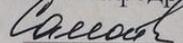


Министерство науки и высшего образования Российской Федерации
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
АМУРСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ
(ФГБОУ ВО «АмГУ»)

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

ДОПУСТИТЬ К ЗАЩИТЕ

Зав. кафедрой

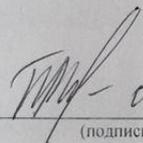
 Е.А. Самойлова

« 01 » 02 2022 г

БАКАЛАВРСКАЯ РАБОТА

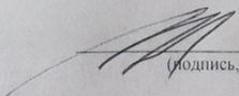
на тему: Особенности кредитования физических лиц в ПАО «АТБ»

Исполнитель
студент группы 871 – узб 1

 01.02.2022
(подпись, дата)

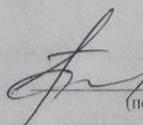
В.С. Титаренко

Руководитель
доцент, к. э. н.

 01.02.2022
(подпись, дата)

О.А. Цепелев

Нормоконтроль
ассистент

 01.02.2022
(подпись, дата)

С.Ю. Колупаева

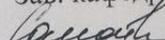
Благовещенск 2022

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

« 26 » 10 2021 г

ЗАДАНИЕ

К бакалаврской работе студента Титаренко Владислава Сергеевича

1. Тема бакалаврской работы Особенности кредитования физических лиц в
ПАО «АТБ»

(утверждено приказом от 29.10.2021 г. № 2612-уч)

2. Срок сдачи студентом законченной работы 01.02.2022 г.

3. Исходные данные к бакалаврской работе: учебная и методическая литерату-
ра, интернет ресурсы

4. Содержание бакалаврской работе (перечень подлежащих к разработке во-
просов):

1 Теоретические особенности кредитования физических лиц

2 Характеристика финансово-экономической деятельности ПАО «Азиатско-
тихоокеанский банк»

3 Направления совершенствования кредитования физических лиц в ПАО АТБ

5. Перечень материалов приложения: (наличие чертежей, таблиц, графиков,
схем, программный продуктов, иллюстративного материала и т.п.) _____

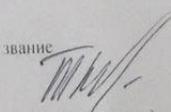
6. Дата выдачи задания 26.10.2021

Руководитель бакалаврской работы

Цепелев Олег Анатольевич, доцент, кан.экон.наук

Фамилия, Имя, Отчество, ученная степень, ученное звание

Задание принял к исполнению (дата): 26.10.2021 г.


(подпись студента)

РЕФЕРАТ

Бакалаврская работа содержит 104 с., 32 таблицы, 16 рисунков, 50 источников, 2 приложения

КРЕДИТ, ПОТРЕБИТЕЛЬСКИЙ КРЕДИТ, ФИЗИЧЕСКОЕ ЛИЦО, КРЕДИТНЫЙ ДОГОВОР, МЕТОД КРЕДИТОВАНИЯ, ПРИНЦИПЫ КРЕДИТОВАНИЯ, ЭТАПЫ КРЕДИТОВАНИЯ, АНДЕРРАЙТИНГ, БЮРО КРЕДИТНЫХ ИСТОРИЙ, КЛАССИФИКАЦИЯ КРЕДИТОВ

Цель работы – разработать мероприятия по совершенствованию деятельности АО «Азиатско-Тихоокеанский банк» по кредитованию физических лиц. Предмет исследования – кредитование физических лиц в АО «Азиатско-Тихоокеанский банк». Объект исследования – «Азиатско-Тихоокеанский банк».

В первой главе работы изучаются теоретические особенности кредитования физических лиц. Раскрывается сущность и содержание кредитования физических лиц. Изучается порядок и виды кредитования физических лиц. Рассматривается текущее состояние рынка кредитования физических лиц в РФ и основные тенденции его развития.

Во второй главе работы даётся организационно-экономическая характеристика АО «Азиатско-Тихоокеанский банк». Проводится оценка финансового состояния АО «Азиатско-Тихоокеанский банк», оценка его кредитного портфеля.

В третьей главе определяются направления совершенствования кредитования физических лиц в АО «Азиатско-Тихоокеанский банк». Рассматривается реализация кредитования физических лиц в банке, выявляются направления совершенствования кредитования физических лиц, даётся оценка эффективности предложенных мероприятий.

