

Особенности финансовой устойчивости коммерческого банка в современных экономических условиях.

Трдамян Алина

trdatyan.a@agkpt.ru,

ГБПОУ АО «Астраханский государственный колледж профессиональных технологий»

Аннотация

Финансовая устойчивость предпринимательской организации и, в том числе, коммерческого банка – важный фактор его рыночной деятельности, в совокупности с надежностью финансово-экономической основы определяющий перспективы конкурентоспособного функционирования в изменчивой макроэкономической среде. В работе авторами делается попытка корректной формализации феномена финансовой устойчивости коммерческого банка с выделением «расширенного» толкования устойчивости банка и «узкого» понимания устойчивости наиболее важной сферы его деятельности- кредитно-инвестиционной. Для первого варианта рассмотрены известные методики оценки устойчивости и состав используемых в них показателей, отмечены позитивные и негативные их стороны и предложены направления их улучшения.

В оценках интервальной устойчивости кредитно-инвестиционной деятельности банка предложено также использовать интегральный показатель устойчивости, включающий в себя информацию о наиболее чувствительных для банка показателях устойчивости.

Ключевые слова: коммерческий банк, финансовая устойчивость, оценка финансовой устойчивости, банковский портфель, кредитно-инвестиционная деятельность, математическое моделирование, модель банка, устойчивость оптимального решения задачи математического программирования.

Features of financial stability of a commercial bank in modern economic conditions

TRDATYAN ALINA

trdatyan.a@agkpt.ru

Abstract: The financial sustainability of an entrepreneurial organization, including a commercial bank, is an important factor in its market activity, together with the reliability of the financial and economic basis, which determines the prospects for competitive functioning in a variable macroeconomic environment. The paper attempts to correctly formalize the phenomenon of financial stability of a commercial bank, highlighting the «extended» interpretation of bank stability and the «narrow» understanding of the sustainability of the most important area of its business – credit and investment. For the first option, well-known methods for assessing sustainability and the composition of the indicators used in them are considered, their positive and negative sides are noted, and directions for their improvement are proposed.

In assessing the interval stability of the credit and investment activities of the bank, it was also proposed to use the integral sustainability indicator, which includes information on the most sensitive for the bank sustainability indicators, return on equity, endogenous and exogenous parameters

Keywords: commercial bank, financial stability, assessment of financial stability, bank portfolio, credit and investment activities, mathematical modeling, bank model, stability of the optimal solution of the problem of mathematical programming

Актуальность исследования заключается в том, банковская система является одним из важнейших составляющих рыночной экономики страны: она осуществляет посредническую функцию между инвесторами и заемщиками. Стабильность её функционирования наряду с макроэкономическими и системными факторами зависит от финансовой устойчивости её компонентов – отдельных кредитных организаций, поэтому ключевой задачей для надзорных органов должен быть контроль устойчивости всех кредитных организаций страны.

Объект исследования – банки, осуществляющие и осуществлявшие свою деятельность в России, предмет исследования – их финансовая устойчивость.

Цель заключается в обосновании механизмов предупреждения финансовой неустойчивости банков.

Для достижения представленной выше цели были поставлены следующие **задачи**:

- изучить содержание финансовой устойчивости и факторы, влияющие на нее;
- рассмотреть методику оценки финансовой устойчивости кредитных организаций РФ;
- провести анализ финансовой устойчивости КБ.
- провести анализ показателей и методик оценки финансовой устойчивости коммерческих банков.

Методологическую основу исследования составили методы и инструменты статистики и банковского дела. При подготовке работы использовались всеобщие методы (рассмотрение явления в динамике), общенаучные методы (анализа и синтез, индукция и дедукция, методы абстрактно-логических рассуждений) и специфические (экономико-статистические методы).

Теоретическую основу работы составили научные статьи и публикации ведущих российских и зарубежных экономистов, материалы Базельского комитета. Также были использованы нормативные акты Банка России, регулирующие деятельность российских банков. Информационной базой послужили официальная отчетность банков, статистические данные Центрального банка о ситуации на российском банковском рынке.

Научная новизна работы заключается в обосновании целесообразности исследования показателей финансовой устойчивости исключительно для целей предварительной оценки финансового состояния банка.

Практическая значимость настоящего исследования состоит в возможности разработки и внедрения эффективной и оптимальной практической программы.

