

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

Самойлова Е.А. Самойлова

« 01 » 06 2021 г

БАКАЛАВРСКАЯ РАБОТА

на тему: Банковское кредитование населения и перспективы его развития (на примере АО «Азиатско-Тихоокеанский банк»)

Исполнитель
студент группы 671 - зб

Колдина 1.06.21
(подпись, дата)

Д.Д. Колдина

Руководитель
зав. кафедрой, к. э. н.

Самойлова 01.06.2021
(подпись, дата)

Е.А. Самойлова

Нормоконтроль
ассистент

Колупаева 01.06.2021
(подпись, дата)

С.Ю. Колупаева

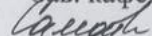
Благовещенск 2021

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

УТВЕРЖДАЮ

Зав. кафедрой

 Е.А. Самойлова

«03» 03 2021 г.

подпись

И.О. Фамилия

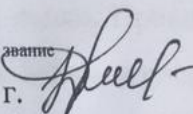
ЗАДАНИЕ

К бакалаврской работе студента Колдиной Дарьи Дмитриевной
Тема бакалаврской работы Банковское кредитование населения и
перспективы его развития (на примере АО «Азиатско-Тихоокеанский банк»
(утверждено приказом от 19.03.2021 № 575-уч)

1. Срок сдачи студентом законченной работы 1 июня 2021
 2. Исходные данные к бакалаврской работе: нормативно-правовые документы, локальные акты, статьи периодических изданий, монографии и интернет-ресурсы.
 3. Содержание бакалаврской работе (перечень подлежащих к разработке вопросов):
 - 1 Теоретические аспекты банковского кредитования населения
 - 2 Анализ финансово-хозяйственной деятельности АО «Азиатско-Тихоокеанский банк»
 - 3 Банковское кредитование населения и перспективы его развития в АО «Азиатско-Тихоокеанский банк»
 4. Перечень материалов приложения: (наличие чертежей, таблиц, графиков, схем, программный продукт, иллюстративного материала и т.п.) бухгалтерский баланс, отчет о финансовых результатах
 5. Дата выдачи задания 23 марта 2021 г
- Руководитель бакалаврской работы
Самойлова Елена Алексеевна доцент, к.э.н.

Фамилия, Имя, Отчество, ученая степень, ученое звание

Задание принял к исполнению (дата): 23 марта 2021 г.


(подпись студента)

РЕФЕРАТ

Бакалаврская работа содержит 101 с., 28 таблиц, 11 рисунков, 51 источник, 2 приложения

КРЕДИТ, ПОТРЕБИТЕЛЬСКИЙ КРЕДИТ, ЦЕЛЕВОЕ КРЕДИТОВАНИЕ, НЕЦЕЛЕВОЕ КРЕДИТОВАНИЕ, КРЕДИТНЫЙ ПОРТФЕЛЬ, ПРОСРОЧЕННАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ, СКОРИНГ, РЕЗЕРВИРОВАНИЕ, КОНСТРУКТОР КРЕДИТА

Цель работы – разработать мероприятия по совершенствованию кредитования населения в АО «Азиатско-Тихоокеанский банк». Предмет исследования – экономические отношения, возникающие в процессе банковского кредитования населения. Объект исследования – АО «Азиатско-Тихоокеанский банк».

В первой части работы рассматриваются теоретические аспекты банковского кредитования населения. Раскрывается сущность, выявляется значение и рассматриваются виды банковского кредитования населения. Дается характеристика условий и методов банковского кредитования населения. Выявляются проблемы и перспективы развития банковского кредитования населения в Российской Федерации.

Во второй главе проводится анализ финансово-хозяйственной деятельности АО «Азиатско-Тихоокеанский банк». Дается краткая характеристика деятельности АО «Азиатско-Тихоокеанский Банк», проводится анализ финансового состояния АО «Азиатско-Тихоокеанский Банк».

В третьей главе изучается банковское кредитование населения и перспективы его развития в АО «Азиатско-Тихоокеанский банк». Проводится анализ кредитного портфеля АО «Азиатско-Тихоокеанский Банк», изучается состав и структура потребительских кредитов. Выявляются направления совершенствования банковского кредитования населения в АО «Азиатско-тихоокеанский банк».

СОДЕРЖАНИЕ

Введение	5
1 Теоретические аспекты банковского кредитования населения	8
1.1 Сущность, значение и виды банковского кредитования населения	8
1.2 Характеристика условий и методов банковского кредитования населения	16
1.3 Проблемы и перспективы развития банковского кредитования населения в Российской Федерации	23
2 Анализ финансово-хозяйственной деятельности АО «Азиатско-Тихоокеанский банк»	33
2.1 Краткая характеристика деятельности АО «Азиатско-Тихоокеанский Банк»	33
2.2 Анализ финансового состояния АО «Азиатско-Тихоокеанский Банк»	39
3 Банковское кредитование населения и перспективы его развития в АО «Азиатско-Тихоокеанский банк»	59
3.1 Анализ кредитного портфеля АО «Азиатско-Тихоокеанский Банк», состав и структура потребительских кредитов	59
3.2 Направления совершенствования банковского кредитования населения в АО «Азиатско-тихоокеанский банк»	70
Заключение	84
Библиографический список	89
Приложение А Бухгалтерская финансовая отчётность ПАО «Азиатско-Тихоокеанский банк»	95
Приложение Б Справка о результатах проверки текстового документа на наличие заимствований	101

ВВЕДЕНИЕ

Актуальность исследования банковского кредитования населения связана со значительным распространением такой деятельности в современных условиях. Потребности населения в крупных покупках, а также необходимость получения средств по требованию приводит к тому, что банки стремятся удовлетворить данные потребности, выдавая значительные объемы потребительских кредитов.

В российских условиях развитие банковского кредитования населения обуславливается также и тем, что в течение длительного периода времени российский банковский сектор практически не занимался данной деятельностью. Существенное развитие, данное направление кредитования получило лишь в середине 2000 годов, когда, с одной стороны, у банков появились необходимые финансовые ресурсы для данной деятельности, а с другой – уровень риска по проводимым операциям кредитования населения стал существенно более низким, что позволило выдавать такие кредиты массово.

Безусловное положительное значение потребительского кредитования состоит в том, что оно способствует развитию промышленности, производящей товары конечного потребления. В результате этого, если без применения потребительского кредитования спрос на такие товары был умеренным, то с его использованием он значительно возрастает.

Кроме того, еще одним положительным аспектом развития банковского кредитования населения является повышение уровня конкуренции на банковском рынке. Если ранее на качественные банковские услуги могли рассчитывать лишь юридические лица, то с реализацией программ потребительского кредитования данные услуги стали доступны и гражданам.

Текущий период развития банковского кредитования населения в российских условиях связан с такими тенденциями, как рост потребности в долгосрочных кредитах, прежде всего, ипотечных, снижением ставок, увеличением единичного размера кредита и снижением уровня просроченной задолженно-

сти. Однако, данные положительные аспекты банковского кредитования населения не могут скрыть и наличия определенных проблем в данной отрасли. Они связаны, прежде всего, с разным уровнем информированности и компетентности заемщиков по сравнению с банками. Если вторые обладают значительными объемами и информацией о заемщиках, рынке и кредитах, то информированность заемщиков много ниже, что может приводить к манипуляциям со стороны банков условиями кредитных договоров.

Можно ожидать дальнейшего увеличения объёмов кредитования населения банками в ближайшей перспективе.

Причиной этого является постоянство потребностей граждан в тех или иных товарах, работах и услугах. Однако, возможно прогнозировать, что развитие данного направления кредитования будет в наибольшей степени связано с автоматизацией получения кредита. Можно ожидать, что посещение банков для получения кредитов уже в скором времени станет ненужным, ввиду возможности получения банками информации о потенциальных клиентах из других источников. Более того, можно также ожидать, что банковская деятельность будет также охватывать и такие виды активов, которые в настоящее время не рассматриваются банками в качестве значимых. Например – криптовалюты и цифровые активы, примером чего может являться цифровой рубль, концепция которого только недавно была рассмотрена Банком России, и который будет в ближайшее время реализовываться на практике.

Цель работы – разработать мероприятия по совершенствованию кредитования населения в АО «Азиатско-Тихоокеанский банк».

Предмет исследования – экономические отношения, возникающие в процессе банковского кредитования населения..

Объект исследования – АО «Азиатско-Тихоокеанский банк».

Задачи работы:

- изучить теоретические аспекты банковского кредитования населения;
- дать краткую характеристику деятельности АО «Азиатско-Тихоокеанский Банк»;

- провести анализ финансового состояния АО «Азиатско-Тихоокеанский Банк»;
- провести анализ кредитного портфеля АО «Азиатско-Тихоокеанский Банк», состава и структуры потребительских кредитов;
- выявить направления совершенствования банковского кредитования населения в АО «Азиатско-Тихоокеанский банк».

Временной период исследования – 2018-2020 гг.

Информационную базу исследования составили публикации в учебной и периодической печати, посвященные вопросам банковского кредитования населения в РФ, бухгалтерская финансовая отчетность АО «Азиатско-Тихоокеанский банк», данные Банка России о состоянии финансового рынка РФ, а также других органов государственного регулирования финансового рынка.

В процессе написания работы используются такие методы, как метод сравнения и обобщения, метод анализа и синтеза, системный и аналитический метод.

Практическая значимость работы определяется тем, что полученные данные можно использовать в практике работы банка в целях повышения спроса на потребительские кредиты.

1 ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ БАНКОВСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ НАСЕЛЕНИЯ

1.1 Сущность, значение и виды банковского кредитования населения

Важность рассмотрения банковского кредитования населения обуславливается тем, что данная деятельность широко распространена в современной экономике. На данные кредиты предъявляется значительный спрос со стороны населения, в результате чего значительное количество банков рассматривают данное направление деятельности как одно из наиболее важных для себя.

Дадим определение данного термина. Анализ представленных в учебной и научной литературе определений позволяет выделить следующие из них, наиболее глубоко отражающие его сущность:

1) «кредитование физических лиц – это совокупность взаимосвязанных элементов, определяющих организацию кредитного процесса и его регулирование в соответствии с принципами кредитования и теорией кредитного риска»¹;

2) «потребительский кредит ... разновидность банковского кредита целевого характера, предоставляемого физическим лицам на потребительские цели, и как предмет кредитного договора, и как особый вид лицензируемой финансовой услуги по передаче кредитными организациями (кредиторами) заемщикам-потребителям денежных средств на соответствующий банковский счет, и, наконец, как любые виды ссуд, предоставляемых населению»²;

3) «...потребительский кредит ... одна из форм кредита, которая служит средством удовлетворения потребительских нужд населения и в определенной мере содействует выравниванию потребления групп населения с разным уровнем доходов»³.

Анализ представленных определений позволяет сделать вывод о том, что под банковским кредитованием населения понимается деятельность кредитных организаций, направленная на удовлетворение потребности населения в денеж-

¹ Перица, О.И. О сущности банковского кредитования физических лиц // Новая наука: современное состояние и пути развития. 2017. Т. 1. № 3. С. 124.

² Абагеро, Р.Д. Проблемы кредитования населения в России на современном этапе // Modern science. –2019. № 7-1. С. 21.

³ Тонкошкурова, К. В. О развитии теории кредита и сущности потребительского кредита // Сибирская финансовая школа. 2018. № 5(130). С. 137.

ных средствах. При этом, банковский кредит населению выдается на цели, связанные с потреблением, и никоим образом не должен затрагивать цели, связанные с предпринимательской деятельностью. При этом, особенностью банковского обслуживания индивидуальных предпринимателей в РФ на современном этапе является отделение операций, связанных с кредитованием населения и кредитованием индивидуальных предпринимателей. В этой связи, возможно сделать вывод о тождественности понятий «кредитование населения» и «потребительское кредитование», так как они отражают один и тот же объем кредитных отношений.

Рассмотрим принципы кредитования населения. По мнению И.А. Румянцев, возможно выделить две группы принципов потребительского кредитования:

- общие для всех видов кредитования;
- специфические принципы кредитования населения.⁴

К общим принципам кредитования традиционно относятся такие принципы, как срочность, возвратность, платность, дифференцируемость и обеспеченность. Данные принципы широко раскрываются в учебной и научной литературе, и характеризуют требования, которым должны удовлетворять все виды выдаваемых кредитов, не только кредитов населению.

В качестве специфических принципов кредитования населения различными авторами указываются на следующие:

- 1) Принцип целевого характера кредита.

Суть данного принципа кредитования населения состоит в том, что выдаваемые гражданам кредиты должны расходоваться исключительно на потребление, и не на какие-либо другие цели. Под другими целями здесь понимается предпринимательская деятельность, а также цели, установленные в кредитном договоре, например, в виде платежа за те или иные услуги. Использование средств потребительского кредита на другие цели, не допускается, так как ведет

⁴ Румянцев, И.А. Базовые принципы потребительского кредитования // Аллея науки. 2018. Т. 1. № 6. С. 790.

к существенному увеличению рисков банка.⁵

2) Принцип обеспечения качества заемщика.

Данный принцип кредитования населения состоит в том, что для выдачи потребительского кредита гражданину он должен удовлетворять определенным требованиям, которые предъявляются к заемщикам банком. В том случае, если данные требования не выполняются, банк имеет право отказать заемщику в кредите.

3) Принцип репутации заемщика.

Суть принципа репутации заемщика состоит в том, что выдача банковского кредита гражданину может осуществляться в том случае, если банк обладает достаточным объемом информации о поведении заемщика в рамках кредитной сделки, по отношению к имеющимся у него обязательствам по потребительским кредитам. В случае, если репутация клиента не соответствует требованиям банка, он имеет право отказать в выдаче кредита, либо установить индивидуальные условия кредитования.

4) Принцип профессиональной способности будущего заемщика, возраста и состояния здоровья клиента.

Данный принцип состоит в том, что в рамках банковского кредитования населения должны учитываться характеристики личности гражданина, который берет кредит, с тем, чтобы иметь уверенность в наличии него возможности погашения обязательств собственными силами.⁶

По мнению Т. В. Журавлевой и Д. А. Егоровой для потребительского кредита характерны следующие функции⁷:

1) Перераспределительная функция.

Особенностью данной функции является перемещение капитала в те места, где он может функционировать с наибольшей отдачей. Так как для потребительского кредитования характерны высокие процентные ставки и высокий

⁵ Румянцев, И.А. Базовые принципы потребительского кредитования // Аллея науки. 2018. Т. 1. № 6. С. 791.

⁶ Коренков, Д.В. Финансово-правовые принципы потребительского кредитования // Аллея науки. 2020. Т. 2. № 5. С. 76.

⁷ Журавлева, Т.В. Роль потребительского кредита в развитии реального сектора экономики // Вопросы устойчивого развития общества. – 2020. – № 3-1. – С. 186.

уровень доходности, посредством финансового механизма средства перераспределяются из менее доходных направлений вложений в более доходные;

2) Стимулирующая функция.

Проявление стимулирующей функции потребительского кредита связано, прежде всего, с установлением обязательств и требованием их исполнения, что заставляет заемщиков более качественно исполнять свои обязательства. При этом, заемщик в качестве платы за кредит должен отдать определенную сумму процентов, что требует от него более эффективного ведения дела, в частности – ведения собственного домашнего хозяйства. Кроме того, за счет стимулирующей функции потребительского кредита расширяются возможности по приобретению таких товаров и услуг, которые без него не имели бы столь значимого распространения. Сюда относятся, прежде всего, дорогие покупки – крупная домашняя техника, ипотечное кредитование и прочее подобное.

3) Контрольная функция.

Суть данной функции применительно к потребительскому кредитованию населения банками состоит в том, что банки контролируют процесс возврата выданного кредита, осуществляя наблюдение за деятельностью заемщика в данном направлении. Кроме того, заемщики также обеспечивают контроль обязательств банка по вопросам выдачи кредита.

Важное значение в банковском кредитовании населения имеет классификация выдаваемых кредитов. Особенностью конкурентной экономики выступает многообразие различных видов потребительских кредитов, которые могут существенно отличаться по своим свойствам. Наряду с этим, возможно выделение следующих видов потребительских кредитов, выдаваемых банками по следующим критериям:

1) способ востребования (пользования);

Здесь выделяются два типа кредитов:

– онкольные (до востребования);

– срочные, или выдаваемые на конкретный срок.

2) срок гашения;

По данному критерию классифицируются срочные кредиты. Исходя из длительности их гашения выделяют:

– краткосрочные кредиты, гашение которых осуществляется не позднее 1 года с момента их выдачи;

– среднесрочные (1-3 года);

– долгосрочные (3 и более лет).

3) по наличию обеспечения;

– необеспеченные или бланковы;

– обеспеченные тем или иным способом.

4) по виду обеспечения;

– застрахованные;

– гарантированные;

– залоговые.

5) по способу погашения ссуды;

Особенностью потребительского кредита является многообразие возможных форм его погашения. Двумя основными способами здесь являются:

– погашаемые одним платежом;

– погашаемые в рассрочку.

Наряду с этим, применительно к гашению кредита в рассрочку, возможно выделение следующих видов потребительских кредитов:

– погашаемые аннуитетно;

– погашаемые дифференцированными платежами;

– погашаемые по индивидуальному графику.⁸

По мнению О.И. Лаврушина, в качестве критериев классификации банковских кредитов населению также может выступать такой параметр, как уровень процентной ставки по кредиту. Причиной выделения данного критерия выступает тот факт, что отдельные кредиты могут выдаваться как под очень высокие ставки, так и под очень низкие. Исходя из данного подхода возможно выделение кредитов населению на кредиты:

⁸ Горина Т.И. Деньги, кредит, банк. Хабаровск.: РИЦ ХГАЭП, 2019. С.93

- с рыночной ставкой процента;
- с пониженной ставкой процента;
- с повышенной ставкой процента.

Уровень ставки по кредиту определяется, прежде всего, уровнем риска, который есть у заемщика. Чем выше риск, связанный с ним, тем больше уровень процентной ставки по кредиту.

Снижение процентной ставки по кредиту населению обычно связан с деятельностью государства, выделяющего средства на субсидирование процентной ставки. При этом, для таких кредитов характерно наличие особых условий при выдаче и гашении, а также требование целевого использования, например, только на приобретение жилья на первичном рынке.

Еще одним критерием кредитования может выступать способ кредитования. В его рамках выделяются такие виды потребительских кредитов, как:

- а) разовым зачислением средств заемщику;
- б) с использованием кредитной линии, что подразумевает право на получение и использование того или иного срока денежных средств, исходя из определенных условий.

В рамках кредитной линии выделяются такие виды кредитов, как:

- кредитная линия с лимитом выдачи, что подразумевает ограничение оборота по выдаче кредита заемщику;
- кредитная линия с лимитом задолженности, предполагающая установление максимального размера текущей задолженности по кредиту.

в) кредитование банком счета клиента-заемщика, подразумевающее, что при отсутствии у клиента денежных средств на счете, банк оплачивает поступившие в его адрес платежные документы, предоставляя кредит. При этом, устанавливается максимальный лимит задолженности по данным операциям с тем, чтобы банку избежать возможной неплатежеспособности такого клиента.

Собственную классификацию кредитов населению представляет Е.П. Жарковская. Данным исследователем выделяются следующие виды данных кредитов:

1) по уровню риска банка;

Необходимость использования данного критерия деления кредитов обуславливается тем объемом потерь, которые может понести кредитующий банк, выдавая такой кредит. Исходя из такого подхода выделяются следующие виды кредитов:

- с минимальным уровнем риска;
- имеющие повышенный риск;
- с предельно допустимым уровнем риска;
- нестандартные.

2) по региону, в котором банк выдал кредит;

По данному критерию выделяют кредиты:

- внутренние, то есть выданные в стране нахождения кредитующего банка;
- внешние, или международные, подразумевающие выдачу клиенту-нерезиденту.

3) по валюте кредита;

В рамках данного критерия классификации выделяют такие виды кредитов населению, как:

- кредиты в национальной валюте;
- кредиты в иностранной валюте;
- кредиты, выдаваемые в виде корзины валют (мультивалютные).

4) по виду процентной ставки по кредиту;

Здесь возможно выделение следующих видов кредитов:

- с постоянной процентной ставкой;
- с плавающей процентной ставкой;
- с комбинированной процентной ставкой, в которой включены постоянная и плавающая части.⁹

⁹ Жарковская Е.П. Банковское дело. – М.: 2019. – С.200-201.

По мнению И. В. Ващекиной, возможно выделение следующей иерархии категорий потребительских кредитов, что представлено на рисунке 1.¹⁰

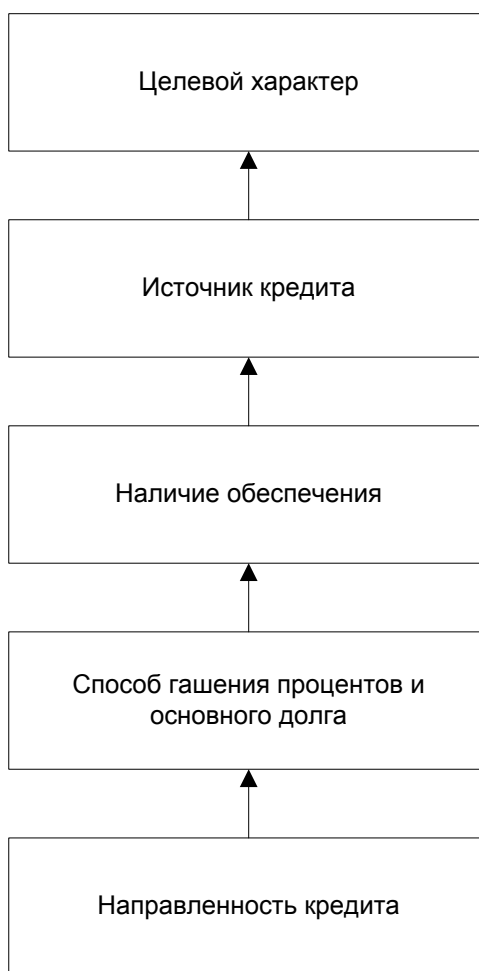


Рисунок 1 – Иерархия категорий потребительских кредитов по И.В. Ващекиной

По мнению данного исследователя, наиболее высокий уровень иерархии кредитов населению, предоставляемых банками выступает целевой характер таких ссуд, так как данный критерий указывает на то, на выдан ли кредит на конкретные цели, либо выдача кредита такими целями не обуславливалась.

Второй уровень иерархии составляет источник кредита. Кредиты могут выдаваться различными видами кредитных организаций, в том числе – небанковскими. Третий уровень составляет наличие обеспечения, а четвертый – особенности его гашения. Наименьший уровень среди критериев классификации банковских кредитов имеет направленность кредита, которая представляет то,

¹⁰ Ващекина, И. В. Классификация потребительских кредитов на Российском рынке // Вестник Российского экономического университета имени Г.В. Плеханова. 2017. № 3. С. 46.

на что он будет использован. В большинстве случаев банки выдают кредиты без выяснения целей, а ограничение возможностей клиента по использованию кредита обуславливается, прежде всего, особенностями самого заемщика. В результате этого, направленность кредита имеет существенно меньшее значение, чем его целевой характер.

Возможно применение и других критериев классификации, отражающих прочие особенности кредитов населению.

По итогам проведенного исследования сделаем следующие выводы:

1) под банковским кредитованием населения понимается процесс, в ходе которого банками выдаются ссуды гражданам на цели, не связанные с предпринимательской деятельностью, прежде всего, на потребительские цели. При этом, выдача таких кредитов ведется на основании как общих, так и частных принципов. К общим принципам относятся такие принципы, как возвратность, платность, дифференцируемость и обеспеченность, характерные для всех видов кредитов. Частными принципами такого направления в кредитовании являются целевой характер кредита, обеспечение качества заемщика, его репутации, профессиональных способностей и его возраста и здоровья. В качестве основных функций банковского кредитования населения выступают перераспределительная, стимулирующая, контрольная функции;

2) классификация банковских кредитов населению может осуществляться по большому количеству критериев. В качестве основных из них выступают способ востребования, срок гашения, наличие обеспечения, вид обеспечения, способ гашения. Наряду с этим, выделяют такие критерии, как способ кредитования, уровень риска банка, регион выдачи, валюта кредита, вид процентной ставки и прочие. Возможно установление иерархии критериев, наивысшим является целевой характер, наинизшим – направленность.

1.2 Характеристика условий и методов банковского кредитования населения

По мнению М.А. Почечуевой и Р.А. Черкашнева, мировая практика банковского кредитования населения выработала следующие методы данной дея-

тельности (рисунок 2) ¹¹.