СОДЕРЖАНИЕ

Введение	5
1 Теоретические особенности кредитования физических лиц	8
1.1 Сущность и содержание кредитования физических лиц	8
1.2 Порядок и виды кредитования физических лиц	16
1.3 Текущее состояние рынка кредитования физических лиц в РФ и основные тенденции его развития	24
2 Характеристика финансово-экономической деятельности АО «Азиатско- тихоокеанский банк»	34
2.1 Организационно-экономическая характеристика АО «Азиатско- Тихоокеанский банк»	34
2.2 Оценка финансового состояния АО «Азиатско-Тихоокеанский банк»	39
2.3 Оценка кредитного портфеля АО АТБ	56
3 Направления совершенствования кредитования физических лиц в АО АТБ	66
3.1 Реализация кредитования физических лиц в АО АТБ	66
3.2 Направления совершенствования кредитования физических лиц в АО АТБ	77
3.3 Оценка эффективности предложенных мероприятий	86
Заключение	92
Библиографический список	97
Приложение А Годовая отчётность АО АТБ	105
Приложение Б Справка о результатах проверки текстового документа на наличие заимствований	110

ВВЕДЕНИЕ

Актуальность исследования кредитования физических лиц в банках связана с тем, что данный вид кредитования крайне распространён во всём мире. Его особенностью является то, что кредиты выдаются, преимущественно, на потребление, либо на приобретение крупных покупок, которые не могут быть профинансированы данными лицами за счёт собственных средств, либо такое финансирование существенно затруднено.

В современных условиях необходимость кредитования физических лиц связана с тем, что посредством данной деятельности удаётся обойти ограничения, связанные с недостаточным уровнем платёжеспособности населения при высоком уровне стоимости тех или иных товаров. В этих условиях кредитование выступает естественным и незаменимым способом повышения доступности таких товаров, что ведёт к развитию кредитных отношений, увеличению количества банков, заинтересованных в кредитовании физических лиц, росту конкуренции на данном рынке, а также снижению уровня процентных ставок. В результате формируются условия для повышения уровня жизни и её качества у населения.

Важность исследования данной темы в российских условиях связана с тем, что в настоящее время наблюдается процесс определённого насыщения данного рынка. Проходивший в течение длительного периода времени процесс снижения уровня процентных ставок в экономике привёл к тому, что объёмы доходов банков существенно сократились. Естественным решением здесь было увеличение объёмов кредитования населения, что позволило отчасти решить данную проблему.

Сегодняшнее состояние кредитования населения в нашей стране показывает, что фокус данной деятельности смещается от кредитования на непосредственное потребление к кредитованию покупки жилья – ипотечному кредитованию. Несмотря на это, кредитование населения продолжает оказывать стимулирующее воздействие на производственную сферу. Однако, если ранее это

были отрасли, связанные с производством и импортом товаров повседневного спроса, то в настоящее время такими отраслями являются отрасли строительства, изготовления сантехники и мебели, ремонтных и строительных работ, дизайна и прочих.

Ещё более значимым рассмотрением кредитования физических лиц является для средних и небольших кредитных учреждений. Особенностью российского рынка банковских услуг является преобладание на нём сверхкрупных банков с государственным участием. В результате этого, данные кредитные учреждения переориентируют на себя значительные массы клиентов, устанавливая определённые стандарты обслуживания, в том числе, в сфере кредитования. Средние и небольшие банки, как правило, лишены такой возможности, в результате чего им приходится подстраиваться в своей деятельности под условия более крупных банков, что в определённой степени, лишает их самостоятельности.

Необходимо также учитывать и особенности кредитования физических лиц. Если в отношении кредитования организаций подавляющее большинство сделок ведётся на индивидуальной основе, так как бизнес большинства компаний индивидуален, то в отношении кредитования физических лиц возможно использование унифицированных методик, так как в целом потребности граждан достаточно узки. Несмотря на это, нельзя недооценивать значимость данных методик, так как от них зависит эффективность кредитования как основного направления в деятельности большинства современных банков. При этом, если в организациях существуют специалисты, которые могут разбираться в финансовых или юридических вопросах, то по отношению к физическим лицам следует признать, что уровень финансовой и юридической грамотности граждан достаточно низкий, что требует применения таких подходов к кредитованию, при которых процедура данной деятельности максимально упрощается. Это, с одной стороны, ведёт к расширению спроса на кредиты со стороны населения, а с другой – требует максимальной эффективности от персонала банка и его технологии кредитования, так как в противном случае банк может понести

убытки, связанные с недостаточно точной оценкой кредитоспособности того или иного заёмщика.

Цель работы – разработать мероприятия по совершенствованию деятельности АО «Азиатско-Тихоокеанский банк» по кредитованию физических лиц.

Предмет исследования – кредитование физических лиц в АО «Азиатско-Тихоокеанский банк».

Объект исследования – «Азиатско-Тихоокеанский банк».

