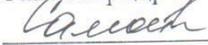


Министерство науки и высшего образования Российской Федерации
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
АМУРСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ
(ФГБОУ ВО «АмГУ»)

Факультет экономический
Кафедра финансов
Направление подготовки 38.03.01 – Экономика
Направленность (профиль) образовательной программы Финансы и кредит

ДОПУСТИТЬ К ЗАЩИТЕ

Зав. кафедрой

 Е.А.Самойлова

«25» 06 2020 г.

БАКАЛАВРСКАЯ РАБОТА

на тему: Особенности кредитования физических лиц в ПАО Банк «ФК Открытие»

Исполнитель

студент группы 671-об

25.06.2020 
(подпись, дата)

А.А. Журавлёв

Руководитель

зав. кафедрой, канд.экон.наук,
доцент

 25.06.2020
(подпись, дата)

Е.А. Самойлова

Нормоконтроль

ассистент

 25.06.2020
(подпись, дата)

С.Ю. Колупаева

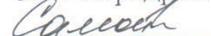
Благовещенск 2020

Министерство науки и высшего образования Российской Федерации
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
АМУРСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ
(ФГБОУ ВО «АмГУ»)

Факультет экономический
Кафедра финансов

УТВЕРЖДАЮ

Зав. кафедрой

 Е.А. Самойлова

«10» 04 2020 г.

ЗАДАНИЕ

К выпускной квалификационной работе студента Журавлёва Антона Алексеевича
Тема выпускной квалификационной работы: Особенности кредитования
физических лиц в ПАО Банк «ФК Открытие»

(утверждена приказом от 01.06.2020 № 975-уч)

2. Срок сдачи студентом законченной работы 25.06.2020
3. Исходные данные к выпускной квалификационной работе: научные статьи, учебные пособия, локальные нормативные акты, гражданское и налоговое законодательство, данные бухгалтерского и финансового отчёта ПАО Банк «ФК Открытие».
4. Содержание выпускной квалификационной работы (перечень подлежащих разработке вопросов): 1. Теоретические основы банковского кредитования; 2. Оценка деятельности ПАО Банк «ФК Открытие»; 3. Особенности кредитования физических лиц в ПАО Банк «ФК Открытие».
5. Перечень материалов приложения: Бухгалтерский баланс ФК Открытие за 2018 год; Отчет о финансовых результатах ФК Открытие 2018; Бухгалтерский баланс за 2019 год; Отчет о финансовых результатах ФК Открытие 2019 г.; Программы кредитования физических лиц в ПАО Банк «ФК Открытие».
6. Консультанты по выпускной квалификационной работе (с указанием относящихся к ним разделов) нет
7. Дата выдачи задания 10.04.2020
Руководитель выпускной квалификационной работы Е.А. Самойлова, зав. кафедрой, канд. экон. наук, доцент
(фамилия, имя, отчество, должность, ученая степень, ученое звание)

Задание принял к исполнению (дата):



(подпись студента)

РЕФЕРАТ

Выпускная квалификационная работа содержит 89 с., 20 таблиц, 5 рисунков, 50 источников, 5 приложений.

КРЕДИТ, ССУДА, КРЕДИТОВАНИЕ, ПОТРЕБИТЕЛЬСКИЙ КРЕДИТ, КРЕДИТОР, ЗАЁМЩИК, КРЕДИТНЫЕ РИСКИ, ЗАЁМ, КРЕДИТНЫЙ ДОГОВОР

Цель выпускной квалификационной работы – совершенствование продуктов кредитования физических лиц в ПАО Банк «ФК Открытие», путём анализа качества кредитного портфеля и ссудной задолженности в разрезе продуктов банка.

Объектом исследования является ПАО Банк «ФК Открытие», предметом – кредитование физических лиц в ПАО Банк «ФК Открытие».

В первой главе работы рассмотрены теоретические основы банковского кредитования, их сущность, виды, правовая база, а также раскрыты особенности кредитования физических лиц в России.

Во второй главе работы проведена оценка деятельности ПАО Банк «ФК Открытие», рассмотрена организационно-экономическая характеристика, а также проанализирован кредитный портфель Банка.

В третьей главе рассмотрены особенности кредитования физических лиц в ПАО Банк «ФК Открытие». Проведена сравнительная характеристика продуктов банка, выявлены проблемы кредитования физических лиц, а также рассмотрены перспективы кредитования физических лиц.

СОДЕРЖАНИЕ

Введение	5
1 Теоретические основы банковского кредитования	7
1.1 Экономическая сущность и виды кредитования	7
1.2 Нормативно-правовое обеспечение кредитования	11
1.3 Особенности кредитования физических лиц в России	21
2 Оценка деятельности ПАО Банк «ФК Открытие»	26
2.1 Организационно-экономическая характеристика ПАО Банк «ФК Открытие»	26
2.2 Рейтинговая оценка ПАО Банк «ФК Открытие»	30
2.3 Анализ кредитного портфеля ПАО Банк «ФК Открытие»	42
3 Особенности кредитования физических лиц в ПАО «ФК Открытие»	51
3.1 Сравнительная характеристика программ кредитования физических лиц в ПАО Банк «ФК Открытие»	51
3.2 Проблемы кредитования физических лиц в ПАО Банк «ФК Открытие»	55
3.3 Перспективы кредитования физических лиц в ПАО Банк «ФК Открытие»	58
Заключение	64
Библиографический список	66
Приложение А Бухгалтерский баланс ФК Открытие за 2018 год	71
Приложение Б Отчет о финансовых результатах ФК Открытие 2018	75
Приложение В Бухгалтерский баланс за 2019 год	79
Приложение Г Отчет о финансовых результатах ФК Открытие 2019 г.	82
Приложение Д Программы кредитования физических лиц в ПАО Банк «ФК Открытие»	85
Приложение Е Справка о результатах проверки текстового документа на наличие заимствований	90

ВВЕДЕНИЕ

Банк – финансово-кредитная организация, выполняющая различные виды операций с деньгами, ценными бумагами, а также предоставляет финансовые услуги правительству, юридическим и физическим лицам.

Деятельность коммерческого банка заключается в перераспределении временно свободных денежных средств. Для выполнения данной функции, банку необходимо привлекать денежные средства вкладчиков и предоставлять их заёмщикам.

Для клиентов, которые разместили свои деньги на вкладе, выгода состоит в том, что их средства «работают», принося доход. Заёмщики, приобретая ссуду у банка, пользуются необходимыми денежными средствами за определённую плату.

Банк, в свою очередь, получает доход от данного рода услуг, так как основная цель коммерческой организации – получение прибыли. Основной доход приносят ссуды, они выдаются под более высокий процент, чем выплачивают по вкладам.

Ссуды дают возможность населению улучшить свой уровень жизни и удовлетворить различные потребности: в жилье, в образовании, в медицинском обслуживании и др. На данный момент существуют различные виды кредитов, поэтому позволить себе кредит может каждый человек с различной заработной платой.

Рынок потребительского кредитования активно развивается и расширяется в Российской Федерации. Данный вид кредитов уже занимает обширную часть среди услуг, предоставляемых банками населению.

Цель выпускной квалификационной работы – совершенствование продуктов кредитования физических лиц в ПАО Банк «ФК Открытие», путём анализа качества кредитного портфеля и ссудной задолженности в разрезе продуктов банка.

Для достижения поставленной цели необходимо решить следующие задачи:

- рассмотреть экономическую сущность и виды кредитования;
- провести анализ кредитного портфеля Банка «Открытие»;
- выявить проблемы кредитования физических лиц в Банке.

Объектом исследования является ПАО Банк «ФК Открытие», предметом – кредитование физических лиц в ПАО Банк «ФК Открытие».

Период исследования: с 2017 по 2019 год.

В работе использовались такие методы, как статистическое наблюдение, общенаучные методы (анализ литературы по теме исследования, сравнение и систематизация теоретических данных), а также табличные и графические методы представления данных.

Информационной базой для выполнения данной работы являются: научные статьи, учебные пособия, локальные нормативные акты, гражданское и налоговое законодательство, а также данные бухгалтерского и финансового отчёта ПАО Банк «ФК Открытие».

1 ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ БАНКОВСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ

1.1 Экономическая сущность и виды кредитования

Для развития современной экономики, важной составляющей является соответствующим образом организованная система денежно-кредитных отношений. Именно кредитные ресурсы, являются основой поддержания современного капиталистического общества.

Кредит – это одна из форм движения ссудного капитала. Экономические (денежные) отношения возникают при банковском кредитовании, так как в процессе свободные денежные средства государства, юридических и физических лиц, накопленные кредитными организациями, предоставляются хозяйствующим субъектам (гражданам) на условиях возвратности.

Банковское кредитование предоставляет возможность получения необходимых денежных средств у других субъектов, что бы восполнить недостаток собственных средств, для различных потребностей, которые требуют дополнительных капитальных вложений.

Слово «кредит» происходит от латинского «creditum» – ссуда, долг.

Ссуда – это деньги, имущество или другие материальные ценности, которые передаются одной стороной договора (ссудодателем), другой стороне (ссудополучателю) на определённый срок с условием их возврата оговоренных в договоре.

Заём – это вид обязательственных отношений, договор, согласно которому одна сторона передаёт в собственность или в право пользования другой стороне денежные средства или товары, определённые родовыми признаками, а заёмщик обязуется равную сумму денег или равное количество товара того же рода и качества.

В прошлые века постепенно с развитием экономики также совершенствовались и кредитные отношения, в результате сформировались две существенные формы кредита: товарная и денежная.

Товарная форма предполагает передачу отдельных товаров на определенное время. Вернуть необходимо аналогичное имущество с оговоренным или естественным приращением. В современных условиях товарная форма кредита является передача товара с отсрочкой платежа, продажа в рассрочку, аренда имущества, лизинг оборудования.

Денежная форма кредита является более распространённой и предполагает передачу оговоренной суммы денег на определенных условиях, как правило, с процентами.

Смешанная форма кредита возникает тогда, когда предоставленный кредит был в форме товара, а возвращён деньгами или наоборот.

В настоящее время, кредит обладает значимой ролью: он может наращивать высвободившийся капитал и обеспечить его прилив в экономику, что стабилизирует воспроизводственный процесс, а также это способствует ускорению процесса денежного обращения в стране.

Кредит отражает комплекс экономических отношений, которые связаны с перераспределением на условиях возвратности и платности временно свободных финансовых источников, денежных средств разных собственников и хозяйствующих субъектов организаций, государства, населения.

Функции кредита, как и любой экономической категории, выражают его сущность. Они относятся к кредитным отношениям в целом, а не к взаимоотношениям заемщика и кредитора. Выделяют множество функций кредита, но наиболее значимыми из них являются:

1) перераспределительная функция. Выражается в перемещении денежного капитала из одних сфер хозяйственной деятельности в другие сферы, обеспечивая более высокую прибыль. Таким образом, кредит выступает в роли стихийного регулятора экономики, а также затрагивает стоимость валового продукта и национального дохода.

2) эмиссионная функция. Кредит активно воздействует на ускорение как товарного, так и денежного обращения, при этом вытесняя из него наличные деньги. Используя такие инструменты, как чеки, кредитные карты и т. п., он за-

меняет наличный расчет безналичными операциями, что заметно упрощает и ускоряет механизм экономических отношений.

3) контрольная функция. Выражается в взаимоконтроле (как кредитора, так и заёмщика) за использованием и возвратом займа.

В нынешнее время значение кредита заключается в том, что:

1) позволяет развивать деятельность участников рынка и способствует росту производства.

2) обеспечивает инвестиционный процесс всеми необходимыми ресурсами.

3) кредит позволяет покрыть временный недостаток в оборотных средствах.

4) доступность кредита позволяет расширить спрос на различные товары, улучшая при этом жизненный уровень населения.

5) международный кредит способствует развитию международного сотрудничества и внешне экономических связей.

Роль кредита ограничена условиями экономического развития, состоянием банковской концепции и законодательства данной страны.

Границы применения кредита на макроуровне зависят от накоплений свободных денежных капиталов в главных рычагах экономики: государства, организаций, домохозяйств. Размер предложения кредита будет зависеть от масштаба производства, количества денежных накоплений и экономической политики государства.

Границы кредита на микроуровне связаны в основном с потребностью заёмщиков в денежных средствах, заинтересованностью кредиторов в расширении кредитных вложений, а также в соблюдении установленных норм, которые регулируют банковскую деятельность и соблюдение требования возвратности средств.

В обязательный элемент рыночной экономики входит государственное регулирование кредита, так как недостаток в экономике кредитных ресурсов ведет к спаду производства, в перенасыщение – к инфляции.

Многообразие различных кредитов и особенности их взаимоотношений с заёмщиками позволяет выделить определённые виды кредита: коммерческий, банковский, ипотечный, потребительский, государственный, международный и др.

1) Коммерческий кредит предоставляют торговые и промышленные фирмы. Он заключается в виде отсрочки платежа, за поставленные товары (услуги) или в предоплате за еще не полученные товары. Чаще всего оформляется с помощью векселя.

2) Основной формой кредита является банковский, который предоставляется кредитно-финансовыми учреждениями в виде денежных ссуд любым хозяйственным субъектам.

Банки эффективно выступают в виде посредников между вкладчиками и заёмщиками. Они активно реализуют распределительную функцию кредита, которая заключается в перераспределении денежных средств. Таким образом, временно высвободившиеся денежные средства одних хозяйствующих субъектов, передаются во временное пользование другим субъектам.

3) Ипотечный кредит предоставляется в виде долгосрочных ссуд для покупки недвижимости, которая сама может являться гарантом заёма, так и другое имущество.

4) Потребительский кредит может предоставляться как торговыми фирмами в товарной форме в виде предоставления гражданам рассрочки платежа для покупки товара длительного пользования, так и банками в денежной форме для покупки различных товаров.

5) Банки также предоставляют целевые кредиты, например, на медицинское обслуживание, образование и др.

6) Государственный кредит – это система кредитных отношений, где государство может выступать как заёмщиком, так и кредитором. В случае, когда государство выступает в роли заёмщика, кредиторами могут являться как хозяйствующие субъекты, так и граждане. Будучи кредитором, государство осуществляет кредитование через центральный банк или казначейскую систему.

7) Международный кредит – это движение ссудного капитала в сфере международных экономических отношений. Он может быть как в товарной форме, так и в денежной. Особенностью этого кредита является то, что кредитором выступает государство, банк или частная фирма одной страны, а заемщиком является государство, банк или фирма другой страны.

Различные виды и формы кредитования затрагивают все сферы деятельности, позволяя эффективно использовать денежный капитал, что в свою очередь способствует развитию экономики страны.

1.2 Нормативно-правовое обеспечение кредитования

Деятельность коммерческих банков со стороны Банка России, осуществляется на основании ФЗ «О банках и банковской деятельности». В данном законе определены основные положения, порядок и регистрация кредитных организаций, гарантия постоянства банковской системы, лицензирование банковской деятельности, а также защита прав, интересов кредиторов, вкладчиков и т. п.

В основе законодательной базы, на основании которой функционирует банковская деятельность, лежит ГК РФ и Конституция РФ. Органы, которые выполняют управление кредитно-банковской системы, утверждают Конституционный режим, а также основания и правила поставленных перед ними задач. Деятельность Центрального банка как публично правовой организации, его устройство, права и обязанности, описаны в Конституции РФ.

Уголовный кодекс РФ, регулирует отдельные положения банковской деятельности, предоставляет охрану прав и интересов государства и иных субъектов, непосредственно участвующих в кредитно-банковской области, юридических и физических лиц, которые используют банковский сервис и иные кредитные учреждения.

В России, в соответствии с принятым ФЗ «О кредитных историях», создаются бюро кредитных историй. Цель таких бюро – сбор, обработка и предоставление информации о потенциальных заемщиках с их согласия. Благодаря

введению данного закона, банкам удалось значительно снизить кредитные риски, а также стимулировать развития рынка потребительских кредитов.

Бюро кредитных историй занимает важное место на нынешнем финансовом рынке, так как банки уделяют большое внимание кредитным историям.

После вступления в силу закона ФЗ № 218¹ в 2005 г., в России начали функционировать частные бюро кредитных историй. Закон обязал все кредитные организации отправлять сведения о заёмщиках как минимум в одно из бюро кредитных историй.

Вместе с этим, банки получили возможность получать сведения о потенциальных заёмщиках.

Кредитный отчет должен состоять из четырёх частей: титульный, основной, дополнительный (закрытый), информационный. В Центральный каталог кредитной истории, Бюро должно передавать информацию титульной части. В действующем законодательстве, после вступления в силу изменений 1 марта 2015 г., срок хранения кредитной истории сократился с 15 до 10 лет.