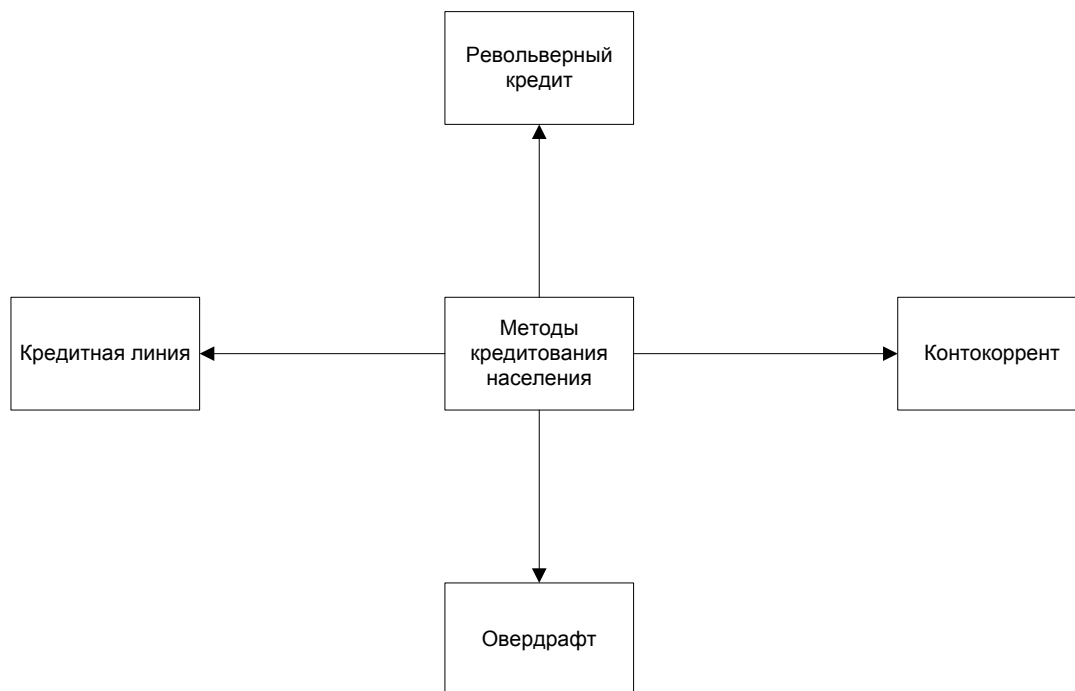


Рисунок 2 – Методы банковского кредитования населения

Под кредитной линией понимается обязательство банка, оформленное в виде юридически значимого документа, в котором он обязуется предоставлять заемщику необходимый объем средств в кредит в установленных пределах. При этом, особенностью кредитной линии выступает то, что предоставление средств банком клиенту осуществляется не в обязательном, а в условном порядке. Так, в случае обычного кредита средства предоставляются банком безусловно, то есть по факту достижения кредитного договора. В рамках кредитной линии предоставление кредита осуществляется по наступлению каких либо условий, например, в случае потребности клиента.

Лимиты кредитной линии определяются на основании как уровня платежеспособности заемщика, так и его потребности в кредитовании. Наиболее часто кредитные линии устанавливаются на лимит задолженности, гораздо реже – на лимит выдачи. Основное назначение кредитной линии – обеспечение доста-

¹¹ Почечуева, М. А. Формы и методы потребительского кредитования // Проблемы социально-экономического развития России на современном этапе : материалы IX ежегодной Всероссийской научно-практической конференции (заочной) с международным участием: в 2 частях. Тамбов: Тамбовский государственный университет им. Г.Р. Державина, 2019. С. 164.

точного уровня ликвидности для заемщика, которую он может получить в любой момент времени.

Под овердрафтным кредитом понимается краткосрочный кредит, выдаваемый на короткий срок. При этом, выдача таких кредитов осуществляется первоклассным клиентам, с целью покрытия их потребностей в денежных средствах. В рамках овердрафтного кредитования клиенту устанавливается лимит задолженности, который не должен быть превышен.

Основное назначение овердрафта – преодоление краткосрочных трудностей с наличными деньгами в моменты снижения их объемов. При этом, как правило, гашение овердрафта идет из текущих поступлений клиента с его текущего счета.

Особенностью револьверного (возобновляемого) кредита является то, что его выдача осуществляется после того, как был получен предыдущий кредит. При этом, возобновление выдачи кредита осуществляется в автоматическом режиме. Фактически, револьверное кредитование предполагает, что платежеспособность заемщика в течение срока кредитования не изменяется, в результате чего он имеет возможность постоянного получения кредита после гашения предыдущего. Выгодность для банка такого кредита обуславливается снижением затрат на его открытие и ведение, так как данные операции реализуются только один раз. В случае ухудшения финансового состояния заемщика возможность получения револьверного кредита у него отзывается.

Особенностью контокоррентного счета является совмещение в одном счете текущего и овердрафтного счетов. При этом, в целом по контокорренту по итогам дня определяется позиция заемщика – дебиторская или кредиторская задолженность, путем сальдирования требований и поступлений на счет. Это позволяет обойтись вместо большого количества счетов только одним. Следует отметить, что в российских условиях контокоррентное кредитование не получило какого-либо распространения.

Рассмотрим общий порядок банковского кредитования населения в современных условиях (рисунок 3).

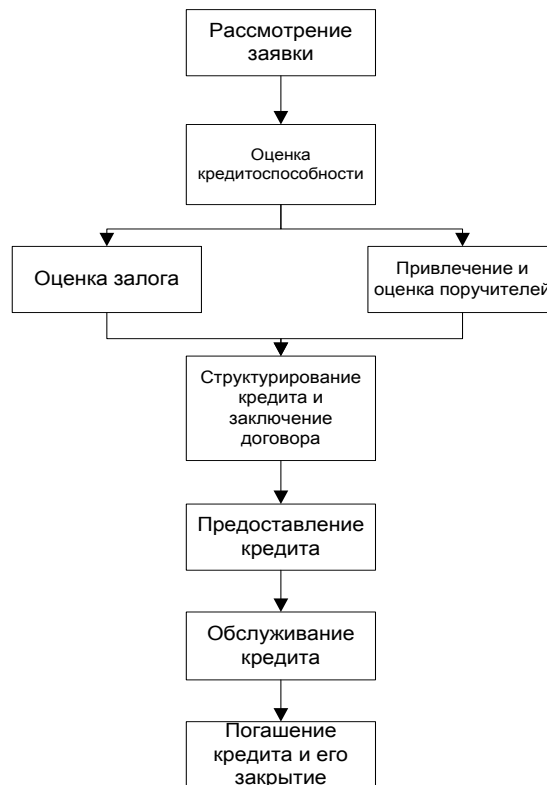


Рисунок 3 – Общий порядок кредитования населения в банке

В качестве первого этапа кредитования населения в банках является рассмотрение заявки на кредит. Обычно в ней указывается наиболее общая информация о запрашиваемом кредите – цель кредита, его срок, наличие возможностей по уплате кредита, материальное состояние заемщика и некоторые другие. Составление заявки осуществляется потенциальным заемщиком.

В том случае, если по формальным критериям заемщик соответствует требованиям, которые предъявляются банком к ним, осуществляется оценка кредитоспособности такого клиента. Она состоит в определении его способности к надлежащему обслуживанию кредита и предполагает выявление факторов, которые могут этому помешать. Сюда относится, прежде всего, наличие непогашенных кредитов в других банках, наличие обязательных платежей по судебным решениям, алиментам, прочим платежам.

В случае, если по результатам оценки кредитоспособности заемщика принято решение о соответствии его требуемым условиям, в качестве следующего этапа выступает оценка залога и/или привлечение поручителей. Данные

мероприятия направлены на то, чтобы обеспечить возвратность кредита. Залог применяется, преимущественно, к крупным кредитам, в том числе – к ипотечному кредитованию. Использование залога оправдано в тех случаях, когда применение поручительств не может быть осуществлено, как ввиду значительных размеров сделки, что ограничивает круг потенциальных поручителей, так и ввиду ликвидности имущества. Чем оно более ликвидно, тем меньше потребность в поручителях.

Соответственно, использование поручительств банками оправдано в тех случаях, когда либо размер выдаваемого кредита небольшой, либо затраты на ведение залога существенны.

На этапе структурирования кредита и заключения кредитного договора осуществляется согласование всех условий договора с клиентом, формализация их в виде кредитного договора, который, в случае согласия сторон, подписывается банком и заемщиком, и служит базой для его предоставления.

Предоставление кредита может осуществляться различными способами. Конкретный способ предоставления кредита указывается в кредитном договоре, и может предусматривать как выдачу денежных средств клиенту, так и прямой платеж контрагенту.

Следующий этап – обслуживание кредита. Он предполагает действия не только заемщика, но и банка. Так, заемщик осуществляет внесение платежей по кредиту, которые установлены кредитным договором. Со стороны банка основной объем действий связан с мониторингом состояния заемщика, что предусматривает периодическую оценку его кредитоспособности, и принятие необходимых мер в случае, если заемщик перестает обслуживать кредит в нужных объемах.

Последним этапом является полное погашение кредита. В таком случае заемщик выполняет все требования к нему по договору, в части внесения сумм. Кредитное досье закрывается и сдается в архив.

Необходимо отметить, что одним из важнейших этапов является этап определения кредитоспособности заемщика. Наиболее распространенными из них являются:

- скоринговая (балльная) оценка кредитоспособности;

- оценка кредитоспособности по уровню дохода;
- оценка кредитоспособности по кредитной истории;
- андеррайтинг.¹²

Следует отметить, что в настоящее время широкое распространение получило использование кредитного скоринга для вынесения решения по потребительским кредитам. Как указывают Е. Э. Удовик и К. М. Ханок, под скорингом понимается «... математическая модель, позволяющая на основе статистических данных определить с заданной точностью уровень кредитного риска».¹³

Скоринговый подход к организации процесса банковского кредитования позволяет существенно упростить оценку кредитоспособности заемщика, используя ограниченный набор факторов, совокупность которых позволяет судить о том, вернет ли заемщик кредит, либо нет. При этом, определение уровня кредитоспособности осуществляется на статистически большом объеме информации, в котором выделяются критически важные факторы, свойственные большому количеству заемщиков, которые не вернули кредит, либо его обслуживание было неудовлетворительным.

Этими же исследователями предложена классификация видов кредитного скоринга, что представлено в таблице 1.

Таблица 1 – Классификация видов кредитного скоринга

Вид кредитного скоринга	Направление применения в кредитовании населения
Скоринг заявителя (application scoring)	Расчет и оценка уровня кредитоспособности потенциального заемщика
Поведенческий (behavioral scoring)	Оценка уровня риска по должникам
По работе с просроченной задолженностью (collection scoring)	Установление способов влияния на должников, не обслуживающих кредит
Против мошенников (fraud scoring)	Оценка вероятности мошенничества потенциального заемщика
Скоринг отклика (responce scoring)	Оценка отношения потенциального клиента к отправленному ему кредитному предложению
Скоринг потерь (attrition scoring)	Оценка оттока клиентов

¹² Аюбова, П. С. Методика оценки кредитоспособности заемщика - физического лица: типология, преимущества и недостатки // Всероссийская научно-практическая конференция студентов, молодых ученых и аспирантов "Наука и молодежь", Грозный, 29–30 ноября 2018 года. Грозный: Чеченский государственный университет, 2018. – С. 339.

¹³ Удовик, Е. Э. Кредитный скоринг // Вестник современных исследований. 2018. № 12.12. С. 444.

Оценка кредитоспособности на основании дохода представляет собой способ оценки, при котором осуществляется расчет вероятности потери данного дохода, исходя из статистических данных, которые есть в наличии у банка. При этом оценка осуществляется, как правило, на основании данных за последние 6 месяцев, исходя из сумм дохода заемщика, представленных в формах 2-НДФЛ и 3-НДФЛ.

Из сумм дохода потенциального заемщика вычитаются затраты на обязательные платежи. При этом, затраты на обслуживание кредита (гашение сумм основного долга и процентных платежей) не должны превышать 30-40 % от оставшегося дохода заемщика.

Оценка кредитоспособности заемщика-физического лица, проводимая по данным кредитной истории предполагает, что кредитным экспертом, либо автоматизированной системой проводится анализ предыдущих кредитов такого лица, а также другой его платежной информации. Подобная информация содержится либо в базе кредитных договоров самого банка, либо в Бюро кредитных историй (БКИ). При этом, данные БКИ могут касаться не только исполнения требований по кредитным договорам, но также и требований, связанных с оплатой коммунальных платежей, платежей по налогам и прочим. В результате этого, у банка появляется возможность объективной оценки уровня кредитоспособности заемщика. Следует отметить, что данный способ неэффективен для заемщиков, которые обращаются за кредитом впервые.

Еще одним способом оценки кредитоспособности является андеррайтинг. Он представляет собой оценку вероятности погашения кредита, которая дается на основании информации о клиенте, оцениваемой различными службами банка. В качестве исходной информации выступают:

- оценка доходов, получаемых клиентом;
- оценка кредитной истории клиента;
- оценка залога.

При этом, вынесение итоговой оценки кредитоспособности осуществляется на основании методики, которая установлена в банке. При этом, разные

подразделения имеют разную значимость мнения об уровне кредитоспособности заемщика, что позволяет гибко реагировать на те или иные аспекты его личности. Наиболее часто применяется в ипотечном кредитовании.¹⁴

По итогам проведенного исследования, сделаем следующие выводы:

1) основными способами кредитования населения в современных условиях выступают кредитная линия, револьверный кредит, овердрафт. Применение контокоррента в российских условиях отсутствует. Выбор того или иного способа кредитования обуславливается как наличием договоренности с клиентом, так и особенностями самого клиента-заемщика;

2) общий порядок кредитования населения в коммерческих банках включает такие этапы, как подача заявки, оценка кредитоспособности, оценка залогов и/или привлечение и оценка поручителей, структурирование кредита и заключение договора, предоставление, обслуживание и погашение кредита. Следует отметить, что технология кредитования населения является индивидуальной от банка к банку, и может предполагать объединение отдельных этапов в более крупные, а также отказ от некоторых из них;

3) в качестве основных методов оценки кредитоспособности выступают скоринг, андеррайтинг, оценка на основе дохода и на основе кредитной истории. Скоринговая оценка заемщика предполагает применение статистических моделей, и позволяет комплексно автоматизировать процесс оценки. Прочие методы оценки предполагают то или иное участие человека в принятии решения.

1.3 Проблемы и перспективы развития банковского кредитования населения в Российской Федерации

Необходимость рассмотрения проблем и перспектив развития банковского кредитования в современных условиях обуславливается важностью данного направления кредитования, а также тем, что банки, как и население, заинтересованы в нем, чтобы обеспечить свои интересы.

¹⁴ Аюбова, П. С. Методика оценки кредитоспособности заемщика - физического лица: типология, преимущества и недостатки // Всероссийская научно-практическая конференция студентов, молодых ученых и аспирантов "Наука и молодежь", Грозный, 29–30 ноября 2018 года. Грозный: Чеченский государственный университет, 2018. С. 341.

По мнению коллектива авторов под руководством А.А. Чуфистойвой выделяются следующие проблемы банковского кредитования населения на современном этапе ¹⁵:

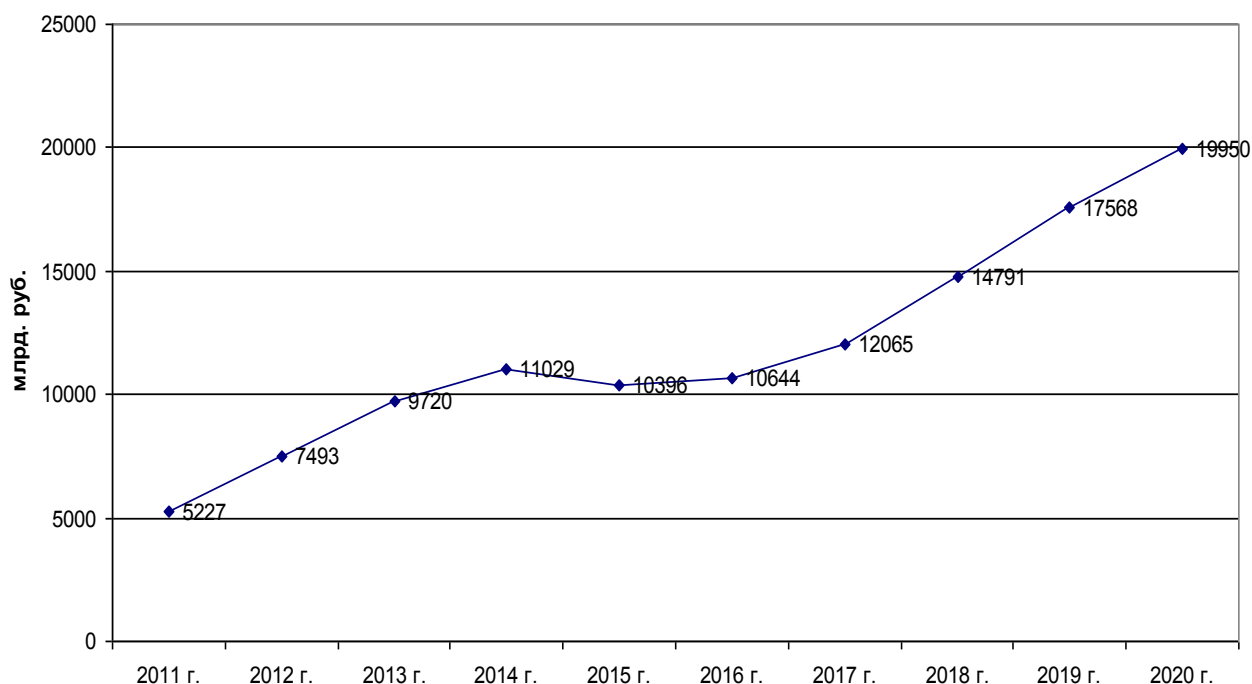
1) Низкий уровень платежеспособности населения.

Особенностью данного недостатка является то, что он оказывает двойственное влияние на объемы кредитования населения. С одной стороны, при росте объемов доходов населения снижается потребность в кредитовании небольших покупок, а с другой – увеличиваются возможности по получению более крупных кредитов, например, ипотечных.

Особенностью российской экономики является ее существенная зависимость от внешних условий, сложившихся в мировой экономике. В результате этого, те процессы, которые идут в ней, серьезным образом оказывают влияние и на уровень платежеспособности российского населения. В результате этого, может происходить как рост, так и снижение потребности в потребительском кредитовании. Так, например, введение против РФ экономических санкций привело к снижению объемов ссудной задолженности населения по кредитам (рисунок 4).

Как видно из данного рисунка, если в период до 2014 года включительно объемы ссудной задолженности населения по выданным кредитам росли, то уже в 2015 году наблюдается их снижение. Основной причиной здесь выступает снижение объемов доходов населения ввиду введения экономических санкций, что существенно повлияло на его кредитоспособность.

¹⁵ Чуфистова, А.А. Проблемы и перспективы развития сектора потребительского кредитования в России // Известия Юго-Западного государственного университета. Серия: Экономика. Социология. Менеджмент. 2019. Т. 9. 4. С. 149.



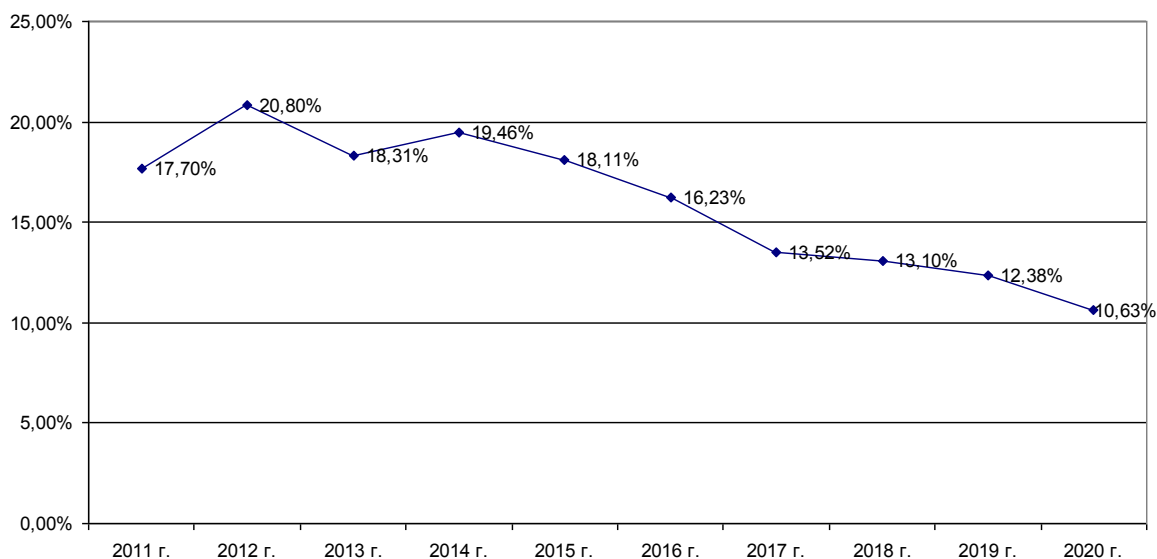
Источник: Статистический бюллетень Банка России, 2011-2020 гг.

Рисунок 4 – Динамика объемов ссудной задолженности в РФ по кредитам населению за 2011-2020 гг.

Так, если по итогам 2014 года уровень располагаемых доходов населения снизился на 0,7 %, то по итогам 2015 года – уже на 3,2 %, а в 2016 году – на 5,8 %. В результате этого, банки были вынуждены отказывать в кредитах заемщикам, у которых объемы доходов сократились. В результате этого процесс погашения уже имеющейся ссудной задолженности по объемам превысил выдачу новых кредитов, что привело к стагнации данных объемов по итогам 2014-2016 годов. Выход экономики РФ на траекторию минимального снижения объемов располагаемых доходов населения в 2017-2018 гг. в размере от 0,2 % до 1,2 % привел к постепенному восстановлению роста данного направления кредитования.

2) Высокая полная стоимость кредита.

Особенностью потребительского кредитования в нашей стране в современных условиях является все еще значительный уровень стоимости кредита. Динамика уровня процентной ставки представлена на рисунке 5.



Источник: Статистический бюллетень Банка России, 2011-2020 гг.

Рисунок 5 – Динамика уровня процентной ставки по кредитам населению РФ за 2011-2020 гг.

Безусловной положительной тенденцией ставки является ее снижение. Если в начале 2010 годов она составляла 20 % и более годовых, то уже в 2017 году ее значение сократилось до менее чем 14 % годовых, а по итогам 2020 года составило 10,63 % годовых.

Однако, несмотря на это, уровень ставки остается достаточно высоким. Следует отметить, что уровень ставки в странах Западной Европы и США по кредитам населению в 1,5-2 раза ниже, что позволяет как снижать размер платежей, так и увеличивать размер ссудной задолженности при том же уровне риска.¹⁶

3) Отсутствие полной информации о доходах заемщиков.

Особенностью текущего состояния с информационным обеспечением процесса кредитования населения в нашей стране является то, что значительный объем доходов населения не учитывается, ввиду работы данных граждан в теневом секторе экономики. По различным оценкам данная доля составляет до 30 %, что существенно искажает информацию о действительных доходах дан-

¹⁶ В США выдают кредиты от 6%, а у нас Сбербанк – под 12% [Электр. источник]. – URL: <https://yakapitalist.ru/finansy/potrebitelskiy-kredit-v-ssha/>. – 01.04.2021.

НЫХ ЛИЦ.

Ввиду того, что объем выдаваемого кредита напрямую связан со способностью его погашать, банки используют информацию о располагаемых доходах для определения уровня кредитоспособности потенциальных заемщиков. Сокрытие такой информации приводит к невозможности ее учета для кредитования, а следовательно – к снижению объемов данной деятельности.