Задачи работы:

- изучить теоретические особенности кредитования физических лиц;
- дать организационно-экономическую характеристику АО «Азиатско-Тихоокеанский банк»;
- провести оценку финансового состояния АО «Азиатско-Тихоокеанский банк»;
- проанализировать кредитный портфель АО «Азиатско-Тихоокеанский банк»;
- изучить реализацию кредитования физических лиц в АО «Азиатско-Тихоокеанский банк»;
- выявить направления совершенствования кредитования физических лиц в АО «Азиатско-Тихоокеанский банк»;
- дать оценку эффективности предложенных мероприятий.

Временной период исследования – 2018-2020 гг.

Информационную базу исследования составили бухгалтерская финансовая отчётность АО «Азиатско-Тихоокеанский банк», публикации в учебной и периодической печати, научной литературе, данные Банка России и статистических органов, публикации в сети Интернет, статистические данные органов государственного регулирования.

1 ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСОБЕННОСТИ КРЕДИТОВАНИЯ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ

1.1 Сущность и содержание кредитования физических лиц

В современных условиях банковское кредитование физических лиц является деятельностью, которая широко распространена в экономике. Она нацелена на удовлетворение потребностей населения в кредитовании, посредством которого осуществляется приобретение необходимых товаров и услуг, что повышает эффективность функционирования экономики.

В связи с этим, проведём исследование сущности кредитования физических лиц. Анализ научной литературы по данному вопросу позволяет указать на следующие обределения:

1) «под банковским кредитованием физических лиц ... следует понимать систему и процесс предоставления банками кредитов физическим лицам на условиях возвратности, платности и срочности в целях, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности»; ¹

2) «потребительское кредитование – это кредитные отношения, при которых кредитором выступает банк или иная кредитная организация, а заемщиком – физические лица»; ²

3) «...отдельная группа кредитных правовых отношений, которые заключаются в предоставлении кредитором заемщику (физическому лицу, потребителю) денежных средств или других вещей, определенных родовыми признаками, чтобы последний удовлетворил личные, семейные, бытовые, повседневные нужды, не связанные с предпринимательством, с выполнением условий договора»; ³

4) «потребительский кредит – это процесс отсрочки уплаты за потребительские товары, которые реализует торговая компания, или же процесс выдачи физическому лицу банковской ссуды, необходимой для приобретения необхо-

¹ Еремина, О. И. Банковское кредитование физических лиц // Вектор экономики. 2017. № 1. С. 17.

² Прокофьева, Е. Н. Розничное кредитование: тенденции развития теории и практики // Вестник Омского университета. Серия: Экономика. 2018. № 2. С. 63

³ Гордиенов, О. Е. О содержании категории "потребительский кредит" // Вестник Российского экономического университета имени Г.В. Плеханова. 2018. № 2. С. 58.

димых товаров или услуг».⁴

Анализ представленных определений кредитования физических лиц свидетельствует о том, что в рамках данного понятия общим для всех исследователей является наличие в качестве заёмщика физического лица, передачу ему в счёт будущих платежей тех или иных ценностей или предоставление услуг. При этом, передаваемые ценности не должны использоваться для предпринимательской деятельности.

Следует также отметить тот факт, что понятие банковского кредитования физических лиц существенно схоже с понятием потребительского кредитования, так как в обоих случаях заёмщиком выступает физическое лицо, цели получения кредита не связаны с предпринимательской деятельностью, а использование полученных активов или услуг нацелено на исключительно потребности получившего их лица или его семьи. Исходя из этого, можно сделать вывод о существенной тождественности понятий «кредитование физических лиц» и «потребительское кредитование».

Важным аспектом кредитования физических лиц является изучение функций данной деятельности. По мнению Э.И. Аблазисовой можно выделить следующие (рисунок 1).⁵