Начиная с 2005 года, данный закон регулярно дополнялся. На данный момент существует 19 редакций, однако, значимые изменения были внесены только в 9-й редакции от 28.06.2014 года (до этого они несли только уточняющий характер):

1) участниками, которые обязаны предоставлять сведения как минимум в одно бюро кредитных историй, помимо кредитных организаций, становятся кредитные кооперативы и микрофинансовые организации;

2) стала предоставляться информация без согласия субъекта кредитной истории;

3) получить кредитный отчёт стало возможным не только для заключения договора займа, но и для иных целей с согласия субъекта кредитной истории.

В 10-й редакции были внесены значительные изменения (с 1 марта 2015 года). Субъектами кредитной истории становятся поручители, принципалы, ко-

¹ Федеральный закон «О кредитных историях» от 30.12.2004 года № 218 // Справочная правовая система «КонсультантПлюс». Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_51043/ - 10.05.2020.

торым выдана банковская гарантия. Ранее, физическое лицо могло сменить фамилию или имя, в целях «самостоятельного аннулирования» кредитной истории (и через некоторое время снова начать пользоваться кредитами банков). После внесения изменений, в титульную часть вписываются данные о ранее выданных паспортах, а также фамилия, имя и отчество в случае их изменения. Это в некоторой степени снижает риски банков.

Важным нововведением стало предоставление в бюро кредитных историй информации об уступке права требования и последующем взаимодействии приобретения права требования хотя бы с одним бюро кредитных историй.

Раньше могли возникать «разрывы» в кредитной истории, т. е. при передаче долга записи в кредитной истории прекращались. Расширилась база данных для кредитной истории, туда стали включать информацию о долгах за жильё, услуги связи, коммунальные услуги, автомобильные штрафы, алиментные платежи.

Если вынесенное и вступившее в силу решение суда в пользу организации, не исполнено в течение 10 дней, то они вправе предоставить информацию в бюро кредитных историй (обязательно уведомив должника).

Так как сложные схемы вряд ли будут стимулировать передачу им и информации, то для достижения эффекта необходимо обязать предоставлять такую информацию в бюро кредитных историй.

Роль института бюро кредитных организаций очень важна, оно обеспечивает снижение банковских рисков, поддержание платежной дисциплины заёмщиков и т. д. Значимость бюро кредитных историй в условиях экономического кризиса или при росте просроченной задолженности, только увеличивается. Так как возрастает спрос на информацию о благонадежности и финансовой дисциплине клиентов. Согласно ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках РФ»², который принят в 2003 году, средства частных клиентов, внесенные в банки, являются участниками системы обязательного страхования вкладов. Они

² Федеральный закон «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» от 23.12.2003 года № 177-ФЗ // Справочная правовая система «КонсультантПлюс». Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_45769/ - 10.05.2020.

становятся застрахованными и в случае банкротства банка, средства клиентов гарантируются к возврату Агентством по страхованию вкладов. Закон направлен на повышение доверия к банкам среди населения и должен стать одним из важнейших факторов стабильности банковской системы.

В дополнении к функциям Центрального банка РФ, крайне важные функции выполняет Агентство страхования вкладов, обеспечивая стабильное развитие национальной банковской системы, причем функций у Агентства страхования вкладов становится всё больше.

В соответствии с ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках РФ» (статьи 14, 15) было создано в форме государственной корпорации (статья 7.1 ФЗ «О некоммерческих организациях») с целью осуществления функций обязательного страхования банковских вкладов физических лиц, и основной деятельностью в этом плане было и является обеспечение функционирования системы страхования вкладов. В этом качестве Агентство (в частности):

- 1) Организует учет банков – участников системы страхования вкладов;
- 2) Осуществляет сбор страховых взносов и контролирует их поступления в Фонд обязательного страхования вкладов;
- 3) Проводит мероприятия для учета требований вкладчиков к банку и выплате им возмещения по вкладу;
- 4) Обладает правом обратиться в Центральный банк с предложением о применении мер ответственности к банкам, за нарушение требований действующего ФЗ, которые предусмотрены в статье 744 ФЗ «О Центральном банке РФ» и нормативных актах Банка России;
- 5) Может размещать и (или) инвестировать временно свободные денежные средства Фонда обязательного страхования вкладов в порядке, определённом ФЗ.

На основании ФЗ от 27.10.2008 № 175-ФЗ «О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы»³ функции санатора банков могут быть возложены на Агентство страхования вкладов, в случаях, если банк попал в тяжелое финансовое положение, для недопущения их банкротства. Также, Агентство страхования вкладов могут назначить в качестве временного управляющего такими банками.

В соответствии с ФЗ «О банках и банковской деятельности», а также ФЗ от 25.02.1999 № 40-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций», при банкротстве кредитных организаций, Агентство часто выполняет функцию конкурсного управляющего (ликвидатора).

После введения в действие Инструкции Банка России от 03.12.2012 № 139-И «Об обязательных нормативах банков», кредитные организации начали адаптировать свои системы управления рисками, для соблюдения обязательных нормативов. Они смогли приблизить учет российских банков к международным стандартам, что сделало создаваемые ими резервы более адекватными к принимаемым кредитным рискам. Финансовая отчетность, составленная на основе российских стандартов бухгалтерского учёта, стала более прозрачной.

Закон о потребительском кредитовании направлен на защиту кредитных прав клиентов, клиентам даются гарантии на:

- 1) право на достоверную и полную информацию о кредитовании;
- 2) право прекращать кредитный договор в одностороннем порядке без применения санкций (если потребитель еще не начал использовать кредит, приобрёл товар ненадлежащего качества, не получил права собственности);
- 3) право на выплату кредита досрочно с уплатой процента только за период его фактического использования.

Закон устанавливает ответственность потребителя в случае нецелевого использования кредита и (или) нарушения им условий кредитного договора.

³ Федеральный закон «О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации» от 13.10.2008 года № 173-ФЗ // Справочная правовая система «КонсультантПлюс». Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_80622/ - 10.05.2020.

Банк также несет ответственность за недостоверную информацию предоставленную потребителю.

Система кредитования включает в себя 3 блока:

- 1) фундаментальный;
- 2) организационный;
- 3) регулирующий.

Фундаментальный блок – это главный, исходный блок, который определяет последующее построение системы. Элементами этого блока являются: принципы кредитования; субъекты кредитования; объекты кредитования; обеспечение кредита; условия кредитования.

В организационном блоке выделяют следующие элементы: виды кредитов; методы кредитования и формы ссудных счетов; кредитная документация, представляемая банку; процедура выдачи кредита; этапы кредитования; контроль в процессе кредитования; кредитная инфраструктура.

Регулирующий блок включает в себя различного рода законодательные и нормативные акты, которые определяют правила (нормы) банковской деятельности в процессе кредитования.

В сфере кредитования все элементы связаны друг с другом и для правильного функционирования должны быть комплементарны, а также нести основательность кредитной сделки.

Под принципами кредитования понимаются правила, которые обязаны соблюдаться как со стороны заёмщика, так и со стороны кредитора. Принципы кредитования представлены на рисунке 1.

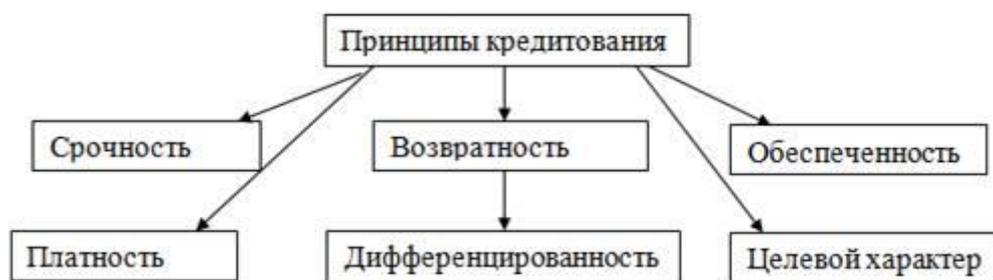


Рисунок 1 - Принципы кредитования

1) Возвратность – это неотъемлемая черта кредита, особенность, которая отличает кредит от других экономических категорий товарно-денежных отношений. Принцип возвратности заключается в том, что заёмщик обязан вернуть заёмные деньги кредитору в полном объёме с процентами.

2) Принцип срочности требует того, что кредит должен быть возвращен в строго определённые сроки. Срок устанавливает банк исходя из периода оборачиваемости кредитуемых материальных ценностей и окупаемости затрат, но не выше нормативных.

3) Дифференцированность кредитования означает, что коммерческие банки при предоставлении кредита клиентам, не должны одинаково подходить к решению вопроса о выдаче. Банк предоставляет кредит только тем заёмщикам, кто способен своевременно его вернуть. Для этого банк обращается к показателям кредитоспособности заёмщика, что бы быть уверенным в том, что клиент способен вернуть кредит в оговоренный срок.

4) Принцип обеспеченности проявляется в выдаче ссуд под материальные ценности, которые находятся на разных стадиях воспроизводственного процесса, но на протяжении всего срока пользования ссудой гарантируют обеспеченность кредита и возможность его возврата.

5) Платность – этот принцип означает, что для получения ссуды заёмщик должен внести определённую плату в банк. Плата устанавливается исходя из устройства банковского процента.

6) Целевой принцип проявляется в том, что кредит выдаётся на определённую и заранее одобренную банком деятельность заёмщика.

Кредитная сделка может не состояться, по причине нарушения одного из принципов.

Кредитование осуществляется на основе коммерческих интересов банка. Кредит выдаётся на платной основе, которая складывается из кредитного риска, уровня учётной ставки процента Центрального банка, а также от состояния спроса и предложения на рынке кредита.

При заключении кредитной сделки между банком и заёмщиком, кредитование основывается на договорной основе, исходя из этого, рассматриваются обязательства и права каждой из сторон, а также их экономическая ответственность. На рисунке 2 представлены этапы кредитования.

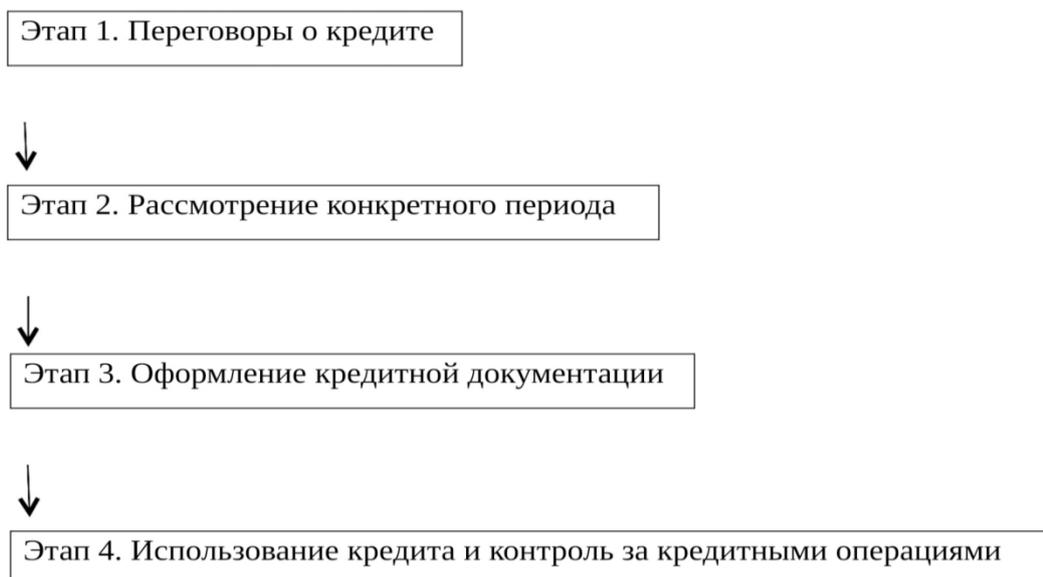


Рисунок 2 – Этапы кредитования

Условия кредитования:

- 1) обязательное соблюдение требований, предъявляемых к основным (базовым) элементам кредитования;
- 2) обе стороны кредитной сделки имеют одинаковые интересы;
- 3) возможность как у банка кредитора, так и у заёмщика выполнять взятые на себя обязательства;
- 4) соблюдение принципов кредитования;
- 5) наличие гарантий и при случае, иметь возможность реализации залога;
- 6) обеспечение коммерческих интересов банка;
- 7) заключение кредитного соглашения;
- 8) регулирование взаимоотношений сторон кредитной сделки.

В заключаемом между собой кредитном договоре, обе стороны предусматривают обеспечение обязательств по банковским ссудам в одной или одновременно нескольких формах.

Кредитный договор – это важнейший документ, который определяет права и обязанности участников кредитной сделки. Он содержит экономическую и юридическую ответственность сторон.

Кредитный договор – особая, самостоятельная разновидность договора займа. Из этого следует, что данное обстоятельство предоставляет возможность применять для его регулирования правила о займе, если иное не предусмотрено в кредитном договоре.

Согласно кредитному договору, банк или другая кредитная организация (кредитор) обязуется перечислить денежные средства (кредит) заёмщику на условиях и в размере, предусмотренных в кредитном договоре. А заёмщик принимает обязательство вернуть полученную денежную сумму с процентами, которые являются платой за кредит.

Предметом кредитного договора являются деньги. В большинстве случаев, выдача кредитов осуществляется в безналичной форме, следовательно, предметом кредитных отношений становятся права, требования, а не деньги в виде денежных купюр. Поэтому в законе прописано о предоставлении кредита в виде «денежных средств».

В зависимости от срока банковские кредиты классифицируются на краткосрочные, среднесрочные и долгосрочные.

1) Краткосрочные ссуды – это ссуды, которые выдаются на срок до одного года. В основном эти ссуды идут на обслуживание кругооборота оборотного капитала или на текущие потребности заёмщика.

2) Среднесрочные ссуды – это ссуды, которые предоставляются на срок от года до трёх лет. Цели применения данного кредита часто совпадают с обслуживанием потребностей посредством долгосрочного кредита.

3) Долгосрочный кредит – это ссуды, которые предоставляются на срок свыше трёх лет. В основном, такие ссуды выдаются на инвестиционные цели,

реконструкцию, строительство новых объектов, технического перевооружения на предприятиях во всех сферах деятельности.

Классификация основных (базовых) услуг кредитования:

1) По экономическому назначению кредита:

- связанные (целевые) кредиты – это кредиты, которые предоставляются под конкретный (целевой) объект;

- несвязанные.

2) По форме предоставления кредита:

- в безналичной форме;

- в наличной (денежной) форме.

3) По технике предоставления кредита:

- разовые кредиты, предоставляемые в срок и на сумму предусмотренные в договоре;

- кредитование по овердрафту – задолженность банку, списание средств со счёта клиента сверх остатка на нём.

Статья 850 ГК РФ⁴ является правовой основой кредитования, в ней отмечается, что «в случаях, соответствующих договору банковского счёта, банк осуществляет платежи со счёта несмотря на отсутствие денежных средств, банк считается предоставившим клиенту кредит на соответствующую сумму со дня осуществления платежа».

При кредитовании по овердрафту, имеется особенность в том, что взаимоотношение банка и клиента при кредитовании недостатка денежных средств на счёте регулируется договором банковского счёта (договором на расчётно-кассовое обслуживание) или дополнительным соглашением.

Такая форма кредитования имеет особенность в том, что в ней не проявляется принцип целевого характера.

- кредитование в порядке кредитной линии – краткосрочное кредитование по укрупнённому объекту в пределах кредитной линии.

⁴ Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) [Электронный ресурс] : федеральный закон от 26.01.1996 г. № 14-ФЗ (ред. от 05.12.2017). Доступ из справ.-правовой системы «Консультант Плюс».

Кредитные линии имеют несколько видов:

- возобновляемые – доступны в тех случаях, когда клиент нуждается в привлеченных средствах;
- невозобновляемые – используются при систематических хозяйственных операциях, которые связаны с одним или несколькими контрактами;
- рамочные – применяются при необходимости оплаты отдельных товаров в рамках договора в определённый период;
- комбинированные варианты.

4) По способу предоставления кредита:

- синдицированное кредитование применяется для осуществления на совместной основе гарантийных, кредитных или иных кредитно-финансовых операций;
- индивидуальный кредит (предоставляемый заёмщику одним банком).

5) По времени и технике погашения:

- погашаемые полной суммой в конце срока;
- погашаемые систематически, равными суммами, через равные временные отрезки (данный вариант, как и следующий предполагает согласование графика погашения основной суммы долга и процентов с указанием конкретных дат и сумм).
- погашаемые неравными суммами с неравными промежутками времени.

Можно также отметить гарантийные операции банков в области кредитования своих клиентов, консультационные услуги по вопросам кредитования.

1.3 Особенности кредитования физических лиц в России

В настоящее время кредит является эффективной, важной и активной стороной народно-хозяйственных операций. Без него не может обойтись ни государство, ни организации, ни население, а также производство и обращение общественного продукта. Кредит позволяет перемещаться источнику капитала, при этом создавая новую стоимость.

