

Федеральное государственное образовательное бюджетное учреждение высшего образования

**Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации**

Департамент «Финансовые рынки и банки»

Контрольная работа по предмету **«Основы банковского дела»**

Тема **«Анализ кредитных операций Рокетбанка»**

Выполнил  
**Гриднев Дмитрий Владимирович**,  
Студент группы **ПИ18-1**,  
Факультет прикладной информатики и информационных технологий (**ПМиИТ**),  
Научный руководитель  
**Гаврилин Андрей Владимирович**

# Содержание

[Содержание 2](#_Toc9033594)

[Кратко о Рокетбанке 3](#_Toc9033595)

[Ищем кредиты Рокетбанка 3](#_Toc9033596)

[Возвращаемся в прошлое 5](#_Toc9033597)

[Вывод 6](#_Toc9033598)

# Кратко о Рокетбанке

**Кратко о том, зачем вообще существует Рокетбанк**

Начать стоит с того, что Филиал Рокетбанк КИВИ Банк, далее именуемый Рокетбанк, работает под лицензией ЦБ РФ №2241 КИВИ Банк (АО). Рокетбанк является филиалом КИВИ Банка, так же, как и Точка Банк. Рокетбанк является специализированным банком, деятельность которого не выходит за обслуживание физических лиц. По своей сути Рокетбанк стремится быть банком-сервисом. У Рокетбанка кредитных карт и кредитов, нет овердрафта. Банк продвигается за счет сервисов, которые он предоставляет: удобное приложение, заточенное под молодежь, продает “мерч”, продвигает свою кухню. Таким образом основной источник прибыли Рокетбанка – это понижение процентов на кешбек, путем грамотного регулирование политик по его предоставлении. Для примера можно взять Тинькофф Банк, который по карте Tinkoff Black позволяет раз в три месяца выбирать несколько категорий, в то время Рокетбанк сотрудничает с разными заведениями и раз в месяц предлагает выбрать одно из них для получения кешбека. Так же хочется отметить, что кешбек получаемый в Рокетбанке – не рубли, а “РокетРубли”, которые они меняют на рубли с определённой суммы. И большинство людей не меняют “РокетРубли” на реальную валюту, а берут у банка “мерч”. Удивительно, но такой подход работает, это можно видеть в социальных сетях.

# Ищем кредиты Рокетбанка

**Пытаемся понять, почему Рокетбанк не предоставляет кредиты**

Как я и говорил ранее, у Рокетбанка нет кредитов. У Рокетбанка из дополнительных услуг есть только вклады, преимуществ у которых нет, если с сравнивать с картой. Так как данный банк работает по лицензии КИВИ Банка, то отчетность в Центральный Банк РФ предоставляет именно КИВИ Банк, причем статистику предоставляет общую, группируя все филиалы. Хочется отметить, что у КИВИ Банка так же нет кредитов в традиционном понимании, есть только онлайн-займы, предоставляемые сторонними организациями-партнерами. По данным интернет-ресурсов удалось найти кредиты юридическим лицам, в размере 610 тыс. руб., которые предоставлялись преимущественно Точка Банком и кредиты физическим лицам, в размере 6.078.000 тыс. руб., которые предоставлялись по карте Совесть. Если глядеть на динамику банка, то за последнее время доходных активов увеличилась на 126%. КИВИ Банк активно кредитует банки, по состоянию на 1 марта 2019 года кредитный портфель 9.697.000 тыс. руб.

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Сумма кредитного портфеля** | **01 Марта 2018 г., тыс. руб** | | **01 Марта 2019 г., тыс. руб** | |
| *6 072 037* | *(100.00%)* | *16 392 310* | *(100.00%)* |
| -  в т.ч. кредиты юр.лицам | 544 071 | (8.96%) | 610 878 | (3.73%) |
| -  в т.ч. кредиты физ. лицам | 2 152 218 | (35.44%) | 6 078 941 | (37.08%) |
| -  в т.ч. кредиты банкам | 3 375 748 | (55.59%) | 9 697 081 | (59.16%) |

Так же в статистике хочется отметить один из видов кредитования – ссуды. У КИВИ Банка в течении последнего полугодия доля просроченных ссуд неустойчива и имеет тенденции к росту. По показателю Н7 в течении последнего года существует тенденция по значительному росту просроченных ссуд, однако за последние полугодие есть тенденция по уменьшению.