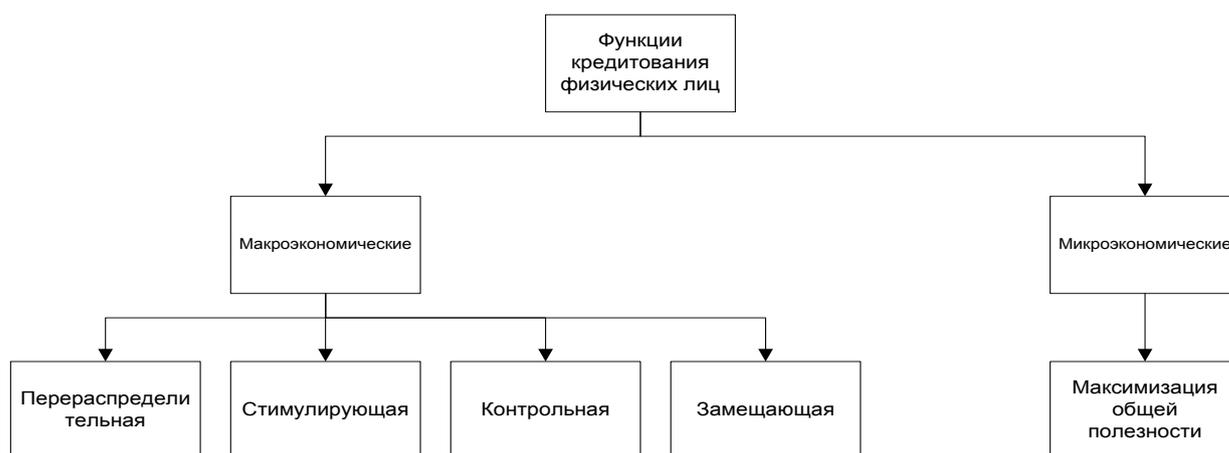


Рисунок 1 – Функции кредитования физических лиц

⁴ Кутлиева, А. Р. Экономическая сущность потребительского кредитования // Право и общество в условиях глобализации: перспективы развития. Саратов: Саратовский социально-экономический институт (филиал) ФГБОУ ВО РЭУ им. Г.В. Плеханова, 2020. С. 184.

⁵ Аблазисова, Э. И. Потребительское кредитование в Российской Федерации в современных экономических условиях // Инновации. Наука. Образование. 2021. № 35. С. 1393.

Данным исследователем выделяются как макро-, так и микроэкономические функции кредитования физических лиц в современной экономике.

Перераспределительная функция состоит в переходе средств, которые до момента кредитования находятся в банке, заёмщикам-физическим лицам, что позволяет ускорить оборот денежных средств в экономике. Роль стимулирующей функции состоит в том, что она воздействует и на банки-кредиторы, стимулируя их к выдаче подобных кредитов, и на получателей кредитов, и на производителей товаров и услуг. Получаемые средства стимулируют к более эффективной деятельности всех перечисленных участников. Суть контрольной функции состоит в возможности управления с помощью такого кредита экономическими условиями в стране. Замещающая функция состоит в том, что посредством кредита замещаются деньги в обращении на кредитные средства.

Микроэкономической функцией кредита данным исследователем указывается функция максимизации общей полезности, так как такое кредитование приводит к росту полезности и у банка-кредитора, и у заёмщика, и у фирмы-продавца или поставщика услуг.

По мнению Р.К. Алтынниковой, необходимо также рассматривать и такие функции кредитования физических лиц, как:

– социальную, под которой понимается удовлетворение потребностей населения в товарах, услугах и прочих ценностях, что ведёт к повышению уровня качества жизни, уменьшению инфляции, а также снижению социальной напряжённости в обществе;

– инвестиционной, под которой понимается вложение средств в развитие человека, его совершенствование, повышение качества человеческого материала с позиций его дальнейшей жизни в обществе, возможностей по достижению тех или иных целей.⁶

Рассмотрим формы кредитования физических лиц. Возможно выделение двух основных форм такой деятельности, исходя из места и роли кредитной ор-

⁶ Алтынникова, Р. К. Методология анализа потребительского кредитования // Сборник научных статей магистрантов ММА. М.: Московская международная академия, 2021. С. 165.

ганизации в данном процессе.

По мнению И.А. Румянцева возможно выделение двух основных форм:

- прямое кредитование;
- опосредованное кредитование.⁷

В рамках прямого кредитования схема взаимодействия банка и заёмщика-физического лица, представлена на рисунке 2.

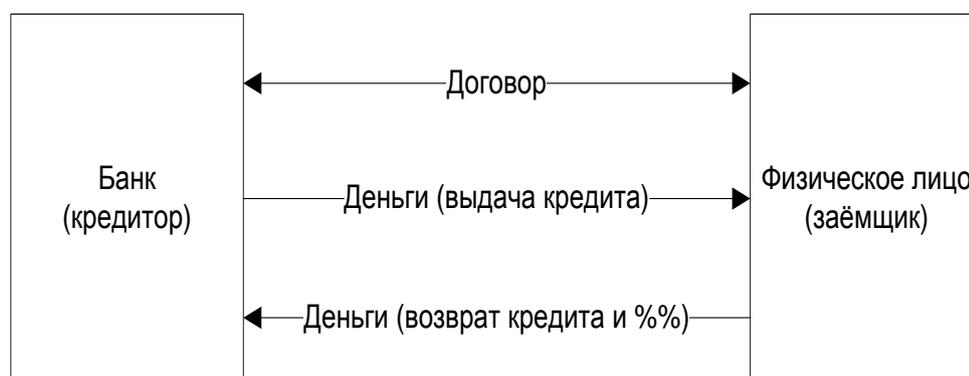


Рисунок 2 – Прямая форма кредитования физических лиц

Особенностью прямой формы кредитования физических лиц является участие в отношениях кредитования исключительно банка-кредитора и физического лица как заёмщика. Между данными лицами заключается договор, согласно которого банк передаёт деньги, а заёмщик гарантирует возврат кредита и процентов по нему в установленные сроки. При этом, использование полученных денежных средств физическим лицом осуществляется самостоятельно, на цели, которые являются для него основными. Однако, целевой характер данных средств может быть в той или иной степени оговорен в рамках заключённого договора.