Конкурентная борьба в банковской деятельности имеет высокую степень развития.

Банковская конкуренция – экономический процесс взаимодействия и конкурирования кредитных организаций и иных участников финансового рынка. Данный процесс обуславливается желанием обеспечить себе надёжное состояние на рынке банковских услуг для удовлетворения разного рода потребностей клиентов и получения наиболее высокой прибыли.

Банковскую конкуренцию стоит воспринимать как вариацию конкуренции в целом, но и учитывать при этом своеобразные черты рынка банковских услуг, закономерностей развития банковской системы в целом.

Деятельность банковской конкуренции – банковский рынок, который представляет собой совокупность рынков банковских услуг. Особенностью данного рынка является очень сложное образование, обладающего весьма обширным размером и состоящим из множества компонентов.

Особенности банковской конкуренции:

1) банковская конкуренция делится на различные виды и обладает высокой насыщенностью;

2) противной стороной коммерческих банков являются многие другие категории конкурентов;

3) конкурентная площадка представлена в виде больших банковских рынков. На одних рынках банки выступают как кредиторы, на других – как заёмщики;

4) внутриотраслевая конкуренция в связи с дифференциацией банковского продукта имеет успешный видовой характер;

5) банковские услуги и продукты могут взаимозаменять друг друга, но не имеют конкурентных небанковских заменителей, поэтому межотраслевая конкуренция осуществляется путём перемещения капитала;

6) отсутствие входных барьеров в банковском деле, которые характерны для многих отраслей, ведёт к большей интенсивности конкуренции в этом деле;

7) по причине ограничения ценовой конкуренции, возникает основная проблема в управлении качеством банковского продукта, услуги и рекламы;

8) банковский рынок представляет собой рынок дифференцированной олигополии, который предоставляет большие возможности для кооперации и согласования рыночной политики для различных кредитных организаций.

На современном российском рынке банковская конкуренция характеризуется такими положениями, как:

- 1) быстрый рост конкуренции между различными участниками рынка;
- 2) направленность на удержании и расширении клиентской базы;
- 3) направленность банков на расширенное обслуживание физических лиц с учётом индивидуального подхода;
- 4) повышение качества и привлекательности услуг для клиентов;
- 5) форсирование неценовой конкуренции при эластичном и мобильном применении процентных ставок и платы за услуги;
- 6) привлечение консалтинга для управления денежными ресурсами клиентуры;
- 7) внедрение современных банковских технологий и технических средств;
- 8) повышение требований к квалификации кадров и развитие системы управления персоналом;
- 9) усиление конкурентной борьбы с небанковскими кредитно-финансовыми организациями;
- 10) внедрение систем управления конкурентоспособностью банковских продуктов.

На сегодня, особенности кредитования физических лиц – это оперативность, легкость и доступность.

Кредит определяется результатами его использования для государства и населения, но также и принадлежностью способов, с помощью которых достигаются эти результаты. Способы в основном определяются возвратностью кредита и платным предоставлением средств. В свою очередь, это повышает ответственность и заинтересованность в экономии на сроках использования и размерах привлечённых средств.

Объем кредитного продукта банка зависит не только от собственных средств банка, но и от привлечённых им ресурсов. На современном банковском рынке, возможность торговать большим объёмом средств, представляется возможным, только благодаря привлечению дополнительных средств от своих клиентов. Так как банк привлекает ресурсы для других, а не для себя, то размер кредитного продукта становится тем выше, чем больше сумма используемых им на началах возвратности денежных средств.

Важную роль в управлении банком и банковскими услугами занимают программы по потребительскому кредитованию, причиной этого служит то, что потребительские кредиты являются самым выгодным видом кредитования. Также, с ростом образовательного ценза клиенты все чаще начинают пользоваться кредитованием для повышения уровня жизни.

Популярность потребительского кредитования среди населения обусловлена их небольшой стоимостью, простотой оформления и возможностью нецелевого использования денежных средств.

Заинтересованность банковских институтов в потребительском кредитовании, заключается в том, что по мере популярности данного кредита, спрос на основные банковские продукты падает. Вследствие чего, снижается доходность. Данные причины заставляют банки диверсифицировать свои операции, направляя своё внимание также и на рынок потребительского кредита.

В России основными проблемами потребительского кредита являются:

- 1) увеличивается количество проблемных и невозвращённых кредитов физических лиц;
- 2) высокие проценты по потребительским кредитам, вызывают высокие риски кредитования физических лиц;
- 3) процедура взыскания долгов в Российской Федерации не совершенна, что делает данный вид кредитования менее привлекательным для банков;
- 4) сложная система оценка кредитоспособности клиентов у банковских учреждений, что может стать причиной длительного рассмотрения заявок или неоперативности согласования условий кредитования.

Отметим, что, несмотря на данные проблемы потребительского кредита, идёт активное развитие рынка кредитных услуг и всё большее внимание уделяется потребительскому и ипотечному кредитованию.

2 ОЦЕНКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ПАО «ФК ОТКРЫТИЕ»

2.1 Организационно-экономическая характеристика ПАО «ФК Открытие»

Полное наименование Банка: публичное акционерное общество банк «Финансовая Корпорация Открытие», сокращённое – ПАО Банк «ФК Открытие». Зарегистрированный товарный знак – Банк «Открытие».

Центральный офис банка зарегистрирован по адресу: 115114, г.Москва, ул. Летниковская, д. 2 стр.4.

Банк «Открытие» на сегодняшний день является одним из крупнейших банков России и входит в список системно значимых кредитных организаций. Деятельность банка на финансовом рынке началась с 1993 года, развивая различные направления бизнеса: инвестиционный, розничный, корпоративный, малый и средний. Контролируется Центральным банком Российской Федерации.

ПАО «ФК Открытие» осуществляет свою деятельность на основании пакета лицензий и разрешений, которые выданы уполномоченными надзорными органами.

Лицензии:

- Генеральная лицензия на осуществление банковских операций № 2209, выдана Центральным Банком РФ 24.11.2014 года;

- Лицензия на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов № 2209, выдана Центральным Банком РФ 24.11.2004 года;

- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности № 177-02667-100000, выдана Центральным Банком РФ 01.11.2000 года;

- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности № 177-02691-010000, выдана Центральным Банком РФ 01.11.2000 года;

- Лицензия профессионального участника ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности № 177-02718-000100;
- Выписка из единого реестра инвестиционных советников;
- Генеральная лицензия на экспорт золота 092RU19002002732, выдана Министерством промышленности и торговли РФ 21.03.2019 года;
- Генеральная лицензия на экспорт серебра 092RU19002002734, выдана Министерством промышленности и торговли РФ 21.03.2019 года;
- Лицензия №17820Н, выдана Центром по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России;
- Свидетельство о включении Банка в реестр банков – участников системы обязательного страхования вкладов АСВ.

Банк также имеет членство в нескольких объединениях и ассоциациях участников рынка, что в свою очередь помогает эффективно интегрировать банк в российскую и международную финансовую среду.

Основным акционером Банка с долей 99,99 % уставного капитала является Центральный Банк РФ. Другими акционерами являются акционеры-миноритарии.

Банк «Открытие» сформировался в результате интеграции более чем 10 банков различного масштаба, такие как: Номос-банк, Ханты-Мантыйский банк, «Петрокоммерц» и др.

Рейтинг банка по данным Банка России на 1 апрель 2020 года находится на 8 месте с объёмом активов в размере 2 718 916 985 тыс. руб. Рейтинг банков представлен в таблице 1.

Сегодня Банк представляет собой масштабную финансовую группу, обладающую большим потенциалом для дальнейшего развития бизнеса. В состав данной группы входят компании, которые занимают лидирующие позиции в важных сегментах финансового рынка: Негосударственный пенсионный фонд «Открытие», «Открытие Брокер», Управляющая компания «Открытие», АО «Таможенная карта», АО «Балтийский лизинг», страховая компания «Росгосстрах».

Таблица 1 – Рейтинг банков по объёму активам на 2020 год

Банк	Активы нетто, тыс. руб.
	апрель, 2020
Сбербанк России	30 996 090 960
ВТБ	15 449 915 604
Газпромбанк	7 222 616 558
Национальный Клиринговый Центр	4 581 142 681
Альфа-Банк	4 341 514 901
Россельхозбанк	3 863 162 782
Московский кредитный банк	2 893 610 487
Банк «ФК Открытие»	2 718 916 985
ЮниКредит Банк	1 569 864 314
Райффайзенбанк	1 476 539 869

1 января 2019 года официально присоединился ПАО «Бинбанк» к ПАО Банк «ФК Открытие». В результате объединения сформировался новый банк, предлагающий своим клиентам полную линейку современных финансовых продуктов и сервисов. Кредитная организация осуществляет свою деятельность под брендом «Открытие» и с лицензией «ФК Открытие».

Региональная сеть банка на данный момент насчитывает 615 офисов в 244 городах 73 регионах страны, а активная клиентская база составляет 7 300 крупных корпоративных клиентов, 180 000 клиентов малого бизнеса и около 2,7 млн. физических лиц.

Кредитование банка осуществляется по нескольким направлениям:

- 1) кредитование частных лиц;
- 2) кредитование малого и среднего бизнеса;
- 3) кредитование корпораций;
- 4) кредитование финансовых институтов;
- 5) Private Banking.

Банк предлагает широкий спектр услуг: от традиционных депозитов и различного кредитования до банковского страхования, карт, депозитарного обслуживания, брокерского обслуживания, биржевых и внебиржевых операций.

Для более удобного обслуживания, Открытие постоянно совершенствует возможности дистанционного управления счетами клиентов. В систему удалённых каналов обслуживания входят:

- 1) интернет-банкинг;
- 2) мобильное приложение «Банк Открытие» для смартфонов;
- 3) сервис SMS-Инфо, для контроля над состоянием счёта и получения информации обо всех платежах;
- 4) сеть банкоматов и терминалов самообслуживания.

Система корпоративного управления Банка основана на выполнении требований российского законодательства, рекомендаций Банка России, учитывает наилучшие международные практики, в том числе общепризнанные принципы корпоративного управления, разработанные Организацией экономического сотрудничества и развития, рекомендации Базельского комитета по банковскому надзору.

Система корпоративного управления Банка (рисунок 3) представляет собой свод правил, процедур и процессов принятия решений, с помощью которых осуществляется руководство и контроль за деятельностью Банка, а также выстраивается система взаимоотношений между исполнительными органами Банка, Наблюдательным советом, акционерами и другими заинтересованными сторонами.

Высший орган управления Банка «Открытие» - Общее собрание акционеров, которое принимает решения по основным вопросам деятельности Банка. Наблюдательный совет – коллегиальный орган управления – формируется Общим собранием акционеров и подотчётен ему. Наблюдательный совет определяет приоритетные направления деятельности Банка и осуществляет общее руководство его деятельностью. Руководство текущей деятельностью Банка «Открытия» осуществляют исполнительные органы управления.

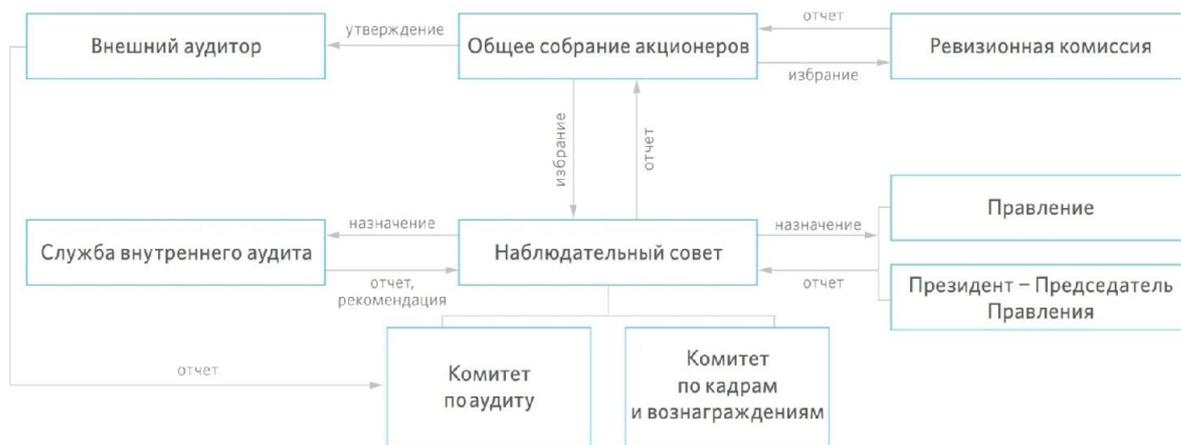


Рисунок 3 – Система корпоративного управления ПАО Банк «ФК Открытие»

Компетенции органов управления Банка определены Федеральным законом «Об акционерных обществах» и Уставом Банка.

Развитие цифровых сервисов для клиентов Банка является основой транзакционного бизнеса. Банк «Открытие» активно занимается развитием дистанционного банковского обслуживания, была введена система «Бизнес-портал», а также запущен мобильный банк для клиентов малого и среднего бизнеса.

Основные сервисы дистанционного банковского обслуживания «Бизнес-портал»:

1) банковские сервисы: кредитные онлайн продукты без визита клиента в банк, онлайн-депозиты, полное обслуживание клиентов – участников внешне-экономической деятельности (валютный контроль, валютные операции, конверсия валюты), работа с картами, функционал по зачислению заработной платы для сотрудников;

2) небанковские сервисы: интеграция с кредитными продуктами АО «Корпорация МСП», выставление счетов контрагентам, различные акции и партнёрские программы;

3) персонализация: индивидуальные предложения онлайн-продуктов.

2.2 Рейтинговая оценка ПАО «ФК Открытие»

Рейтинговая оценка банков – это система оценки деятельности банка по основным финансовым показателям. Наиболее часто для оценки используются данные баланса и счета прибыли и убытков. Кроме того, рейтинги составляются и на основе экспертных заключений, например о качестве менеджмента.

Целью рейтинга является определение уровня надежности банка.

Существует несколько видов рейтинговой оценки банков. Основными из них являются:

1) Линейные списки, или рэнкинги – представляют собой перечень кредитных организаций, составленный на основе ряда финансовых показателей. Для данного исследования, данные берутся из официальной отчетности банков или других источников.

Как правило, такой вид рейтинговой оценки используют рейтинговые агентства или средства массовой информации, они предоставляют возможность сравнить кредитные организации по объёму чистой прибыли, нетто-активов, капиталу, кредитному портфелю и еще нескольким десяткам других показателей.

2) Многомерные списки и комплексные оценки на базе финансовых и иных показателей – это разделение банков по определённым, заданным критериям, такие как: надёжность, валюта баланса, устойчивость и другие.

Данный вид рейтинговой оценки, в основном, составляется рейтинговыми агентствами, консультационными компаниями и др. Также, к такому виду рейтингов прибегают информационные агентства и печатные издания.

3) Собственно рейтинги – это комплексная оценка банков, проводимая национальными или международными рейтинговыми агентствами.

Рейтинговые агентства – это организации, которые специализируются на оценке платежеспособности эмитентов, долговых обязательств, эффективности управления обязательствами, управления активами и др. Самым популярным продуктом рейтинговых агентств является оценка платежеспособности (кредитный рейтинг) организации, предприятия, компании.

Рейтинговые агентства разделяются на международные и национальные.

К наиболее влиятельным международным рейтинговым агентствам относятся: Standard & Poors, Moody's, Fitch Ratings.

На данный момент, в России, в реестр кредитных рейтинговых агентств, аккредитованных Банком России, входят четыре российских агентства: «Эксперт РА», Национальное рейтинговое агентство, АКРА, НКР.

ПАО Банк «ФК Открытие» в национальном рейтинге входит в десятку лучших банков: 8 место по размеру активов, 6 место по объёму вкладов, 8 место по сумме выданных кредитов. Также, банк имеет рейтинговые оценки от таких рейтинговых агентств, как: Moody's Investors Service, АКРА, Эксперт РА, The Banker 2019.

Moody's Investors Service 20 февраля 2019 года повысило рейтинг Банка «Открытие»: долгосрочный рейтинг приоритетного необеспеченного долга и депозитов в национальной и иностранной валюте – с «B1» до «Ba2», долгосрочный рейтинг риска контрагента - с «Ba3» до «Ba1», долгосрочная оценка риска контрагента - с «Ba3(cr)» до «Ba1(cr)», скорректирована базовая оценка кредитоспособности с «саa1» до «b3». По долгосрочным долговым и депозитным рейтингам, прогноз был изменён с «позитивного» на «стабильный».

Рейтинговое агентство АКРА присвоило рейтинг AA-(RU) – кредитный рейтинг (по национальной шкале).