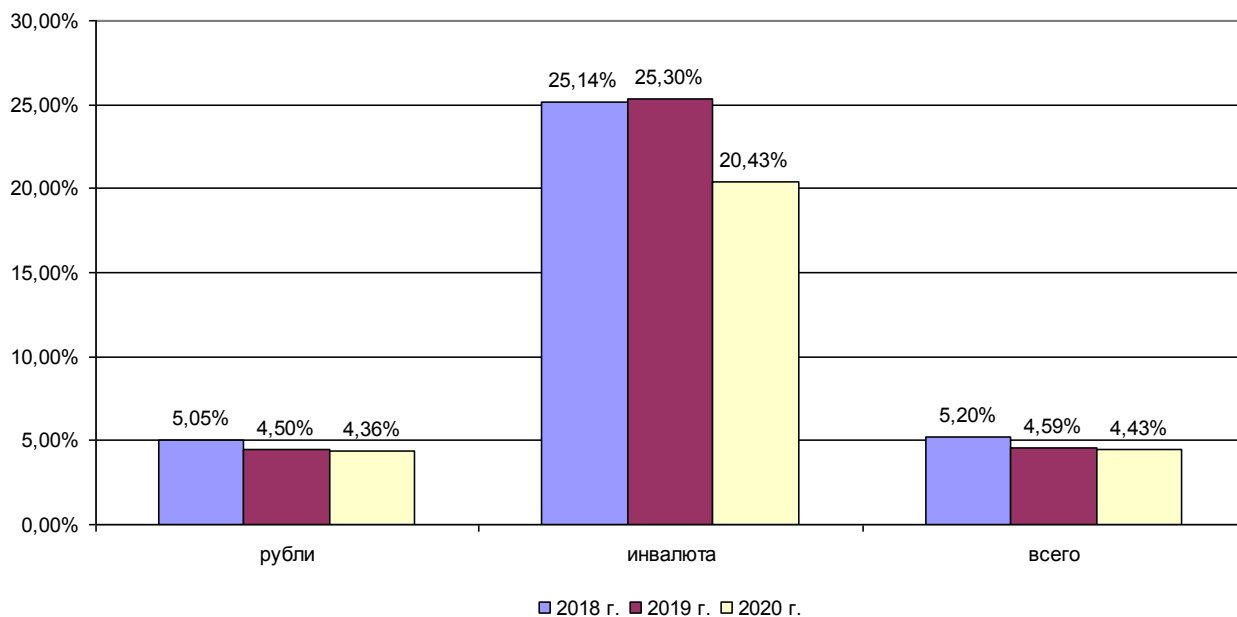
Следует отметить, что в последние годы, в связи с активным развитием безналичных платежей с использованием пластиковых карт ситуация стала исправляться. Более того, получение прямого доступа ФНС к банковским счетам населения в банках позволит создать стимулы для повышения уровня прозрачности доходов, однако, данный процесс требует значительных временных рамок.

4) Рост просроченной задолженности по таким кредитам.

Особенностью кредитования населения банками является высокий уровень просроченной задолженности. Отчасти это связано с несовершенством систем оценки рисков и оценки кредитоспособности заемщиков, отчасти – кредитной политикой банков, направленной на активное расширение объемов кредитования, что в условиях высокого уровня конкурентной борьбы перекрывает значимость таких потерь. Однако, следует также учитывать и тот факт, что в существенной степени уровень просроченной задолженности также является и отражением макроэкономических процессов, на которые банки не могут влиять, и которые сложно предугадать.

Динамика уровня просроченной задолженности по кредитам населению представлена на рисунке 6.

Анализ представленных на рисунке данных позволяет говорить о снижении уровня просроченной задолженности. При этом, существенным аспектом указанной проблемы является значительно более высокий уровень просроченной задолженности по кредитам в иностранной валюте, доля которых составила 20-25 %.



Расчеты автора.

Рисунок 6 – Динамика уровня просроченной задолженности по кредитам населению в 2018-2020 гг.

Основной причиной этого является существенное колебание курса иностранной валюты по отношению к рублю, в результате чего в случае снижения курса рубля объемы платежей таких заемщиков могуткратно вырасти, что было продемонстрировано в 2008-2009 гг. и 2014-2015 гг.

При этом, общее уменьшение уровня рисков в экономике РФ привело к тому, что уровень просроченной задолженности по рискам снизился с 5,05 % до 4,36 %, однако, остается достаточно высоким. В условиях снижения уровня маржинальности данного направления банковской деятельности в связи с увеличением конкуренции на рынке банки должны стремиться к уменьшению данного показателя.

Следует отметить, что наибольшие уровни просроченной задолженности в РФ по кредитам населению демонстрируют банки, которые ведут агрессивную политику по захвату рынка, применяя, в том числе, экспресс-кредитование.

5) широкое распространение экспресс-кредитования

Негативное влияние экспресс-кредитования проявляется в том, что при применении такого подхода уровень требований к заемщикам существенно снижается. Так, например, в рамках экспресс-кредитования существенно сокращается объем предоставляемых заемщиками документов. Часто для этого необходимо наличие только паспорта, либо также еще и страхового свидетельства, справка о доходах может отсутствовать.

Следствием снижения требований к предоставлению информации от заемщика о его финансовом состоянии является существенный рост уровня ставки по таким кредитам, которая может составлять 30 % и более годовых. В результате этого, заемщики, получая такой кредит, существенным образом ограничивают свою будущую кредитоспособность, так как платежи по таким кредитам уменьшают остаток располагаемого дохода.

Наряду с этим, увеличение уровня процентной ставки приводит к увеличению уровня просроченной задолженности граждан по таким кредитам. В результате этого, средний уровень ставки по ним в целом по рынку увеличивается, так как прочие заемщики должны косвенно оплачивать просроченную задолженность заемщиков, имеющих более низкий уровень кредитоспособности, для поддержания среднего уровня рентабельности банковских операций.

Анализ научной литературы по вопросам перспектив развития банковского кредитования населения в РФ позволяет выделить следующие направления его совершенствования:

- 1) Развитие финансовой грамотности населения.

Необходимость развития финансовой грамотности обуславливается, прежде всего, потребностью в снижении уровня рисков, которые берут на себя заемщики при потребительском кредитовании.

На сегодняшний день заключение кредитного договора между банком и заемщиком-физическим лицом предполагает, что существует значительная информационная асимметрия, заключающаяся в том, что банк обладает значительно большим уровнем информированности по сравнению с заемщиком. Это позволяет навязывать ему такие положения договора, которые заемщик не все-

гда имеет возможность оценить и понять. В результате этого существенно возрастают риски у заемщика в виде завышения необходимых объемов платежей, либо каких-либо других условий, которые заемщик не может предполагать до заключения такого договора. В результате этого он подвергает себя риску неисполнения обязательств.¹⁷

2) Совершенствование работы с просроченной задолженностью.

Ввиду значительного уровня просроченной задолженности одним из важных направлений совершенствования банковского кредитования населения будет являться совершенствование приемов и способов работы с ней. Безусловным ограничивающим фактором здесь выступает существенный уровень сокрытия доходов. Снижению уровня просроченной задолженности должно способствовать уменьшение доли теневой экономики в структуре экономики нашей страны.

Наряду с непосредственным взысканием просроченной задолженности, следует обратить внимание и на то, чтобы совершенствовать процессы управления задолженностью, включая пролонгацию кредита, отсрочку по платежам и прочие.¹⁸

3) Регуляторное влияние на банки, выдающие экспресс-кредиты.

По мнению Д. С. Даниеляна и А. Ю. Аджиевой, одним из возможных вариантов решения имеющихся проблем в сфере банковского кредитования населения выступает регуляторное влияние Банка России на банки, которые занимаются высокорисковыми видами кредитования. Одним из возможных вариантов будет являться увеличение норм резервирования по данным банкам по кредитам, что будет стимулировать их снижать риски при их выдаче.¹⁹

Однако, данное мероприятие требует своего обоснования, так как зачастую такие банки ориентируются на клиентов, которые не могут получить кре-

¹⁷ Жилан, О. Д. Перспективы развития рынка потребительского кредитования в России // *Baikal Research Journal*. 2019. Т. 10. № 3. С. 16.

¹⁸ Чуфистова, А.А. Проблемы и перспективы развития сектора потребительского кредитования в России // *Известия Юго-Западного государственного университета. Серия: Экономика. Социология. Менеджмент*. 2019. Т. 9. № 4. С. 150.

¹⁹ Даниелян, Д. С. Современные проблемы и перспективы развития потребительского кредитования в Российской Федерации // *Modern Science*. 2020. № 11-3. С. 52.

дит более негде, в результате чего подобная деятельность будет приводить к недоступности для них кредитов вовсе.

Среди прочих мероприятий, направленных на решение проблем банковского кредитования населения на современном этапе также встречаются такие, как:

- повышение уровня доходов и благосостояния населения в РФ;
- дальнейшее снижение уровня процентных ставок;²⁰
- запрет кредитования без наличия информации о доходах;²¹
- учет данных о наличии у клиентов средств в нетрадиционных активах, таких, как криптовалюта;²²
- создание межбанковских страховых компаний, и страхование невозврата кредитов, за исключением случаев недобросовестных действий банков и несовершенства процедуры оценки кредитоспособности заемщиков.²³

По итогам проведенного исследования сделаем следующие выводы:

1) в качестве основных проблем в развитии банковского кредитования населения в РФ выступают низкий уровень платежеспособности населения, высокая полная стоимость кредита, отсутствие полной информации о доходах заемщиков, рост просроченной задолженности по таким кредитам, а также широкое распространение экспресс-кредитования;

2) основными направлениями развития банковского кредитования населения в современных российских условиях выступают развитие финансовой грамотности населения, совершенствование работы с просроченной задолженностью, а также регуляторное влияние на банки, выдающие экспресс-кредиты. Среди прочих направлений возможно выделить повышение уровня доходов и благосостояния населения в РФ, дальнейшее снижение уровня процентных ставок, запрет кредитования без наличия информации о доходах, учет данных о

²⁰ Чуфистова, А.А. Проблемы и перспективы развития сектора потребительского кредитования в России // Известия Юго-Западного государственного университета. Серия: Экономика. Социология. Менеджмент. 2019. Т. 9. № 4. С. 150.

²¹ Фероян, В. Г. Понятие кредитования юридических лиц и виды выдаваемых кредитов в коммерческом банке // Научный электронный журнал Меридиан. 2020. № 5. С. 457.

²² Горьковенко, Н. А. Обеспечение экономической безопасности реального сектора экономики // Право, экономика и управление: теория и практика : Сб. материалов Всероссийской научно-практической конференции с международным участием, Чебоксары, 11 апреля 2020 года. – Чебоксары: ООО «Издательский дом «Среда», 2020. С. 15-18.

²³ Даниелян, Д. С. Современные проблемы и перспективы развития потребительского кредитования в Российской Федерации // Modern Science. 2020. № 11-3. С. 51.

наличии у клиентов средств в нетрадиционных активах, таких, как криптовалюта, создание межбанковских страховых компаний, и страхование невозврата кредитов, за исключением случаев недобросовестных действий банков и несовершенства процедуры оценки кредитоспособности заемщиков.

По итогам проведенного в главе 1 исследования сделаем следующие обобщающие выводы:

1) банковское кредитование населения представляет собой деятельность, в ходе которой банками предоставляются кредиты населению на основании общих и частных принципов кредитования. общим принципам относятся такие принципы, как возвратность, платность, дифференцируемость и обеспеченность, характерные для всех видов кредитов. Частными принципами такого направления в кредитовании являются целевой характер кредита, обеспечение качества заемщика, его репутации, профессиональных способностей и его возраста и здоровья. Многообразие видов таких кредитов ведёт к значительному количеству критериев их классификации. Основными критериями здесь выступают способ востребования, срок гашения, наличие обеспечения, вид обеспечения, способ гашения;

2) в качестве основных способов кредитования населения выступают кредитная линия, револьверный кредит, овердрафт. Стандартная процедура кредитования населения подразумевает реализацию определённых этапов. Особое значение среди них имеет определение кредитоспособности, осуществляемое с помощью таких методов, как кредитный скоринг, андеррайтинг, анализ кредитной истории и анализ доходов;

3) основными проблемами текущего периода банковского кредитования населения в нашей стране выступают низкий уровень платёжеспособности населения, высокая полная стоимость кредита, отсутствие полной информации о доходах заемщиков, рост просроченной задолженности по таким кредитам, а также широкое распространение экспресс-кредитования. Решение данных проблем возможно через улучшение макроэкономических характеристик экономики, а также через совершенствование процедуры кредитования, а также за счёт расширения информационного обеспечения анализа заемщика.

2 АНАЛИЗ ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ АО «АЗИАТСКО-ТИХООКЕАНСКИЙ БАНК»

2.1 Краткая характеристика деятельности АО «Азиатско-Тихоокеанский Банк»

Начало деятельности «Азиатско-Тихоокеанского Банк» (ПАО) относится к 1922 году. В это время в Амурской области была создана областная контора Промбанка СССР. В функции данной кредитной организации входило кредитование золотопромышленных предприятий области. Основной причиной этого была потребность в золоте для финансирования индустриализации и развития промышленности в ранние годы.

Начиная с 1992 года банк выделился из системы Промстройбанка СССР, после чего, сменил название на «Амурпромстройбанк», которое носил в период вплоть до 2006 года.

Начиная с 2006 года банк сменил название на «Азиатско-Тихоокеанский банк», что отражало смену вектора ведения бизнеса банком. Если раньше он ориентировался, преимущественно, на кредитование юридических лиц, то после этого в качестве основного направления его деятельности стало выступать потребительское кредитование и обслуживание населения.

Особенностью текущей деятельности «Азиатско-Тихоокеанский Банк» (ПАО) в настоящее время является распространение своих услуг через одну из наиболее широких сетей в ДВФО. Наряду с этим, банк является одним из лидеров потребительского кредитования на Дальнем Востоке страны. Однако, несмотря на это банк также обслуживает и свою традиционную клиентуру – организации и индивидуальных предпринимателей, среди которых выделяются, прежде всего, золотодобывающие компании региона.

Таким образом, «Азиатско-Тихоокеанский Банк» (ПАО) выступает универсальным банком, что даёт ему возможности по диверсификации широкого спектра банковских рисков, прежде всего, кредитного риска. Следствием этого является высокий уровень его устойчивости.

В настоящее время основным владельцем «Азиатско-Тихоокеанский

Банк» (ПАО) является Банк России, в связи с тем, что решением Банка России от 26.04.2018 г. в нём была введена временная администрация, которая отстранила бывших собственников от управления банком. Основной причиной данного обстоятельства явились действия собственника, направленные на вывод средств из банка, а также необходимость защитить вкладчиков и кредиторов банка. Следствием этого стала докапитализация банка более чем на 5 млрд. руб., в результате чего сумма уставного капитала банка стала составлять 6 млрд. руб. В период 2018-2019 гг. функции управления банком осуществляла ООО «Управляющая компания Фонда консолидации банковского сектора», после чего управление было передано назначаемым Банком России менеджерам.

На текущий момент деятельность банка ведётся на основании Генеральной лицензии Банка России №1810 от 04.08.2015 г., а также лицензии на осуществление банковских операций с драгоценными металлами №1810 от 04.08.2015 г.

Юридический адрес банка – 675000, Амурская обл., г. Благовещенск, ул. Амурская, 225.

Общим собранием акционеров банка утверждён Кодекс корпоративного управления, на основании которого осуществляется процесс управления в «Азиатско-Тихоокеанский Банк» (ПАО). При этом, организационная структура банка имеет следующий вид (рисунок 7).

В качестве высшего органа управления «Азиатско-Тихоокеанский Банк» (ПАО) выступает общее собрание акционеров, собираемое по мере необходимости, но не реже 1 раза в год. В компетенцию общего собрания акционеров «Азиатско-Тихоокеанский Банк» (ПАО) входит принятие решений, касающихся основных направлений деятельности банка. Так, в частности, общее собрание акционеров решает следующие вопросы:

- внесение дополнений, изменений, а также утверждение в новой редакции Устава Банка;
- реорганизация и ликвидация Банка;

- определение количества, номинальной стоимости, типа и прав, предоставляемых акциями;
- размещение облигаций;
- увеличение и уменьшение уставного капитала;
- утверждение аудитора Банка;
- утверждение годовых отчетов;
- утверждение внутренних документов Банка, а также решение иных вопросов, предусмотренных федеральным законом и Уставом Банка.

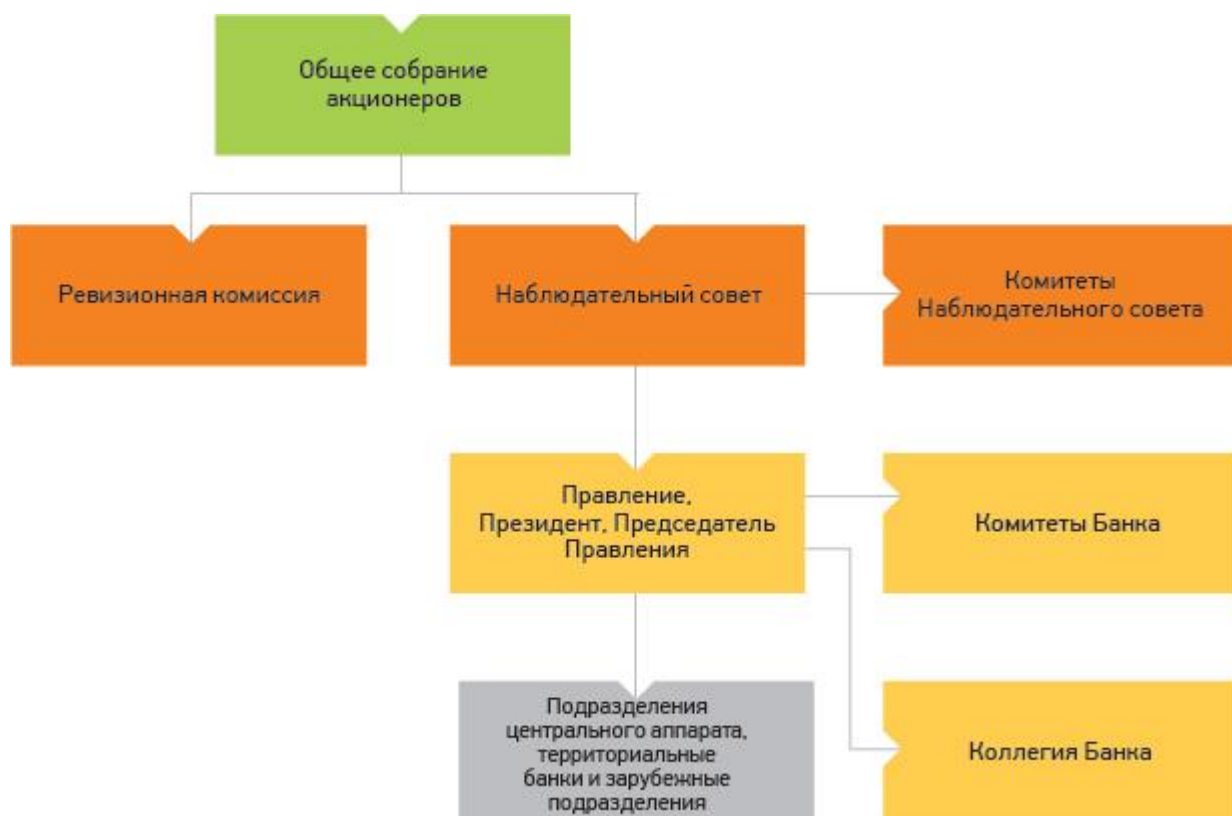


Рисунок 7 – Организационная структура «Азиатско-Тихоокеанский Банк» (ПАО)

Вопросы, которые отнесены к компетенции общего собрания акционеров «Азиатско-Тихоокеанский Банк» (ПАО) не могут быть переданы на рассмотрение другим органам управления банком, в частности, его наблюдательному совету.

Основные вопросы, которые решает наблюдательный совет «Азиатско-Тихоокеанский Банк» (ПАО), следующие:

- определение приоритетных направлений деятельности Банка;
- рекомендации по размеру дивиденда по акциям;
- утверждение внутренних документов Банка, открытие и закрытие филиалов, внесение в Устав Банка соответствующих изменений;
- рекомендации по размеру выплачиваемых членам Ревизионной комиссии Банка вознаграждений и компенсаций; создание при необходимости комитетов Наблюдательного совета Банка по отдельным вопросам деятельности Банка и другие.

Состав Правления банка – 7 человек. Возглавляет Правление Президент банка, являющийся также Председателем его Правления. Правление банка осуществляет решение вопросов, которые относятся к текущей деятельности «Азиатско-Тихоокеанского Банка» (ПАО).

Основными операциями, которые проводит банк для обслуживания своих клиентов, являются:

- расчётно-кассовое обслуживание всего спектра клиентов банка, предприятий, организаций, индивидуальных предпринимателей;
- приём вкладов населения, как до востребования, так и срочных;
- конверсионные и валютнообменные операции;
- приём и выдача переводов, осуществляемых как в иностранной валюте, так и в рублях.
- кредитование населения на потребительские нужды, а также ипотечное кредитование;
- кредитование юридических лиц и индивидуальных предпринимателей;
- предоставление услуг по обслуживанию клиентов на рынке ценных бумаг;
- проведение экспортно-импортных операций клиентов;
- проведение операций по обслуживанию пластиковых карт основных эмитентов – MasterCard, Visa, Мир.

По состоянию на 01 апреля 2021 года сеть обслуживания банка состояла из следующих подразделений:

- 3 филиала;
- 14 дополнительных офисов;
- 169 операционных офисов.

Основные показатели деятельности «Азиатско-Тихоокеанский Банк» (ПАО) представлены в таблице 2.

Таблица 2 – Основные экономические показатели деятельности ПАО «АТБ» в 2018-2020 гг.

Показатель	2018 г.	2019 г.	2020 г.	Абсолютное отклонение		Темп прироста, %	
				2019 г. к 2018 г.	2020 г. к 2019 г.	2019 г. к 2018 г.	2020 г. к 2019 г.
Доходы банка, млрд. руб.	124,0	112,0	177,5	-12	65,5	-9,7	58,5
Численность персонала, чел.	3822	3963	3817	141	-146	3,7	-3,7
Средняя величина собственных средств, млн. руб.	12334	13232	16565	898	3333	7,3	25,2
Прибыль до налогообложения, млн. руб.	-11375	5984	2632	17359	-3352	–	-56,0
Средства акционеров, млн. руб.	6000	6000	6000	0	0	0,0	0,0
Средняя величина активов, млрд. руб.	81,6	91,1	114,9	9,5	23,8	11,6	26,1
Кол-во подразделений	200	200	186	0	-14	0,0	-7,0
Рентабельность собственных средств, %	-92,22	45,22	15,89	137,44	-29,33	–	-64,9
Рентабельность активов, %	-13,93	6,57	2,29	20,50	-4,28	–	-65,1

По итогам анализа данных, представленных в таблице, можно сделать вывод о том, что объёмы доходов банка в рассматриваемом периоде отличались нестабильностью. Так, составляя в начале анализируемого периода 124 млрд. руб., по итогам 2019 года они сократились до 112 млрд. руб., или на 12 млрд. руб., что составляет 9,7 %. Основной причиной снижения объёма доходов банка является введение в нём временной администрации и снижение за счёт этого деловой активности. Следствием эффективности деятельности временной администрации можно считать резкий рост объёмов доходов по итогам 2020 года – до 177,5 млрд. руб. или на 58,5 %, в абсолютных цифрах рост составил 65,5 млрд. руб.

Численность персонала банка в рассматриваемом периоде колебалась от 3,8 до 4,0 тыс. чел. При этом, если по итогам 2019 года наблюдается прирост персонала на 3,7 %, то по итогам 2020 года он сократился на эту же величину. В результате данной динамики в целом за период изменение численности персонала минимальное.

Размер средней величины собственных средств банка имел тенденцию к росту, однако, данный рост был неравномерным. Так, по итогам 2019 года она увеличилась на 7,3 % или на 0,9 млрд. руб., а в 2020 году – на 25,2 5 до 16,6 млрд. руб., что свидетельствует о наличии у банка возможностей по активному наращиванию собственного капитала.

Прибыль до налогообложения в банке неустойчива в размерах. Так, по итогам 2018 года банком получен убыток в размере 11,4 млрд. руб., а в 2019 году – прибыль в размере 6 млрд. руб. По итогам 2020 года фиксируется некоторое снижение возможностей банка по получению прибыли, так как её размеры сократились до 2,6 млрд. руб. или на 56 %.

Средства акционеров банка в рассматриваемом периоде отличались стабильностью в размере 6 млрд. руб., что связано с тем, что владелец банка – Банк России, контролирует данный показатель.

Размер средней величины активов «Азиатско-Тихоокеанский Банк» (ПАО) в рассматриваемом периоде постепенно увеличивался. Если в начале периода она составляла 81,6 млрд. руб., то уже по итогам 2019 года – 91,1 млрд. руб., или на 11,6 % больше. В 2020 году фиксируется более значительный прирост объёма активов – на 26,1 % или на 23,8 млрд. руб. в абсолютном выражении, в результате чего данный показатель вырос до 114,9 млрд. руб.