Целью статьи является уточнение феноменологической сущности понятия «финансовая устойчивость» в приложении к коммерческому банку и сфере его кредитно-инвестиционной деятельности, критический анализ показателей и методик оценки финансовой устойчивости, получивших широкое распространение в российской банковской практике, разработка инструментария моделей и методов оценки интервальной устойчивости оптимального банковского портфеля к изменению параметров макроэкономической среды.

Переходя к трактовке финансовой устойчивости кредитной организации, в том числе, коммерческого банка, отметим перспективность расширенного толкования термина «устойчивое развитие», предложенного Можановым И.И.¹ и Антонюк О.А.: «способность ... банка (по окончании негативного воздействия внешней среды-авт.) вернуться в прежнее положение, продолжив выполнять свои функции и достигать поставленных целей и задач».

Продолжая эту мысль, можно утверждать, что финансово устойчивый банк, обладая необходимой ликвидностью и достаточностью собственного капитала, способен как обеспечить основные параметры кредитно-инвестиционной деятельности (планируемую прибыль и отдачу на капитал), так и выполнять «традиционные» функции «банковской фирмы», связанные с аккумулярованием денежных средств клиентов и выполнением обязательств по расчетам с ними.

Следует напомнить, что большинство банковских аналитиков, отождествляя понятия «финансовая устойчивость банка» и «надежность банка», ошибочно, на наш взгляд, пытаются в оценках устойчивости банковской организации использовать методики оценки надежности ее финансовой основы.

В табл. 1 представлена сравнительная характеристика перечисленных выше методик оценки финансовой устойчивости коммерческих банков.

Приведем необходимые комментарии к показателям, перечисленным в табл. 1:

коэффициент достаточности капитала – характеристика уровня защиты вложений в рисковые активы собственным капиталом банка (рекомендуемое значение – 10 %);

коэффициент автономии характеризует риск структуры капитала банка;

коэффициент маневренности – характеристика мобильности собственного капитала банка;

¹ Можанова И.И., Антонюк О.А. Финансовая устойчивость коммерческих банков и нефинансовых организаций: теоретический и практический аспекты // Финансы и кредит. 2019. № 4 (580). С. 36-42.

Таблица 1

Сравнительная характеристика методик оценки финансовой устойчивости кредитных организаций РФ

Показатель	Методика Банка России	Методика агентства «Эксперт РА»	Методика В.С. Кромонова
Капитал банка	Показатель достаточности капитала	Достаточность капитала. коэффициент финансового рычага, коэффициент качества капитала	Генеральный коэффициент надежности (К1), коэффициент защищенности капитала (К5)
Активы банка	Коэффициент автономности	Просроченная задолженность. Объем принятого обеспечения. Объем резервов и др.	Коэффициент мгновенной ликвидности (К2), кросс-коэффициент (К3)
Ликвидность банка	Коэффициент маневренности	Коэффициенты ликвидности, зависимость банка от рынка МБК.	Генеральный коэффициент ликвидности (К4)
Доходность и рентабельность кредитно-инвестиционной и операционной деятельности банка	Коэффициенты рентабельности активов и собственного капитала- ROA, ROE, структура доходов и расходов, чистая процентная маржа	ROA, ROE, чистая процентная маржа	Коэффициент фондовой капитализации прибыли (К6)

– коэффициент накопления собственного капитала характеризует долю прибыли, направляемую на развитие основной деятельности;

– коэффициент рентабельности активов – характеристика финансовой отдачи банковских активов (отношение прибыли до налогообложения к среднему за соответствующий период значению активов банка);²

– коэффициент рентабельности собственного капитала – характеристика финансовой отдачи собственного капитала (отношение прибыли до налогообложения к среднему за соответствующий период значению собственных средств банка);

– коэффициент качества капитала – отношение основного капитала банка к объему собственных средств (доля капитала первого уровня в объеме собственных средств банка, рассчитываемых в соответствии с положением № 215-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций»);

– коэффициент финансового рычага – отношение обязательств банка к общему объему активов (доля заемных средств банка в общем объеме привлеченных ресурсов (заемных и собственных));

– коэффициент качества активов – отношение активов, взвешенных с учетом риска, к общей величине активов банка (характеристика рисковости операций, проводимых банком);

– коэффициент просроченной задолженности – доля просроченных ссуд в общем объеме ссудной задолженности;

– коэффициент резервирования по ссудам – отношение резервов на возможные потери по ссудам, сформированным в соответствии с

² Степанов В.И.. Банковское дело: Учебное пособие /- М.: Инфра-М, 2019. - 157 с.