Эксперт РА присвоило рейтинг ruAA- - кредитный рейтинг (по национальной шкале). Ранее действовал рейтинг на уровне ruA с позитивным прогнозом.

The Banker 2019 – расположил банк на 317 место по капиталу первого уровня среди топ-1000 банков мира, 423 место по активам среди топ-1000 банков мира, 10 место по капиталу первого уровня среди Центральной и Восточной Европы.

Для оценки деятельности ПАО Банк «ФК Открытие», проведем анализ финансового состояния банка. Для этого будем использовать метод горизонтального и вертикального анализа.

Проведём вертикальный анализ активов по данным бухгалтерского баланса за 2017 – 2019 годы (приложение а, приложение б) в таблице 2.

Таблица 2 – Вертикальный анализ активов ПАО Банк «ФК Открытие» за 2017 – 2019 годы.

Наименование статьи	Значение на начало года, млн. руб.			Удельный вес (2018), %	Удельный вес (2019), %	Удельный вес (2020), %
	01.01.2018	01.01.2019	01.01.2020			
1	2	3	4	5	6	7
I. АКТИВЫ						
Денежные средства	47166026	47256251	58694798	2,67	3,39	2,52
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	12036823	28505874	47256809	0,68	2,05	2,03
Обязательные резервы	6416173	7305592	13500007	0,36	0,52	0,58
Средства в кредитных организациях	12623454	9598886	9603432	0,71	0,69	0,41
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	496585961	264899102	314181399	28,11	19,02	13,48
Чистая ссудная задолженность	925537748	720144635	1393867597	52,39	51,70	59,81
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	104773886	240101843	304107566	5,93	17,24	13,05
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	55266458	79942491	83447002	3,13	5,74	3,58
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	93487405	1268982	1856679	5,29	0,09	0,08
Требование по текущему налогу на прибыль	3417255	2302403	1682233	0,19	0,17	0,07
Отложенный налоговый актив	8699200	16681468	20911999	0,49	1,20	0,90
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	30525408	40595814	72086132	1,73	2,91	3,09
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	524954	4596138	7694074	0,03	0,33	0,33
Прочие активы	31374714	16933403	15022315	1,78	1,22	0,64
Всего активов	1766752834	1392884799	2330412035	100	100	100

Проведём вертикальный анализ пассивов банка на основании данных бухгалтерского баланса за 2017 – 2019 годы в таблице 3.

Таблица 3 – Вертикальный анализ пассивов ПАО Банк «ФК Открытие» за 2017 – 2019 годы.

Наименование статьи	Значение на начало года, тыс. руб.			Удельный вес (2018), %	Удельный вес (2019), %	Удельный вес (2020), %
	01.01.2018	01.01.2019	01.01.2020			
1	2	3	4	5	6	7
II. ПАССИВЫ						
Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ	565315786	5982137	2293471	36,39	0,54	0,12
Средства кредитных организаций	82625824	242501011	148341187	5,32	21,74	7,56
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	812179002	775554305	1741421355	52,28	69,54	88,78
Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	424408882	466663193	933276078	27,32	41,84	47,58
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1051282	14485599	3107514	0,07	1,30	0,16
Выпущенные долговые обязательства	55901368	47406993	24798496	3,60	4,25	1,26
Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	0	256430	0,00	0,00	0,01
Прочие обязательства	19456394	19054357	20964562	1,25%	1,71%	1,07
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	16856350	10308762	20350069	1,09	0,92	1,04
Всего обязательств	1553386006	1115293164	1961533084	100	100	100

По результатам вертикального анализа баланса можно сделать следующие выводы:

1) За исследуемый период наибольший удельный вес в активах баланса наблюдается в показателе чистая ссудная задолженность (кредитование является основным направлением деятельности), а также наблюдается увеличение удельного веса с 2017 к 2019 году на 7,42 %.

Второе место по удельному весу занимает показатель финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Наблюдается снижение удельного веса данного показателя с 28,11 % на

01.01.2018 до 13,48 % на 01.01.2020. К наименьшему удельному весу в активе баланса относятся такие показатели как: долгосрочные активы, предназначенные для продажи; требование по текущему налогу на прибыль.

2) В пассиве баланса наибольший удельный вес занимают средства клиентов, не являющихся кредитными организациями. За весь исследуемый период мы наблюдаем значительный рост удельного веса данного показателя, с 52,28 % на 01.01.2018 до 88,78 % на 01.01.2020 год. Данное увеличение произошло благодаря увеличению объёма вкладов физических лиц, в том числе и индивидуальных предпринимателей.

Второе место по удельному весу за 2017 год занимает показатель кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ, однако в последующие годы удельный вес этого показателя сократился до 0,54 % и 0,12 % за 2018 и 2019 год соответственно. Наименьший удельный вес в пассиве баланса имеет: обязательство по текущему налогу на прибыль – 0,01 %; кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ – 0,12 %; финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток – 0,16 %.

Проведём горизонтальный анализ активов по данным бухгалтерского баланса банка за 2017 – 2019 годы в таблице 4.

Таблица 4 – Горизонтальный анализ активов ПАО Банк «ФК Открытие» за 2017 – 2019 годы.

Наименование статьи	Абсолютное отклонение, тыс. руб.			Относительное отклонение, %		
	2018 к 2017	2019 к 2018	2018 к 2017	2019 к 2018	2018 к 2017	2019 к 2018
1	2	3	4	5	6	7
I. АКТИВЫ						
Денежные средства	90225	11438547	11528772	100,2	124,2	124,4
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	16469051	18750935	35219986	236,8	165,8	392,6
Обязательные резервы	889419	6194415	7083834	113,9	184,8	210,4
Средства в кредитных организациях	-3024568	4546	-3020022	76,0	100,1	76,1
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-231686859	49282297	-182404562	53,3	118,6	63,3

Продолжение таблицы 4

1	2	3	4	5	6	7
Чистая ссудная задолженность	- 205393113	673722962	468329849	77,8	193,5	150,6
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	135327957	64005723	199333680	229,2	126,7	290,2
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	24676033	3504511	28180544	144,6	104,4	151
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-92218423	587697	-91630726	1,4	146,3	2
Требование по текущему налогу на прибыль	-1114852	-620170	-1735022	67,4	73,1	49,2
Отложенный налоговый актив	7982268	4230531	12212799	191,8	125,4	240,4
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	10070406	31490318	41560724	133	177,6	236,1
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	4071184	3097936	7169120	875,5	167,4	1465,8
Прочие активы	-14441311	-1911088	-16352399	53,9	88,7	47,9
Всего активов	-373868035	937527236	563659201	78,8	167,3	131,9

Проведём горизонтальный анализ пассивов по данным бухгалтерского баланса банка за 2017 – 2019 годы в таблице 5.

Таблица 5 – Горизонтальный анализ пассивов ПАО Банк «ФК Открытие» за 2017 – 2019 годы.

Наименование статьи	Абсолютное отклонение, тыс. руб.			Относительное отклонение, %		
	2018 к 2017	2019 к 2018	2019 к 2017	2018 к 2017	2019 к 2018	2019 к 2017
1	2	3	4	5	6	7
II. ПАССИВЫ						
Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ	-559333649	-3688666	-563022315	1,1	38,3	0,4
Средства кредитных организаций	159875187	-94159824	65715363	293,5	61,2	179,5
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	-36624697	965867050	929242353	95,5	224,5	214,4
Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	42254311	466612885	508867196	109,9	200	219,9

Продолжение таблицы 5

1	2	3	4	5	6	7
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	13434317	-11378085	2056232	1377,9	21,4	295,6
Выпущенные долговые обязательства	-8494375	-22608497	-31102872	84,8	52,3	44,4
Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	256430	256430	-	-	-
Прочие обязательства	-402037	1910205	1508168	97,9	110	107,7
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	-6547588	10041307	3493719	61,2	197,4	120,7
Всего обязательств	-438092842	846239920	408147078	71,8	175,9	126,3

В результате горизонтального анализа активов и пассивов банка за 2017 – 2019 годы, можно сделать следующие выводы:

1) В 2018 году общий объём активов банка сократился до 78,84 % по сравнению с 2017 годом, это связано с процедурами по финансовому оздоровлению, вследствие чего, проблемные активы были переданы банку «Траст». А в 2019 году, общий объём активов банка значительно увеличился, по сравнению с 2017 годом и составил 131,9 %. Данное увеличение активов произошло в результате слияния с банком «Бинбанк». Увеличение активов оказывает положительное влияние на финансовое состояние банка.

За исследуемый период, большинство показателей в активной части баланса имеют тенденции к росту, исключением стали такие показатели как: чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения; средства в кредитных организациях; требование по текущему налогу на прибыль; прочие активы.

2) Общий объём пассивов банка за исследуемый период увеличился, в относительном выражении данное увеличение составило 26,27 %, с 2017 на 2019 год, что составило 408147078 тыс. руб. в абсолютном выражении. Увеличение пассивов, как и увеличение активов, оказывает положительное влияние на финансовое состояние банка. В данный период с 2017 по 2019 год все показатели

в пассивной части баланса увеличились, кроме таких показателей, как: кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ; выпущенные долговые обязательства. Показатель финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, увеличились почти в 3 раза, а также, в 2 раза увеличились такие показатели как: средства клиентов, не являющихся кредитными организациями; вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей.

Для изучения таких показателей как доходы и расходы финансовой организации, проведем анализ отчета о финансовых результатах за период с 2017 по 2019 годы в таблице 6. Данные отчета о финансовых результатах представлены в приложении б и приложении г.

Таблица 6 – Горизонтальный анализ показателей отчёта о финансовых результатах ПАО Банк «ФК Открытие».

Наименование статьи	Значение на начало года, тыс. руб.			Относительное отклонение, %		
	01.01.2018	01.01.2019	01.01.2020	2018 к 2017	2019 к 2018	2019 к 2017
1	2	3	4	5	6	7
Процентные доходы, всего	182210757	117820037	138234155	-35,34	17,33	-24,14
Процентные расходы, всего	136766331	49791982	72384241	-63,59	45,37	-47,07
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	45444426	68028055	65849914	49,70	-3,20	44,90
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам	-320806224	71461875	22965123	122,28	-67,86	107,16
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	-275361798	139489930	88815037	150,66	-36,33	132,25
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-59920731	-3656931	31440535	93,90	959,75	152,47

Продолжение таблицы 6

1	2	3	4	5	6	7
Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-2221633	-96292	163647	95,67	269,95	107,37
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	-1970042	-37270100	673303	-1791,84	101,81	134,18
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	-32695	1486	356704	104,55	23904,31	1191,00
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	35407041	-12143333	4531433	-134,30	137,32	-87,20
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-16138642	28133564	-8257156	274,32	-129,35	48,84
Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	566671	1368655	893914	141,53	-34,69	57,75
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	402319	2069958	-3333788	414,51	-261,06	-928,64
Комиссионные доходы	23568460	25021485	44345963	6,17	77,23	88,16
Комиссионные расходы	7631176	10786241	21102733	41,34	95,64	176,53
Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	-36834076	28309387	296379	176,86	-98,95	100,80
Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	612	3948	-107949	545,10	-2834,27	-17738,73
Изменение резерва по прочим потерям	-37783545	-49354281	-15313449	-30,62	68,97	59,47
Прочие операционные доходы	178617499	6563510	27316006	-96,33	316,18	-84,71
Чистые доходы (расходы)	-199331736	117654745	150717846	159,02	28,10	175,61
Операционные расходы	170766737	111669122	104523779	-34,61	-6,40	-38,79
Прибыль (убыток) до налогообложения	-370098473	5985623	46194067	101,62	671,75	112,48
Возмещение (расход) по налогам	4092109	82075	1891882	-97,99	2205,06	-53,77
Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	-374183181	5838275	44256312	101,56	658,04	111,83
Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	-7401	65273	35873	981,95	-45,04	584,70
Прибыль (убыток) за отчетный период	-374190582	5903548	44302185	101,58	650,43	111,84

По полученным результатам, в ходе проведения горизонтального анализа показателей отчёта о финансовых результатах ПАО Банк «ФК Открытие» за 2017 – 2019 годы, можно сделать следующие выводы:

1) В 2017 году наблюдается убыток за отчётный период в размере 374190582, однако в 2018 году банк вышел из убыточного состояния, а в 2019 году прибыль банка составила 44302185 тыс., что говорит о значительных улучшениях деятельности банка;

2) В 2019 году из отрицательной величины вышли такие показатели, как: чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток; чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток; чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи; чистые доходы от операций с иностранной валютой.

3) Процентные доходы и процентные расходы в 2019 году увеличились по сравнению с 2018 годом на 17,33 % и 45,37 % соответственно.

4) За исследуемый период с 2017 года по 2019 год снизились операционные расходы на 38,79 %, что является положительным изменением.

5) Резервы на возможные потери по ссудам уменьшили в 2019 году на 67,86 %, это говорит о снижении риска, а также об улучшении качества кредитного портфеля.

В целом, за весь рассматриваемый период, Банк «Открытие» испытал огромные изменения. К концу 2019 года большинство показателей имеют положительное значение, а также банк вышел из убыточного состояния, что непосредственно связано с санацией банка.

Далее проведём анализ основных финансовых показателей деятельности Банка «Открытие» за 2017 – 2019 годы в таблице 7.

Таблица 7 – Основные финансовые показатели деятельности ПАО Банка «ФК Открытие» за 2017 – 2019 годы, в млн. руб.

Показатель	2017 г.	2018 г.	2019 г.	Абсолютное отклонение		Темп роста, %	
				2018 к 2017	2019 к 2018	2018 к 2017	2019 к 2018
Уставный капитал	138000	166275	226487	28275	60212	120,49	136,21
Собственные средства (капитал)	148511	310939	472804	162428	161865	209,37	152,06
Ссудная задолженность	878548	944698	1671053	66150	726355	107,53	176,89
Чистая прибыль	-374190	5904	44302	380094	38398	201,58	750,37
Активы	1766753	1392885	2330412	-373868	937527	78,84	167,31
Рентабельность активов, %	- 21,18	0,42	1,9	21,6	1,48	201,98	452,38
Рентабельность капитала, %	-251,96	1,9	9,37	253,86	7,47	200,75	493,16

Уставный капитал на протяжении анализируемого периода имеет положительный рост, за 2018 год он увеличился на 20 %, а за 2019 на 36 %.

Объём собственных средств банка за 2018 год увеличился в 2 раза, а за 2019 год в 1,5 раза.

Объём ссудной задолженности вырос за 2019 год на 76 %.

Прибыль банка за 2018 год вышла на положительное значение, а за 2019 год увеличилась на 650 % и составила 44 302 млн. руб.

В активах банка за 2019 год произошел рост на 67 %, а рентабельность активов увеличилась с 0,42 % до 1,9 %. Рентабельность капитала также имеет положительную динамику, за 2019 год произошел значительный рост данного показателя с 1,9 % до 9,37 %.

Сделаем вывод на основании проведенного анализа бухгалтерского баланса, отчёта о финансовых результатах и основных финансовых показателей деятельности банка.

Значительные улучшения банковской деятельности ПАО Банк «ФК Открытие» обусловлено усилением позиции по капиталу после завершения процедур по финансовому оздоровлению, присоединением ПАО «Бинбанк» с 01.01.2019 г., а также снижением объёма проблемных активов. Важную роль

сыграл высокий уровень финансовой и административной поддержки со стороны собственника – Банка России.

Ключевые факторы рейтинговой оценки:

1) Снижение объёма проблемных активов. 15.03.2018 года Банк «Открытие» передал чистые активы в размере 166 млрд. руб. банку «Траст», который находится под управлением Центрального Банка России, для управления проблемными и непрофильными активами обанкротившихся банков.

Передача проблемных активов улучшило качество кредитного портфеля и ослабило давление на капитал Банка. Отношение проблемных кредитов к валовым кредитам упало ниже 30 % на конец 2018 года, с более чем 60 % до передачи. Отношение проблемных кредитов к материальным резервам на общую справедливую стоимость и потери по ссудам, улучшилось до уровня ниже 50 % на конец 2018 года. В предыдущие периоды – свыше 80 %.

2) Оптимизация корпоративного управления. Банк добился существенных результатов в оптимизации небанковского и банковского бизнеса. 1.01.2019 года завершил слияние с «Бинбанком» и консолидировал несколько пенсионных фондов и страховых активов за период 2018 года.

Банк стал прибыльным, впервые с 2016 года, с чистой прибылью в размере 31 млрд. рублей за девять месяцев 2018 года. Данные результаты отражают улучшение качества активов, что значительно повлияло на рост прибыли в основных направлениях деятельности банка. Страховой бизнес также перестал приносить убытки. Прогнозируется, что банк сможет увеличить свою франшизу и увеличить прибыль в течение 12 – 18 месяцев. Кроме того, Банк «Открытие» планирует принять существенные меры по снижению затрат, что должно повысить его эффективность.