Количество подразделений банка, стабилизировавшееся на отметке 200 ед. по итогам 2018-2019 гг., в 2020 году сократилось до 186 ед., что свидетельствует о проводимой банком политике по совершенствованию собственной сети продаж.

Показатель рентабельности собственных средств банка в рассматриваемом периоде существенно колебался. Минимальные его значения зафиксирова-

ны в 2018 году, когда в связи со значительными убытками данный показатель составил минус 92,22 %. Максимальное же значение рентабельности зафиксировано в 2019 году, когда его размеры составили 45,22 %. По итогам 2020 года зафиксировано промежуточное значение в размере 15,89 %.

Рентабельность активов имеет схожую динамику, обусловленную динамикой чистой прибыли «Азиатско-Тихоокеанский Банк» (ПАО). Так, минимальное значение показателя фиксируется в 2018 году в размере минус 13,93 %, а максимальное – в 2019 году в размере 6,57 %. С другой стороны, по итогам 2020 года уровень показателя сократился до 2,29 %, или на 65,1 %.

По итогам исследования деятельности «Азиатско-Тихоокеанский Банк» (ПАО) сделаем следующие выводы:

1) рассматриваемая кредитная организация является универсальной, в равной степени осуществляя как обслуживание физических, так и юридических лиц. При этом, деятельность временной администрации Банка России в банке в 2018-2020 гг. привела к стабилизации его состояния на рынке;

2) банк характеризуется ростом объёмов доходов, активов, собственных средств. Наряду с этим наблюдается стабильность численности персонала, средств акционеров. Прибыль у банка фиксируется только в 2019-2020 гг., а в 2018 году получен значительный объём убытков, в результате чего рентабельность собственных средств и активов банка была отрицательной.

2.2 Анализ финансового состояния АО «Азиатско-Тихоокеанский Банк»

Проведём анализ финансового состояния «Азиатско-Тихоокеанский Банк» (ПАО). Данный анализ необходимо по причине требований выявления особенностей его функционирования, опирающихся на имеющиеся возможности по финансированию той или иной деятельности.

Вначале проведём анализ баланса банка, с целью выявления его имущественного состояния, определяющего возможности по привлечению и размещению денежных средств. Горизонтальный анализ баланса «Азиатско-Тихоокеанский Банк» (ПАО) по имеющемуся имуществу представлен в таблице 3.

Таблица 3 – Горизонтальный анализ имущества АО «Азиатско-Тихоокеанский банк» за 2018-2020 гг.

Показатель	2018 г.	2019 г.		2020 г.	
	сумма, млн. руб.	сумма, млн. руб.	Темп приро- ста, %	сумма, млн. руб.	Темп приро- ста, %
Денежные средства	4522	3450	-23,7	10502	204,4
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	4208	2688	-36,1	5853	117,7
Средства в кредитных организациях	896	836	-6,7	1138	36,1
Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости	0	3144	–	8592	173,3
Чистая ссудная задолженность	49216	63390	28,8	81359	28,3
Чистые вложения в иные ценные бумаги для продажи	14706	12014	-18,3	14819	23,3
Чистые вложения в ценные бумаги до погашения	3760	2012	-46,5	1888	-6,2
ОС, НМА и запасы	4951	5656	14,2	5403	-4,5
Прочие активы	3889	3810	-2,0	3233	-15,1
Всего активов	85149	97000	13,9	132787	36,9

Анализ представленных в таблице данных позволяет сделать вывод о том, что в «Азиатско-Тихоокеанский Банк» (ПАО) в периоде наблюдается нестабильная динамика объёмов денежных средств. Так, если в 2019 году они сократились с 4,5 до 3,5 млрд. руб. или на 23,7 %, то по итогам 2020 года фиксируется их рост до 10,5 млрд. руб., или более чем в 3 раза. Данный факт свидетельствует о наличии у банка значительных объёмов свободных денежных средств, что даёт ему возможность активного манёвра в процессе кредитования и другой операционной деятельности.

Объёмы средств банка в Банке России имели схожую динамику. Если в начале анализируемого периода данная статья составляла 4,2 млрд. руб., то по итогам 2019 года она сократилась до 2,7 млрд. руб. или на 36,1 %. Однако, затем, в 2020 году фиксируется её рост до 5,9 млрд. руб., или в 2,2 раза. Данный факт согласуется с ростом объёмов имеющихся денежных средств в банке, что говорит о наличии значительных объёмов денежных средств в «Азиатско-Тихоокеанский Банк» (ПАО).

Объёмы средств в кредитных организациях, которыми располагает банк, после объёмов в размере 0,8-0,9 млрд. руб. в 2018-2019 гг., по итогам 2020 года

выросли до 1,1 млрд. руб., или на 36,1 %, что также лежит в канве увеличения объёмов ликвидных средств у банка.

Объёмы вложений в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в анализируемом банке на начало периода были нулевыми, однако, по итогам 2019 года их сумма составила 3,1 млрд. руб., а по итогам 2020 года – уже 8,6 млрд. руб., увеличившись в 2,7 раза. Данный факт подтверждает наличие существенного избытка ликвидности в «Азиатско-Тихоокеанский Банк» (ПАО) на конец анализируемого периода.

Объёмы чистой ссудной задолженности в банке имели тенденцию к активному росту. Данный рост обуславливался проведением в предыдущие периоды оптимизацией кредитного портфеля банком. Если на начало периода сумма данного показателя составляла 49,2 млрд. руб., то в 2019 году он стал составлять уже 63,4 млрд. руб., или на 28,8 % больше. По итогам 2020 года рост суммы чистой ссудной задолженности продолжился, в результате чего она стала составлять 81,4 млрд. руб., увеличившись за год ещё на 28,3 %. Таким образом, в рассматриваемом периоде банк постепенно восстанавливал свои позиции на рынке кредитования.

Объёмы чистых вложений в ценные бумаги для погашения в «Азиатско-Тихоокеанский Банк» (ПАО) в рассматриваемом периоде имели тенденцию к неравномерному снижению. Так, составляя на начало периода 3,8 млрд. руб., в 2019 году они сократились до 2,0 млрд. руб., или на 46,5 %, что связано с меньшим уровнем привлекательности таких вложений. По итогам 2020 года фиксируется дальнейшее снижение показателя – до 1,9 млрд. руб., или на 6,2 %.

Объёмы основных средств, нематериальных активов и запасов в «Азиатско-Тихоокеанский Банк» (ПАО) изменялись разнонаправленно. Так, составляя на начало периода 5,0 млрд. руб., по итогам 2019 года их сумма выросла на 14,2 % или до 5,7 млрд. руб. Однако, затем, ввиду оптимизации затрат данный показатель сократился до 5,4 млрд. руб., или на 4,5 %.

Объёмы прочих активов в «Азиатско-Тихоокеанский Банк» (ПАО) имели тенденцию к неравномерному снижению объёмов. Если на начало периода

они составляли 3,9 млрд. руб., то по итогам 2019 года заметно их сокращение на 2 % до 3,8 млрд. руб. По итогам 2020 года снижение существенно более значительное – до 3,2 млрд. руб. или на 15,1 %.

В целом по банку наблюдается увеличение объёмов активов. Так, составляя на начало периода 85,1 млрд. руб., по итогам 2019 года данный показатель стал составлять 97 млрд. руб., или на 13,9 % больше, что указывает на способности банка управлять такими объёмами средств. По итогам 2020 года рост существенно более значительный – на 36,9 %, в результате чего значение совокупной суммы активов «Азиатско-Тихоокеанский Банк» стало составлять 132,8 млрд. руб., что свидетельствует о наращивании банком масштабов своей хозяйственной деятельности.

Горизонтальный анализ источников имущества «Азиатско-Тихоокеанский Банк» (ПАО) представлен в таблице 4.

Таблица 4 – Горизонтальный анализ источников имущества АО «Азиатско-Тихоокеанский банк»

Показатель	2018 г.	2019 г.		2020 г.	
	сумма, млн. руб.	сумма, млн. руб.	Темп приро- ста, %	сумма, млн. руб.	Темп приро- ста, %
Пассивы					
Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ	0	575	–	823	43,1
Средства кредитных организаций	1241	283	-77,2	13622	в 48 р.
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	67910	78123	15,0	98849	26,5
Выпущенные долговые обязательства	94	98	4,3	30	-69,4
Прочие обязательства	4694	1836	-60,9	1542	-16,0
Резервы на возможные потери	441	389	-11,8	487	25,2
Всего обязательств	74381	81304	9,3	115353	41,9
Источники собственных средств					
Средства участников (акционеров)	6000	6000	0,0	6000	0,0
Эмиссионный доход	3000	3000	0,0	3000	0,0
Резервный фонд	0	0	–	217	–
Переоценка основных средств и ЦБ	823	1226	49,0	1092	-10,9
Нераспределённая прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	11652	5470	-53,1	7125	30,3
Неиспользованная прибыль (убыток) за отч. период	-10708	0	-100,0	0	–
Всего источников собственных средств	10768	15696	45,8	17434	11,1

Анализ представленных в таблице данных позволяет сделать вывод о том,

что в рассматриваемом периоде «Азиатско-Тихоокеанский Банк» (ПАО) наращивал объёмы привлечения средств от Банка России. Так, если на начало периода данная статья была нулевой, то по итогам 2019 года фиксируется её рост до 575 млн. руб., а в 2020 году – до 823 млн. руб. или ещё на 43,1 %. Причиной наращивания данной статьи является низкая ставка кредитования Банком России при привлечении данных средств, что позволяет наращивать данное привлечение.

Объёмы средств кредитных организаций в «Азиатско-Тихоокеанский Банк» (ПАО) изменялись существенно неравномерно. Так, составляя по итогам 2018 года сумму в размере 1,2 млрд. руб., по итогам 2019 года данная сумма сократилась до 0,3 млрд. руб., что связано с общим снижением уровня доверия к банку на рынке и уменьшению его возможностей по привлечению средств от банков-контрагентов. Несмотря на это, по итогам 2020 года наблюдается рост данной статьи до 13,6 млрд. руб., или в 48 раз относительно показателей прошлого года, что вызвано увеличением надёжности банка и возвратом доверия к нему, в том числе, за счёт того факта, что он управляется Банком России, который заинтересован в его стабильности, на фоне принятого решения о продаже банка.

Объёмы средств клиентов, которые не являются кредитными организациями в «Азиатско-Тихоокеанский Банк» (ПАО) имели тенденцию к постепенному росту. Начиная с 67,9 млрд. руб. по итогам 2018 года, в 2019 году данный показатель вырос до 78,1 млрд. руб., или на 15 %, а в 2020 году его значение выросло до 98,8 млрд. руб., увеличившись за год ещё на 26,5 %. Данная динамика средств клиентов также обуславливается возвращением доверия к банку на фоне его фактической национализации.

Объёмы прочих обязательств «Азиатско-Тихоокеанский Банк» (ПАО) в рассматриваемом периоде имели тенденцию к снижению, что свидетельствует о концентрации деятельности банка на небольшом количестве наиболее важ-

ных направлений деятельности. Если в начале анализируемого периода данная статья составляла 4,7 млрд. руб., то по итогам 2019 года её размер сократился до 1,8 млрд. руб., или на 60,9 %. По итогам 2020 года наблюдается дальнейшее сокращение прочих пассивов до 1,5 млрд. руб., или на 16 %. Объёмы резервов на возможные потери в целом по деятельности банка в рассматриваемом периоде составили от 0,4 до 0,5 млрд. руб.

В целом по «Азиатско-Тихоокеанский Банк» (ПАО) наблюдается рост объёмов привлечённых средств. Так, составляя на начало периода 74,4 млрд. руб., уже в 2019 году они составляли 81,3 млрд. руб., увеличившись на 9,3 %. По итогам 2020 года рост был существенно большим. Его значение составило 41,9 %, а сама статья – 115,4 млрд. руб. Таким образом, налицо увеличение способностей банка по привлечению средств от клиентов, Банка России и других банков, что является положительным фактором его развития.

В составе источников собственных средств «Азиатско-Тихоокеанский Банк» также произошли значимые изменения. Однако, по ряду статей изменений не было в течение длительного периода времени. Так, не изменялись в рассматриваемом периоде статьи средств акционеров и эмиссионный доход, составив 6 и 3 млрд. руб. соответственно.

Объёмы резервного фонда, который был полностью использован в 2018 году ввиду необходимости покрытия убытков, в 2019 году также нулевые, так как он не формировался. Тем не менее, по итогам 2020 года его размер стал составлять 217 млн. руб.

Наблюдается неустойчивая динамика по переоценке основных средств и ценных бумаг в банке.

Так, если в начале периода данная статья составляла 0,8 млрд. руб., то в 2019 году она стала составлять уже 1,2 млрд. руб., увеличившись на 49 % за год. По итогам 2020 года фиксируется снижение показателя до 1,1 млрд. руб.

или на 10,9 %, что свидетельствует об определённой утрате стоимости амортизируемым имуществом быстрее, чем ведётся наращение его объёмов.

Объёмы нераспределённой прибыли прошлых лет в рассматриваемом периоде имели нестабильную динамику. Следует отметить, что по итогам 2019 года Банком России принято решение отказаться от выделения прибыли прошлых лет и прибыли текущего года, которые были объединены в единую статью. Однако, в нашей работе для наличия возможности сопоставления показателей данное деление оставлено. По рассматриваемой статье по итогам 2019 года наблюдается сокращение показателей – с 11,7 до 5,5 млрд. руб., или на 53,1 %. Полученная в 2020 году прибыль банком позволила данной статье увеличиться в объёме на 30,3 % – до 7,1 млрд. руб. Статья неиспользованной прибыли отчётного периода с убытка в размере 10,7 млрд. руб. в 2018 году выросла до нулевых значений в 2019-2020 годах.

В целом по источникам собственных средств в «Азиатско-Тихоокеанский Банк» (ПАО) в рассматриваемом периоде наблюдается рост объёмов. Если на начало периода данная статья составляла 10,8 млрд. руб., то по итогам 2019 года её значение существенно выросло – до 15,7 млрд. руб., или на 45,8 %, а в 2020 году – ещё на 11,1 % до 17,4 млрд. руб., что указывает на наличие у банка возможностей по наращиванию собственных источников финансовых ресурсов.

С целью выявления значимости отдельных статей имущества в бизнесе «Азиатско-Тихоокеанский Банк» (ПАО), проведём вертикальный анализ данных статей, что представлено в таблице 5.

По денежным средствам в банке наблюдалась разнонаправленная динамика изменения доли. Если в 2018 году она составляла 5,3 %, то по итогам 2019 года, ввиду проводимых Банком России мероприятий – только 3,6 %, или на 1,7 % меньше. В 2020 году данная доля существенно выросла, составляя 7,9 %, что более чем в 2 раза больше по доле (+ 4,3 %), что обуславливается определённым недостатком доходных активов в банке (кредитов).

Таблица 5 – Вертикальный анализ имущества «Азиатско-Тихоокеанский Банк» (ПАО) в 2018-2020 гг.

Показатель	2018 г.		2019 г.		2020 г.	
	сумма, млн.руб.	Доля, %	сумма, млн.руб.	Доля, %	сумма, млн.руб.	Доля, %
Денежные средства	4522	5,3	3450	3,6	10502	7,9
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	4208	4,9	2688	2,8	5853	4,4
Средства в кредитных организациях	896	1,1	836	0,9	1138	0,9
Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости	0	0,0	3144	3,2	8592	6,5
Чистая ссудная задолженность	49216	57,8	63390	65,4	81359	61,3
Чистые вложения в иные ценные бумаги для продажи	14706	17,3	12014	12,4	14819	11,2
Чистые вложения в ценные бумаги до погашения	3760	4,4	2012	2,1	1888	1,4
ОС, НМА и запасы	4951	5,8	5656	5,8	5403	4,1
Прочие активы	3889	4,6	3810	3,9	3233	2,4
Всего активов	85149	100,0	97000	100,0	132787	100,0

При этом, доля денежных средств на конец периода стала больше, нежели чем на начало периода, что говорит об улучшении состояния с ликвидностью в банке.

Доля средств кредитных организаций после снижения с 4,9 % до 2,8 % в период 2018-2019 гг., по итогам 2020 года выросла до 4,4 %, или на 1,6 % в доле. В результате данной динамики доля данной статьи оставалась меньшей, нежели чем в начале периода. Доля средств в кредитных организаций, сократившись с 1,1 % до 0,9 % в периоде, к концу периода стабилизировалась на данном уровне, что говорит о снижении потребностей в банке в данном виде ликвидности.

Доля вложений в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в банке имела тенденцию к быстрому росту, что говорит о том, что данный актив стал для «Азиатско-Тихоокеанского Банка» (ПАО) высокопривлекательным. Если на начало периода их доля была нулевой, то уже в следующем, 2019 году, она составила 3,2 %, а в 2020 году – 6,5 %, увеличившись в доле в 2 раза.

Доля чистой ссудной задолженности не показывала выраженной динамики.

ки. При этом, во всём периоде она была определяющей в структуре активов банка, ввиду того, что данная доля превышала 50 %. При этом, если в 2018 году она составляла 57,8 %, то уже в 2019 году – 65,4 %, или на 7,6 % больше. Однако, в 2020 году доля данных активов сократилась до 61,3 %, или на 4,1 %, что связано со значительным ростом прочих статей активов.

Доля чистых вложений в иные ценные бумаги для продажи в банке имела тенденцию к снижению доли ввиду уменьшения их привлекательности. Так, если на начало периода данная доля составляла 17,3 %, то по итогам 2019 года – уже только 12,4 % или на 4,9 % меньше. В 2020 году наблюдается дальнейшее снижение доли – до 11,2 % или на 1,2 %, что указывает на перераспределение активов в пользу других статей в банке.

Динамика уменьшения доли наблюдается и по статье чистых вложений в ценные бумаги до погашения. Если на начало периода она составляла 4,4 %, то по итогам 2019 года – 2,1 %, что на 2,3 % меньше. В 2020 году снижение доли продолжилось, в результате чего она стала составлять уже 1,4 %, или ещё на 0,7 % меньше.

Особенностью динамики доли основных средств, нематериальных активов и запасов в «Азиатско-Тихоокеанском Банк» (ПАО) являлось то, что по итогам 2018-2019 гг. данная доля была стабильной, составляя 5,8 %. Однако, в 2020 году заметно её снижение до 4,1 %, что также вызвано перераспределением активов в пользу других статей.

Доля прочих активов в банке имела тенденцию к снижению. Если в начале периода они составляли 4,6 %, то в конце – уже только 2,4 %, показав в периоде снижение доли на 2,2 %.

С целью выявления значимости статей источников имущества проведём анализ его структуры в «Азиатско-Тихоокеанский Банк» (ПАО), что представлено в таблице 6.

Доля кредитов, депозитов и прочих средств Банка России после нулевого показателя в 2018 г., в 2019-2020 гг. стала составлять 0,6 %, что свидетельству-

ет о низком уровне важности данного источника средств в деятельности «Азиатско-Тихоокеанский Банк» (ПАО).

Таблица 6 – Вертикальный анализ источников имущества «Азиатско-Тихоокеанский Банк» (ПАО) в 2018-2020 гг.

Показатель	2018 г.		2019 г.		2020 г.	
	сумма, млн.руб.	Доля, %	сумма, млн.руб.	Доля, %	сумма, млн.руб.	До- ля, %
Пассив						
Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ	0	0,0	575	0,6	823	0,6
Средства кредитных организаций	1241	1,5	283	0,3	13622	10,3
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	67910	79,8	78123	80,5	98849	74,4
Выпущенные долговые обязательства	94	0,1	98	0,1	30	0,0
Прочие обязательства	4694	5,5	1836	1,9	1542	1,2
Резервы на возможные потери	441	0,5	389	0,4	487	0,4
Всего обязательств	74381	87,4	81304	83,8	115353	86,9
Источники собственных средств						
Средства участников (акционеров)	6000	7,0	6000	6,2	6000	4,5
Эмиссионный доход	3000	3,5	3000	3,1	3000	2,3
Резервный фонд	0	0,0	0	0,0	217	0,2
Переоценка основных средств	823	1,0	1226	1,3	1092	0,8
Нераспределённая прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	11652	13,7	5470	5,6	7125	5,4
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	-10708	-12,6	0	0,0	0	0,0
Всего источников собственных средств	10768	12,6	15696	16,2	17434	13,1
Итого	85149	100,0	97000	100,0	132787	100,0

Доля средств кредитных организаций в рассматриваемом периоде существенно колебалась. Если в 2019 году данная доля была минимальной, составляя 0,3 %, то по итогам 2020 года – максимальной, составляя 10,3 %, или на 10 % больше. В 2018 году данный показатель составил 1,5 %.

Крупнейшей статьёй в структуре источников финансовых ресурсов в банке является статья средств клиентов, которые не являются кредитными организациями. При этом, если в 2018-2019 гг. данная доля демонстрировала небольшой рост с 79,8 % до 80,5 %, то по итогам 2020 года она сократилась до 74,4 % или на 6,1 % меньше. Данный факт свидетельствует о максимальной значимости данной статьи, хотя и несколько снизившим долю в периоде.

Доля выпущенных долговых обязательств в рассматриваемом периоде была минимальной, составляя от нуля до 0,1 %, что говорит о крайне малой значимости данных ресурсов в деятельности банка.

Доля прочих обязательств в составе источников «Азиатско-Тихоокеанский Банк» (ПАО) имела тенденцию к снижению. Если в начале периода данная доля составляла 5,5 %, то по итогам 2019 года она сократилась до 1,9 % или на 3,6 %. По итогам 2020 года она ещё сократилась на 0,7 % до 1,2 %, что указывает на снижение значимости данной статьи в источниках.

Доля резервов на возможные потери в рассматриваемом периоде сократилась с 0,5 % до 0,4 %, а сама статья не оказывала существенного влияния на структуру источников финансовых ресурсов «Азиатско-Тихоокеанский Банк» (ПАО).

В целом по привлечённым средствам наблюдается небольшое колебание их доли. Так, по итогам 2019 года она была минимальной в размере 83,8 %, а по итогам 2018 года – максимальной в размере 87,4 %. По итогам периода фиксируется промежуточное значение в размере 86,9 %.

Ещё одной особенностью структуры источников «Азиатско-Тихоокеанский Банк» (ПАО) является снижение доли средств акционеров в составе данных источников. Если на начало периода она составляла 7 %, то в 2019 году по ней фиксируется сокращение до 6,2 % или на 0,8 %. В 2020 году данное сокращение продолжилось, составив ещё 1,7 %, а сама доля стала составлять 4,5 %, что говорит о понижении значимости данного источника финансовых ресурсов, хотя и в относительно небольшой степени. Схожая динамика фиксируется и по эмиссионному доходу, которых в этом же периоде сократился вначале с 3,5 % до 3,1 %, а затем – до 2,3 %.

Доля резервного фонда после нулевых значений в 2018-2019 гг., по итогам 2020 года стала составлять 0,2 %. Доля переоценки основных средств в структуре источников колебалась от 0,8 % в 2020 году до 1,3 % в 2019 году.

Доля нераспределённой прибыли прошлых лет в «Азиатско-Тихоокеанский Банк» (ПАО) имела тенденцию к сокращению. Так, имея максимальное значение в размере 13,7 % по итогам 2018 года, по итогам 2019 года данная статья сократилась более чем в 2 раза в доле, и стала составлять 5,6 %, а

по итогам 2020 года фиксируется снижение ещё на 0,2 % до 5,4 %, что говорит о постепенном уменьшении значимости данного источника финансовых ресурсов для банка.

Доля неиспользованной прибыли за отчётный период была отрицательной в 2018 году, а в последующие годы данная статья не выделялась в структуре источников. В целом же доля источников собственных средств в «Азиатско-Тихоокеанский Банк» (ПАО) в рассматриваемом периоде колебалась достаточно существенно. Так, составляя на начало периода 12,6 %, по итогам следующего, 2019 года она выросла до 16,2 %, или на 3,6 %, а после этого, в 2020 году фиксируется снижение доли до 13,1 % или на 3,1 %.

Проанализируем отчёт о финансовых результатах «Азиатско-Тихоокеанский Банк» (ПАО), что необходимо для выявления тенденций в его доходах, расходах, прибыли и убытках (таблица 7).

Таблица 7 – Горизонтальный анализ отчета о прибылях и убытках «Азиатско-Тихоокеанский Банк» (ПАО) за 2018-2020 гг.