Положением № 254-П («О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности»), к общему объему ссудной задолженности (средняя норма отчисления в резервы);

– коэффициент качества прибыли – отношение чистых доходов от разовых операций к чистой прибыли банка (характеристика стабильности структуры чистой прибыли);

– коэффициент качества роста – отношение разности между рентабельностью активов за текущий отчетный период и рентабельностью активов за соответствующий отчетный период прошлого года к процентному приросту активов;

коэффициент отношения расходов и доходов – отношение суммы расходов к сумме доходов банка (рассчитанных в соответствии с формой 102) (характеристика общего уровня издержек банка);

– коэффициент чистой процентной маржи – отношение чистых процентных и аналогичных доходов к среднему за соответствующий период значению активов банка (процент чистых процентных доходов на руб. активов банка);

– коэффициент мгновенной ликвидности – отношение высоколиквидных активов банка к обязательствам до востребования. Определяется в порядке, установленном для расчета обязательного норматива Н2 («Норматив мгновенной ликвидности»), Минимальное значение коэффициента согласно действующей редакции Инструкции 110-И («Об обязательных нормативах банков») – 15 %);

– коэффициент текущей ликвидности – отношение ликвидных активов банка к обязательствам до востребования. Определяется в порядке, установленном для расчета обязательного норматива Н3 («Норматив текущей ликвидности банка»). Минимальное значение коэффициента, согласно действующей редакции Инструкции 110-И («Об обязательных нормативах банков») – 50 %);

– коэффициент зависимости от рынка МБК – отношение разницы привлеченных и размещенных межбанковских кредитов (депозитов) к общему объему заемных средств банка.

Среди отмеченных выше методика Банка России является основной как для оценки финансовой устойчивости отдельных банков, так и всей банковской системы. Методика была введена в банковскую практику указанием Банка России № 1379-У от 16.01. 2004 г.

На текущий момент этот документ утратил силу и используется методика Банка России от 11.06. 2014 г. N 3277-У «О методиках оценки финансовой устойчивости банка в целях признания ее достаточной для участия в системе страхования вкладов» (с изменениями и дополнениями). В ней нашли отражение основные коэффициенты и показатели, применяемые в зарубежной надзорной практике, в частности, в американской рейтинговой оценке банков CAMELS.

С использованием методики Банка России проведем анализ финансовой устойчивости ПАО «Транскапитал Банк» (ТКБ) за ряд последовательных периодов (табл. 2).

Из приведенных в табл. 2 данных можно сделать вывод, что КБ «Транскапитал Банк» находится в неустойчивом финансовом состоянии: рискованные активы недостаточно защищены собственным капиталом, низкий коэффициент

автономии (значительный объем внешних займов), низкий коэффициент маневренности (значительная часть средств банка недоступна для вложения в активы), рентабельность активов и собственного капитала на протяжении последних лет – отрицательная (банк терпит убытки).

Однако этот вывод подтверждается лишь динамикой некоторых показателей, имеющих долевою структуру и по этой причине характеризующих уровень финансово устойчивости исследуемого банка в сравнении с аналогичными по структуре портфеля и риску активов.³

Однако, если принять в учет абсолютные показатели и, в первую очередь, собственный капитал, то можно констатировать, что на рассматриваемом временном интервале он демонстрировал тенденцию роста, обеспечивая потенциал роста доходности кредитно-инвестиционной деятельности в благоприятной макроэкономической ситуации.

Таблица 2

Динамика коэффициентов устойчивости ТКБ «Транскапитал Банк»

Коэффициент	2019 г.	2020 г.	2021 г.
Достаточность капитала	8,271	11,903	8,420
Автономии	0,065	0,100	0,092
Маневренности	0,941	0,350	0,234
Темп роста собственного капитала	0,005	0,004	0,040
Рентабельность активов	0,02	-0,62	-0,41
Рентабельность собственного капитала	0,35	-6,20	-4,82

Указанное подчеркивает необходимость уточнения методик оценки финансовой устойчивости кредитных организаций (в том числе, имеющих статус официальных) в направлении учета не только долевых, но и абсолютных показателей кредитно-инвестиционной деятельности.

Проведем анализ финансовой устойчивости КБ 3-го эшелона «Агропром-кредит» (табл. 3).