2.3 Анализ кредитного портфеля ПАО «ФК Открытие»

Кредитный портфель – это сумма остатков задолженности по основному долгу по активным кредитным операциям на определённую дату.

Анализ кредитного портфеля позволяет принять важные решения по управлению банком, от которых зависит финансовое состояние банка. Проведём анализ кредитного портфеля банка «Открытие».

Исходные данные для анализа кредитного портфеля взяты из консолидированной финансовой отчётности ПАО Банк «ФК Открытие» за 2017 – 2019 годы. Для начала проведём анализ динамики кредитного портфеля ПАО Банк «ФК Открытие» за исследуемый период. В ходе осуществления анализа необходимо изучить динамику и структуру кредитного портфеля банка. Анализ кредитного портфеля начнём с анализа чистой ссудной задолженности в разрезе сегментов экономической деятельности. Представим данные в виде таблицы 8.

Таблица 8 – Горизонтальный анализ чистой ссудной задолженности за 2017 – 2019 годы.

Показатель	Величина на конец года, тыс. руб.			Отклонение			
	2017	2018	2019	2018/2017		2019/2018	
				тыс. руб.	%	тыс. руб.	%
1	2	3	4	5	6	7	8
Ссуды, предоставленные физическим лицам	112044705	145396226	374415855	33351521	129,8	229019629	257,5
Ссуды, предоставленные юридическим лицам	694550800	588158675	1072367936	-106392125	84,7	48420921	182,3
Ссуды, предоставленные кредитным организациям	515945462	137050082	142994925	-378895380	26,6	5994843	104,3
Ссуды, предоставленные кредитным организациям по обратному «репо»	5953585	72592675	80433872	66639090	1219,3	7841197	110,8
Ссуды, предоставленные юридическим лицам по обратному «репо»	71952956	1500000	840880	-70452956	2,1	-659120	56,1
Итого ссудная задолженность	878548461	944697658	1671053468	-455749850	67,5	726355810	176,9
Резерв под обесценение	(474909760)	(224553023)	(305363161)	-250356737	47,3	80810138	136
Чистая ссудная задолженность	925537748	720144635	1393867597	-205393113	77,8	673722962	193,5

Далее перейдем к вертикальному анализу ссудной задолженности. Данные также представим в таблице 9.

Таблица 9 – Вертикальный анализ чистой ссудной задолженности за 2017 - 2019 гг.

Показатель	2017		2018		2019	
	сумма, тыс. руб.	удельный вес, %	сумма, тыс. руб.	удельный вес, %	сумма, тыс. руб.	удельный вес, %
Ссуды, предоставленные физическим лицам	112044705	8,00	145396226	15,39	374415855	22,41
Ссуды, предоставленные юридическим лицам	694550800	49,60	588158675	62,26	1072367936	64,17
Ссуды, предоставленные кредитным организациям	515945462	36,84	137050082	14,51	142994925	8,56
Ссуды, предоставленные кредитным организациям по обратному «репо»	5953585	0,43	72592675	7,68	80433872	4,81
Ссуды, предоставленные юридическим лицам по обратному «репо»	71952956	5,14	1500000	0,16	840880	0,05
Итого ссудная задолженность	1400447508	100	944697658	100	1671053468	100
Резерв под обесценение	(474909760)	-	(224553023)	-	(305363161)	-
Чистая ссудная задолженность	925537748	-	720144635	-	1393867597	-

На основании данных, представленных в таблице 8 и 9, мы можем проследить значительный рост ссудной задолженности в 2019 году. Чистая ссудная задолженность на отчетную дату 2019 года составила 1393867597 тыс. рублей, что превысило данный показатель предыдущего 2018 года на 93,55 %.

В 2018 году Банк проводил процедуры по финансовому оздоровлению, передавая проблемные активы банку «Траст», что прослеживается в данных таблице, снижением уровня ссудной задолженности по сравнению с 2017 годом. Основное снижение ссудной задолженности в 2018 году произошло по ссудам, выданным кредитным организациям на 75,44 %, а также снизился объем ссуды, предоставленные юридическим лицам на 15,32 %.

В 2019 году произошло слияние банка «Открытие» и «Бинбанка», что значительно увеличило кредитный портфель:

- ссуды, выданные физическим лицам, составили 257,51 %, в сравнении с предыдущим отчётным годом;

- ссуды, выданные юридическим лицам, составили 182,33 %, в сравнении с предыдущим отчётным годом;

- общая ссудная задолженность составила 176,89 %, в сравнении с предыдущим отчётным годом;

- чистая ссудная задолженность составила 193,55 %, в сравнении с предыдущим отчётным годом.

За период с 2017 по 2019 год, произошли значительные изменения в структуре кредитного портфеля:

- ссуды, предоставленные физическим лицам, составляют 22,41 % от общего объёма ссудной задолженности, что значительно больше, в сравнении с 2017 годом с показателем в 8 %.

- ссуды, предоставленные юридическим лицам, начиная с 2017 года стабильно росли, повышая свою долю в общем объёме ссудной задолженности от 49,6 % до 64,16 %.

- по ссудам, выданным кредитным организациям, произошло заметное снижение в общей доли ссудной задолженности, от 36,84 % до 8,56 %.

В целом, за рассматриваемый период, наблюдается положительная динамика чистой ссудной задолженности, что говорит о увеличении кредитного портфеля банка «Открытие».

Рассмотрим динамику кредитов физических лиц в разрезе кредитных продуктов в таблице 10.

Таблица 10 – Динамика кредитов физическим лицам в разрезе кредитных продуктов за 2017 - 2019 гг.

Показатель	Величина на конец года, тыс. руб.			Отклонение			
	2017	2018	2019	2018/2017		2019/2018	
				тыс. руб.	%	тыс. руб.	%
Потребительское кредитование	51549578	68478322	183248302	16928744	132,84	114769980	267,60
Кредитные карты	7033403	5406875	21859367	-1626528	76,87	16452492	404,29
Ипотечное кредитование	49408368	68788797	166267042	19380429	139,22	97478245	241,71
Прочие	4053356	2722232	3041144	-1331124	67,16	318912	111,71
Итого	112044705	145396226	374415855	33351521	129,77	229019629	257,51

Структуру кредитов физических лиц за 2019 год, представим на рисунке 4.

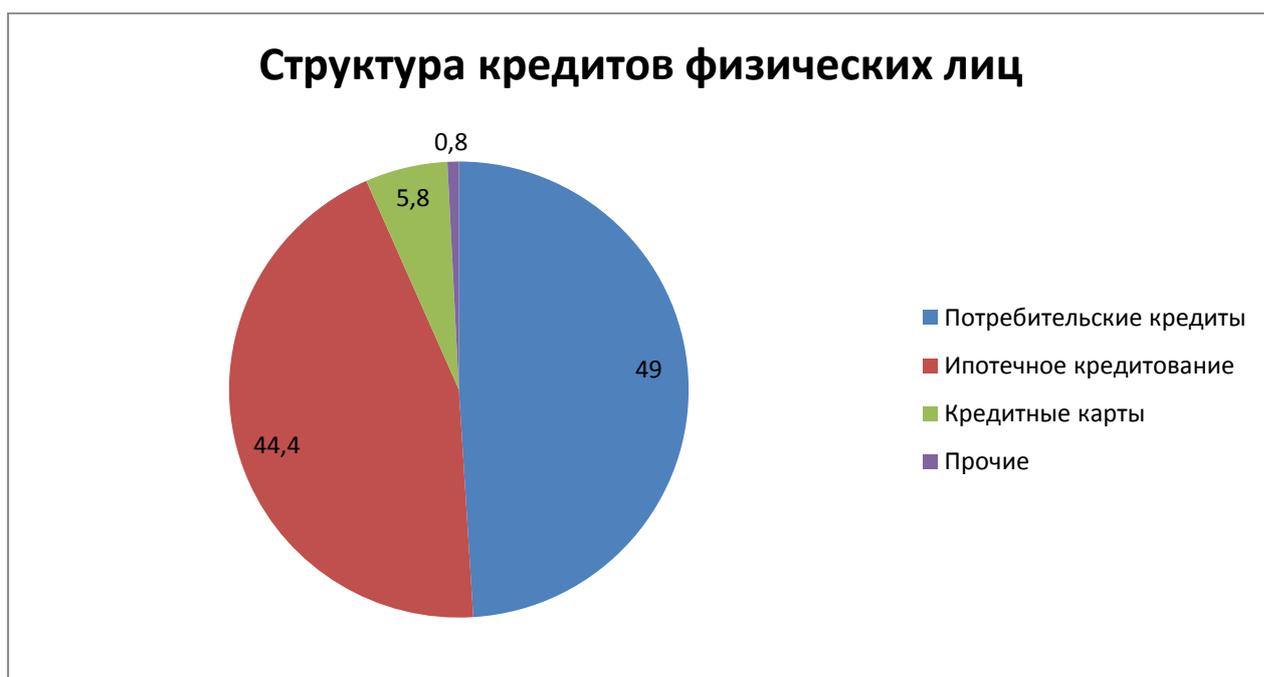


Рисунок 4 – Состав структуры кредитов физических лиц ПАО Банк «ФК Открытие» за 2019 год

По данным таблицы 10 и рисунка 4 мы видим положительную динамику кредитования физических лиц за весь рассматриваемый период.

Кредитование физических лиц в 2018 году увеличилось на 30 %, а в 2019 году на 157 %. В частности, значительный рост мы наблюдаем по кредитным

картам, чей показатель увеличился в 4 раза, по сравнению с 2018 годом, а также потребительское кредитование увеличило свой показатель в 2019 году на 168 %, а ипотечное кредитование на 142 %.

Наибольший удельный вес в составе кредитов физических лиц занимают потребительские кредиты с показателем в 49 % и ипотечное кредитование с показателем в 44,4 %. На кредитные карты, удельный вес составляет 5,8 % и 0,8 % на прочие кредиты.

Далее рассмотрим Чистую ссудную задолженность кредитов, предоставленных физическим лицам в зависимости от срока просрочки. Данным представим в таблице 11.

Таблица 11 – Чистая ссудная задолженность кредитов, предоставленных физическим лицам в зависимости от срока просрочки за 2016 - 2018 гг.

Количество дней просрочки	Чистая ссудная задолженность			Отклонение			
	2017	2018	2019	2018/2017		2019/2018	
0	76473447	125116953	332757674	48643506	163,61	207640721	265,96
0 - 30	1417316	1009779	216411	-407537	71,25	-793368	21,43
31 - 90	745185	607995	371544	-137190	81,59	-236451	61,11
91 - 180	967040	372666	478164	-594374	38,54	105498	128,31
180 – 1 год	1673716	1015897	1814849	-657819	60,70	798952	178,64
Свыше 1 года	30768001	17272936	38777213	-13495065	56,14	21504277	224,50
Итого	112044705	145396226	374415855	33351521	129,77	229019629	257,51

Исходя из данных таблицы, можно сказать, что за рассматриваемый период наблюдается положительная динамика чистой ссудной задолженности. В 2019 году, чистая ссудная задолженность превысила значение предыдущего отчетного года на 157 %, что говорит о значительном увеличении объема кредитного портфеля. Заметный рост наблюдается по непросроченным платежам. Данный показатель в 2019 увеличился на 166 %, по сравнению с предыдущим отчетным годом. Также, в 2019 году увеличились просроченные платежи за период от 180 дней до 1 года и от 1 года и выше, на 78 % и 124 % соответственно.

Проведем анализ кредитного портфеля, данные представим в таблице 12.

Таблица 12 – Показатели качества кредитного портфеля ПАО Банк «ФК Открытие» за 2017 - 2019 гг.

Показатель	Годы			Изменение, %	
	2017	2018	2019	2018/ 2017	2019/ 2018
Доля кредитов в общем объеме активов банка, %	79,27	67,82	71,71	-11,45	3,89
Объем просроченной задолженности в общей сумме кредитного портфеля, %	17,01	17,94	12,86	0,93	-5,08
Отношение дохода от ссудных операций к величине собственных средств	54,4	21,64	24,35	-32,76	2,71
Отношение между резервом на покрытие убытков по ссудам и объемом кредитного портфеля банка, %	33,91	23,77	18,27	-10,14	-5,5

Из таблицы 12 можно сделать вывод о качестве кредитного портфеля ПАО Банк «ФК Открытие». Доля кредитов в общем объеме активов банка отражает кредитную активность банка в целом, а также степень специализации банка в области кредитования. Принято, что чем выше значение данного показателя, тем выше кредитная активность банка. В 2019 году данный показатель составил 71,71 %, что на 3,89 % больше, чем в предыдущем году.

За рассматриваемый период, доля просроченной задолженности в кредитном портфеле снизилась. Данный показатель в 2019 году составил 12,86 %, что на 5,08 % меньше, чем в предыдущем отчетном году. Это говорит о том, что Банк проводит эффективную кредитную политику.

Автор данных показателей утверждает, что отношение между резервом на покрытие убытков по ссудам и объемом кредитного портфеля банка должно быть равно около 5%. Исходя из рассчитанных данных, этот показатель заметно снизился, но все равно находится выше допустимого предела. Если данный показатель превышает рекомендуемое значение, это говорит об увеличении кредитных рисков.

Согласно Положению Банка России № 254-П все ссуды делят на пять категорий качества. Рассмотрим динамику качества кредитного портфеля ПАО Банк «ФК Открытие» за 2018 – 2019 годы, данные представим в таблице 13.

Таблица 13 – Динамика качества кредитного портфеля ПАО Банк «ФК Открытие» за 2018 – 2019 гг.

Показатель	Величина, тыс. руб.		Абсолютное отклонение тыс. руб. 2019/ 2018	Относительное отклонение, % 2019/ 2018
	2018	2019		
1 категория качества	355879093	722702816	366823723	203,08
2 категория качества	294358442	550155824	255797382	186,90
3 категория качества	12371866	90805768	78433902	733,97
4 категория качества	50815861	20898743	-29917118	41,13
5 категория качества	6719373	9304446	2585073	138,47

Изобразим структуру качества кредитного портфеля юридических и физических лиц за 2019 год по категориям в виде диаграммы на рисунке 5.



Рисунок 5 – Структура качества портфеля ПАО Банк «ФК Открытие» на 01.01.2020 год

Исходя из данных таблицы 13 и рисунка 5, можно сказать, что в 2019 году Банк значительно нарастил объём кредитного портфеля, сохраняя высокий уровень качества. По состоянию на 1 января 2020 года наибольшую долю задолженности имеет 1 категория качества (безрисковые), что составляет 51,85%. Также, значительная доля задолженности относится ко 2 категории качества

(нестандартные), которая составляет 39,47 %.

По результатам анализа кредитного портфеля, мы видим значительное увеличение чистой ссудной задолженности в 2019 году на 93,55 %. Это произошло за счёт увеличения клиентской базы после слияния с ПАО «Бинбанк». Объём сформированного резерва на возможные потери по ссудам в 2018 году сократился вдвое, что связано с передачей проблемных кредитов банку «Траст», а в 2019 году увеличился на 50 %, что связано увеличением ссудной задолженности в 2 раза и сохранением высокого качества кредитного портфеля.

В ходе анализа было выявлено, что кредитный портфель ПАО Банк «ФК Открытие» является прибыльным, а эффективность предоставляемых банком кредитов возросла.

3 ОСОБЕННОСТИ КРЕДИТОВАНИЯ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ В ПАО «ФК ОТКРЫТИЕ»

3.1 Сравнительная характеристика программ кредитования физических лиц в ПАО «ФК Открытие»

ПАО Банк «ФК Открытие» - одни из крупнейших банков России и входит в список системно значимых кредитных организаций, утверждённый Центральным Банком. Банк обладает широкой сетью офисов, расположенных по всей стране.

Кредиты, предлагаемые физическим лицам в банке «Открытие» представлены в таблице 14.

Таблица 14 – Статистика предлагаемых Банком «Открытие» программ кредитования населению

Виды кредитов	Количество программ кредитования	Кредиты с частичным привлечением средств заёмщика
Потребительские кредиты	3	Привлечение средств заёмщика не требуется
Ипотека	15	Первоначальный взнос заёмщика от 20 до 80 %
Кредитные карты	4	Различные условия

Проведём общий анализ программ кредитования. Характеристика программ кредитования физических лиц представлена в приложении д.

Банк «Открытие» предлагает 3 программы потребительского кредитования. Заёмщикам предоставляется сумма в размере от 50 000 рублей до 5 000 000 рублей, при ставке процента от 8,50 % до 23,40 %. Кредит выдаётся на срок от 2 до 5 лет.