Другой формой кредитования физических лиц является опосредованное кредитование, схема которого представлена на рисунке 3.

Особенностью данной формы кредита является участие в кредитовании поставщика товара (услуги), под который и осуществляется операция кредитования физического лица.

⁷ Румянцев, И. А. Базовые принципы потребительского кредитования // Аллея науки. 2018. Т. 1. № 6. С. 790.

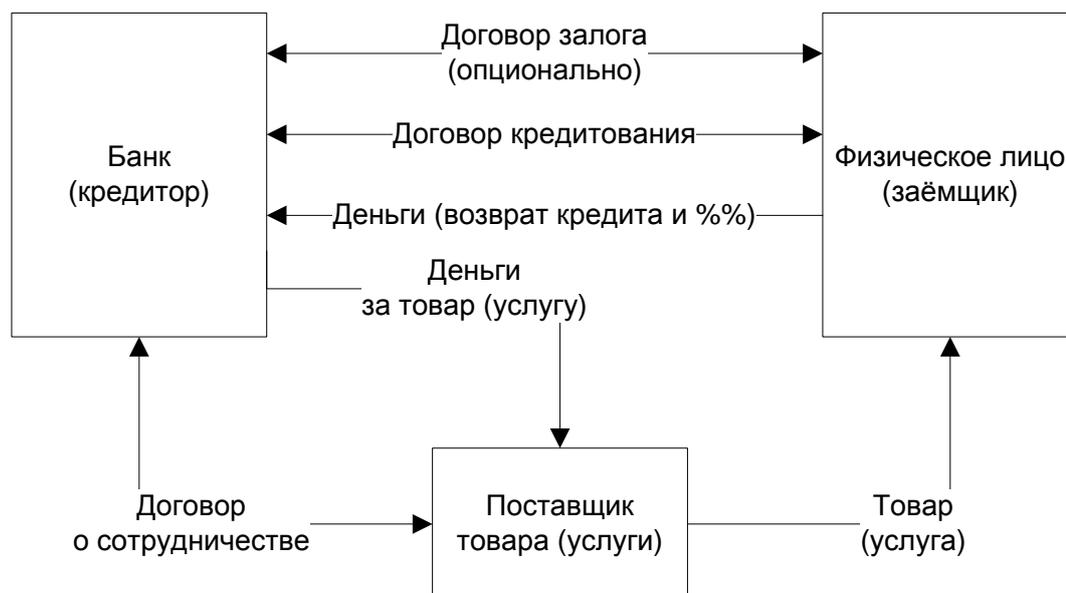


Рисунок 3 – Опосредованная форма кредитования физических лиц

Между банком-кредитором и поставщиком товара (услуги) заключается договор, в рамках которого в случае выдачи кредита физическому лицу-заёмщику данный поставщик обязуется передать товар, а банк – оплатить стоимость данного товара (услуги) за физическое лицо.

Наряду с этим, между банком и физическим лицом-заёмщиком также заключается договор кредитования, по которому банк обязуется оплатить поставщику товара (услуги) необходимый объём средств за них, а заёмщик – уплачивать сумму основного долга и процентов.

Наряду с договором кредитования может также заключаться договор залога приобретаемых ценностей, чтобы обеспечить возвратность таких кредитов.

Для такой схемы свойственно, что физическое лицо может не получать в своё распоряжение денежных средств, что в существенной степени гарантирует целевой характер выделенного кредита. Данная форма кредитования в значительной степени используется при кредитовании в торговых точках (POS-кредитование), причём в случае продажи в кредит скидка от цены на передаваемый товар физическому лицу-заёмщику не предоставляется.⁸

⁸ Мосолов, С. С. POS-кредитование и его роль в банке // Молодой ученый. 2018. № 38. С. 59.