На основании данных, приведенных в табл. 3, можно сделать вывод, что в соответствии с методикой Банка России КБ «Агропромкредит» сохраняет удовлетворительную финансовую устойчивость на протяжении рассматриваемого периода: рисковые активы защищены собственным капиталом, что снижает риски вкладчиков и банка; высокий уровень маневренности капитала при низком коэффициенте автономности-свидетельство эффективности политики внешних заимствований.

Пример расчета показателей устойчивости поэтому коммерческому банку наглядно демонстрирует другую негативную особенность официальной методики: удовлетворительная финансовая устойчивость банка при практически нулевой отдаче работающих активов и собственного капитала.

Также авторами проведен анализ финансовой устойчивости КБ 1-го эшелона- КБ «ФК Открытие» (табл. 4).

Согласно данным табл. 4 можно сделать вывод, что КБ «ФК Открытие» обладает высокой (в сравнении свыше рассмотренными банками) финансовой устойчивостью. За последние два года коэффициент достаточности капитала

³ Клаас Я.А. Исследование терминологической сущности финансовой устойчивости коммерческого банка // Финансы и кредит. 2020. Т. 23. № 36. С. 2159 – 2173.

вырос (рисковые активы защищены собственным капиталом, что обеспечило стабильность кредитно-инвестиционной деятельности на протяжении рассматриваемого периода). Коэффициент автономности достаточно высокий для банка этого масштаба. Коэффициент маневренности больше 0,7, что свидетельствует о достаточном объеме собственных средств, находящихся в мобильной форме. Рентабельность по активам и собственному капиталу положительная – свидетельство устойчивой прибыльности банка.⁴

Таблица 3

Динамика коэффициентов финансовой устойчивости КБ «Агропромкредит»

Коэффициент	2019 г.	2020 г.	2021 г.
Достаточности капитала	12,737	14,064	13,657
Автономности	0,121	0,138	0,134
Маневренности	0,911	0,681	0,675
Накопления собственного капитала	0,050	0,044	0,052
Рентабельность активов	0,03	0,02	0,01
Рентабельность собственного капитала	0,04	0,05	0,00

Примечание : расчеты коэффициентов устойчивости проведены по данным источника

Таблица 4

Динамика коэффициентов финансовой устойчивости КБ «ФК Открытие»

Коэффициент	2019 г.	2020 г.	2021 г.
Достаточности капитала	5,791	12,077	16,406
Автономности	0,050	0,101	0,174
Маневренности	0,810	0,859	0,710
Накопления собственного капитала	0,086	0,036	0,013
Рентабельность активов	0,12	0,35	0,75
Рентабельность собственного капитала	2,43	3,41	4,68

Однако, в соответствии с концепцией «расширенной устойчивости», отмеченной выше, приведенный анализ динамики коэффициентов финансовой устойчивости КБ «ФК Открытие» характеризует устойчивость не самого банка, как коммерческого предприятия, а его кредитно-инвестиционной деятельности, связанной с управлением банковским портфелем депозитов-кредитов.

По нашему мнению, «стандартизированные» методики и, в том числе, методика ЦБ в большей степени являются лишь дополнением справочно-нормативного инструментария регулирования банковской деятельности в условиях осуществляемой Банком России трансформации банковского сегмента и консолидации банковского капитала.

Методики рейтинговых агентств, как это следует из табл. 2, опираются на расширенный набор показателей устойчивости, что, казалось бы, должно повысить корректность оценок устойчивости коммерческого банка. Однако и они не лишены недостатков: рейтинги национальных рейтинговых агентств обычно на 2–3 ступеньки выше международных. Более того, банк может

⁴ Вотинцева Р.С. Современные теоретические подходы к определению понятия «Финансовая устойчивость коммерческих банков» // Вестник Удмуртского университета. Серия «экономика и пра- во». 2019. № 3. С. 44–48.

отказаться от публичного рейтингования и провести альтернативное-собственное.

Подведем предварительные итоги анализа адекватности методик оценки финансовой устойчивости коммерческих банков современным условиям их деятельности. Во-первых, следует отметить их ценность для оценки исключительно «расширенной» финансовой устойчивости банка к условиям изменчивой внешней среды с применением ряда показателей, характеризующих финансово-экономическое состояние банковской организации. Во-вторых, набор этих показателей требует уточнения и последующей верификации для банков, отличающихся величиной капитала, масштабом деятельности, уровнем диверсификации портфеля, кредитной стратегией и др. особенностями организации кредитно-инвестиционной деятельности.⁵

В настоящей публикации получены следующие важные для банковской теории и практики результаты: – уточнено содержание понятия «финансовая устойчивость» кредитной организации.