Большое количество программ кредитования приходится на Ипотечное кредитование. Для Москвы и Московской области, Санкт-Петербурга и Ленинградской области сумма кредита достигает 30 000 000 рублей, для прочих регионов до 15 000 000 рублей. Ставка кредита по ипотечному кредитованию колеблется от 6,25 % до 11,5 % годовых. В среднем, процентная ставка составляет

8,5 – 9,5 % годовых. Кредит предоставляется на срок от 3 до 30 лет.

Банк «Открытие» предлагает 4 программы кредитования по кредитным картам. Кредитная карта ограничена снятием кредитных денежных средств до 500 000 рублей. Ставка по кредиту составляет 13,9 – 32,9 % годовых. Срок службы кредитной карты составляет 4 года.

Требования к заёмщикам:

- 1) гражданин РФ;
- 2) наличие постоянной либо временной регистрации на территории РФ;
- 3) возраст от 18 до 65 лет;
- 4) стаж на последнем месте работы – от 3 месяцев;
- 5) общий трудовой стаж – от 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.

Банком не рассматриваются следующие категории физических лиц:

- сотрудники сетевых игровых клубов, работники казино, спортивных покер-клубов;
- телохранители;
- сотрудники агентств недвижимости, доход которых формируется за счёт оказания риэлтерских услуг.

Лица, оформленные не по трудовому договору и/или договорам гражданско-правового характера (за исключением нотариусов и адвокатов, осуществляющих адвокатскую деятельность в коллегиях адвокатов, адвокатских бюро

или юридических консультациях).

Для оценки платёжеспособности 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.

Подтверждение доходов:

- справка по форме 2-НДФЛ;
- справка от работодателя по форме Банка о размере ежемесячного вознаграждения. Справка должна быть заверена подписью руководителя и/или главного бухгалтера и печатью

- документы, подтверждающие дополнительный доход (3-НДФЛ, выписка с банковского счёта, справка о размере пенсии и т.п.)

- клиенты, занимающие высшие руководящие должности, дополнительно предоставляют заверенные копии учредительных либо иных документов, отражающих состав собственников компании на момент обращения Клиента в банк.

Величина процентной ставки по кредитам банка «Открытие», оформляемым физическим лицам зависят от срока кредитования, а размер ставки по ипотеке привязан к величине первоначального взноса собственных средств заёмщика. Также, процент ставки зависит от имеющегося у заёмщика страхования.

На размер кредитной ставки по кредитам влияют следующие факторы:

- 1) Срок кредитования (например, по потребительскому кредиту «Профессионал»):

- на 5 лет – ставка на первые 12 месяцев 8,5 %, с 13 месяца 16 %;
- на 2 года – ставка на первые 12 месяцев 8,5 %, с 13 месяца 9,9 %.

- 2) Величина первоначальных взносов заёмщика (по основным ипотечным кредитам):

- от 20 - 80 %;
- от 30 – 80 %;
- от 50 – 80 %.

3) Оформление страхования (на примере потребительского кредита «Универсальный»):

- с учётом страхования – от 10,5 – 20,6 %;
- без учёта страхования – от 11,9 – 23,4 %.

4) Категория заёмщиков по потребительским кредитам (например «Универсальный»):

- физические лица, получающие зарплату (пенсию) на счёт карты (вклада), открытый в Банке – от 9,9 – 20,6 %
- физические лица не относящиеся к указанным категориям – от 10,5 – 20,6 %.

В Банке «Открытие» действует особое условие предоставления ипотеки, которое называется «Ипотека по двум документам» и применяется по следующим программам кредитования:

- «Квартира»;
- «Рефинансирование»;
- «Новостройка с ЭСКРОУ».

Для привлечения заёмщиков Банк периодически меняет условия кредитования в рамках проводимых акций и вводит новые программы кредитования. Один из новых продуктов «Госпрограмма 2020» имеет следующие условия кредитования:

- ставка 6,25 % годовых;
- сумма кредита от 500 тыс. до 8 млн. руб. для приобретения имущества в Москве и МО, Санкт-Петербурге и ЛО, а также до 3 млн. в других регионах;
- первоначальный взнос от 20 – 80 %;
- страхование жизни и трудоспособности.

Кредит «Госпрограмма 2020» предоставляется в соответствии с Федеральным законом от 30 декабря 2004 г. № 214-ФЗ.

3.2 Проблемы кредитования физических лиц в ПАО «ФК Открытие»

Для современной экономики кредит является одним из ключевых условий экономического развития страны. С каждым годом объёмы кредитования увеличиваются и вместе с этим банки предоставляют новые кредитные продукты. Конкуренция на финансовом рынке заставляет банки находить пути повышения эффективности кредитования и обеспечения привлекательности кредитных продуктов для населения.

Программы потребительского и ипотечного кредитования играют важную роль в деятельности банка. Причиной этого служит большой спрос на данные виды кредитования. Потребительский кредит является одним из наиболее выгодных видов кредитования, для улучшения уровня жизни и благосостояния. Ипотечный кредит пользуется большим спросом, так как далеко не многие имеют возможность приобрести квартиру без помощи займа.

Увеличение объёмов кредитования физических лиц неизменно связано с проблемами, которые необходимо преодолевать для эффективной работы банков с физическими лицами.

Рассмотрим основные проблемы кредитования физических лиц:

1) Проблема, связанная с получением данных о кредитной истории заемщика. При обработке заявки на кредит, банки обращаются в организации, именуемые Бюро Кредитных Историй (БКИ), которые, непосредственно, занимаются сбором, обработкой и хранением информации о кредитной истории заемщиков.

Только при достоверном и постоянном предоставлении информации о заемщике в Бюро кредитных историй, банк имеет возможность получить необходимую информацию о клиенте. Однако, большинство БКИ, которые принадлежат банкам, подвержены конфликту интересов. В результате, не все банки предоставляют информацию о заемщике.

Также стоит отметить, что заводить кредитную историю – это дело добровольное, и клиент вправе не разрешить предоставлять информацию о себе в Бюро кредитных историй.

2) Использование кредита на цели, отличные от первоначально обозначенных в банке. Например, при предоставлении кредита на обучение, ожидается, что клиент сможет повысить своё благосостояние в будущем и вернуть кредит, однако, в случае использования кредита на другие цели, может привести к риску невозврата.

3) Вероятность невозврата. Основная причина невозврата кредитных средств, заключается в следующем:

- низкий уровень финансовой и правовой грамотности населения;
- неверная оценка о собственных финансовых возможностях;
- пробелы в области кредитования в законодательстве Российской Федерации.

Для решения проблем с невозвратом денежных средств, банки вынуждены обращаться к коллекторским агентствам, при этом, неся дополнительные расходы. Гораздо чаще, банки решают проблему невозврата с помощью собственной службы безопасности, а также сотрудничая с правоохранительными органами.

4) Повышение процентной ставки из-за высоких рисков. Проблему с высоким уровнем риска, банки решают с помощью перекалывания рисков на потребителей за счёт повышенных процентов за пользование кредитом. Чем больше риски, тем больше процентная ставка по кредитам.

5) Финансовая неграмотность населения. Во многом, экономическое развитие страны зависит от уровня финансовой грамотности населения. Низкий уровень таких знаний приводит к неприятным последствиям, как для заёмщика, так и для кредитора. Именно поэтому, во многих развитых странах, таких как Великобритания, США, Австралия, разрабатывают и внедряют программы для повышения уровня финансовой грамотности населения. Повышение уровня грамотности населения приводит к снижению рисков по задолженности перед банком, сокращение рисков мошенничества со стороны недобросовестных участников рынка и т. д.

6) Общеэкономическая ситуация в стране. К данной проблеме можно от-

нести инфляцию, которая остаётся довольно высокой и переменчивой в России, а также нестабильный курс рубля, низкий уровень доходов населения, санкции, вводимые другими государствами, что непосредственно влияет не только на экономику, но и на жизнь граждан.

Банки активно борются с этими проблемами. Улучшают квалификацию сотрудников службы безопасности, сотрудничают с органами полиции, ФНС, ПФРФ и т.д. Проверяют своих вновь пришедших заемщиков на наличие в черных списках, БКИ, сайте ФМС и т.д.

На примере Банка «Открытие», работающего на системе скоринга, в последнее время тенденция кредитования физических лиц упрощена до минимума. Отсутствие поручительства, упрощенный пакет документов, минимальные сроки рассмотрения заявок. Все это хоть и улучшает лояльность клиентов к Банку и привлекает новых клиентов, однако, увеличивает риск, связанный с возвратностью кредита.

Проблему собственных юридических рисков банки решают довольно просто: они перекладывают свои риски на потребителей за счет повышенных процентов за пользование кредитом. Другими словами, из-за того, что часть заемщиков может не вернуть средства банку, он увеличивает ставку и по кредитам добросовестных заемщиков.

Жесткие нормы резервирования по отношению практически ко всем видам ссуд, кроме обеспеченных недвижимостью, усиление давления нормативов достаточности капитала и ужесточение подхода к расчету всех рисков оказывает давление на кредитную политику банков.

Для ПАО Банк «ФК Открытие» наиболее значимым видом риска является сохранение качества кредитного портфеля и снижению кредитного риска. Управлению им, а также контролю качества кредитного портфеля уделяется особое внимание.

Говоря о совершенствовании системы потребительского кредитования необходимо уделить внимание уровню лояльности к банку заемщиков. Банк открытие в 2019 году завершил процедуру по финансовому оздоровлению, а так-

же провёл слияние с «Бинбанком», в результате чего, значительно выросла клиентская база, активы банка. В связи с расширением, и имея высокий уровень качества кредитного портфеля, банку необходимо сохранять высокий уровень качества, основной задачей является удержание низкой доли проблемной задолженности при плановом росте объёмов кредитования, что и дальше позволит стабильно оставаться на высоком рейтинге.

Банк осуществляет непрерывный мониторинг качества кредитного портфеля в разрезе подразделений и в разрезе основных кредитных продуктов. При выявлении повышенной концентрации риска в каком-либо сегменте, существующие проблемы локализуются, принимаются меры по снижению риска, разрабатываются рекомендации для предотвращения и снижения вероятности возникновения похожих проблем.

Для наглядности, представим проблемы кредитования физических лиц в ПАО Банк «ФК Открытие» и пути их решения в таблице 15.

Таблица 15 – Проблемы кредитования физических лиц в ПАО Банк «ФК Открытие»

Проблемы кредитования физических лиц	Направления их решения
1) Увеличение объёма просроченной задолженности	1) Проведение мероприятий по повышению финансовой грамотности населения
2) Малый ассортимент потребительских кредитов	2) Разработка новых продуктов кредитования

3.3 Перспективы кредитования физических лиц в ПАО «ФК Открытие»

В настоящее время большую популярность приобрели потребительские и ипотечные кредиты. Что определяется их доступностью большому числу населения. Банковские продукты постоянно совершенствуются и изменяются под условиями различных экономических и социальных факторов, чтобы оставаться конкурентоспособным и привлекательным для населения.

ПАО Банк «ФК Открытие» - один из крупнейших банков России, он также является одним из системно значимых банков страны и активно поддержи-

вается правительством. Продукты кредитования, которые предлагает банк, являются одними из наиболее выгодных и имеют довольно низкую процентную ставку на рынке кредитования.

Сохранение качества кредитного портфеля и развитие интернет-банкинга является основным направлением работы в 2020 году. Так как для Банка «Открытие» важная проблема – сохранение качества кредитного портфеля, то для совершенствования над ним он вводит дополнительные меры по эффективному управлению:

Для этого банк усиливает внимание:

- к источникам погашения и их надёжности;
- к уровню текущей ликвидности клиента;
- к уровню долговой нагрузки;
- к качеству ликвидности обеспечения;
- к адекватности финансовых планов и действий заёмщиков относительно резко изменившихся внешних условий;
- к консервативности подходов в прогнозах платежеспособности клиентов;
- к мониторингу ссудной задолженности для ранней диагностики потенциальных проблем.

ПАО Банк «ФК Открытие» применяет следующие основные методы управления кредитными рисками:

- страхование жизни и трудоспособности заёмщика;
- формирование адекватных резервов с целью минимизации кредитных рисков;
- мониторинг и контроль уровня кредитного риска.

Рассмотрим проблемы ПАО Банк «ФК Открытие» и направление их решения, отдельно, по каждой проблеме.

Во-первых: увеличение уровня просроченной задолженности.

Необходимость работы по снижению уровня просроченной задолженности выражена в её росте за исследуемый период. Данный рост связан с неста-

бильной экономикой в России, что отражается на финансовом состоянии заёмщиков, а также ввиду последних событий связанных с карантинными мероприятиями и надвигающимся кризисом, рецессией. Также, причинами задолженности становятся: снижение уровня дохода; рассеянность клиента; низкая финансовая грамотность населения.

Для снижения уровня просроченной задолженности можно использовать следующие мероприятия:

- 1) проведение курсов по повышению финансовой грамотности населения;
- 2) предупреждать заёмщика о своевременном обращении в банк для реструктуризации кредита, что позволяет предотвратить просрочку платежа и сохранить хорошую кредитную историю;

- 3) автоматический перевод средств с расчётного счёта заёмщика.

Во-вторых: малый ассортимент потребительских кредитов.

В Банке «Открытие» имеются 3 вида программ потребительского кредитования. Данный вид кредитов на сегодняшний день является одним из наиболее популярных и расширение ассортимента может привести к увеличению объёма кредитного портфеля.

Для совершенствования кредитования физических лиц и снижения просроченной задолженности можно предложить ввести потребительский кредит с кэшбэком. На сегодняшний день, кэшбэк является довольно популярной бонусной программой, а использование её в кредитовании позволит снизить заёмщику годовую ставку. Данный потребительский кредит будет включать в себя с каждого во время совершенного платежа, возврат клиенту суммы в размере 1 % от основного долга.

Новый продукт имеет ставку в 9,6 % годовых.

Цель кредита – на любые цели.

Основные требования к заёмщику:

- гражданство Российской Федерации;

- возраст на момент подачи заявления на получения банковской услуги от 21 года до 68 лет, пенсионеры – до 75 лет;

- заёмщик по основному месту работы не должен являть предпринимателем либо учредителем юридического лица, нотариусом или адвокатом;
- основное место работы в регионе присутствия ПАО Банк «ФК Открытие»;
- стаж на последнем месте работы – не менее 3 месяцев;
- общий стаж – не менее 1 года;
- минимальный ежемесячный доход после налогообложения по основному месту работы: 18 000 рублей;
- отсутствие просроченных платежей в Кредитной истории за последние 6 месяцев.

Валюта кредита: рубли РФ.

Представим характеристику кредитного продукта в таблице 16.

Таблица 16 – Характеристика потребительского кредита «Кредит + кэшбэк»

Наименование	Процентная ставка	Сумма кредита	Срок кредитования	Особенности
Кредит + кэшбэк	от 9,6 %	до 3 млн. руб.	до 5 лет	кэшбэк в размере 1 % (при отсутствии просрочки)

Рассчитаем прибыльность данного кредита. По данным Национального Бюро Кредитных Историй, средний размер выданных потребительских кредитов за январь 2020 года равен 180 тыс. руб. Предположим, что 1000 человек воспользовались кредитом на сумму 200 тыс. руб. по ставке 9,6 % на 2 года. Составим расчёт доходности в таблице 17.

Таблица 17 – Расчёт доходности нового продукта «Кредит + кэшбэк»

Расчётный показатель	Формула расчёта	Доход, всего, руб.	Доход за год, руб.
Сумма кредита – 200 тыс. руб. Процент – 9,6 % годовых	$(9,192 \text{ тыс. руб.} \times 24 - 200 \text{ тыс. руб.}) \times 1000 \text{ чел.} = 20608 \text{ тыс. руб.}$	20 608 000	15 082 580

По результатам расчёта, общий процентный доход банка составил – 20 608 000 рублей. При аннуитетном способе погашения кредита, процентный

доход банка составил - 15 082 580 рублей.

Далее проведём расчёт расходов в таблице 18.

Таблица 18 – Расчёт расходов нового продукта «Кредит + кэшбэк»

Показатель	Расчёт	Расходы, руб.
Кэшбэк в размере 1 %	95 221,41 руб. x 1 % x 1000	952 214
Ключевая ставка ЦБ, 4,5 %	7 000,05 x 1000	7 000 050
Налог на прибыль	(15 082 580 – 7 000 050 – 952 214) x 20 %	1 426 063
Итого		9 378 327

По результатам расчёта, расходы по кэшбэку, в случае отсутствия просрочки составляют 952 тыс. руб., процентный расход за год при аннуитетном способе погашения кредита составил - 7 млн. руб., налог на прибыль по результатам доходов и расходов введения нового продукта составил – 1 426 тыс. руб. Общие расходы составили – 9 378 327 рублей.

Основными показателями эффективности деятельности банковского продукта является показатель рентабельности, расчёт представим в таблице 19.