Основные методы кредитования физических лиц и их краткая характеристика представлены в таблице 1.⁹

Таблица 1 – Методы кредитования физических лиц

Наименование метода	Содержание
Разовая выдача	Представляет собой выдачу кредита единоразово, одной суммой, либо в виде наличных, либо в виде зачисления средств на счёт заёмщика. Является наиболее простым методом кредитования, так как предполагает минимальное количество операций банка по выдаче кредита
Автоматически возобновляемый (револьверный) кредит	Заёмщику устанавливается лимит задолженности, в рамках которого имеется возможность многократного получения и гашения ссудной задолженности в пределах установленных договором сроков. Часто используется при кредитовании с использованием кредитных карт, однако, может предоставляться и без их использования. Начисление процентов осуществляется на сумму задолженности, сформировавшуюся на конкретную дату кредитного договора
Контокоррент ¹⁰	Представляет собой единый активно-пассивный счёт, в рамках которого у заёмщика могут образовываться как собственные средства, так и кредитные, но не одновременно. Сумма процентов начисляется только на сумму задолженности. В российской банковской практике не получил широкого распространения, так как фактически представляет собой совмещение активного и пассивного счетов в рамках одного счёта
Овердрафт	Представляет собой представление средств при их нехватке. Обычно характеризуется небольшими (до 30 дней) сроками, в течение которого заёмщик должен погасить образовавшийся овердрафт, а также погасить задолженность по процентам. В настоящее время слабо распространён, так как в условиях роста конкуренции между банками и низкой процентной ставки суммы процентов по таким кредитам невелики и не являются привлекательными для банков.
Кредитная линия	Представляет собой метод кредитования, при котором выдача средств осуществляется по требованию. Различают два вида кредитных линий – с лимитом оборота по выдаче и с лимитом задолженности. При таком методе кредитования устанавливается соответствующий лимит (оборота по выдаче, либо суммы задолженности), в рамках которых заёмщик имеет возможность получать и гасить кредит. Наибольшее распространение получили кредитные линии с лимитом задолженности, фактически являющиеся вариантом револьверных кредитов

⁹ Почечуева, М. А. Формы и методы потребительского кредитования // Проблемы социально-экономического развития России на современном этапе. Тамбов: Тамбовский государственный университет им. Г.Р. Державина, 2018. С. 164.

¹⁰ Чеботарь, Ю. М. Преимущества и недостатки основных форм банковского кредитования // Финансовая жизнь. 2019. № 1. С. 48.

Необходимо отметить, что метод кредитования физического лица определяется кредитным договором, и обуславливается действующей технологией, принятой в том или ином банке. В тех случаях, когда банку необходимо минимизировать риски, используется косвенный метод кредитования с приёмом под залог объекта кредитования.

Важной составляющей кредитования физических лиц является комплекс принципов, на основании которых оно осуществляется. Как указывает И.А. Румянцев, возможно выделение двух крупных групп принципов кредитования физических лиц:

- общие принципы банковского кредитования;
- принципы кредитования, свойственные только кредитованию физических лиц.¹¹

Основными общими принципами банковского кредитования выступают:

- 1) возвратность;

Принцип возвратности состоит в необходимости возврата ссуженной стоимости кредитору по окончании срока действия кредитного договора. Возвратность знаменует временный характер нахождения кредитных средств у заёмщика, в результате чего он должен их в обязательном порядке вернуть банку-кредитору.

- 2) срочность;

Суть данного принципа состоит в том, что передаваемые банком-кредитором средства заёмщику находятся у него только в течение срока действия кредитного договора. В течение данного срока средства могут быть использованы заёмщиком на те или иные цели, однако, по окончании срока требует их возврат.

- 3) платность

Принцип платности кредита состоит в необходимости уплаты процентов за пользование им, что связано с тем, что банк является коммерческой организацией, и должен получать от кредитных организаций прибыль. Проценты яв-

¹¹ Румянцев, И. А. Базовые принципы потребительского кредитования // Аллея науки. 2018. Т. 1. № 6. С. 790.

ляются платой за предоставление кредита, и включают в себя не только прибыль, но также и плату за предпринимательский риск банка.

В качестве специфических принципов потребительского кредитования указываются:

1) целевое использование кредита;

Под целевым использованием кредита понимается, прежде всего, соответствие реального использования кредита установленным в договоре требованиям. Банк при выдаче кредита должен располагать полной информацией относительно того, на какие цели пойдут переданные заёмщику средства.

Следует отметить, что в настоящее время целевое использование кредита в условиях кредитования физических лиц зачастую не выполняется, так как большое количество кредитов выдаётся без целевого назначения. Особенно это касается кредитов, выдаваемых в онкольном порядке, таких, как кредиты по кредитным картам, выдача которых осуществляется на цели текущего характера без согласования с банком.

2) обеспеченность;

Принцип обеспеченности, также как и принцип целевого использования кредита является опциональным, так как выдача бланковых кредитов не требует наличия обеспечения. При этом, в современных условиях значительное количество банков в качестве меры обеспечения рассматривают не залог каких-либо ценностей, а поручительство.