Показатель	2018 г. (100 %)	2019 г.		2020 г.	
	Сумма, млн.руб.	Сумма, млн.руб.	Темп прироста, %	Сумма, млн.руб.	Темп прироста, %
1	2	3	4	5	6
Процентные доходы	10648	14456	35,8	11197	-22,5
Процентные расходы	4453	4071	-8,6	3634	-10,7
Чистые процентные доходы	6195	10385	67,6	7564	-27,2
Изменение резерва на возможные потери по ссудам	-11489	4421	–	-1896	–
Чистые процентные доходы (за минусов резерва)	-5294	14806	–	5668	-61,7
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости	357	260	-27,2	-290	–
Чистые доходы от операций с ценными бумагами для перепродажи	5	367	в 73 р.	340	-7,4
Чистые доходы от операций с инвалютой и драгметаллами	-263	1343	–	-650	–
Чистые доходы от переоценки инвалютой, драгметаллов	353	-661	–	1870	–
Комиссионные доходы	2954	3053	3,4	3417	11,9
Комиссионные расходы	486	513	5,6	520	1,4

Продолжение таблицы 7

1	2	3	4	5	6
Изменение резерва по прочим потерям	-5983	894	–	-184	–
Прочие операционные доходы	6195	1677	27,1	1034	-38,3
Чистые доходы	-1969	21223	–	10684	-49,7
Операционные расходы	9406	15242	62,0	8052	-47,2
Прибыль до налогообложения	-11375	5984	–	2632	-56,0
Начисленные налоги	-767	1642	–	786	-52,1
Прибыль после налогообложения	-10608	4342	–	1846	-57,5
Выплаты из прибыли после налогообложения	1526	-421	–	-16	-96,2
Неиспользованная прибыль за отчетный период	-12134	4763	–	1862	-60,9

Анализ представленных в таблице данных позволяет сделать вывод о том, что по процентным доходам в банке наблюдалась разнонаправленная динамика. Так, если в 2019 году фиксировалось увеличение данной статьи на 35,8 %, то в 2020 году уровень показателя сократился относительно предыдущего года на 22,5 %, в результате чего в целом за период процентные доходы выросли с 10,6 до 11,2 млрд. руб.

Уровень процентных расходов, которые несёт банк в рассматриваемом периоде был существенно меньше. При этом, явной тенденцией данного показателя было его снижение. Так, составляя на начало периода 4,5 млрд. руб., по итогам 2019 года он сократился на 8,6 % до 4,1 млрд. руб., а в 2020 году – ещё на 10,7 % до 3,6 млрд. руб. Основной причиной данного снижения является уменьшение процентных ставок в экономике РФ, следствием чего становится и уменьшение объёмов платежей по привлечённым ресурсам в виде процентов по вкладам и депозитам.

Результатом данной динамики процентных доходов и расходов стало то, что объёмы чистых процентных доходов банка колебались. Так, если за 2019 год они выросли на 67,6 %, то по итогам 2020 года по нему фиксируется снижение на 27,2 %. В результате этого, если в начале периода показатель составлял 6,2 млрд. руб., то в 2019 году он достиг максимального значения в размере 10,4 млрд. руб., снизившись по итогам периода до 7,6 млрд. руб.

Изменение уровня резервов по возможным потерям по ссудам в банке

было нестабильным по объёмам и направленности. Так, если в 2018 году резервы привели к уменьшению чистых процентных доходов на 11,5 млрд. руб., то по итогам 2019 года они сменили знак, в результате чего фиксируется их положительное влияние на доходы в размере 4,4 млрд. руб. В 2020 году значение показателя вновь отрицательное, а сам он стал составлять минус 1,9 млрд. руб.

Сумма чистых процентных доходов банка в рассматриваемом периоде была нестабильной по знаку и объёмам. Так, по итогам 2018 года банком был получен чистый процентный убыток в размере 5,3 млрд. руб., однако, в 2019 году он сменился прибылью в размере 14,8 млрд. руб., а по итогам 2020 года фиксируется прибыль в размере 5,7 млрд. руб., что на 61,7 % меньше, чем за год до этого, что свидетельствует о существенном колебании условий хозяйствования в банке.

Следует отметить, что ряд статей имеет небольшую значимость по влиянию на конечный финансовый результат в банке. Сюда относятся чистые доходы от операций с финансовыми активами, как оцениваемыми по справедливой стоимости, так и с ценными бумагами от перепродажи. Чистые доходы от операций с инвалютой и драгметаллами были нестабильны по финансовому результату. Так, если в 2018 и 2020 годах по ним фиксировался убыток в размере 263 и 650 млн. руб., то по итогам 2019 года получена прибыль в размере 1343 млн. руб.

По чистым доходам от переоценки иностранной валюты и драгоценных металлов наблюдается обратная динамика. Так, если в 2019 году по данным операциям получен убыток в размере 661 млн. руб., то в 2018 и 2020 годах – прибыль в размере 353 и 1870 млн. руб. соответственно.

По комиссионным доходам банка наблюдается положительная динамика увеличения их объёмов – на 3,4 % и 11,9 % по годам периода, в результате чего они выросли с 3,0 до 3,4 млрд. руб. Комиссионные расходы также росли, однако, их объёмы были существенно меньше. Если в начале периода они составляли 486 млн. руб., то в конце – 520 млн. руб., показав рост по годам на 5,6 % и 1,4 %.

Нестабильная динамика наблюдается по резервам по прочим потерям. Так, если в 2018 году они привели отнесению на расходы 6 млрд. руб., то по итогам 2019 года их размер составил всего 0,9 млрд. руб., но уже доходов. По итогам 2020 года фиксируются расходы по ним в размере 184 млн. руб.

Объёмы прочих операционных доходов в банке имели тенденцию к снижению объёмов. Только за 2019 год они сократились почти в 4 раза, а за 2020 год – ещё на 38,3 %, в результате чего в целом за период сокращение произошло с 6,2 до 1,0 млрд. руб.

Объёмы чистых доходов в банке были нестабильными. Так, по итогам 2018 года в банке данный показатель сформировал убыток в размере 2,0 млрд. руб., сменившись по итогам 2019 года прибылью в размере 21,2 млрд. руб. По концу периода данный показатель сократился до 10,7 млрд. руб., или на 49,7 % относительно предыдущего года. Операционные расходы в банке изменялись разнонаправленно. Так, если в 2019 году они выросли с 9,4 до 15,2 млрд. руб. или на 62 %, то в 2020 году заметно снижение по ним на 47,2 % до 8,1 млрд. руб.

В результате воздействия вышеперечисленных факторов объёмы прибыли до налогообложения в «Азиатско-Тихоокеанский Банк» (ПАО) характеризовались неустойчивой динамикой. Так, по итогам 2018 года в банке фиксируется убыток в размере 11,4 млрд. руб., после чего, в следующем, 2019 году – прибыль в размере 6,0 млрд. руб. Прибыльность банка сохранилась и в 2020 году, когда она составила 2,6 млрд. руб., что на 56 % меньше, чем в предыдущем году. Объёмы прибыли до налогообложения имели схожую динамику. Так, в 2018 году был получен убыток в размере 10,6 млрд. руб., а в 2019-2020 годах прибыль в размере 4,3 и 1,8 млрд. руб. соответственно.

Размеры неиспользованной прибыли в отчётном периоде характеризовались похожей динамикой. Так, в 2018 году был получен убыток в размере 12,1 млрд. руб., а в 2019-2020 годах – прибыль в размере 4,8 и 1,9 млрд. руб. соответственно, причём по итогам 2020 года снижение объёмов прибыли составило 60,9 %.

Динамика обязательных экономических нормативов деятельности «Азиатско-Тихоокеанский Банк» (ПАО) представлена в таблице 8.

Таблица 8 – Значения обязательных экономических нормативов «Азиатско-Тихоокеанский Банк» (ПАО) за 2018-2020 гг.

Норматив	Нормативное значение, %	Фактическое значение, %		
		На 1.01.19 г.	На 1.01.20 г.	На 1.01.21 г.
Н1 (норматив достаточности собственных средств (капитала) банка)	> 8	8,5	9,4	11,6
Н2 (норматив мгновенной ликвидности)	> 15	389,2	63,0	127,7
Н3 (норматив текущей ликвидности)	> 50	235,3	130,4	187,5
Н4 (норматив долгосрочной ликвидности)	< 120	37,5	38,0	63,1
Н6 (норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков)	< 25	0,0 – 28,9	0 – 17,4	0 – 13,8
Н7 (норматив максимального размера крупных кредитных рисков)	< 800	154,1	150,2	87,0
Н9.1 (Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам))	< 50	–	–	11,2
Н10.1 (норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка)	< 3	0,6	0,6	0,0
Н12 (Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц)	< 25	9,0	3,9	3,2

По итогам проведённого исследования выполнения требований обязательных экономических нормативов деятельности «Азиатско-Тихоокеанский Банк» (ПАО) можно сделать вывод о том, что банком они соблюдаются в полном объёме. Более того, по итогам 2020 г. фиксируется увеличение значений норматива достаточности капитала Н1 до 11,6 %, а также нормативов ликвидности Н2, Н3 и Н4, что свидетельствует о наличии существенных объёмов ликвидности у банка и её увеличении. По прочим нормативам банком выполняются условия, ограничивающие вложение средств (акционерам, инсайдерам), что установлено требованиями Банка России.

Проведём анализ коэффициентов ликвидности банка (таблица 9).

Таблица 9 – Коэффициенты ликвидности АО «Азиатско-Тихоокеанский банк» в 2018-2020 гг.

в процентах

Показатель	Норм. знач.	2018г.	2019 г.	2020 г.	Изменение	
					2019 г. к 2018 г.	2020 г. к 2019 г.
Коэффициент мгновенной оперативной ликвидности L1	>1	7,98	5,22	12,63	-2,76	7,41
Коэффициент мгновенной ликвидности L2	< 0,15	0,44	0,22	0,38	-0,22	0,16
Коэффициент текущей ликвидности L3	< 0,4	0,50	0,23	0,29	-0,27	0,06
Коэффициент общей ликвидности L5	< 0,3	0,13	0,09	0,16	-0,04	0,07

По коэффициентам ликвидности у анализируемого банка в 2019 году наблюдается их существенное снижение, что связано, прежде всего, с оттоком средств из банка в связи с введением в нём временной администрации и снижением возможностей по привлечению средств. Однако, по итогам 2020 года фиксируется увеличение всех без исключения показателей, особенно – коэффициента мгновенной оперативной ликвидности L1 с 5,22 % до 12,63 %, в результате чего его значение превышает уровень начала периода, отражая, таким образом, увеличение объёмов наиболее ликвидных активов в «Азиатско-Тихоокеанский Банк» (ПАО).

Динамика показателей достаточности капитала банка представлена в таблице 10.

Таблица 10 – Коэффициенты достаточности капитала АО «Азиатско-Тихоокеанский банк» в 2018-2020 гг.

в процентах

Показатель	Норм. знач.	2018 г.	2019 г.	2020 г.	Изменение	
					2019 г. к 2018 г.	2020 г. к 2019 г.
Адекватность капитала C1, %	> 10	9,80	13,38	13,29	3,58	-0,09
Финансовый леверидж C2, %	> 10	14,74	17,16	13,99	2,42	-3,17
Уровень капитализации основных средств C3, %	> 8	49,79	41,65	34,39	-8,14	-7,26
Защита вкладов населения C4, %	> 100	525,02	392,92	339,97	-132,10	-52,95
Обеспеченность вексельных обязательств C5, %	> 0,10	0,92	0,67	0,19	-0,25	-0,48

По показателю адекватности капитала у рассматриваемого банка он был меньше нормы в размере 15 % во всём периоде исследования, что требует увеличения капитала банка. Для уровня финансового левериджа нормативное значение также составляет 15 %. У рассматриваемого банка существенное отставание в показателе фиксируется в 2020 году.

Показатель уровня капитализации основных средств в банке при норме 20 % имеет значение от 34,39 % до 49,79 % с тенденцией к снижению. Значение показателя говорит о достаточности объёмов собственных источников для финансирования закупки основных средств банком.

Показатель уровня защиты вкладов населения С4 при норме 150 % в анализируемом банке имеет существенно большие значения, хотя уровень показателя и имеет выраженную тенденцию к снижению. В целом, запас по показателю составляет 2-3 раза, что является положительным фактором в деятельности банка.

По показателю обеспеченности вексельных обязательств значение составляет менее 1 %, что на порядок меньше, нежели чем допустимо. Данный факт указывает на высокий уровень обеспеченности данных обязательств, что можно рассматривать как положительный фактор деятельности банка.

Показатели доходности банка приведены в таблице 11.

Таблица 11 – Коэффициенты доходности АО «Азиатско-Тихоокеанский банк» в 2018-2020 гг.

Показатель	2018 г.	2019 г.	2020 г.	Изменение	
				2019 г. к 2018 г.	2020 г. к 2019 г.
Прибыльность активов (ROA), %	-8,40	5,34	2,32	13,74	-3,02
Прибыльность капитала (ROE), %	-184,04	63,60	20,62	247,64	-42,98
Мультипликатор капитала	21,90	11,91	8,90	-9,99	-3,01
Доходность ссудных капиталов, %	13,61	21,57	15,89	7,96	-5,68
Уровень расходов по вкладам населения, %	6,52	6,51	5,07	-0,01	-1,44

В целом по банку в 2018 году наблюдается отрицательность по прибыль-

ности активов и прибыльности капитала, что обусловлено полученными банком убытками. В 2019 и 2020 годах уровень показателей положительный, однако, в 2020 году он ниже, чем в 2019 году, что говорит о повышении уровня конкуренции и снижении возможностей по получению прибыли на активы и капитал в банке.

Мультипликатор капитала банка имел тенденцию к снижению в периоде – с 21,90 до 8,90, что свидетельствует об уменьшении возможностей по привлечению средств. Доходность ссудных капиталов в периоде находилась в пределах от 13,61 % до 21,57 %, а уровень расходов по вкладам населения был существенно меньше, причём если в 2018-2019 годах он составлял около 6,5 % годовых, то по итогам 2020 года его значение сократилось до 5 % годовых. Таким образом, банк формирует значительный уровень процентной маржи, что является положительным фактором его деятельности.

По итогам проведённого в пункте 2.2 исследования сделаем следующие выводы:

1) в составе имущества у банка основным его видом является ссудная задолженность, что указывает на то, что банк ориентируется на проведение кредитных операций, доля которых составляет около 60 %. От 15 % до 20 % приходится на вложения в ценные бумаги. Положительной тенденцией периода в банке является существенное увеличение объёмов ликвидных активов по итогам 2020 года;

2) в составе источников имущества 75-80 % приходится на средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, доля собственных источников выросла в периоде с 12,6 % до 13,1 %. Значимая доля в структуре приходится на средства кредитных организаций – около 10 %;

3) банком соблюдаются обязательные экономические нормативы деятельности Банка России. Наряду с этим в целом за период наблюдается увеличение уровня ликвидности при удержании показателей достаточности капитала и рентабельности на приемлемом уровне (за исключением 2018 года), что говорит о наличии у банка необходимой финансовой устойчивости.

По итогам проведённого в главе 2 исследования сформулируем следующие обобщающие выводы:

1) «Азиатско-Тихоокеанский Банк» (ПАО) является универсальным коммерческим банком, который в настоящее время находится в собственности Банка России. Активная политика по выводу банка из кризиса, которая проводилась в 2018-2020 гг. привела к тому, что банк восстановил прибыльность деятельности, нарастил объёмы собственных средств, сохранил имеющуюся у него сеть подразделений;

2) основным источником финансовых ресурсов у банка выступают средства клиентов, которые банк направляет в кредиты физическим лицам и организациям. Наряду с этим, существенные объёмы средств направляются в ценные бумаги, а также в денежные средства, что обуславливается необходимостью соблюдения нормативов;

3) банком выполняются все обязательные экономические нормативы, установленные Банком России. Наряду с этим банк обладает достаточным уровнем ликвидности, достаточности капитала. Проведённые мероприятия позволили вернуть в 2019-2020 годах банк к прибыльной деятельности, однако, полученные объёмы чистой прибыли в эти годы пока не перекрыли убытков 2018 года. Тем не менее, положительными тенденциями у банка являются рост объёмов собственных средств и их доли в структуре источников финансирования.

3 БАНКОВСКОЕ КРЕДИТОВАНИЕ НАСЕЛЕНИЯ И ПЕРСПЕКТИВЫ ЕГО РАЗВИТИЯ В АО «АЗИАТСКО-ТИХООКЕАНСКИЙ БАНК»

3.1 Анализ кредитного портфеля АО «Азиатско-Тихоокеанский Банк», состав и структура потребительских кредитов

Рассмотрим систему кредитов, которые предоставляются АО «Азиатско-Тихоокеанский банк» на сегодняшний день:

1) Кредит «Акционный».

Особенностью данного кредита является короткий период принятия решений, минимальное количество необходимых документов для его получения.

Основные показатели данного кредита представлены в таблице 12.

Таблица 12 – Основные показатели кредита «Акционный»

Показатель	Значение
Длительность кредита, мес.	13-24
Сумма кредита, тыс. руб.	5-300
Процентная ставка, % годовых	
– при наличии страхования	5,5-6,5
– без страхования	12,5-13,5
Цель	На любые цели
Порядок обслуживания	Аннуитет
Страхование	Опционально
Штраф при образовании просроченной задолженности, руб.	700
Пеня при образовании просроченной задолженности	3 % в день
Возраст заёмщика, лет	21-65

Особенностью данного кредита является нецелевой характер, а также относительно небольшой размер кредита, который не превышает 300 тыс. руб. При этом, срок действия решения АО «Азиатско-Тихоокеанский банк» по данному кредиту составляет 30 календарных дней. При этом, при образовании просроченной задолженности в рамках данного кредита банк взимает штраф в размере 700 руб., что увеличивает полную стоимость кредита до почти 20 % годовых. При этом, гашение кредита осуществляется аннуитетно, то есть равными суммами в период действия кредита.

2) Кредит «Доступный».

Показатели кредита «Доступный» в АО «Азиатско-Тихоокеанский банк» представлены в таблице 13.

Таблица 13 – Показатели кредита «Доступный»

Показатель	Значение
Длительность кредита, лет	2-5
Сумма кредита, тыс. руб.	5-1000
Процентная ставка, % годовых	12,5-23,5
Порядок установления ставки	Индивидуально
Цель	На любые цели
Порядок обслуживания	Аннуитет
Штраф при образовании просроченной задолженности, руб.	700
Пеня при образовании просроченной задолженности	3 % в день
Возраст заёмщика, лет	21-70

Как видно из таблицы, в целом по кредиту «Доступный» устанавливаются схожие условия, как и по кредиту «Акционный», за тем исключением, что в первом кредите срок существенно меньше, также, как и сумма. При этом, ставка по данному кредиту устанавливается индивидуально, что обусловлено разным уровнем платёжеспособности клиентов.

3) кредит «Большие деньги»;

Данный кредит ориентирован на выдачу крупной суммы денежных средств клиентам банка. Основными учитываемыми параметрами при выдаче данного кредита в АО «Азиатско-Тихоокеанский банк» выступают:

- участие в зарплатном проекте;
- наличие статуса руководителя;
- наличие поручительства физического или юридического лица;
- залог транспортного средства;
- залог недвижимого имущества.

Учёт данных факторов позволяет увеличить сумму с 1 млн. руб. по умолчанию до максимальных 15 млн. руб., а также снизить ставку с 14 % до 9,5 % годовых.

Основные условия данного кредита представлены в таблице 14.

Таблица 14 – Основные условия кредита «Большие деньги»

Показатель	Значение
Длительность кредита, мес.	13-120
Сумма кредита, млн. руб.	1-15
Процентная ставка, % годовых	9,5-14,0
Порядок установления ставки	Индивидуально
Цель	На любые цели
Порядок обслуживания	Дифференцированный платёж
Штраф при образовании просроченной задолженности, руб.	700
Пеня при образовании просроченной задолженности	3 % в день
Возраст заёмщика, лет	25-65
Страхование	Опционально

Порядок установления процентной ставки по кредиту «Большие деньги» представлена в таблице 15.

Таблица 15 – Порядок определения процентной ставки по кредиту «Большие деньги»

Срок, мес.	Сумма, млн. руб.	Обеспечение	Процентная ставка по категориям клиентов, % годовых		
			Базовая	Руководители	Участники зарплатных проектов
13-60	1-2	Без залога	14	13,5	13
	1-3	Транспортное средство или поручительство	13,5	13	12,5
61-120	2-10	Недвижимое имущество	12,5	12	11,5
	10-15		10,5-11,5	10-11	9,5-10,5

Применительно к условиям данного кредита является то, что при отказе от страхования банк увеличивает ставку по кредиту на 3 % годовых, в результате чего ставка по кредиту становится от 12,5 % до 17 % годовых. Кроме того, данный вид кредита выдаётся начиная с 25 лет, нежели чем 21 год в предыдущих кредитах.

4) кредит «Пенсионный»;

Особенностью данного вида кредита является единая фиксированная ставка по кредиту, которая не изменяется во всём периоде исследования и одинакова для всех категорий клиентов. Основные параметры кредита представле-

ны в таблице 16.

Таблица 16 – Основные параметры кредита «Пенсионный»

Показатель	Значение
Длительность кредита, мес.	13-60
Сумма кредита, тыс. руб.	5-500
Процентная ставка, % годовых	14,9
Цель	На любые цели
Порядок обслуживания	Аннуитет
Штраф при образовании просроченной задолженности, руб.	700
Пеня при образовании просроченной задолженности	3 % в день
Возраст заёмщика, лет	21-70

Особенностью данного кредита является продление возраста заёмщика до 70 лет, что обуславливается его назначением. При этом, для получения данного кредита необходимо предоставление пенсионного удостоверения.

5) кредит «Бюджетный»;

Данный кредит нацелен на работников бюджетных организаций. Его особенностью является зависимость ставки по кредиту от вида заёмщика – участника зарплатного проекта или наличия статуса руководителя.

Основные условия по данному кредиту представлены в таблице 17.

Таблица 17 – Основные параметры кредита «Бюджетный»

Показатель	Значение
Длительность кредита, мес.	13-60
Сумма кредита, тыс. руб.	50-1000
Процентная ставка, % годовых	
а) при сумме кредита 50-300 тыс. руб.	
– базовая	14,8
– руководители	13,8
– участники зарплатного проекта	12,8
б) при сумме кредита 300-1000 тыс. руб.	
– базовая	13,8
– руководители	12,8
– участники зарплатного проекта	11,8
Цель	На любые цели
Порядок обслуживания	Аннуитет
Штраф при образовании просроченной задолженности, руб.	700
Пеня при образовании просроченной задолженности	3 % в день
Возраст заёмщика, лет	21-70

Как видно из таблицы, банк устанавливает меньший уровень ставки для привилегированных клиентов, причём возраст заёмщика, также, как и по кредиту «Пенсионный», ограничен 70 годами.

б) кредит на рефинансирование.

Данный кредит предоставляется на рефинансирование кредитов, которые взяты в других банках. Основные показатели кредита представлены в таблице 18.

Таблица 18 – Основные показатели кредита на рефинансирование

Показатель	Значение
Длительность кредита, мес.	24-84
Сумма кредита, тыс. руб.	200-5000
Процентная ставка, % годовых	8,8-14,5
Порядок определения ставки	Индивидуально
Цель	На любые цели
Порядок обслуживания	Дифф. платеж
Штраф при образовании просроченной задолженности, руб.	700
Пеня при образовании просроченной задолженности	3 % в день
Возраст заёмщика, лет	21-70

Особенностью данного кредита является длительный срок гашения (до 7 лет), так как предполагается, что первичная проверка платёжеспособности уже проведена другим банком, что позволяет существенно снизить риски банка.

Сводная таблица по кредитам банка представлена в таблице 19.

Таблица 19 – Основные параметры кредитов населению АО «Азиатско-Тихоокеанский банк»

Показатель	Акционный	Доступный	Большие деньги	Пенсионный	Бюджетный	Рефинансирование
Срок кредита, мес.	13-24	24-60	13-120	13-60	13-60	24-84
Сумма, тыс. руб.	5-300	5-1000	1000-15000	5-500	50-1000	200-5000
Ставка, % годовых	5,5-6,5 12,5-13,5	12,5-23,5	9,5-14,0	14,9	11,8-14,8	8,8-14,5
Цель	На любые цели					Рефинансирование
Страхование	Опционально			Нет	Нет	Нет
Возраст, лет	21-65	21-70	25-65	21-70	21-70	21-70

При этом, общими условиями по всем потребительским кредитам в банке являются штрафы при образовании просроченной задолженности, а также размер пени.

Проведём анализ кредитного портфеля АО «Азиатско-Тихоокеанский банк» по кредитам населению (таблица 20).