Таблица 19 – Рентабельность нового продукта «Кредит + кэшбэк»

Наименование	Значение
Доходы, тыс. руб.	15 082 580
Расходы, тыс. руб.	9 378 327
Чистая прибыль, тыс. руб.	5 704 253
Общая рентабельность, %	60,8

Общая рентабельность составила: ЧП / Расходы x 100 %

$$(5\,704\,253 : 9\,378\,327) \times 100 = 60,8 \%$$

Данный показатель говорит об экономической эффективности данного продукта.

В таблице 20 рассмотрим, как изменятся основные финансовые показатели деятельности банка после применения нового продукта.

Таблица 20 – Изменение основных финансовых показателей после применения нового продукта «Кредит + кэшбэк»

Показатель	2019 г.	План	Отклонения, (+,-)
Уставный капитал, млн. руб.	226487	226487	0
Собственные средства (капитал), млн. руб.	472804	472804	0
Ссудная задолженность, млн. руб.	1671053	1671058,5	5,5
Чистая прибыль, млн. руб.	44302	44307,7	5,7
Активы, млн. руб.	2330412	2330417,5	5,5
Рентабельность активов, %	1,901	1,9012	0,0002
Рентабельность капитала, %	9,37	9,3712	0,0012

По данным таблицы 20 можно увидеть увеличение рентабельности активов на 0,0002, рентабельность капитала увеличилась на 0,0012 %, данное увеличение произошло за счёт увеличения объёма прибыли.

Данный продукт реалистичен и экономически эффективен, а возврат платежа клиенту будет повышать его лояльность к банку и мотивировать совершать своевременные платежи. Банк будет нести расход в том случае, если заёмщик является дисциплинированным, тем самым, получая снижение ставки за свою аккуратность. Это может снизить объём просроченных платежей, тем самым снизив риски по кредиту.

Проделанная работа даёт возможность понять, что выбранная тема является актуальной, так как изучение рынка банковских продуктов и услуг позволяет банкам выбрать более перспективные направления в развитии услуг и продавать те, которые востребованы на рынке.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

В современной финансовой системе банковское кредитование еще находится в процессе развития. Многочисленные внешние факторы воздействуют на систему кредитования, вынуждая ее развиваться и оптимизировать свою деятельность. Стремясь повысить экономическую эффективность и улучшить механизм распределения ресурсов, правительство предпринимает шаги в направлении создания в экономике атмосферы открытости, конкуренции и рыночной дисциплины в сфере кредитования.

Банковское кредитование физических лиц на производственные и социальные нужды осуществляется при строгом соблюдении определенных принципов, которые являются главным элементом системы кредитования, поскольку отражает сущность и содержание кредита. К принципам кредитования относятся: качества заемщика, целевое использование, срочность возврата, дифференцированность, обеспечение и платность.

Совокупное применение на практике всех принципов банковского кредитования позволяет соблюсти как общегосударственные интересы, так и интересы обоих субъектов кредитной сделки банка и заемщика.

Стратегия и тактика банка в области получения и предоставления кредитов составляет существо его кредитной политики. Каждый банк формирует свою собственную кредитную политику с учетом политических, экономических, организационных и прочих факторов.

При проведении кредитной политики коммерческие банки исходят из того, что ссудные операции приносят основную часть его прибыли.

В современной финансовой системе банковское кредитование еще находится в процессе перемен. Многочисленные внешние факторы воздействуют на систему кредитования, вынуждая ее развиваться и оптимизировать свою деятельность. Стремясь повысить экономическую эффективность и улучшить механизм распределения ресурсов, правительство предпринимает шаги в направлении создания в экономике атмосферы открытости, конку-

ренции и рыночной дисциплины в сфере кредитования.

В работе выделен ряд проблем кредитования физических лиц на современном этапе:

- консерватизм банковской системы (банки закладывают риски в высокие проценты по кредитам);
- непрозрачная система условий кредитования;
- отсутствие специального законодательства, призванного детально регулировать различные аспекты потребительского кредитования.

Проведённое исследование в ПАО Банк «ФК Открытие» показывает, что кредитный портфель ПАО Банк «ФК Открытие» является прибыльным, а эффективность предоставляемых банком кредитов возросла.

В целом, структура кредитного портфеля за периоды 2017 – 2019 годов увеличилась на 93,55 %.

Для эффективности увеличения прибыли банка был предложен новый продукт потребительского кредитования.

Данный продукт может принести банку прибыль в размере 636 888 тыс. руб.

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

- 1 Александров, А.Ю. Становление рынка кредитных портфелей / А.Ю. Александров // Финансовый рынок и кредитно-банковская система России (выпуск 8) : сборник науч. трудов. - СПб. : Инфо-да, 2016. – 241 с.
- 2 Афанасьев П.В., Каюмова Э.З. Сущность и понятие кредитного портфеля коммерческого банка // Научное сообщество студентов: Междисциплинарные исследования: сб. ст. по мат. XXXIII междунар. студ. науч.-практ. конф. 2017. - № 22(33) – 153 с.
- 3 Банковское дело : учебник для вузов / под ред. Г.Г. Коробовой. - М. : Магистр, 2016. - 592 с.
- 4 Банковское право Российской Федерации : учебное пособие / ред. Е.Ю. Грачева. – М. : Норма, 2015. – 399 с.
- 5 Белоглазова, Г.Н. Банковское дело: учебник / Г.Н. Белоглазова. – СПб.: Питер, 2016. – 384 с.
- 6 Борисов, А.Б. Большой экономический словарь / А.Б. Борисов. – 2-е изд.; перераб. и доп. – М.: Книжный мир, 2015.– 860 с.
- 7 Борисова, М.Ю. Особенности формирования доходов и расходов коммерческих банков / М.Ю. Борисова // В сборнике: Идеи молодых - национальное достояние Материалы X Всероссийской научно-практической конференции студентов и магистрантов. – 2015. – 136 с.
- 8 Боровкова, В.А. Банки и банковское дело: учебник для академического бакалавриата / В.А. Боровкова. – М.: Юрайт, 2019. – 422 с.
- 9 Бригхем, Ю. Финансовый менеджмент: учебное пособие / О. Н. Богатырева, Т. В. Шмулевич. - ВШТЭ СПбГУПТД .- СПб., 2016 – 73 с.
- 10 Галимова, Д.И. Управление кредитным портфелем коммерческого банка/Д.И Галимова. // Международный научный журнал «СИМВОЛ НАУКИ». – 2015. - №4. – 112 с.
- 11 Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) [Электронный ресурс] : федеральный закон от 26.01.1996 г. № 14-ФЗ (ред. от 05.12.2017).

Доступ из справ.-правовой системы «Консультант Плюс».

12 Графов, А.В. Теоретические аспекты и подходы управления активами и пассивами коммерческого банка в современных условиях / А.В. Графов, И.А. Катышкина // Вопросы экономики и управления. – 2019. – № 1. – С. 62-68.

13 Дроботова, О.О. Финансовый анализ: учебное пособие / О.О. Дроботова. – Волгоград: Волг-ГТУ, 2017. – 80 с.

14 Евстафьева, И.Ю. Финансовый анализ: учебник и практикум для вузов / И. Ю. Евстафьева. – М.: Издательство Юрайт, 2020. – 337 с.

15 Жилкина, А. Н. Финансовый анализ: учебник и практикум для вузов / А. Н. Жилкина. – М.: Издательство Юрайт, 2020. – 285 с.

16 Звонова, Е.А. Организация деятельности коммерческого банка : учебник / Е.А. Звонова. - М. : ИНФРА-М, 2016. - 632 с.

17 Землячев, С.В. Управление чистым процентным доходом в контексте управления активами и пассивами банка / С.В. Землячев, О.А. Землячева // Управление в условиях глобальных мировых трансформаций: экономика, политика, право. – 2017. – С. 10 Лаврушин, О.И. Банковское дело: учебник / О.И. Лаврушин, Н.И. Валенцева. – М.: КНОРУС, 2016. – 800 с.

18 Казакова, Н.А. Аудит: учебник для бакалавриата и специалитета / Н. А. Казакова. – 3-е изд., перераб. и доп. – М.: Издательство Юрайт, 2019. – 409 с.

19 Корнеева, Т.А. Управление финансами / Т.А. Корнеева. – М. : Рид-Групп, 2017. – 256 с.

20 Костерина, Т.М. Банковское дело / Т.М. Костерина. - М. : Изд. центр ЕАОИ, 2015. – 360 с.

21 Кузьмина, Е.Е. Комплексный анализ хозяйственной деятельности. В 2 ч. Часть 2: учебник и практикум для вузов / Е.Е. Кузьмина, Л. П. Кузьмина. – М.: Издательство Юрайт, 2020. – 210 с.

22 Лаптева, Н.А. Потребительский кредит: современное состояние методики оценки кредитоспособности заемщиков / Н.А. Лаптева, Е.И. Наумова // Проблемы совершенствования организации производства и управления промышленными предприятиями: Межвузовский сборник научных трудов. - 2016.

- №1. - С. 552.

23 Лаврушин, О.И. Банковское дело: современная система кредитования: учебное пособие / О.И. Лаврушин, О.Н. Афанасьева, С.Л. Корниенко. – М.: КноРус, 2015. – 264 с.

24 Лаптырев, Д.А. Система управления финансовыми ресурсами банка : процессы - задачи - модели – методы / Д.А. Лаптырев. – М. : БДЦ-пресс, 2015. – 325 с.

25 Локтионова, Ю.Н. Общие вопросы оценки кредитоспособности заемщика коммерческого банка / Ю.Н. Локтионова, В.Ф. Латыпов // Новая наука: От идеи к результату. - 2016. - №12-1. - С. 172.

26 Лотобаева, Г. Г. Система ключевых показателей устойчивости коммерческого банка / Г. Г. Лотобаева, А. А. Носова // Банковское дело, 2016. – 567 с.

27 Масленников, А.А. Анализ и оценка кредитоспособности заемщика / А.А. Масленников // Сервис в России и за рубежом. - 2016. - №5 (66). - С. 68.

28 Мельник, М. В. Теория экономического анализа: учебник для вузов / М. В. Мельник, В. Л. Поздеев. – Москва: Издательство Юрайт, 2020. – 261 с.

29 О банках и банковской деятельности [Электронный ресурс] : федеральный закон от 02.12.1990 г. № 395-1 (последняя редакция). Доступ из справ.-правовой системы «Консультант Плюс».

30 Обзор рынка вкладов физических лиц за 2018 [Электронный ресурс] // Центральный Банк Российской Федерации : <http://www.cbr.ru>. – 29.04.2020.

31 Ольхова, Р.Г. Банковское дело : управление в современном банке : учебное пособие / Р.Г. Ольхова. - М. : КноРус, 2017. - 304 с.

32 ОТКРЫТИЕ БАНК [Электронный ресурс] : офиц. сайт. – Режим доступа : <https://www.open.ru>. - 29.04.2020.

33 Пензин, Р.А. Актуальные аспекты оценки кредитоспособности органов заемщика / Р.А. Пензин // Вестник Науки и Творчества. - 2016. - № 4(4). - С. 168.

34 Постановление Правительства РФ "Об установлении величин активов

финансовых организаций, поднадзорных Центральному банку Российской Федерации, в целях осуществления антимонопольного контроля" от 18.10.2014 N 1072 // Справочная правовая система «КонсультантПлюс». Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_170019/ - 10.05.2020.

35 Прокопенко К. И., Шурко Н. В., Тукач В. С. Анализ кредитного риска банков и оценка качества обслуживания клиентов банками на примере одной из операций, осуществляемых банками // Молодой ученый. — 2015. — №17. — С. 488.

36 Румянцева, Е. Е. Экономический анализ: учебник и практикум для вузов / Е. Е. Румянцева. – М.: Издательство Юрайт, 2020. – 381 с.

37 Соколинская, Н. Э. Кредитные риски в российском банковском секторе: факторы и менеджмент / Н. Э. Соколинская // Банковские услуги. – 2016. – №5 – С. 28.

38 Соколов Василий Сергеевич Сущность и понятие кредитного портфеля коммерческого банка/ В.С. Соколов // Проблемы науки. –2015. –№1– С. 173.

39 Тавасиев, А.М. Банковское дело: управление кредитной организацией: учеб. пособие / А.М. Тавасиев. – М.: «Дашков и К», 2015. – 668 с.207-210.

40 Тавасиев, А.М. Банковское дело : учебник для бакалавров / А.М. Тавасиев. - М. : Юрайт, 2017. - 647 с.

41 Тимерьянова, Ф.Р. Оценка уровня доходов и расходов коммерческого банка / Ф.Р. Тимерьянова // NovaInfo.Ru. 2016. – Т. 1. – № 53. – С. 158.

42 Турсунов, Бахром Асрорович Методы анализа и оценки кредитного риска банка в Российской Федерации/ Б.А. Турсунов // Вестник РЭА им. Г.В. Плеханова. –2016. –№ 1 – С. 85.

43 Указание ЦБР "О порядке направления запросов и получения информации из Центрального каталога кредитных историй субъектом кредитной истории и пользователем кредитной истории посредством обращения на официальный сайт Банка России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" от 31 августа 2005 г. N 1612-У// Справочная правовая система «Кон-

сультантПлюс». Режим доступа:
http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_55785/ - 10.05.2020.

44 Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» от 10.07.2002 г. № 86-ФЗ // Справочная правовая система «КонсультантПлюс». – Режим доступа:
http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_37570/ - 10.05.2020.

45 Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» от 03.02.1996 г. № 17-ФЗ // Справочная правовая система «КонсультантПлюс». Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_5842/ - 10.05.2020.

46 Федеральный закон «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» от 23.12.2003 года № 177-ФЗ // Справочная правовая система «КонсультантПлюс». Режим доступа:
http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_45769/ - 10.05.2020.

47 Федеральный закон «О кредитных историях» от 30.12.2004 года № 218 // Справочная правовая система «КонсультантПлюс». Режим доступа:
http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_51043/ - 10.05.2020.

48 Федеральный закон «О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации» от 13.10.2008 года № 173-ФЗ // Справочная правовая система «КонсультантПлюс». Режим доступа:
http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_80622/ - 10.05.2020.

49 Харсеева, А.В. Проблемы и перспективы развития систему управления активами коммерческого банка / А.В. Харсеева // Гуманитарные, социально-экономические и общественные науки. – 2019. – № 1. – С. 10-14.

50 Центральный Банк России [Электронный ресурс] : офиц. сайт. – Режим доступа : www.cbr.ru. – 29.04.2020.