3) дифференцированность.¹²

Принцип дифференцированности предполагает, что предоставление кредитов физическим лицам осуществляется на условиях, при которых учитываются особенности как самих заёмщиков, так и текущей ситуации на рынке. Так, в условиях дефицита ресурсов уровень ставки и средний размер кредита могут снижаться, а в условиях роста предложения – увеличиваться. Наряду с этим, для первоклассных заёмщиков размеры кредитов могут быть увеличены, а

¹² Абдулаева, З. Н. Современная практика кредитования в России и тенденции ее развития // Финансовые инструменты регулирования социально-экономического развития регионов. Махачкала: ООО «АЛЕФ», 2020. С. 8.

ставка – снижена, в то время, как для заёмщиков, у которых есть просроченная задолженность уровень ставки может быть увеличен, а сумма кредита – снижена.

По итогам проведённого в пункте 1.1 исследования сделаем следующие выводы относительно результатов исследования сущности и содержания кредитования физических лиц:

1) под кредитованием физических лиц понимается система, процесс и результат деятельности банков, выражающийся в выдаче кредитов, основными условиями которых является использование исключительно на личные нужды и отсутствие ведения с полученными средствами предпринимательской деятельности;

2) кредитование физических лиц выполняет как макро-, так и микроэкономические функции в экономике. В качестве макроэкономических функций выступают перераспределительная, стимулирующая, контрольная и замещающая функции, к микроэкономическим функциям относятся функции максимизации общей полезности, социальная и инвестиционная. На практике применяются прямая и опосредованная форма таких кредитов. Во втором случае кредитование осуществляется с привлечением поставщика товара или услуги;

3) в качестве методов кредитования выступают разовая выдача, револьверный кредит, овердрафт и кредитная линия. В российских условиях контокоррентная выдача кредитов не осуществляется. В качестве базовых принципов кредитования физических лиц выступают возвратность, срочность и платность, в качестве специфических – целевое использование кредита, обеспеченность и дифференцированность.

1.2 Порядок и виды кредитования физических лиц

Важность изучения порядка кредитования физических лиц обуславливается тем, что в современных условиях кредитование является высокотехнологичной деятельностью, в процессе осуществления которой осуществляется значительное количество операций. Это необходимо для того, чтобы, с одной стороны, минимизировать банковские риски, связанные с кредитованием, а с дру-

гой – увеличить возможности по получению прибыли.

Как указывает М.В. Ушакова, в настоящее время существует несколько подходов к рассмотрению этапов процесса кредитования физических лиц. Наиболее распространённые этапы данной деятельности представлены на рисунке 4.¹³



Рисунок 4 – Этапы кредитования физических лиц

Начало кредитного процесса кредитования физических лиц осуществляется с помощью этапа рассмотрения заявки на кредит. В его рамках осуществляется предоставление клиентом в банк необходимых документов, которые характеризуют как саму личность клиента, так и могут характеризовать его финансовое состояние. В современных условиях банки обычно требуют следующие документы:

- паспорт;
- налоговые декларации, в которых отражаются все доходы, получаемые потенциальным заёмщиком, что позволяет более точно определить его креди-

¹³ Ушакова, М. В. Проблемы кредитования физических лиц и пути их решения // Форум молодых ученых. 2021. № 2. С. 231.

тоспособность;

– справки с последнего места работы клиента, в которых указывается стаж работы на данном месте работы, размер заработной платы, сумма удержаний и платежей из неё, наличие полученных товарных кредитов, удержания в виде алиментов и прочие взыскания.

В качестве дополнительных документов банком могут быть затребованы:

– СНИЛС;

– сведения об оплате коммунальных и прочих подобных платежей, характеризующих клиента как плательщика;

– документы, подтверждающие владение теми или иными активами – движимым и недвижимым имуществом, ценными бумагами и прочим;

– иные документы, характеризующие возможности клиента по погашению кредита, в том числе – сведения о доходах членов семьи, имеющемся у них имуществе, расходы на содержание детей, в том числе – платы за учёбу и содержание их в детских садах.

Анализ данных документов позволяет банку получить представление о статусе физического лица, его возможностях, добросовестности в исполнении взятых на себя обязательств.

Следующим этапом кредитования физического лица является анализ и оценка кредитоспособности. Практика кредитования данных клиентов позволила выработать несколько методов оценки. По мнению О.П. Бобровой в качестве таковых выступают:

– скоринг;

– андеррайтинг;

– модель оценки платёжеспособности;

– анализ кредитной истории.¹⁴

Скоринговый подход к оценке кредитоспособности основывается на статистических моделях, в которых факторами выступают те или иные аспекты

¹⁴ Боброва, О. П. Оценка кредитоспособности физических лиц // Экономика. Социология. Право. 2019. № 2. С. 27.

жизнедеятельности потенциального заёмщика. Кредитный эксперт, осуществляющий оценку кредитоспособности задаёт клиенту те или иные вопросы, ответы на которые позволяют со значительной вероятностью предсказать дальнейшее поведение заёмщика.