Таблица 20 – Состав кредитного портфеля по кредитам населению в АО «Азиатско-Тихоокеанский банк» в 2018-2020 гг.

Показатель	Сумма по годам, млн. руб.			Абсолютное отклонение		Темп прироста, %	
	2018 г.	2019 г.	2020 г.	2019 г. к 2018 г.	2020 г. к 2019 г.	2019 г. к 2018 г.	2020 г. к 2019 г.
Кредиты на срок 91-180 дн.	1,4	0,5	0,1	-0,9	-0,4	-64,3	-80,0
Кредиты на срок 181 день-1 год	354,5	151,0	0,0	-203,5	-151	-57,4	-100,0
Кредиты на срок 1-3 года	5774,5	5682,8	4366,4	-91,7	-1316,4	-1,6	-23,2
Кредиты на срок более 3 лет	26723,0	29940,8	51094,2	3217,8	21153,4	12,0	70,7
Овердрафт	4083,8	4451,0	4520,1	367,2	69,1	9,0	1,6
Просроченная задолженность по основному долгу	9847,6	8608,4	4188,2	-1239,2	-4420,2	-12,6	-51,3
Просроченные проценты	1400,6	3379,4	1043,4	1978,8	-2336	141,3	-69,1
Итого	48185,4	52213,9	65212,4	4028,5	12998,5	8,4	24,9

Анализ представленных в таблице данных позволяет сделать вывод о том, что в АО «Азиатско-Тихоокеанский банк» наблюдается снижение краткосрочных кредитов в объёме. Так, по кредитам на срок от 91 до 180 дней фиксируется снижение объёмов с 1,4 млн. руб. в начале периода до нуля. По кредитам на срок от 181 дня до 1 года фиксируется ещё более быстрое снижение. Если в начале периода данный показатель составлял 354,5 млн. руб., то в 2019 году он сократился до 151 млн. руб., или на 57,4 %. По итогам 2020 года снижение показателя наблюдалось до нуля, что указывает на то, что банк исключил данные кредиты из своей линейки, как непривлекательные.

По кредитам на срок от 1 года до 3 лет также наблюдается снижение объёмов. Однако, данное снижение не столь кардинальное, как по предыдущим

рассмотренным срокам. Так, по итогам 2019 года снижение здесь составило всего 91,7 млн. руб., или на 1,6 % – с 5,8 до 5,7 млрд. руб. С другой стороны, в 2020 году фиксируется снижение показателя до 4,4 млрд. руб., или на 1,3 млрд. руб. меньше, что указывает на то, что банк проводил активную политику по удлинению сроков размещения средств. По данной статье за год снижение составило 23,2 %.

Кредиты на срок более 3 лет в банке имели тенденцию к активному росту. Если в начале периода сумма по данной статье составляла 26,7 млрд. руб., то по итогам 2019 года – уже почти 30 млрд. руб., или на 12 % больше. По итогам 2020 года фиксируется рост уже на 70,7 %, в результате чего данная статья стала составлять 51,1 млрд. руб., увеличившись за год сразу на 21,2 млрд. руб.

По овердрафтному кредитованию, которое зачастую используется для кредитования при использовании пластиковых карт, в АО «Азиатско-Тихоокеанский банк» наблюдается умеренный рост, который по годам составил 9 % и 1,6 %. В результате этого, если на начало периода данная статья составляла 4,1 млрд. руб., то в 2019 году – уже 4,5 млрд. руб., а в 2020 году – она выросла ещё на 69,1 млн. руб., составив в итоге 4520,1 млн. руб.

Значительный объём кредитного портфеля в АО «Азиатско-Тихоокеанский банк» приходится на просроченную задолженность по таким кредитам. При этом, тенденцией периода является снижение объёмов данной задолженности. Так, составляя на начало периода 9,8 млрд. руб., по итогам 2019 года данный показатель стал составлять уже только 8,6 млрд. руб., что на 12,6 % или на 1,2 млрд. руб. меньше. По итогам 2020 года тенденция снижения объёмов просроченной задолженности по основному долгу сохранилась, в результате чего объёмы данной просроченной задолженности сократились на 4,4 млрд. руб., или на 51,3 %. Основной причиной данной динамики показателя явилась активная работа банка по возврату просроченной задолженности в условиях стабилизации портфеля, что позволило повысить его качество.

По просроченным процентам в АО «Азиатско-Тихоокеанский банк» наблюдается разнонаправленная динамика изменения показателя. Так, состав-

ляя на начало периода 1,4 млрд. руб., по итогам 2019 года данный показатель стал составлять 3,4 млрд. руб., что в 2,4 раза больше. Однако, уже по итогам 2020 года фиксируется снижение показателя до 1,0 млрд. руб., или на 69,1 %, что указывает на улучшение ситуации с заёмщиками по данным кредитам.

В целом по АО «Азиатско-Тихоокеанский банк» наблюдается рост объёмов портфеля потребительских ссуд. Так, если на начало периода они составляли 48,2 млрд. руб., то в 2019 году данный показатель вырос на 4,0 млрд. руб., составив 52,2 млрд. руб., или на 8,4 %. По итогам 2020 года фиксируется дальнейший рост показателя до 65,2 млрд. руб., что ещё на 13,0 млрд. руб. больше, показав увеличение на 24,9 %. Здесь можно сделать вывод об активном наращивании портфеля данных ссуд, что обуславливается привлекательностью данного сегмента бизнеса для банка, высоким уровнем доходности данной деятельности, а также наличием у банка компетенций для функционирования по данному направлению.

Структура кредитного портфеля по ссудам населению представлена в таблице 21.

Таблица 21 – Структура ссуд населению в АО «Азиатско-Тихоокеанский банк»

Показатель	Доля, %			Абсолютное отклонение	
	2018 г.	2019 г.	2020 г.	2019 г. к 2018 г.	2020 г. к 2019 г.
Кредиты на срок 91-180 дней	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Кредиты на срок 181 день-1 год	0,7	0,3	0,0	-0,4	-0,3
Кредиты на срок 1-3 года	12,0	10,9	6,7	-1,1	-4,2
Кредиты на срок более 3 лет	55,5	57,3	78,4	1,8	21,0
Овердрафт	8,5	8,5	6,9	0,0	-1,6
Просроченная задолженность по основному долгу	20,4	16,5	6,4	-4,0	-10,1
Просроченные проценты	2,9	6,5	1,6	3,6	-4,9
Итого	100,0	100,0	100,0	0,0	0,0

Анализ представленных в таблице данных позволяет сделать вывод о том, что доли кредитов на срок до 1 года крайне невелики. Так, кредиты на срок от 91 дня до 180 дней не отличались значимо от нуля. Доля кредитов на срок от

181 дня до 1 года активно сокращалась. Максимальная доля по таким кредитам наблюдалась в 2018 году в размере 0,7 %, а в 2019 году она сократилась до 0,3 %. По итогам 2020 года данные кредиты в банке не выдавались, ссудная задолженность по ним практически отсутствовала.

По кредитам на срок от 1 до 3 лет наблюдалось постепенное уменьшение доли. Если в начале периода она составляла 12 %, то по итогам 2019 года – только 10,9 %, а в 2020 году – 6,7 %, показав по годам сокращение доли на 1,1 % и 4,2 %.

Основной объём кредитного портфеля по кредитам населению в АО «Азиатско-Тихоокеанский банк» составляют кредиты на срок более 3 лет, так как за счёт этого становится возможным длительное время получать доход в виде процентов банку. Составляя на начало периода 55,5 %, по итогам 2019 года данная доля выросла до 57,3 %, или на 1,8 %, а в 2020 году данная доля выросла до 78,4 %, что указывает на активную политику банка по данному вопросу.

Несколько сократилась доля кредитов в форме овердрафта. Так, составляя в 2018-2019 годах 8,5 %, по итогам 2020 года показатель сократился до 6,9 %, или на 1,6 %, что свидетельствует о снижении привлекательности кредитных карт для банка.

Наблюдается снижение доли просроченной задолженности по основному долгу в банке. Так, если в 2018 году данный показатель составлял 20,4 %, то по итогам 2019 года его значение составило уже только 16,5 %, или на 4 % меньше. По итогам 2020 года фиксируется дальнейшее сокращение показателя до 6,4 %, или на 10,1 %, что обуславливается активной политикой банка по возврату просроченного долга.

Доля просроченных процентов в банке не имела выраженной тенденции изменения. Так, составляя на начало периода 2,9 %, по итогам 2019 года данный показатель стал составлять 6,5 %, что на 3,6 % больше. По итогам 2020 года значение показателя сократилось до 1,6 %, что на 4,9 % меньше, что указы-

вает на то, что 2019 год характеризовался крайне сложными условиями по возврату процентов для АО «Азиатско-Тихоокеанский банк».

Проведём анализ уровня резервов по ссудной задолженности населения, что представлено на рисунке 8.

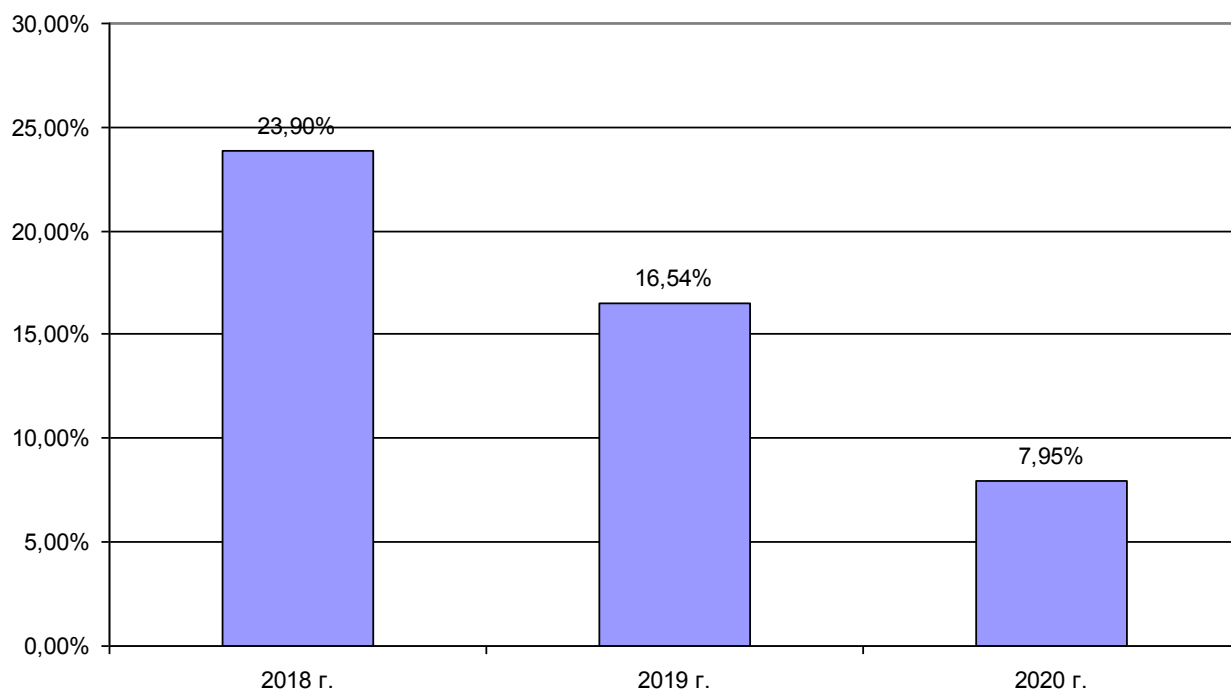


Рисунок 8 – Уровень резервов по ссудной задолженности населения в АО «Азиатско-Тихоокеанский банк» в 2018-2020 гг.

Анализ представленных на рисунке данных позволяет сделать вывод о том, что в целом по ссудной задолженности населения в АО «Азиатско-Тихоокеанский банк» наблюдается быстрое снижение уровня резервов. Если в начале анализируемого периода данный показатель составлял 23,90 %, то по итогам 2019 года данный показатель снизился до 16,54 %, или почти в 1,5 раза. В 2020 году уровень показателя сократился ещё в 2 раза, составив 7,95 %, что указывает на тот факт, что уровень риска по кредитам населению в банке существенно снизился, в том числе, за счёт более качественного ведения работ по отбору клиентов для кредитования.

Уровень процентной ставки по кредитам населению в банке представлены на рисунке 9.

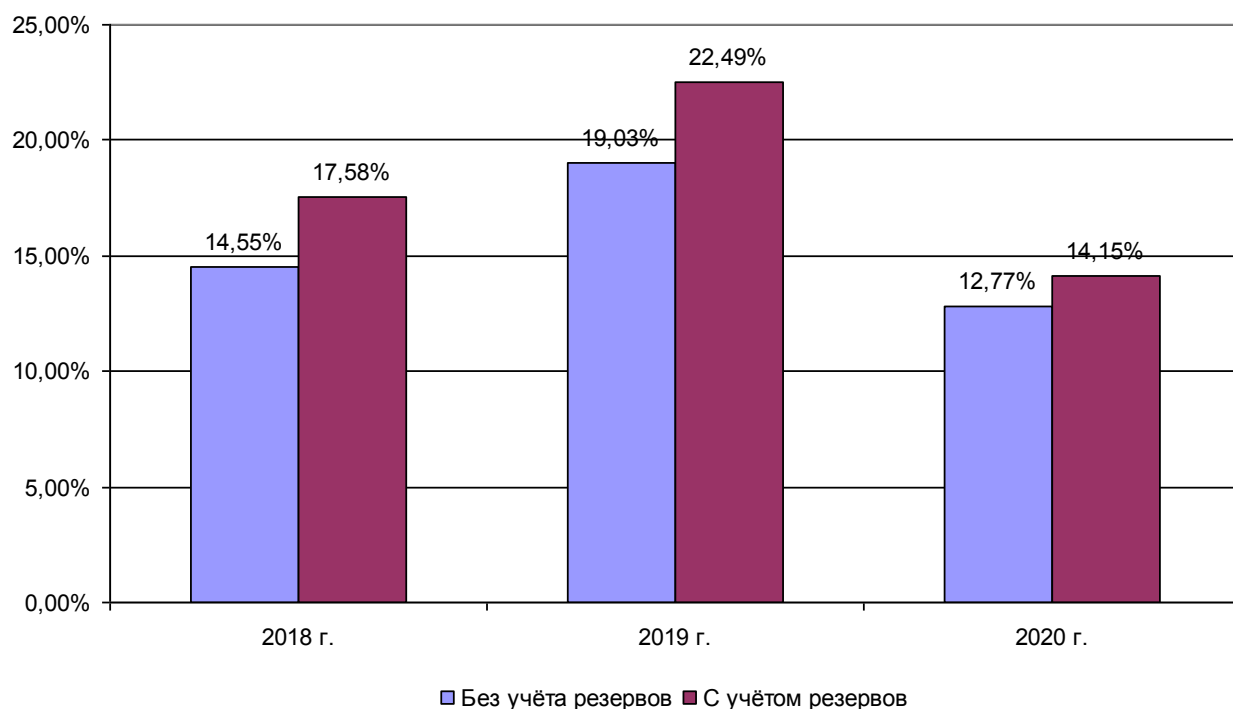


Рисунок 9 – Динамика уровня процентной ставки по кредитам населению в АО «Азиатско-Тихоокеанский банк» в 2018-2020 гг.

Анализ представленных на рисунке данных позволяет сделать вывод о том, что в уровень процентной ставки по кредитам населению в АО «Азиатско-Тихоокеанский банк» существенно колебался. Так, если в начале анализируемого периода данный показатель составлял 14,56 % годовых, то в 2019 году он вырос до 19,03 %. Следует отметить, что именно в это время наблюдалось существенное увеличение уровня просроченной задолженности по кредитам. Данный факт свидетельствует о том, что установленная процентная ставка была существенно больше допустимой. По итогам 2020 года уровень процентной ставки без учёта резервов заметно снизился, составив 12,77 %.

С учётом резервов уровень процентной ставки по кредитам населению в АО «Азиатско-Тихоокеанский банк» был несколько выше. Так, составляя на начало периода 17,58 % годовых, по итогам 2019 года данный показатель стал составлять 22,49 % годовых, а в 2020 году значение ставки стало составлять 14,15 % годовых.

Таким образом, можно сделать вывод о том, что расширение кредитова-

ния в банке в 2020 году было связано, прежде всего, со значительным снижением уровня процентной ставки по кредитам населению.

По итогам проведённого в пункте 3.1 исследования сделаем следующие выводы:

1) в кредитовании населения АО «Азиатско-Тихоокеанский банк» ориентируется на достаточно узкий перечень кредитов, основной особенностью которых выступает жёсткость условий их предоставления. Большинство кредитов выдаётся на срок более 1 года, причём за исключением рефинансирования кредиты выдаются на любые цели. Активно применяется кредитование заёмщиков, что позволяет сократить ставку по кредиту, но приводит к включению суммы кредита в его основной долг. Общими условиями кредитования является установление штрафа при просрочке долга, а также наличие пени по процентам, которая составляет 3 % за каждый день просрочки. Ставка по кредитам банка зависит как от статуса заёмщика, так и от его участия в зарплатных проектах, а также вида залога, передаваемого банку;

2) в кредитовании населения АО «Азиатско-Тихоокеанский банк» ориентируется, прежде всего, на длинные кредиты со сроком 3 года и более, которые составили в банке от 55 % до 78 %. Наблюдается снижение привлекательности банковских овердрафтов с 8,5 % до 6,4 %. Доля просроченной задолженности по основному долгу и по процентам активно сокращалась, что указывает на эффективность работы банка по улучшению качества ссудной задолженности;

3) уровень резервов по ссудной задолженности населения в периоде сократился с 24 % до 8 %, что говорит о повышении качества кредитной работы. Наряду с этим, по итогам 2020 года банком резко снижена ставка процента по кредитам населению (с 19 % до 13 % годовых), что привело к активному росту ссудной задолженности, которая выросла в 2020 году на 13 млрд. руб.

3.2 Направления совершенствования банковского кредитования населения в АО «Азиатско-тихоокеанский банк»

По итогам проведённого в пункте 3.1 исследования можно выделить следующие недостатки деятельности по кредитованию населения в АО «Азиатско-

Тихоокеанский банк»:

1) Жёсткость условий кредитных договоров.

Под жёсткостью здесь понимается слабая возможность влияния на условия договора заёмщика с помощью предпринимаемых им действий. Устанавливаемые банком условия кредитования таковы, что не предусматривают каких-либо возможностей для снижения ставки, а также для того, чтобы оптимизировать кредит под нужды заёмщика.

В этих условиях существует значительный риск того, что заёмщик не станет получать кредит в АО «Азиатско-Тихоокеанский банк», либо после получения кредита прибегнет к процедуре его рефинансирования в другом банке для того, чтобы получить условия, которые более удовлетворяют его.

Следует отметить, что на сегодняшний день рынок кредитования в нашей стране является высококонкурентным. Основной причиной данного обстоятельства выступает то, что на рынке присутствует как значительное количество банков, в том числе – квазигосударственных (Сбербанк, ВТБ, Россельхозбанк и прочих), которые обладают значительным объёмом финансовых ресурсов, а с другой – присутствует значительный объём свободных денежных средств, которые банки стараются раскредитовать. Следствием данной ситуации является наличие значительного количества кредитных предложений, которые повышают конкурентность рынка, что должен учитывать АО «Азиатско-Тихоокеанский банк» в своей текущей деятельности по кредитованию населения.

Вместе с этим существует и ещё один аспект, состоящий в том, что банки вместе с кредитным договором, как правило, предусматривают обязательность получения и других услуг, которые не являются кредитными, но предполагают, что заёмщик должен оплатить их.

Сюда относятся, например, такие услуги, как возможность автосписания средств, либо СМС-информирование при гашении кредита. Для отдельных категорий клиентов такие услуги не являются обязательными, в связи с чем можно рассматривать их (в случае, если на это не давалось согласия), как навязан-

ные, что снижает уровень доверия к банку.

2) Слабая эффективность кэшбека как инструмента снижения процентных платежей.

В настоящее время АО «Азиатско-Тихоокеанский банк» проводит активную деятельность по распространению своих пластиковых карт. Одной из важных составляющих данных карт является наличие у них кэшбека. Под кэшбеком понимается операция по возврату части оплаченных средств на карту, что должно стимулировать клиентов к оплате товаров и услуг в торговых точках, которые такую возможность предоставляют.

Особенностью кэшбека в современных условиях является то, что данная услуга хотя и заявляется в достаточно значительных объёмах (до 10 %, а также более), тем не менее, как правило, предоставляется в существенно меньших объёмах. В результате этого, возвращаемые на карту суммы кэшбека, как правило, не ощущаются клиентом, так как на фоне сумм имеющихся у него наличных составляют единицы процентов.

В таких условиях суммы кэшбека не играют для клиента значимой роли, в связи с чем снижается его эффективность как инструмента привлечения клиентов.

С другой стороны, уровень кэшбека часто бывает больше, нежели чем уровень бонусов, которые зачисляются банками за оплату товаров и услуг с использованием пластиковых карт. К тому же, предоставление бонусов, как правило, осуществляется в условных единицах, в то время, как предоставление кэшбека – в рублях.

В этих условиях, по нашему мнению, необходима реализация такого подхода к использованию кэшбека, при котором будет происходить его наиболее эффективное использование в интересах клиента.

С учётом данных недостатков нами предлагаются к реализации следующие мероприятия:

1) Предоставление услуги «Конструктор кредита».

Суть данного мероприятия состоит в том, чтобы дать возможность клиен-

ту АО «Азиатско-Тихоокеанский банк» модифицировать в определённых пределах условия договора, исходя из имеющихся у заёмщика возможностей, а также отключать или подключать те или иные услуги. Это даст возможность кастомизировать кредитный договор под нужды клиента. С другой стороны, после такой кастомизации решение о выдаче кредита будет приниматься АО «Азиатско-Тихоокеанский банк», что даст возможность отдельно рассматривать случаи, когда выдача такого кредита будет банку невыгодна.

В рамках системы «Конструктор договора» предполагается наличие возможности определять следующие характеристики кредита (рисунок 10).



Рисунок 10 – Структура системы «Конструктор кредита»

Предполагается, что в рамках данной системы будут присутствовать обязательные услуги, с помощью которых банк будет иметь возможность взаимодействовать с клиентом, с целью обеспечения возвратности кредита.

По нашему мнению, в качестве обязательных услуг, которые должны присутствовать в каждом кредитном договоре с гражданами-заёмщиками, являются следующие (таблица 22).

Таблица 22 – Список обязательных услуг в рамках системы «Конструктор договора»

Услуга	Примечание	Тарификация
Система «Клиент-Банк»	Позволит проводить необходимые операции по получению и обслуживанию кредита, в том числе, без необходимости посещения банка лично	По действующим тарифам
СМС-информирование заёмщика о проведении операций по его кредиту	Даст возможность получения клиентом обязательной информации по кредиту	По действующим тарифам

С целью снижения уровня процентной ставки предлагается следующая система условий (таблица 23).

Таблица 23 – Условия снижения кредитной ставки при реализации системы «Конструктор кредита»

Условие	Снижение уровня процентной ставки (в % годовых)	Условие применения
Срочный вклад заёмщика в банке		
В процентах от суммы выдаваемого потребительского кредита		Снижение процентной ставки происходит только на время нахождения вклада на счёте
– от 50 % до 70 %	0,05	
– от 70 % до 100 %	0,10	
– от 100 % до 150 %	0,15	
– от 150 % до 200 %	0,20	
– свыше 200 %	0,25	
Срочный вклад члена семьи заёмщика в банке		
В процентах от суммы выдаваемого потребительского кредита		Снижение процентной ставки происходит только на время нахождения вклада на счёте
– от 70 % до 100 %	0,05	
– от 100 % до 150 %	0,10	
– от 150 % до 200 %	0,15	
– 200 % и более	0,20	
Заёмщик является руководителем организации, которая обслуживается в банке		
Средний остаток средств на счете организации по отношению к кредиту		Действует только на период нахождения лица в должности руководителя
– 5	0,10	
– 5-10	0,15	
– свыше 10	0,20	
Выдача кредита в исключительно в безналичной форме		
В процентах от суммы кредита		Предполагает отсутствие ограничений на перевод средств контрагентам
– 50-80 %	0,10	
– 80 и более %	0,20	

Исходя из представленных в таблице данных можно предполагать, что результатом реализации подобного подхода будет увеличение заинтересованности во взаимодействии с АО «Азиатско-Тихоокеанский банк», как физических лиц, так и организаций, а также представляющих их лиц – руководителей.

В рамках подсистемы дополнительных услуг «Кредитного конструктора» предлагается применение системы подписок. Под подпиской понимается оплата услуг в течение определённого времени, которая оплачивается клиентом. Система таких услуг представлена на рисунке 24.