ПРИЛОЖЕНИЕ А
Бухгалтерский
баланс ФК Открытие за 2018

Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
45	17526887	2209

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)

за 2018 год

Кредитной организации: Публичное акционерное общество Банк «Финансовая Корпорация Открытие»
ПАО Банк «ФК Открытие»

Адрес (место нахождения) кредитной организации: 115114, г. Москва, ул. Летниковская, д. 2, стр. 4

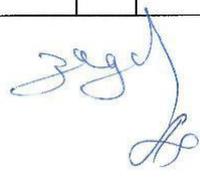
Код формы по
ОКУД 0409806 Кварталь-
ная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	5.1	47,256,251	47,166,026
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	5.1	28,505,874	12,036,823
2.1	Обязательные резервы		7,305,592	6,416,173
3	Средства в кредитных организациях	5.1	9,598,886	12,623,454
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5.2	264,899,102	496,585,961
5	Чистая ссудная задолженность	5.5	720,144,635	925,537,748
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5.3	240,101,843	104,773,886
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	5.4	79,942,491	55,266,458
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	5.6	1,268,982	93,487,405
8	Требование по текущему налогу на прибыль		2,302,403	3,417,255
9	Отложенный налоговый актив	5.21	16,681,468	8,699,200
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	5.11	40,595,814	30,525,408
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	5.12	4,596,138	524,954
12	Прочие активы	5.14	16,933,403	31,374,714

13	Всего активов		1,392,884,799	1,766,752,834
II. ПАССИВЫ				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	5.15	5,982,137	565,315,786
15	Средства кредитных организаций	5.15	242,501,011	82,625,824
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	5.16	775,554,305	812,179,002
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		466,663,193	424,408,882
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		14,485,599	1,051,282
18	Выпущенные долговые обязательства	5.17	47,406,993	55,901,368
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль		0	0
20	Отложенные налоговые обязательства	5.21	0	0
21	Прочие обязательства	5.18	19,054,357	19,456,394
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		10,308,762	16,856,350
23	Всего обязательств		1,115,293,164	1,553,386,006
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	5.20	166,275,092	138,000,000
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		332,644,908	318,200,000
27	Резервный фонд		0	0
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		-7,158,860	-22,908,622
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		3,992,493	4,285,895
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
33	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		-224,065,546	3,275
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		5,903,548	-224,213,720

35	Всего источников собственных средств		277,591,635	213,366,828
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
36	Безотзывные обязательства кредитной организации	5.19	919,827,518	1,250,653,157
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	5.19	104,661,178	89,506,805
38	Условные обязательства некредитного характера	5.19	982,164	585,973

Президент - Председатель Правления



М.М.Задорнов

Старший вице-Президент, Главный бухгалтер –
Директор департамента



О.С.Анохина

ПРИЛОЖЕНИЕ Б

Отчет о финансовых результатах ФК Открытие 2018

Банковская отчетность		
Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45	17526 887	2209

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)

за 2018 год

Кредитной организации: Публичное акционерное общество Банк «Финансовая Корпорация Открытие»
ПАО Банк «ФК Открытие»

Адрес (место нахождения) кредитной организации: 115114, г. Москва, ул. Летниковская, д. 2, стр. 4

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс.руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:		117,820,037	182,210,757
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		15,964,434	26,096,717
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющихся кредитными организациями		60,083,008	116,069,496
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		41,772,595	40,044,544
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		49,791,982	136,766,331
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		8,358,327	49,873,402
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		36,764,710	79,920,722
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		4,668,945	6,972,207
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		68,028,055	45,444,426
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	6.1	71,461,875	-320,806,224
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	6.1	4,229,815	-16,606,163
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		139,489,930	-275,361,798
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6.7	-3,656,931	-59,920,731

7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-96,292	-2,221,633
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	6.7	-37,270,100	-1,970,042
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		1,486	-32,695
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	6.2	-12,143,333	35,407,041
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	6.2	28,133,564	-16,138,642
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		1,368,655	566,671
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		2,069,958	402,319
14	Комиссионные доходы		25,021,485	23,568,460
15	Комиссионные расходы		10,786,241	7,631,176
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	6.1	28,309,387	-36,834,076
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	6.1	3,948	612
18	Изменение резерва по прочим потерям	6.1	-49,354,281	-37,783,545
19	Прочие операционные доходы		6,563,510	178,617,499
20	Чистые доходы (расходы)		117,654,745	-199,331,736
21	Операционные расходы	6.3	111,669,122	170,766,737
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		5,985,623	-370,098,473
23	Возмещение (расход) по налогам	6.5	82,075	4,092,109
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		5,838,275	-374,183,181
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	6.4	65,273	-7,401
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		5,903,548	-374,190,582

Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период		5,903,548	-374,190,582
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		-366,752	-2,273,664
3.1	изменение фонда переоценки основных средств		-366,752	-2,273,664
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0

4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		-73,351	-454,733
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-293,401	-1,818,931
6	Статьи, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		13,952,788	-21,674,683
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	6.6	13,952,788	-21,674,683
6.2	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		-1,796,973	252,594
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		15,749,761	-21,927,277
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		15,456,360	-23,746,208
10	Финансовый результат за отчетный период		21,359,908	-397,936,790

Президент-Председатель Правления



М.М.Задорнов

Старший Вице – Президент, Главный бухгалтер –
Директор департамента

О.С. Анохина



ПРИЛОЖЕНИЕ В
Бухгалтерский баланс 2019

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45	17526887	2209

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)

за 2019 год

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации: Публичное акционерное общество Банк «Финансовая Корпорация Открытие»

Адрес (место нахождения) кредитной организации: 115114, г. Москва, ул. Летниковская, д. 2, стр. 4

д формы по ОКУД 0409806 Квартальная
(Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
	I. АКТИВЫ			
1	Денежные средства	5.1	58 694 798	47 256 251
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	5.1	47 256 809	28 505 874
2.1	Обязательные резервы		13 500 007	7 305 592
3	Средства в кредитных организациях	5.1	9 603 432	9 598 886
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5.2	314 181 399	264 899 102
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	5.5	1 393 867 597	
5a	Чистая ссудная задолженность	5.5		720 144 835
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	5.3	304 107 566	
6a	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5.3		160 159 352
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	5.6	1 856 679	
7a	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	5.6		1 268 982
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	5.4	83 447 002	79 942 491
9	Требование по текущему налогу на прибыль		1 682 233	2 302 403
10	Отложенный налоговый актив	5.19	20 911 999	18 881 488
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	5.9	72 086 132	40 595 814
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	5.10	7 694 074	4 596 138
13	Прочие активы	5.12	15 022 315	16 933 403
14	Всего активов		2 330 412 035	1 392 884 799
	II. ПАССИВЫ			
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	5.13	2 293 471	5 982 137
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости		1 889 762 542	1 018 055 316
16.1	Средства кредитных организаций	5.13	148 341 187	242 501 011
16.2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	5.14	1 741 421 355	775 554 305
16.2.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		933 276 078	466 663 193
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		3 107 514	14 485 599
17.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		0	0
18	Выпущенные долговые ценные бумаги	5.15	24 798 496	47 406 993
18.1	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18.2	Оцениваемые по амортизированной стоимости	5.15	24 798 496	47 406 993
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		256 430	0
20	Отложенные налоговые обязательства	5.19	0	0
21	Прочие обязательства	5.16	20 964 562	19 054 357
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		20 350 069	10 308 762
23	Всего обязательств		1 961 533 084	1 115 293 164
	III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
24	Средства акционеров (участников)	5.18	226 487 207	166 275 092
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
26	Эмиссионный доход		332 644 908	332 644 908
27	Резервный фонд		295177	0
28	Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		6 709 654	-7 158 860
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		4 570 176	3 992 493
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
33	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска		0	0
34	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки		77 664	0
35	Неиспользованная прибыль (убыток)		-201 905 835	-218 161 998
36	Всего источников собственных средств		388 878 951	277 591 635
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
37	Безотзывные обязательства кредитной организации	5.17	1 590 677 852	919 827 518
38	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	5.17	229 100 912	104 661 178
39	Условные обязательства некредитного характера	5.17	4 139 810	982 164

Президент - Председатель Правления

М. М. Задорнов

Старший Вице-Президент, Главный бухгалтер –
Директор департамента учета и отчетности

О. С. Анохина

М.П.

25 марта 2020 года

ПРИЛОЖЕНИЕ Г

Отчет о финансовых результатах ФК Открытие за 2019

Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
45	17526887	2209

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)

за 2019 год

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации: Публичное акционерное общество Банк «Финансовая Корпорация Открытие»

Адрес (место нахождения) кредитной организации: 115114, г. Москва, ул. Летниковская, д. 2, стр. 4

Код формы по ОКУД
0409807

Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:		138 234 155	117 820 037
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		19 634 714	15 964 434
1.2	от осуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		89 836 271	60 083 008
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		28 763 170	41 772 595
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		72 384 241	49 791 982
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		5 245 498	8 358 327
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		64 598 957	36 764 710
2.3	по выпущенным ценным бумагам		2 539 786	4 668 945
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		65 849 914	68 028 055
4	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по осудам, осудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	6.1, 9.1	22 965 123	71 461 875
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам	6.1, 9.1	-7 118 856	4 229 815
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		88 815 037	139 489 930
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		31 440 535	-3 656 931
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		163 647	-96 292
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	6.6	673 303	
8a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	6.6		-37 270 100
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		356 704	
9a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения			1 486
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	6.2	4 531 433	-12 143 333
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	6.2	-8 257 156	28 133 664
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		893 914	1 368 855
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		-3 333 788	2 069 958
14	Коммиссионные доходы		44 345 963	25 021 485
15	Коммиссионные расходы		21 102 733	10 786 241
16	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		296 379	
16a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи			28 309 387
17	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости		-107 949	
17a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения			3 948
18	Изменение резерва по прочим потерям		-15 313 449	-49 354 281
19	Прочие операционные доходы		27 316 006	6 563 510

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
20	Чистые доходы (расходы)		150 717 846	117 654 745
21	Операционные расходы	6.3	104 523 779	111 669 122
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		46 194 067	5 985 623
23	Возмещение (расход) по налогам		1 891 882	82 075
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		44 266 312	5 838 275
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		35 873	65 273
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		44 302 185	5 903 548

Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период		44 302 185	5 903 548
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		-4 894 421	-366 752
3.1	изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов		-4 894 421	-366 752
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		-1 014 461	-73 351
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-3 879 960	-293 401
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:	6.5	29 843 825	13 952 788
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	6.5	29 843 825	
6.1a	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	6.5		13 952 788
6.2	изменение фонда переоценки финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
6.3	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		3 467 129	-1 796 973
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		26 376 696	15 749 761
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		22 496 736	15 456 360
10	Финансовый результат за отчетный период		68 798 921	21 359 908

Президент, Председатель Правления



Старший вице – Президент, Главный бухгалтер –
Директор департамента учета и отчетности

М.П.

25 марта 2020 года

М.М.Задорнов

О.С. Анохина

ПРИЛОЖЕНИЕ Д

Программы кредитования физических лиц в ПАО Банк «ФК Открытие»

Программа кредитования физических лиц	Сумма кредита	Базовая процентная ставка в рублях, %	Срок кредита	Обеспечение
1	2	3	4	5
Потребительские кредиты				
Нужные вещи	от 50 0000 до 5 000 000 руб.	от 8,50 % до 23,40 %	от 24 до 60 месяцев (кратно 12 месяцам)	не требуется
Профессионал	от 50 0000 до 5 000 000 руб.	от 8,50 % до 18,00 %	от 24 до 60 месяцев (кратно 12 месяцам)	Не требуется
Универсальный	от 50 0000 до 3 000 000 руб.	от 8,50 % до 23,40 %	от 24 до 60 месяцев (кратно 12 месяцам)	Не требуется
Ипотечные кредиты				
Госпрограмма 2020	От 500 000 до 8 000 000 руб. для Москвы и Московской области, Санкт-Петербурга и Ленинградской области. От 500 000 до 3 000 000 руб. для прочих регионов. От 20 до 80 % от цены договора на приобретение имущества.	6,25 % годовых	От 3 до 30 лет (кратно 12 месяцам)	Имущество
Квартира	От 500 000 до 30 000 000 руб. для Москвы и Московской области, Санкт-Петербурга и Ленинградской области. От 500 000 до 15 000 000 руб. для прочих регионов, по упрощенной системе подачи заявки от 500 000 до 15 000 000 и от 500 000 до 8 000 000 руб. соответственно. От 20 до 80 % от стоимости имущества.	9,5 % годовых (предусматриваются скидки), 8,9 % - при приобретении квартиры партнёров банка, страховании жизни, трудоспособности и риска утраты прав собственности на предмет залога	От 3 до 30 лет (кратно 12 месяцам)	Имущество
Новостройка	От 500 000 до 30 000 000 руб. для Москвы и	9,2 % годовых (предусматриваются скидки),	От 3 до 30 лет (кратно 12 месяцам)	Имущество

	<p>Московской области, Санкт-Петербурга и Ленинградской области. От 500 000 до 15 000 000 руб. для прочих регионов. От 20 до 80 % от цены имущества.</p>	<p>8,5 % - при приобретении квартиры у партнёров банка, а также страховании жизни и трудоспособности</p>		
Рефинансирование	<p>От 500 000 до 30 000 000 руб. для Москвы и Московской области, Санкт-Петербурга и Ленинградской области. От 500 000 до 15 000 000 руб. для прочих регионов (не более 80 % от стоимости имущества), по упрощенной системе от 500 000 до 15 000 000 и от 500 000 до 8 000 000 руб. соответственно (не более 50 % от стоимости квартиры)</p>	<p>9,5 % годовых (предусмотрены скидки), 9,7 % - при рефинансировании кредита, кредитором и залогодержателем по которому является ПАО Банк «ФК Открытие»</p>	<p>От 3 до 30 лет (кратно 12 месяцам)</p>	Имущество
Квартира + материнский капитал	<p>От 500 000 до 30 000 000 руб. для Москвы и Московской области, Санкт-Петербурга и Ленинградской области. От 500 000 до 15 000 000 руб. для прочих регионов (не более 85 % от стоимости имущества)</p>	<p>9,5 % годовых (предусмотрены скидки)</p>	<p>От 3 до 30 лет (кратно 12 месяцам)</p>	Имущество
Новостройка + материнский капитал	<p>От 500 000 до 30 000 000 руб. для Москвы, Московской области, Санкт-Петербурга, Ленинградской области.</p>	<p>9,2 % годовых (предусмотрены скидки)</p>	<p>От 3 до 30 лет (кратно 12 месяцам)</p>	Имущество

	От 500 000 до 15 000 000 для прочих регионов (не более 85 % от стоимости имущества)			
Военная ипотека	От 20 до 80 % от стоимости имущества	8,50 % годовых	От 1 года до достижения заемщиком 50 лет (в месяцах кратен 1)	Имущество
Рефинансирование военной ипотеки	От 10 до 80 % от стоимости имущества	8,50 % годовых	От 1 года до достижения заемщиком 50 лет	Имущество
Апартаменты	От 500 000 до 30 000 000 руб. для Москвы и Московской области, Санкт-Петербурга и Ленинградской области. От 500 000 до 15 000 000 руб. для прочих регионов (от 20 до 80 % от стоимости имущества)	9,9 % годовых (предусмотрены скидки) 9,4 % - при приобретении имущества у компании «ИНТЕКО», а также страховании жизни и трудоспособности	От 3 до 30 лет (кратно 12 месяцам)	Имущество
Свободные метры	От 500 000 до 30 000 000 руб. для Москвы и Московской области, Санкт-Петербурга и Ленинградской области. От 500 000 до 15 000 000 руб. для прочих регионов (от 20 до 70 % от стоимости имущества)	10,50 % годовых	От 3 до 30 лет (кратно 12 месяцам)	Имущество
Ипотека плюс	От 500 000 до 15 000 000 руб. для Москвы и Московской области, Санкт-Петербурга и Ленинградской области. От 500 000 до 8 000 000 руб. для прочих регионов (от 20 до 60 % от стоимости имущества)	11,50 % годовых	От 3 до 15 лет (кратно 12 месяцам)	Имущество

Новостройка ЭСКРОУ с	От 500 000 до 30 000 000 руб. (до 80 % от стоимости имущества), по упрощенке – от 500 000 до 15 000 000 руб. (до 70 % от стоимости имущества)	9,2 % годовых (предусмотрены скидки) 8,5 % - при приобретении имущества у партнёров банка, а также при страховании жизнь и трудоспособность	От 3 до 30 лет (кратно 12 месяцам)	Имущество
Дальневосточная ипотека	От 500 000 до 6 000 000 руб. (от 20 до 80 % от стоимости имущества)	2 % годовых	От 3 до 20 лет (кратно 12 месяцам)	Имущество
Семейная ипотека	От 500 000 до 12 000 000 руб. для Москвы и Московской области, Санкт-Петербурга и Ленинградской области. От 500 000 до 6 000 000 руб. для прочих регионов (от 20 до 80 % от стоимости имущества)	4,7 % годовых	От 3 до 30 лет (кратно 12 месяцам)	Имущество
Кредитные карты				
120 дней	До 500 000 руб.	13,9 – 29,9 % годовых	4 года	Не требуется
Opencard	До 500 000 руб.	13,9 – 29,9 % годовых	4 года	Не требуется
Карта Travel	До 500 000 руб.	13,9 – 32,9 % годовых	4 года	Не требуется
Карта «ЛУКОЙЛ»	До 500 000 руб.	13,9 – 32,9 % годовых	4 года	Не требуется

ПРИЛОЖЕНИЕ Е

Справка о результатах проверки текстового документа на наличие заимствований

СПРАВКА

о результатах проверки текстового документа на наличие заимствований

Проверка выполнена в системе
Антиплагиат.ВУЗ

Автор работы	Журавлёв Антон Алексеевич
Подразделение	
Тип работы	Выпускная квалификационная работа
Название работы	ВКР (Журавлёв)
Название файла	ВКР (Журавлёв).docx
Процент заимствования	27.44 %
Процент самоцитирования	0.00 %
Процент цитирования	15.88 %
Процент оригинальности	56.68 %
Дата проверки	08:32:01 03 июля 2020г.
Модули поиска	Модуль поиска ИПС "Адилет"; Модуль поиска "АмГУ"; 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 интернет (EnRu); Коллекция eLIBRARY.RU; Коллекция ГАРАНТ; Коллекция Медицина; Диссертации и авторефераты НББ; Модуль поиска перефразирований eLIBRARY.RU; Модуль поиска перефразирований Интернет; Коллекция Патенты; Модуль поиска общепотребительных выражений; Кольцо вузов
Работу проверил	Самойлова Елена Алексеевна ФИО проверяющего
Дата подписи	03.07.2020  Подпись проверяющего

Чтобы убедиться
в подлинности справки,
используйте QR-код, который
содержит ссылку на отчет.



Ответ на вопрос, является ли обнаруженное заимствование корректным, система оставляет на усмотрение проверяющего. Предоставленная информация не подлежит использованию в коммерческих целях.