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Наименование показателя 2018-2019 г.** | **Апр** | **Май** | **Июн** | **Июл** | **Авг** | **Сен** | **Окт** | **Ноя** | **Дек** | **Янв** | **Фев** | **Мар** |
| Доля просроченных ссуд | 2.6 | 2.7 | 2.2 | 2.7 | 2.6 | 3.2 | 2.1 | 2.7 | 5.6 | 8.0 | 3.9 | 4.2 |
| Доля резервирования на потери по ссудам | 22.6 | 21.8 | 19.4 | 20.2 | 19.6 | 19.9 | 11.6 | 9.2 | 13.8 | 11.1 | 10.3 | 13.6 |
| Сумма норматива размера крупных кредитных рисков Н7 (макс.800%) | 43.2 | 60.0 | 51.8 | 56.7 | 55.5 | 71.3 | 118.7 | 89.4 | 58.9 | 72.5 | 81.1 | 81.2 |

# Возвращаемся в прошлое

**Анализируем КИВИ Банк несколько лет назад**

Теперь возьмем такую же статистику за 2014-2015 год. По ней можно заметить, как динамика банка в 2019 сдвинулась в сторону кредитов физическим лицам. Но несмотря на это, сегодня основные кредиты выдаются банкам.

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Сумма кредитного портфеля** | **01 Марта 2014 г., тыс. руб** | | **01 Марта 2015 г., тыс. руб** | |
| *575 223* | *(100.00%)* | [*890 620*](https://analizbankov.ru/bank.php?BankRegn=2241&BankMenu=check&PokId=5119&Date=2015-03-01) | *(100.00%)* |
| -  кредиты юр.лицам | 14 225 | (2.47%) | 0 | (0.00%) |
| -  кредиты физ. лицам | 24 057 | (4.18%) | 53 679 | (6.03%) |
| -  кредиты банкам | 536 941 | (93.34%) | 836 941 | (93.97%) |

По доле просроченных ссуд, видно, что раньше их просто не было. Соответственно показатели по Н7 меньше, чем в 2019

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Наименование показателя** | **Апр** | **Май** | **Июн** | **Июл** | **Авг** | **Сен** | **Окт** | **Ноя** | **Дек** | **Янв** | **Фев** | **Мар** |
| Доля просроченных ссуд | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 0.0 |
| Доля резервирования на потери по ссудам | 1.6 | 1.8 | 3.2 | 2.0 | 2.1 | 2.3 | 3.3 | 1.7 | 2.4 | 1.5 | 3.6 | 3.3 |
| Сумма норматива размера крупных кредитных рисков Н7 (макс.800%) | 15.4 | 19.2 | 8.2 | 13.6 | 15.1 | 13.3 | 27.5 | 13.4 | 20.2 | 17.5 | 23.5 | 15.7 |

Попробуем открыть статистику за 2016-2017 года. По ней видно, что по сравнению с 2015 годом в 2016, был спад кредитов, выдаваемых всем, кредиты юридическим лицам перестали давать еще в 2015 году. В 2017 году ситуация начала нормализоваться, а уже к 2018 мы видим достаточно стабильные показатели, если сравнивать с прошлым.

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Сумма кредитного портфеля** | **01 Марта 2016 г., тыс.руб** | | **01 Марта 2017 г., тыс.руб** | |
| *651 509* | *(100.00%)* | *1 171 574* | *(100.00%)* |
| -  кредиты юр.лицам | [0](https://analizbankov.ru/bank.php?BankRegn=2241&BankMenu=check&PokId=5122&Date=2016-03-01) | (0.00%) | [0](https://analizbankov.ru/bank.php?BankRegn=2241&BankMenu=check&PokId=5122&Date=2017-03-01) | (0.00%) |
| -  кредиты физ. лицам | 20 568 | (3.16%) | 102 417 | (8.74%) |
| -  кредиты банкам | 630 941 | (96.84%) | 1 069 157 | (91.26%) |

По доле просроченных ссуд видно, что их все так же не было, до 2018 года.

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Наименование показателя** | **Апр** | **Май** | **Июн** | **Июл** | **Авг** | **Сен** | **Окт** | **Ноя** | **Дек** | **Янв** | **Фев** | **Мар** |
| Доля просроченных ссуд | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 0.0 |
| Доля резервирования на потери по ссудам | 4.0 | 3.8 | 6.0 | 7.4 | 5.8 | 7.1 | 5.5 | 4.9 | 6.5 | 24.6 | 15.1 | 10.2 |
| Сумма норматива размера крупных кредитных рисков Н7 (макс.800%) | 5.2 | 10.8 | 13.7 | 33.8 | 32.2 | 7.5 | 19.5 | 12.6 | 17.8 | 18.1 | 5.3 | 10.7 |

# Вывод

КИВИ банк сегодня стал монополистом, который хочет придумать свою схему по привлечению и управлению потоком клиентов. Так Точка Банк предоставляет услуги для бизнеса, сам КИВИ Банк является платежными сервисом, которым пользуются многие из за его анонимности и связанности с услугами и сервисами предоставляемыми в интернете, через карту Совесть КИВИ Банк предоставляет один из видов кредитования физическим лицам, а Рокетбанк является банком, который поддерживает лояльность и продвигает другие продукты, которые хотят развивать руководители банка.