В расширенном значении «финансовая устойчивость» – характеристика финансово-экономического состояния банка в части накопленной ликвидности и собственного капитала, обеспечивающих сохранение и рост финансового результата в сфере кредитно-инвестиционной деятельности в условиях макроэкономической нестабильности и с учетом внешних (определяемых регулятором) и внутренних (определяемых кредитной стратегией банка) нормативов.

В «узком» понимании – финансовая устойчивость – характеристика реакции структуры и состава оптимального банковского портфеля на изменения отдельного или группы эндогенных параметров, учитываемых при его формировании; проведен сравнительный анализ показателей и методик оценки финансовой устойчивости коммерческих банков, разработанных Банком России и рейтинговыми агентствами, выявлены их достоинства и недостатки, сделан вывод о ограниченной применимости этих, а также некоторых авторских методик в практике российских банков введено понятие «интервальная устойчивость оптимального портфеля банка» по выделенному или группе экзогенных параметров макроэкономической среды и для определения этой устойчивости предложена параметрическая модель кредитно-инвестиционной деятельности банка и алгоритм оценки устойчивости оптимального решения соответствующей этой модели задачи нелинейного целочисленного программирования; предложен интегральный показатель устойчивости кредитно-инвестиционной деятельности коммерческого банка на заданном временном горизонте, представляющий собой линейную свертку показателей рентабельности собственного капитала и накопленной ликвидности-основных показателей, характеризующих устойчивость предпринимательской организации, основной сферой деятельности которой является трансферт денежных средств корпораций и частных вкладчиков в

⁵ Горский М.А., Алексеева А.А., Решульская Е.М. Устойчивость и надежность коммерческого банка в турбулентной рыночной среде // Фундаментальные исследования. 2019. № 2. С. 60-68.

кредиты и инвестиции на фондовом рынке и в реальный сектор экономики.

Библиографический список

10. Антиколь А.М., Халиков М.А. Нелинейные модели микроэкономики: учеб. пособие. М: ФГБОУ ВПО «РЭУ им. Г.В. Плеханова». 2020. 156 с.

1. Mishchenko A.V., Khalikov M.A. Distribution of organic resources in the problem of optimizing the production of an enterprise // Journal of Computer and Systems Sciences International. 2020. Т.31. № 6. С. 113.

2. Ассоциация российских банков. [Электронный ресурс]. URL: <https://arb.ru/arb/about/>

3. Вотинцева Р.С. Современные теоретические подходы к определению понятия «Финансовая устойчивость коммерческих банков» // Вестник Удмуртского университета. Серия «экономика и право». 2019. № 3. С. 44–48.

4. Горский М.А., Алексеева А.А., Решульская Е.М. Устойчивость и надежность коммерческого банка в турбулентной рыночной среде // Фундаментальные исследования. 2019. № 2. С. 60-68.

5. Герасимова Е.Б. Банковское дело. Управление финансовыми операциями: Учебное пособие / Е.Б. Герасимова, Д.В. Редин. - М.: Форум, 2018. - 432 с.

6. Гребенников П. И. Корпоративные финансы: учебник и практикум для академического бакалавриата / П. И. Гребенников, Л. С. Тарасевич. - 2-е изд., перераб. и доп. - Москва: Издательство Юрайт, 2019. - 252 с.

7. Грибов В.Д., Грузинов В.П. Экономика организации (предприятия): учебник. -6-е изд., перераб. -М.: КНОРУС, 2018. - 416 с.

8. Григорьева Т.И. Банковское дело: оценка, прогноз: учебник для магистров. – М.: Юрайт; ИД «Юрайт», 2017. – 462 с.

9. Клаас Я.А. Исследование терминологической сущности финансовой устойчивости коммерческого банка // Финансы и кредит. 2020. Т. 23. № 36. С. 2159 – 2173.

10. Степанов В.И.. Банковское дело: Учебное пособие /- М.: Инфра-М, 2019. - 157 с.

11. Садретдинова У.А. Учет и анализ (финансовый и управленческий учет и анализ): Учебное пособие / В.А. Леонгардт. - Рн/Д: Феникс, 2019. - 112 с.

12. Симохин Н.А. Банковское дело: технологии, методы, контроль Уч. / Е.В. Лисицына, Т.В. Ващенко, М.В. Забродина. Симохин Н.А.- М.: Инфра-М, 2018. - 304 с.