Таблица 24 – Дополнительные услуги, оказываемые АО «Азиатско-Тихоокеанский банк» в системе «Конструктор кредита»

Услуга	Примечание	Тарификация
Выписка по кредитному договору, направляемая на электронную почту	Конкретный адрес электронной почты указывается в процессе заключения договора	30 руб./мес.
Формирование автоматических платежей для гашения кредита с указанного счёта	Счёт в АО «Азиатско-Тихоокеанский банк»	50 руб./мес.
	Счёт в другом банке	150 руб./мес.
	Указание счетов осуществляется в процессе заключения кредитного договора	
Погашение сумм процентов по кредиту за счёт процентов по депозитным договорам, которые открыты в АО «Азиатско-Тихоокеанский банк»	Только в случае наличия у клиента депозитного счёта, позволяющего снимать начисленные проценты в период действия данного депозитного договора	30 руб./мес.
Способ гашения кредита	Дифференцированные платежи	Бесплатно
	Аннуитетные платежи	
Порядок выдачи	Единовременно	Бесплатно
	Траншами (до 12 шт)	100 руб./транш

Возможно дополнения данного перечня услуг и другими услугами. Выбор данных услуг осуществляется на основании желания клиента. При этом, обязательным условием взимания платы за данные услуги является установление приоритетности списания тарифа за выбранные услуги со счёта средств клиента, ввиду того, что увеличение сумм его кредитной задолженности за счёт данных средств может не являться законным.

Предложение выдачи кредита траншами обуславливается возможностью

применения кредитов для оплаты съёмного жилья, когда оплата такого жилья осуществляется по сроку, а до этого момента денежные средства не являются необходимыми. Более того, ввиду того, что сумма кредитной задолженности при таком подходе нарастает постепенно, сумма процентов также будет увеличиваться пропорционально, что позволит повысить привлекательность кредита для заёмщика.

Применительно к выбору условий по кредитам предполагается установить следующие базовые условия (таблица 25).

Таблица 25 – Базовые условия использования системы «Конструктор кредита»

Параметр	Значение
Сумма кредита, тыс. руб.	100-1000
Срок кредита, мес.	12-60
Возраст заёмщика, лет	21-65
Наличие верифицированного телефона	Обязательно

Дадим оценку экономической эффективности данного мероприятия. Ввиду того, что данный кредитный продукт является сложным и комплексным, возможно ожидать низкой степени его распространения, так как большинству заёмщиков необходимы кредиты с наиболее простыми условиями, пусть и по более высоким ставкам. Исходя из этого, оценим долю данного продукта в структуре ссудной задолженности АО «Азиатско-Тихоокеанский банк» в размере 4 %. При этом, достижение данной доли будет осуществляться в течение трёхлетнего периода, ввиду сложности продукта.

Тогда сумма ссудной задолженности, формируемой в рамках данной системы составит:

$$K_k = 4 \% \times 65212,4 = 2608 \text{ млн. руб.}$$

Ввиду наличия тренда на снижение уровня ставок в экономике РФ, прием, что данная ставка будет снижаться на 0,25 % годовых в квартал, что является консервативным подходом к определению возможных объёмов потенциальных доходов от кредитования.

Оценка доходов от реализации системы «Конструктор кредита» пред-

ставлена в таблице 26.

Таблица 26 – Оценка доходов от реализации системы «Конструктор кредита» в АО «Азиатско-Тихоокеанский банк»

Период	Сумма кредита, млн. руб.			Процентная ставка, % годовых	Сумма доходов, млн. руб.
	На начало периода	На конец периода	Средняя		
1 кв. 2022 г.	0	217,3	108,7	12,77	3,469
2 кв. 2022 г.	217,3	434,7	326,0	12,52	10,204
3 кв. 2022 г.	434,7	652,0	543,3	12,27	16,667
4 кв. 2022 г.	652,0	869,3	760,7	12,02	22,858
Итого 2022 г.	–	–	–	–	53,198
1 кв. 2023 г.	869,3	1086,7	978,0	11,77	28,778
2 кв. 2023 г.	1086,7	1304,0	1195,3	11,52	34,426
3 кв. 2023 г.	1304,0	1521,3	1412,7	11,27	39,802
4 кв. 2023 г.	1521,3	1738,7	1630,0	11,02	44,907
Итого 2023 г.	–	–	–	–	147,912
1 кв. 2024 г.	1738,7	1956,0	1847,3	10,77	49,739
2 кв. 2024 г.	1956,0	2173,3	2064,7	10,52	54,301
3 кв. 2024 г.	2173,3	2390,7	2282,0	10,27	58,590
4 кв. 2024 г.	2390,7	2608,0	2499,3	10,02	62,608
Итого 2024 г.	–	–	–	–	225,239
Всего	–	–	–	–	426,348

Исходя из полученных расчётов можно сделать вывод о том, что дополнительный объём доходов, получаемых АО «Азиатско-Тихоокеанский банк» по итогам реализации данного мероприятия составит 426,3 млн. руб. в течение трёх лет его реализации.

2) Оплата кэшбеком процентов по кредиту.

Суть данного мероприятия состоит в том, чтобы предоставить клиенту возможность перенаправления получаемого от сделок купли-продажи кэшбека на гашение процентов по кредиту. В таком случае кэшбек будет использоваться наиболее оптимально, так как будет сокращать выплаты клиентом средств по кредитам. На сегодняшний день поступление кэшбека на счёт клиента не является для него чувствительным, так как данные средства растворяются среди других средств клиента. В то же время, кэшбек, направляемый на гашение кредита будет целевым, и, к тому же, может быть вычленен из общих платежей клиента, что позволит указать на то, что покупки в определённых предприяти-

ях-партнёрах АО «Азиатско-Тихоокеанский банк» являются выгодными с позиции снижения кредитной нагрузки.

Общая схема реализации данного мероприятия может быть представлена следующим образом (рисунок 11).

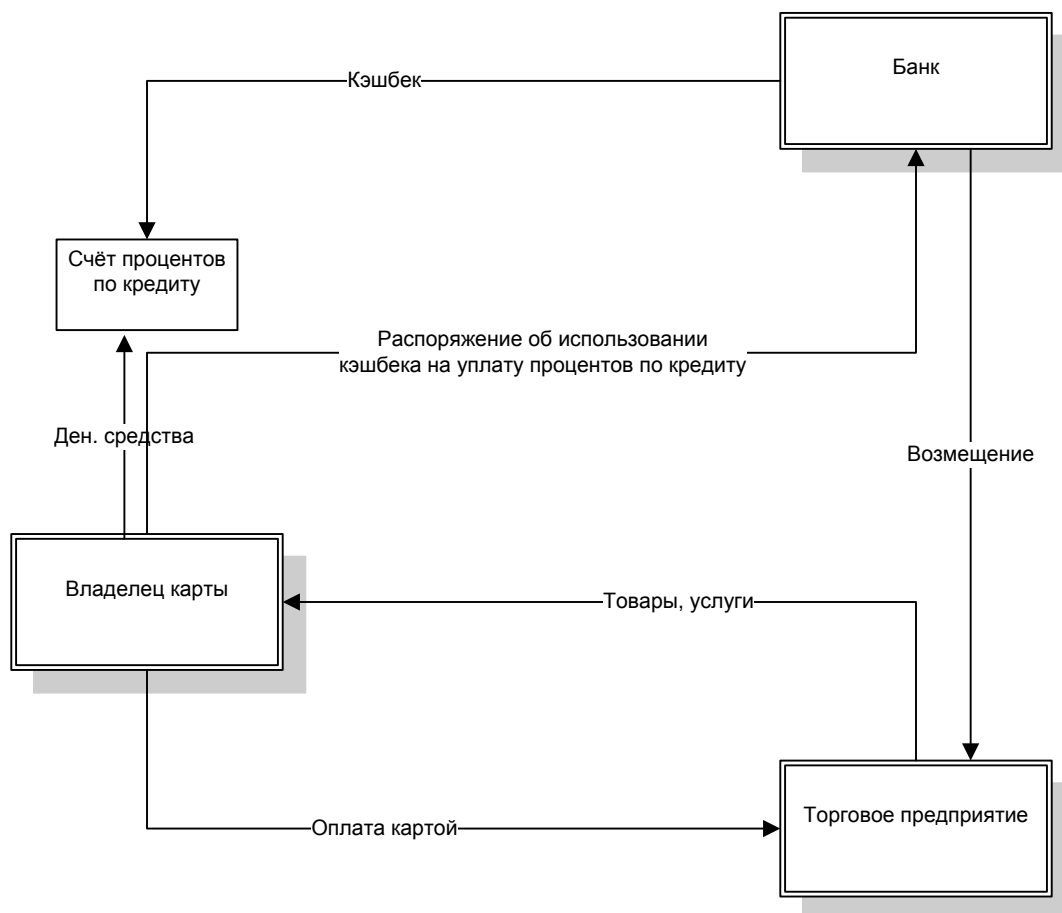


Рисунок 11 – Схема использования кэшбека, получаемого клиентом АО «Азиатско-Тихоокеанский банк» на уплату процентов по потребительскому кредиту

Следует отметить, что обязательным условием реализации данного мероприятия будет являться указание кредитного договора клиента, на который будет необходимым перечислять получаемый кэшбек. Одновременно с этим, АО «Азиатско-Тихоокеанский банк» будет должен осуществлять перерасчёт суммы процентов перед и после каждого поступления сумм и гашения процентов.

Применительно к данному мероприятию возможным вариантом будет являться и возможность погашения основного долга, однако, при таком использовании кэшбека это будет вести к тому, что сумма начисленных процентов бу-

дет снижаться быстрее, что сократит доходы клиента. При этом, суммы неиспользованного кэшбека в случае, если суммы возмещения будут больше, нежели чем процентные платежи, можно оставлять клиенту для того, чтобы он самостоятельно распорядился ими.

Положительным моментом данного мероприятия будет являться то, что снизится вероятность просрочки платежей по процентам у АО «Азиатско-Тихоокеанский банк», так как суммы кэшбека будут уменьшать начисленную задолженность. Наряду с этим, так как проценты по кредитам, в том числе – потребительским кредитам, являются доходом банка, подобное мероприятие будет вести к увеличению его доходов.

Дадим оценку объёмов платежей, которые совершаются в АО «Азиатско-Тихоокеанский банк» с использованием пластиковых карт. По итогам декабря 2019 года объём таких платежей (списание средств со счетов пластиковых карт) составил 15396 млн. руб., а по итогам декабря 2020 года – 21968 млн. руб. Отсюда, средний объём списаний средств в виде платежей за год можно определить в сумме:

$$П = 12 \times \frac{15396 + 21968}{2} = 224184 \text{ млн. руб. или } 224,2 \text{ млрд. руб.}$$

Ввиду того, что операция по получению кэшбека в настоящее время не выделяется в виде отдельных поступлений в балансе банка, оценим данную сумму в размере 1 % от суммы платежей. Выбор данного уровня возврата обуславливается тем, что в кэшбеке заинтересованы, преимущественно, небольшие торговые точки, которые реализуют товары не первой необходимости, а имеющие вспомогательное значение. В результате этого, данная доля не может быть сколько-нибудь большой.

Исходя из этого, сумма кэшбека составит:

$$КБ = 224184 \times 1 \% = 2241,8 \text{ млн. руб.}$$

Ввиду того, что мероприятие предполагает необходимость указания счёта, на который будут перечисляться средства, можно предполагать, что максимальный охват клиентов в рамках данного мероприятия не превысит 10 %. От-

сюда, сумма средств, которые будут списываться в погашение процентов, составит:

$$\text{ПП} = 10 \% \times \text{КБ} = 10 \% \times 2241,8 = 224,2 \text{ млн. руб.}$$

Проведём расчёт экономической эффективности данного мероприятия. Так как данное мероприятие предполагает охват значительного количества клиентов, а также необходимость дополнительной настройки перечислений, будем предполагать 3-летний период его реализации. Расчёты представлены в таблице 27. В их рамках предполагается, что кэшбек направляется и на просроченный основной долг и на просроченные проценты, исходя из уровня соответственно 6,42 % и 1,60 % относительно поступивших сумм, что соответствует текущему уровню просроченной задолженности в банке.

Таблица 27 – Расчёт экономической эффективности мероприятия по использованию кэшбека на гашение кредитов у заёмщика

Период	Сумма кэшбека, млн. руб.	Распределяемая сумма, млн. руб.			Всего доходов, млн. руб.
		Проценты	Просроченный основной долг	Просроченные проценты	
1 кв. 2022 г.	20,183	18,569	1,296	0,323	18,892
2 кв. 2022 г.	40,770	37,509	2,617	0,652	38,161
3 кв. 2022 г.	61,563	56,638	3,952	0,985	57,623
4 кв. 2022 г.	82,564	75,959	5,301	1,321	77,280
Итого 2022 г.	205,081	188,674	13,166	3,281	191,956
1 кв. 2023 г.	103,775	95,473	6,662	1,660	97,133
2 кв. 2023 г.	123,958	114,041	7,958	1,983	116,025
3 кв. 2023 г.	144,141	132,610	9,254	2,306	134,916
4 кв. 2023 г.	164,325	151,179	10,550	2,629	153,808
Итого 2023 г.	536,199	493,303	34,424	8,579	501,882
1 кв. 2024 г.	186,353	171,445	11,964	2,982	174,427
2 кв. 2024 г.	206,537	190,014	13,260	3,305	193,318
3 кв. 2024 г.	226,720	208,582	14,555	3,628	212,210
4 кв. 2024 г.	246,903	227,151	15,851	3,950	231,101
Итого 2024 г.	866,513	797,192	55,630	13,864	811,056
Всего	1607,793	1479,170	103,220	25,725	1504,894

В расчётах учтён также инфляционный фактор в размере 1 % в квартальном исчислении, что позволяет более точно прогнозировать возможные доходы банка на реализацию мероприятия.

Как видно из данной таблицы, в целом за плановый период в АО «Азиатско-Тихоокеанский банк» снижение объёмов просроченного основного долга составит 103,2 млн. руб., просроченных процентов – на 25,7 млн. руб., а суммы процентов по сроку – на 1479,2 млн. руб. Совокупный размер дополнительных доходов, которые получит АО «Азиатско-Тихоокеанский банк» составит более 1,5 млрд. руб.

По итогам проведённых расчётов по предлагаемым мероприятиям сформируем следующую таблицу, в которой отразим возможный эффект и особенности данных мероприятий (таблица 28).

Таблица 28 – Результаты расчётов экономической эффективности предлагаемых мероприятий по совершенствованию потребительского кредитования в АО «Азиатско-Тихоокеанский банк»

Показатель	Конструктор кредита	Оплата процентов кэшбеком		
		2022-2024 гг.		
Период реализации	2022-2024 гг.	2022-2024 гг.		
Вид эффекта	Доход от размещения средств в виде кредитов	Снижение уровня задолженности		
		%%	Просроченному основному долгу	Просроченным %%
Динамика эффекта, всего, в т.ч., млн. руб.	426,3	1479,2	103,2	25,7
– 2022 г.	53,2	188,7	13,2	3,3
– 2023 г.	147,9	493,3	34,4	8,6
– 2024 г.	225,2	797,2	55,6	13,9

Анализ данных, представленных в таблице, позволяет сделать вывод о том, что объёмы потенциального эффекта от реализации предлагаемых мероприятий будут существенными для АО «Азиатско-Тихоокеанский банк», что даст возможность ему значительно укрепить свои рыночные позиции после их реализации.

По итогам проведённого в пункте 3.2 исследования сделаем следующие выводы:

1) в качестве основных недостатков системы банковского кредитования населения в АО «Азиатско-Тихоокеанский банк» выступают жёсткость условий

кредитных договоров, а также неиспользование кэшбека как инструмента, посредством которого возможно уменьшить размер платежей по кредитам населения. Первый недостаток заключается в том, что действующие условия кредитования населения не предусматривают значительного перечня условий, выполнение которых может позволить улучшить условия кредитования, прежде всего, в части кредитной ставки. Второй недостаток состоит в том, что суммы кэшбека, которые возвращаются клиентам, будучи небольшими по сумме, не оказывают значимого влияния на благосостояние клиента, однако, могли бы быть использованы более эффективно, направляясь на счета учёта процентов клиента;

2) в качестве первого предлагаемого мероприятия выступает мероприятие «Конструктор кредита», в рамках которого предполагается установление комплекса услуг, состоящего из обязательных услуг, услуг, обуславливаемых договором, а также необязательных услуг. Это позволяет увеличить гибкость условий договора и повышает удовлетворённость клиента от кредитования. Проведённые расчёты показывают, что совокупное увеличение объёмов ссудной задолженности АО «Азиатско-Тихоокеанский банк» от реализации данного мероприятия составит 2,6 млрд. руб., а совокупный объём доходов в 3-летней перспективе составит 426,3 млн. руб. дополнительно;

3) в качестве второго мероприятия предлагается использование кэшбека для оплаты процентов по кредиту. При этом, предполагается, что для удобства клиента данный платёж будет также перечисляться и в погашение просроченного основного долга, и в погашение просроченных процентов. Это позволит не только снизить уровень просроченной задолженности в АО «Азиатско-Тихоокеанский банк», но также и увеличит объёмы доходов банка от такой услуги. Проведённые расчёты по данному мероприятию показали, что в течение 3 лет реализации объём поступления средств в погашение процентов составит 1479,2 млн. руб., объём погашенной задолженности по основному долгу составит 103,2 млн. руб., а по просроченным процентам – 25,7 млн. руб.

По итогам проведённого в главе 3 исследования сделаем следующие обобщающие выводы:

1) при кредитовании населения банком предлагаются 6 видов кредитов.

Данные кредиты выдаются на срок более 1 года, за исключением кредита на рефинансирование данные кредиты выдаются на любые цели. Банк учитывает участие клиента-заёмщика в зарплатных проектах, наличие у него залога по отдельным видам кредитов, а также статуса руководителя, что приводит к снижению процентной ставки на 1-2 % годовых. Предпочтение в кредитовании отдаётся кредитам на срок 3 и более лет, доля которых в структуре ссудного портфеля банка является определяющей, приближаясь к 80 %;

2) в рассматриваемом периоде наблюдается рост качества кредитного портфеля АО «Азиатско-Тихоокеанский банк», что выразилось как в снижении 3 раза уровня резервов, так и в уровне просроченной задолженности, которая также существенно сократилась. Этому способствовало снижение уровня процентной ставки с 19 % до 13 % в 2020 году;

3) основными недостатками действующей системы кредитов для населения в АО «Азиатско-Тихоокеанский банк» являются жёсткость условий кредитования, не учитывающая особенностей конкретного заёмщика и его финансового состояния, а также неиспользование кэшбека как инструмента уменьшения процентных платежей по кредитам. Это требует реализации мероприятий по устранению данных недостатков;

4) первым мероприятием к реализации является «Конструктор кредита», что позволяет выбрать необходимые услуги в рамках кредита, а также за счёт выполнения комплекса условий добиться снижения уровня процентной ставки по кредиту. Рост объёмов ссудной задолженности от реализации данного мероприятия составит 2,6 млрд. руб., объём процентов по ней в этом периоде составит 426,3 млн. руб. Вторым мероприятием является использование кэшбека для оплаты процентов по кредиту, что позволит снизить не только вероятность просрочки по ним, но также и объём просроченных процентов и просроченного основного долга. Результатом реализации данного мероприятия в 3-летнем периоде будет снижение объёмов просроченной задолженности на 103,2 млн. руб., просроченных процентов на 25,7 млн. руб., а также увеличение доходов за счёт погашения процентов на 1479,2 млн. руб. Полученные показатели позволяют сделать вывод об эффективности предложенных мероприятий.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Под банковским кредитованием населения понимается процесс, в ходе которого банками выдаются ссуды гражданам на цели, не связанные с предпринимательской деятельностью, прежде всего, на потребительские цели. При этом, выдача таких кредитов ведется на основании как общих, так и частных принципов. К общим принципам относятся такие принципы, как возвратность, платность, дифференцируемость и обеспеченность, характерные для всех видов кредитов. Частными принципами такого направления в кредитовании являются целевой характер кредита, обеспечение качества заемщика, его репутации, профессиональных способностей и его возраста и здоровья. В качестве основных функций банковского кредитования населения выступают перераспределительная, стимулирующая, контрольная функции.

Классификация банковских кредитов населению может осуществляться по большому количеству критериев. В качестве основных из них выступают способ востребования, срок гашения, наличие обеспечения, вид обеспечения, способ гашения. Наряду с этим, выделяют такие критерии, как способ кредитования, уровень риска банка, регион выдачи, валюта кредита, вид процентной ставки и прочие. Возможно установление иерархии критериев, наивысшим является целевой характер, наинизшим – направленность.

Основными способами кредитования населения в современных условиях выступают кредитная линия, револьверный кредит, овердрафт. Применение контокоррента в российских условиях отсутствует. Выбор того или иного способа кредитования обуславливается как наличием договоренности с клиентом, так и особенностями самого клиента-заемщика.

Общий порядок кредитования населения в коммерческих банках включает такие этапы, как подача заявки, оценка кредитоспособности, оценка залогов и/или привлечение и оценка поручителей, структурирование кредита и заключение договора, предоставление, обслуживание и погашение кредита. Следует отметить, что технология кредитования населения является индивидуальной от

банка к банку, и может предполагать объединение отдельных этапов в более крупные, а также отказ от некоторых из них.

В качестве основных методов оценки кредитоспособности выступают скоринг, андеррайтинг, оценка на основе дохода и на основе кредитной истории. Скоринговая оценка заемщика предполагает применение статистических моделей, и позволяет комплексно автоматизировать процесс оценки. Прочие методы оценки предполагают то или иное участие человека в принятии решения.

В качестве основных проблем в развитии банковского кредитования населения в РФ выступают низкий уровень платежеспособности населения, высокая полная стоимость кредита, отсутствие полной информации о доходах заемщиков, рост просроченной задолженности по таким кредитам, а также широкое распространение экспресс-кредитования.

Основными направлениями развития банковского кредитования населения в современных российских условиях выступают развитие финансовой грамотности населения, совершенствование работы с просроченной задолженностью, а также регуляторное влияние на банки, выдающие экспресс-кредиты. Среди прочих направлений возможно выделить повышение уровня доходов и благосостояния населения в РФ, дальнейшее снижение уровня процентных ставок, запрет кредитования без наличия информации о доходах, учет данных о наличии у клиентов средств в нетрадиционных активах, таких, как криптовалюта, создание межбанковских страховых компаний, и страхование невозврата кредитов, за исключением случаев недобросовестных действий банков и несовершенства процедуры оценки кредитоспособности заемщиков.

АО «Азиатско-Тихоокеанский банк» является универсальным банком, в равной степени осуществляя как обслуживание физических, так и юридических лиц. При этом, деятельность временной администрации Банка России в банке в 2018-2020 гг. привела к стабилизации его состояния на рынке.

Банк характеризуется ростом объёмов доходов, активов, собственных средств. Наряду с этим наблюдается стабильность численности персонала,

средств акционеров. Прибыль у банка фиксируется только в 2019-2020 гг., а в 2018 году получен значительный объём убытков, в результате чего рентабельность собственных средств и активов банка была отрицательной.

В составе имущества у банка основным его видом является ссудная задолженность, что указывает на то, что банк ориентируется на проведение кредитных операций, доля которых составляет около 60 %. От 15 % до 20 % приходится на вложения в ценные бумаги. Положительной тенденцией периода в банке является существенное увеличение объёмов ликвидных активов по итогам 2020 года.

В составе источников имущества 75-80 % приходится на средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, доля собственных источников выросла в периоде с 12,6 % до 13,1 %. Значимая доля в структуре приходится на средства кредитных организаций – около 10 %.

Банком соблюдаются обязательные экономические нормативы деятельности Банка России. Наряду с этим в целом за период наблюдается увеличение уровня ликвидности при удержании показателей достаточности капитала и рентабельности на приемлемом уровне (за исключением 2018 года), что говорит о наличии у банка необходимой финансовой устойчивости.

В кредитовании населения АО «Азиатско-Тихоокеанский банк» ориентируется на достаточно узкий перечень кредитов, основной особенностью которых выступает жёсткость условий их предоставления. Большинство кредитов выдаётся на срок более 1 года, причём за исключением рефинансирования кредиты выдаются на любые цели. Активно применяется кредитование заёмщиков, что позволяет сократить ставку по кредиту, но приводит к включению суммы кредита в его основной долг. Общими условиями кредитования является установление штрафа при просрочке долга, а также наличие пени по процентам, которая составляет 3 % за каждый день просрочки. Ставка по кредитам банка зависит как от статуса заёмщика, так и от его участия в зарплатных проектах, а также вида залога, передаваемого банку.

В кредитовании населения АО «Азиатско-Тихоокеанский банк» ориенти-

руется, прежде всего, на длинные кредиты со сроком 3 года и более, которые составили в банке от 55 % до 78 %. Наблюдается снижение привлекательности банковских овердрафтов с 8,5 % до 6,4 %. Доля просроченной задолженности по основному долгу и по процентам активно сокращалась, что указывает на эффективность работы банка по улучшению качества ссудной задолженности.

Уровень резервов по ссудной задолженности населения в периоде сократился с 24 % до 8 %, что говорит о повышении качества кредитной работы. Наряду с этим, по итогам 2020 года банком резко снижена ставка процента по кредитам населению (с 19 % до 13 % годовых), что привело к активному росту ссудной задолженности, которая выросла в 2020 году на 13 млрд. руб.

В качестве основных недостатков системы банковского кредитования населения в АО «Азиатско-Тихоокеанский банк» выступают жёсткость условий кредитных договоров, а также неиспользование кэшбека как инструмента, посредством которого возможно уменьшить размер платежей по кредитам населения. Первый недостаток заключается в том, что действующие условия кредитования населения не предусматривают значительного перечня условий, выполнение которых может позволить улучшить условия кредитования, прежде всего, в части кредитной ставки. Второй недостаток состоит в том, что суммы кэшбека, которые возвращаются клиентам, будучи небольшими по сумме, не оказывают значимого влияния на благосостояние клиента, однако, могли бы быть использованы более эффективно, направляясь на счета учёта процентов клиента.

В качестве первого предлагаемого мероприятия выступает мероприятие «Конструктор кредита», в рамках которого предполагается установление комплекса услуг, состоящего из обязательных услуг, услуг, обуславливаемых договором, а также необязательных услуг. Это позволяет увеличить гибкость условий договора и повышает удовлетворённость клиента от кредитования. Проведённые расчёты показывают, что совокупное увеличение объёмов ссудной задолженности АО «Азиатско-Тихоокеанский банк» от реализации данного ме-

роприятия составит 2,6 млрд. руб., а совокупный объём доходов в 3-летней перспективе составит 426,3 млн. руб. дополнительно.

В качестве второго мероприятия предлагается использование кэшбека для оплаты процентов по кредиту. При этом, предполагается, что для удобства клиента данный платёж будет также перечисляться и в погашение просроченного основного долга, и в погашение просроченных процентов. Это позволит не только снизить уровень просроченной задолженности в АО «Азиатско-Тихоокеанский банк», но также и увеличит объёмы доходов банка от такой услуги. Проведённые расчёты по данному мероприятию показали, что в течение 3 лет реализации объём поступления средств в погашение процентов составит 1479,2 млн. руб., объём погашенной задолженности по основному долгу составит 103,2 млн. руб., а по просроченным процентам – 25,7 млн. руб.

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

- 1 Абагеро, Р.Д. Проблемы кредитования населения в России на современном этапе / Р.Д. Абагеро, М.А. Пырина, П.С. Пробин // Modern science. – 2019. – № 7-1. – С. 19-23.
- 2 Авдеева, В. И. Потребительское кредитование в России в современных экономических условиях / В. И. Авдеева, Н. Н. Кулакова // Вестник Алтайской академии экономики и права. – 2019. – № 9-2. – С. 5-11.
- 3 Алексеева, Д. Г. Банковское кредитование / Д. Г. Алексеева, С. В. Пыхтин. – М.: Издательство Юрайт, 2020. – 128 с.
- 4 Аликова, Д.И. Отдельные проблемы в сфере потребительского кредитования / Д. И. Аликова // Инновации. Наука. Образование. – 2020. – № 22. – С. 1199-1204.
- 5 Андреевская, К. Д. Банковский кредит и его виды / К. Д. Андреевская // Научный руководитель. – 2019. – № 2. – С. 6-13.
- 6 Архипова, Е. М. Потребительское кредитование в России: гражданско-правовое регулирование и его экономическая характеристика / Е. М. Архипова // Вопросы экономики и права. – 2018. – № 126. – С. 22-27.
- 7 Аюбова, П. С. Методика оценки кредитоспособности заемщика - физического лица: типология, преимущества и недостатки / П. С. Аюбова, М. Р. Таштамиров // Всероссийская научно-практическая конференция студентов, молодых ученых и аспирантов "наука и молодежь", Грозный, 29–30 ноября 2018 года / Чеченский государственный университет; Ответственный редактор: М.Р. Нахаев. – Грозный: Чеченский государственный университет, 2018. – С. 338-342.
- 8 Банковское дело в 2 ч. Часть 1 / Н. Н. Мартыненко, О. М. Маркова, О. С. Рудакова, Н. В. Сергеева ; под ред. Н. Н. Мартыненко. – М.: Издательство Юрайт, 2020. – 217 с.
- 9 Банки и банковское дело в 2 ч. Часть 1 / В. А. Боровкова; под редакцией В. А. Боровковой. – М.: Издательство Юрайт, 2021. – 422 с.

10 Богдан, В. В. Принципы потребительского кредитования / В. В. Богдан, А. А. Калиновская // Журнал научных и прикладных исследований. – 2019. – Т. 2. – № 11. – С. 55-57.

11 Васильева, М. В. Макроэкономические функции потребительского кредита в современной экономике России / М. В. Васильева, Н. М. Тарабаева, Е. В. Емельянов // Символ науки: международный научный журнал. – 2019. – № 6-1. – С. 154-157.

12 Ващекина, И. В. Классификация потребительских кредитов на Российском рынке / И. В. Ващекина // Вестник Российского экономического университета имени Г.В. Плеханова. – 2017. – № 3. – С. 44-50.

13 Вечканов, А. С. Теоретические аспекты потребительского кредитования / А. С. Вечканов, А. М. Финтисов // NovaInfo.Ru. – 2018. – Т. 2. – № 86. – С. 114-120.

14 Гадельшина, Г. А. Построение модели оценки кредитоспособности в потребительском кредитовании / Г. А. Гадельшина // Экономика и предпринимательство. – 2020. – № 10. – С. 1295-1299.

15 Гайнетдинова, Г. Ф. Актуальные проблемы и дальнейшие перспективы развития потребительского кредитования в РФ / Г. Ф. Гайнетдинова, А. И. Булатова // Инновационная наука. – 2018. – Т. 1. – № 5. – С. 87-89.

16 Гергова, З.Х. Перспективы развития потребительского кредитования в России / З. Х. Гергова, З. Н. Ягумова, Б. В. Болотокова // Экономика и предпринимательство. – 2019. – № 10. – С. 227-230.

17 Гималетдинова, Л. А. Особенности потребительского кредитования в России и за рубежом / Л. А. Гималетдинова // Молодежь и XXI век - 2018 : Материалы VIII Международной молодежной научной конференции. В 5-ти томах, Курск, 21–22 февраля 2018 года / Ответственный редактор А.А. Горохов. – Курск: ЗАО «Университетская книга», 2018. – С. 57-60.

18 Грицай, В. П. Особенности современной системы кредитования населения / В. П. Грицай, Л. Д. Медведева // Синергия Наук. – 2020. – № 53. – С. 524-529.

19 Даниелян, Д. С. Современные проблемы и перспективы развития потребительского кредитования в Российской Федерации / Д. С. Даниелян, А. Ю. Аджиева // Modern Science. – 2020. – № 11-3. – С. 49-54.

20 Донецкова, О.Ю. Современные особенности банковского кредитования реального сектора экономики / О.Ю. Донецкова // Синергия. – 2017. – №1. – С. 64-70.

21 Дмитренко, О. В. Теоретические основы организации потребительского кредитования в России / О. В. Дмитренко, М. В. Васильева // Молодые финансисты XXI века : Материалы студенческой научно-практической конференции, Улан-Удэ, 19–21 июня 2017 года. – Улан-Удэ: Восточно-Сибирский государственный университет технологий и управления, 2017. – С. 99-104.

22 Евтушенко, Е. Д. Сущность потребительского кредита и его место в системе кредитных отношений / Е. Д. Евтушенко // Сборник студенческих работ кафедры «Финансы и банковское дело» : Сборник статей / Отв. редактор Я.Ю. Радюкова. – Тамбов : Тамбовский государственный университет имени Г.Р. Державина, 2020. – С. 65-74.

23 Журавлева, Т. В. Роль потребительского кредита в развитии реального сектора экономики / Т. В. Журавлева, Д. А. Егорова // Вопросы устойчивого развития общества. – 2020. – № 3-1. – С. 181-192.

24 Журавлева, Т.В. Роль потребительского кредита в развитии реального сектора экономики / Т. В. Журавлева, Д. А. Егорова // Вопросы устойчивого развития общества. – 2020. – № 3-1. – С. 181-192.

25 Зубакина, Ю. К. Тенденции развития потребительского кредитования в России / Ю. К. Зубакина // Студенческий. – 2019. – № 19-3. – С. 59-63.

26 Зяблова, Е. И. Факторы и условия, влияющие на развитие потребительского кредитования / Е. И. Зяблова, Т. Д. Попова // Наука через призму времени. – 2018. – № 11. – С. 64-68.

27 Искендерова, Э. Д. POS-кредитование как перспективное направление потребительского кредитования в России / Э. Д. Искендерова // Шаг в науку. – 2019. – № 1. – С. 12-15.

28 Киреева, Е. В. Банковское кредитование населения в современных условиях РФ: проблемы, перспективы / Е. В. Киреева // Банковское дело. – 2020. – № 4. – С. 62-66.

29 Коренков, Д.В. Финансово-правовые принципы потребительского кредитования / Д.В. Коренков // Аллея науки. – 2020. – Т. 2. – № 5. – С. 740-746.

30 Корень, А. В. Потребительское кредитование: проблемы и перспективы развития / А. В. Корень, К. И. Бородина // Карельский научный журнал. – 2020. – Т. 9. – № 3. – С. 127-129.

31 Костина, А. А. Потребительское кредитование - содержание и проблемы / А. А. Костина // Вектор развития современной науки : XXX Международная научно-практическая конференция, Москва, 25 января 2018 года. – М.: Научный центр "Олимп", 2018. – С. 276-277.

32 Кулагина, А. А. История развития потребительского кредита / А. А. Кулагина, Е. А. Брецкая // Интеллектуальный потенциал XXI века : Материалы Международной (заочной) научно-практической конференции, София, Болгария, 17 мая 2018 года / Под общей редакцией А.И. Вострецова. – София, Болгария: Научно-издательский центр "Мир науки" (ИП Вострецов Александр Ильич), 2018. – С. 83-88.

33 Ларина, О. И. Банковское дело. Практикум / О. И. Ларина. – М.: Издательство Юрайт, 2021. – 234 с.

34 Ларченко, О. В. Проблемы и перспективы развития рынка потребительского кредитования в современных условиях / О. В. Ларченко, М. В. Можайкова // Вектор экономики. – 2020. – № 11. – С. 55-60.

35 Маренков, Н.Л. Банковское дело / Н.Л. Маренков. – М.: Изд. центр ЕАОИ, 2017. – 404 с.

36 Наумов, П. Ф. Принципы договора потребительского кредитования / П. Ф. Наумов // Актуальные проблемы организации правоохранительной и правозащитной деятельности : Материалы международной научно-практической конференции, Тула, 25 января 2019 года / Ответственный редактор В.Н. Яшин. – Тула: Тульский институт (филиал) федерального государственного бюджет-

ного образовательного учреждения высшего образования "Всероссийский государственный университет юстиции" (РПА Минюста России), 2019. – С. 166-172.

37 Палий, Н. И. Современное состояние рынка потребительского кредитования в России / Н. И. Палий // *Russian Economic Bulletin*. – 2018. – Т. 1. – № 4. – С. 4-9.

38 Перина, О.И. О сущности банковского кредитования физических лиц / О.И. Перина // *Новая наука: современное состояние и пути развития*. – 2017. – Т. 1. – № 3. – С. 124-125.

39 Почечуева, М. А. Формы и методы потребительского кредитования / М. А. Почечуева, Р. Ю. Черкашнев // *Проблемы социально-экономического развития России на современном этапе : материалы IX ежегодной Всероссийской научно-практической конференции (заочной) с международным участием: в 2 частях, Тамбов, 01 декабря 2016 года*. – Тамбов: Тамбовский государственный университет им. Г.Р. Державина, 2016. – С. 164-172.

40 Прокофьев, К. С. Анализ развития потребительского кредитования в России / К. С. Прокофьев // *Аллея науки*. – 2018. – Т. 1. – № 10. – С. 167-175.

41 Румянцев, И.А. Базовые принципы потребительского кредитования / И.А. Румянцев // *Аллея науки*. – 2018. – Т. 1. – № 6. – С. 782-793.

42 Симанович, Л. Н. Потребительское кредитование - содержание и проблемы / Л. Н. Симанович // *Современная юриспруденция: актуальные вопросы, достижения и инновации : сборник статей X Международной научно-практической конференции, Пенза, 25 июня 2018 года*. – Пенза: "Наука и Просвещение" (ИП Гуляев Г.Ю.), 2018. – С. 32-34.

43 Табульдина, И.А. Состояние и перспективы развития потребительского кредитования в России / И.А. Табульдина // *Аллея науки*. – 2020. – Т. 2. – № 5. – С. 238-244.

44 Тавасиев, А. М. Банковское дело / А. М. Тавасиев. – М.: Издательство Юрайт, 2021. – 534 с.

45 Телегенова, А. А. Современное состояние банковского кредитования населения в России / А. А. Телегенова // Вектор экономики. – 2018. – № 3(21). – С. 46.

46 Тонкошкурова, К. В. О развитии теории кредита и сущности потребительского кредита / К. В. Тонкошкурова // Сибирская финансовая школа. – 2018. – № 5. – С. 130-138.

47 Удовик, Е. Э. Кредитный скоринг / Е. Э. Удовик, К. М. Ханок / Вестник современных исследований. – 2018. – № 12. – С. 444-448.

48 Ужахова, Ф. Д. Основные принципы потребительского кредитования / Ф. Д. Ужахова // Управление социально-экономическим развитием регионов: проблемы и пути их решения : Сборник научных статей 9-ой Международной научно-практической конференции. В 3-х томах, Курск, 28 июня 2019 года. – Курск: Юго-Западный государственный университет, 2019. – С. 124-127.

49 Федорова, А. Ю. Потребительское кредитование в России: основные проблемы на современном этапе / А. Ю. Федорова, Р. Ю. Черкашнев, О. Н. Чернышова // Вестник Северо-Кавказского федерального университета. – 2020. – № 3. – С. 96-105.

50 Федеральный закон "О банках и банковской деятельности" от 02.12.1990 N 395-1 [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.consultant.ru/popular/bankrupt/>

51 Чуфистова, А.А. Проблемы и перспективы развития сектора потребительского кредитования в России / А.А. Чуфистова, А.Ю. Федорова, Р.Ю. Черкашнев // Известия Юго-Западного государственного университета. Серия: Экономика. Социология. Менеджмент. – 2019. – Т. 9. – № 4. – С. 148-160.

ПРИЛОЖЕНИЕ А

Бухгалтерская финансовая отчётность ПАО «Азиатско-Тихоокеанский банк»

Код формы по ОКУД 0409806

Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб
I. Активы				
1	Денежные средства	4.1	3 449 850	4 522 140
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	4.1	2 688 082	3 208 339
2.1	Обязательные резервы	4.1	586 700	546 928
3	Средства в кредитных организациях	4.1	835 703	895 614
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.2	3 144 343	
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	4.3,4,4	63 390 193	
5а	Чистая ссудная задолженность	4.3,4,4		49 216 177
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	4.5	12 014 006	
6а	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4.5		14 582 606
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	4.3,4,7	2 011 630	
7а	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	4.3,4,7		3 759 570
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	4.6	504 875	123 227
9	Требование по текущему налогу на прибыль		282 364	972
10	Отложенный налоговый актив		1 074 233	2 054 114
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4.9	5 655 761	4 951 451
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		414 400	327 052
13	Прочие активы	4.10	1 534 572	1 507 811
14	Всего активов		97 000 012	85 149 073
II. Пассивы				
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		575 326	
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости		78 406 001	69 151 005
16.1	средства кредитных организаций		283 336	1 241 037
16.2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4.11	78 122 665	67 909 968
16.2.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		56 357 186	55 691 107
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		4 057	609
17.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей			
18	Выпущенные долговые ценные бумаги	4.12	93 869	93 767
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток			
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости		93 869	93 767
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль			10 393
20	Отложенные налоговые обязательства		365 019	
21	Прочие обязательства	4.13	1 471 257	4 684 303
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		388 810	441 225
III. Источники собственных средств				
24	Средства акционеров (участников)		6 000 000	6 000 000
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)			
26	Эмиссионный доход		3 000 000	3 000 000
27	Резервный фонд			
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)		-60 246	-413 803
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		1 286 367	1 237 305
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений			
31	Переоценка инструментов хеджирования			
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)			
33	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска			
34	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки		18 372	
35	Неиспользованная прибыль (убыток)		5 451 180	944 269
36	Всего источников собственных средств		15 695 673	10 767 771
IV. Внебалансовые обязательства				
37	Безотзывные обязательства кредитной организации		30 628 693	31 833 319
38	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		3 796 501	1 174 867
39	Условные обязательства некредитного характера		949 600	3 990 319

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	Процентные доходы, всего, в том числе:	5.1	14 455 988	10 648 147
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		278 708	200 983
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		13 110 622	9 355 739
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)			
1.4	от вложений в ценные бумаги		1 066 658	1 091 425
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		4 071 313	4 453 220
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		86 659	218 931
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		3 978 230	4 231 881
2.3	по выпущенным ценным бумагам		6 424	2 408
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		10 384 675	6 194 927
4	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	5.4	4 421 302	-9 476 886
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам		131 327	-678 683
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		14 805 977	-3 281 759
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5.2	260 293	380 101
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-6 689	-22 734
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	5.3	331 317	
8а	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	5.3		-32 023
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемым по амортизированной стоимости		42 916	
9а	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения			26 660
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		1 343 406	-262 614
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		-919 042	353 440
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		257 835	133 238
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц			68 938
14	Комиссионные доходы	5.6	3 052 948	2 953 839
15	Комиссионные расходы	5.7	512 950	486 355
16	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	5.4	117 251	
16а	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи			-2 405 541
17	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости	5.4	-2 448	
17а	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения			7 776
18	Изменение резерва по прочим потерям	5.4	778 847	-3 585 082
19	Прочие операционные доходы	5.9	1 676 691	6 195 335
20	Чистые доходы (расходы)		21 226 352	43 219
21	Операционные расходы	5.8	15 242 428	9 405 561
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		5 983 924	-9 362 342
23	Возмещение (расход) по налогам	5.11	1 641 954	-263 918
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		4 336 873	-9 099 170
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		5 097	746
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		4 341 970	-9 098 424

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
10	09272303	1810

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
за 2020 год

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации

"Азиатско-Тихоокеанский Банк" (Акционерное общество)

Адрес (место нахождения) кредитной организации

675000, Амурская область, г. Благовещенск, ул. Амурская, 225

Код 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	4.1	10 502 128	3 449 850
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	4.1	5 853 479	2 688 082
2.1	Обязательные резервы	4.1	732 143	586 700
3	Средства в кредитных организациях	4.1	1 138 461	835 703
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.2	8 591 538	3 144 343
5	Чистая судная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	4.3,4,4	81 359 473	63 390 193
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	4.5	14 819 177	12 014 006
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме судной задолженности)	4.3,4,7	1 887 583	2 011 630
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	4.6	492 128	504 875
9	Требование по текущему налогу на прибыль		4 539	282 364
10	Отложенный налоговый актив		684 453	1 074 233
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4.9	5 402 865	5 655 761
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		380 179	414 400
13	Прочие активы	4.10	1 670 861	1 534 572
14	Всего активов		132 786 864	97 000 012
II. ПАССИВЫ				
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		822 914	575 326
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости		112 471 082	78 406 001
16.1	средства кредитных организаций	4.11	13 622 236	283 336
16.2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4.12	98 848 846	78 122 665
16.2.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		58 141 178	56 357 186
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.2	28 991	4 057
17.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		0	0
18	Выпущенные долговые ценные бумаги	4.13	29 661	93 859
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0

18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости		29 661	93 859
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		77 977	0
20	Отложенные налоговые обязательства		279 078	365 019
21	Прочие обязательства	4.14	1 156 099	1 471 257
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		487 263	388 810
23	Всего обязательств		115 353 065	81 304 339
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)		6 000 000	6 000 000
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		3 000 000	3 000 000
27	Резервный фонд		217 100	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)		(186 010)	(60 246)
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		1 277 922	1 286 367
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		16 602	18 372
35	Неиспользованная прибыль (убыток)		7 108 185	5 451 180
36	Всего источников собственных средств		17 433 799	15 695 673
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
37	Безотзывные обязательства кредитной организации		50 712 031	30 628 693
38	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		7 322 924	3 796 501
39	Условные обязательства некредитного характера		199 215	949 600

Председатель Правления

А.А. Коровин

Главный бухгалтер

Е.В. Щекина



Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	Регистрационный номер (/порядковый номер)
10	09272303	1810

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)
за 2020 год

Полное или сокращенное фирменное
наименование кредитной организации

"Азиатско-Тихоокеанский Банк" (акционерное общество)

Адрес (место нахождения) кредитной организации

675000, Амурская область, г.Благовещенск, ул. Амурская, 225

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:	5.1	11 197 275	11 099 605
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		129 968	278 708
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		10 061 179	9 754 239
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		1 006 128	1 066 658
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		3 633 544	4 071 313
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		240 317	86 659
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		3 390 838	3 978 230
2.3	по выпущенным ценным бумагам		2 389	6 424
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		7 563 731	7 028 292
4	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	5.4	(1 895 878)	4 421 302
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам		(389 573)	131 327
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		5 667 853	11 449 594
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5.2	(290 300)	260 293
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	(6 689)
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	5.3	307 789	331 317
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		32 233	42 916
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		(650 351)	1 343 406
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		1 525 849	(919 042)
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		344 075	257 835
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
14	Комиссионные доходы	5.6	3 416 562	2 953 579
15	Комиссионные расходы	5.7	520 291	512 950
16	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	5.4	(17 518)	117 251
17	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости	5.4	(1 161)	(2 448)
18	Изменение резерва по прочим потерям	5.4	(164 687)	778 847
19	Прочие операционные доходы	5.9	1 033 828	771 239
20	Чистые доходы (расходы)		10 683 881	16 865 148
21	Операционные расходы		8 052 358	10 881 224
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		2 631 523	5 983 924
23	Возмещение (расход) по налогам	5.11	769 105	1 641 954
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		1 845 639	4 336 873
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		16 779	5 097
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		1 862 418	4 341 970

ПРИЛОЖЕНИЕ Б

Справка о результатах проверки текстового документа на наличие заимствований

АВКА

Результаты проверки текстового документа
на наличие заимствований

Амурский государственный университет

Проверка выполнена в СИСТЕМЕ АНТИПЛАГИАТ.ВУЗ

Работы: Колдина Дарья Дмитриевна
Цитирование
Назначено для: Колдина Дарья Дмитриевна
Имя работы: ВКР Колдина Д.Д. 671 аб.docx
Тип работы: Выпускная квалификационная работа
Подразделение: Кафедра финансов

ЗАИМСТВОВАНИЯ	20,91%
ОРИГИНАЛЬНОСТЬ	69,16%
ЦИТИРОВАНИЯ	9,94%
САМОЦИТИРОВАНИЯ	0%



Дата последней проверки: 04.06.2021

Источники поиска: ИПС Адилет; Модуль поиска "АмГУ"; Библиография; Сводная коллекция ЭБС, Интернет Плюс; Сводная коллекция РГБ; Цитирование, Переводные заимствования (RuEn); Переводные заимствования по eLIBRARY.RU (EnRu); Переводные заимствования по Интернету (EnRu); Переводные заимствования издательства Wiley (RuEn); eLIBRARY.RU; СПС ГАРАНТ; Медицина; Диссертации ИББ; Перефразирование по eLIBRARY.RU; Перефразирование по Интернету; Патенты СССР, РФ, СНГ; СМИ России и СНГ; Шаблонные фразы; Кольцо вузов; Издательство Wiley; Переводные заимствования

Работу проверил: Сериков Станислав Геннадьевич

ФИО проверяющего

Дата подписи:

04.06.2021

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.