13. Трофимова В.А. Банковское дело теория и практика. - 2018. - №6. - С. 14 - 20.

14. Тирещенко Н.А.: Учебное пособие / Д.В. Лысенко. Тирещенко Н.А. - М.: Инфра-М, 2018. - 111 с. 47. Устина Н.Ю. Банковское дело / В.А. Малышенко. - М.: Русайнс, 2019. - 480 с.

15. Уайсов К.А. Финансовый анализ (для бакалавров) / Уайсов К.А., Э.А.

Маркарьян, Г.П. Герасименко, С.Э. Маркарьян. – М.: КноРус, 2018. – 128 с.

16. Фейдрих Н.Ю., Кожанчикова Н. Ю. Оценка и пути повышения финансовой устойчивости // Молодой ученый. - 2019. - №12.5. - С. 54-58. 50. Филина В.И. Банковское дело: технологии, методы, контроль / Филина В.И., Г.И. Москвитин. - М.: Русайнс, 2019. - 320 с.

17. Максимов Д.А., Халиков М.А. Концепция и теоретические основы управления производственной сферой предприятия в условиях неопределенности и риска // Международный журнал прикладных и фундаментальных исследований. 2019. № 10-4. С. 711-719.

18. Можанова И.И., Антонюк О.А. Финансовая устойчивость коммерческих банков и нефинансовых организаций: теоретический и практический аспекты // Финансы и кредит. 2019. № 4 (580). С. 36-42.

19. Халиков М.А. Максимов Д.А. Моделирование устойчивого развития предприятия в условиях изменчивости внешних и внутренних факторов с критерием эгалитаризма//Международный журнал прикладных и фундаментальных исследований. 2020. № 8-3. С. 566-572.

20. Халиков М.А., Хечумова Э.А., Щепилов М.В. Модели и методы выбора и оценки эффективности рыночной и внутрифирменной стратегий предприятия / Под общ. ред. проф. Халикова М.А. М.: Коммерческие технологии. 2020. 595 с.

ИНФОРМАЦИЯ О ДОКУМЕНТЕ

ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОТЧЕТЕ

Последний готовый отчет (ред.)

Длительность проверки: 00:00:41

Комментарии: не указано

Модули поиска: Модуль поиска ИПС "Адилет", Модуль выделения библиографических записей, Сводная коллекция ЭБС, Модуль поиска "Интернет Плюс", Коллекция РГБ, Цитирование, Переводные заимствования (RuEn), Модуль поиска переводных заимствований по eLibrary (EnRu), Модуль поиска переводных заимствований по интернет (EnRu), Модуль поиска переводных заимствований по интернет (KkRu), Модуль поиска переводных заимствований (KkEn), 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, Переводные заимствования



ЗАИМСТВОВАНИЯ
17,78%

САМОЦИТИРОВАНИЯ
0%

ЦИТИРОВАНИЯ
11,16%

ОРИГИНАЛЬНОСТЬ
71,06%

Заимствования — доля всех найденных текстовых пересечений, за исключением тех, которые система отнесла к цитированиям, по отношению к общему объему документа.

Самоцитирования — доля фрагментов текста проверяемого документа, совпадающий или почти совпадающий с фрагментом текста источника, автором или соавтором которого является автор проверяемого документа, по отношению к общему объему документа.

Цитирования — доля текстовых пересечений, которые не являются авторскими, но система посчитала их использование корректным, по отношению к общему объему документа. Сюда относятся оформленные по ГОСТу цитаты; общепотребительные выражения; фрагменты текста, найденные в источниках из коллекций нормативно-правовой документации.

Текстовое пересечение — фрагмент текста проверяемого документа, совпадающий или почти совпадающий с фрагментом текста источника.

Источник — документ, проиндексированный в системе и содержащийся в модуле поиска, по которому проводится проверка.

Оригинальность — доля фрагментов текста проверяемого документа, не обнаруженных ни в одном источнике, по которому шла проверка, по отношению к общему объему документа.

Заимствования, самоцитирования, цитирования и оригинальность являются отдельными показателями и в сумме дают 100%, что соответствует всему тексту проверяемого документа.

Обращаем Ваше внимание, что система находит текстовые пересечения проверяемого документа с проиндексированными в системе текстовыми источниками. При этом система является вспомогательным инструментом, определение корректности и правомерности заимствований или цитирований, а также авторства текстовых фрагментов проверяемого документа