Андеррайтинг представляет собой процедуру, в рамках которой подразделениями банка на основании имеющейся у них информации выносятся коллективное мнение о возможности выдачи банком кредита. Данный метод характеризуется значительным уровнем субъективности.

Модель оценки платёжеспособности представляет собой подход, при котором банком определяется способность уплачивать необходимые платежи после того, как был получен кредит. В российских условиях допускается, чтобы платежи по кредитам в целом по заёмщику не превышали 50 %, а в отдельных случаях – до 30 %, с целью снижения рисков неуплаты. Превышение данного норматива является фактором, который может сделать выдачу кредита невозможной.¹⁵

Анализ кредитной истории заёмщика состоит в ретроспективной оценке его поведения в отношении взятия, и, особенно, погашения кредитов. При этом, банки могут использовать как собственные кредитные базы, в которых отражается информация по данному клиенту, так и запрашивать специализированные организации, хранящие информацию о кредитах в других банках – бюро кредитных историй (БКИ). Это позволяет оценить надёжность и платёжеспособность заёмщика в целом, а не только по отношению к данному банку. Это увеличивает объективность оценки, и ведёт к снижению рисков невозврата кредита.¹⁶

Третьим этапом процесса кредитования физических лиц выступает заключение кредитного договора. При этом, на данном этапе согласуются условия кредитного договора – срок, процентная ставка, порядок получения и гаше-

¹⁵ Подольная, Т. В. Особенности оценки кредитоспособности физического лица в коммерческом банке // М.: ФГБОУ ВО «Российский государственный университет имени А.Н. Косыгина (Технологии. Дизайн. Искусство)», 2020. С. 268.

¹⁶ Чудиновская, Л. А. Кредитная история физического лица: понятие и развитие // Молодой ученый. 2020. № 13. С. 130.

ния договора, его возможная целевая направленность, залог и прочие важные аспекты. Кредитный договор заключается в письменном виде. Предметом договора являются денежные средства, которые банк обязуется предоставить заёмщику, а заёмщик – использовать полученные средства, а также возратить их в определённый оговоренный договором срок. При этом, обязательным условием предоставления средств является уплата заёмщиком процентов по данному кредиту, что является платой банку за его коммерческую деятельность.¹⁷

Выдача ссуды может производиться различными способами – разовой выдачей, овердрафтом, кредитной линией и прочими. Она является четвёртым этапом. С момента получения (выделения) денежных средств заёмщику банк начинает на ежедневной основе начислять заёмщику проценты.

Последним этапом процесса кредитования физических лиц выступает контроль использования кредита (кредитный мониторинг). Как указывает А.В. Беянина, под кредитным мониторингом понимается система непрерывного банковского контроля, которая действует как часть процесса банковского кредитования, и направлена на контроль исполнения заёмщиком условий кредитного договора, прогнозирование развития событий по кредитам, а также формирование необходимых управленческих решений, нацеленных на снижение кредитного риска.¹⁸

В качестве направлений кредитного мониторинга могут выступать:

- контроль целевого использования выделенных средств;
- контроль обеспеченности кредита;
- контроль своевременности внесения платежей;
- контроль финансового состояния заёмщика.¹⁹

Наряду с этими этапами, также выделяется и этап погашения кредита. В рамках данного этапа могут осуществляться следующие действия:

¹⁷ Ушакова, М. В. Проблемы кредитования физических лиц и пути их решения // Форум молодых ученых. – 2021. № 2. С. 233.

¹⁸ Беянина, А. В. Использование технологии big data в целях повышения эффективности кредитного мониторинга в коммерческих банках // Вестник Чебоксарского филиала РАНХИГС при Президенте РФ. 2021. № 2. С. 14.

¹⁹ Стародубцева, Е. Б. Банковские операции. М.: ИД «ФОРУМ»: ИНФРА-М, 2020. С. 189.

- контроль полноты внесения средств для покрытия всех требований банка, окончательный расчёт по кредиту;
- закрытие кредитного досье;
- оформление необходимых справок клиенту, в государственные органы;
- снятие обременений с заложенного имущества;
- сдача кредитного досье в архив;
- внесение изменений в кредитную историю клиента в БКИ и другие.²⁰

Рассмотрим классификацию кредитов физическим лицам.

По мнению Н.И. Куликова, возможно дать следующую классификацию кредитов, которые банки выдают физическим лицам (таблица 2).²¹

Таблица 2 – Классификация кредитов, выдаваемых банками физическим лицам

Критерий классификации	Виды кредитов
Целевой характер	– целевые – нецелевые – смешанные
Объект кредита	– неотложные нужды – ипотечный кредит; – строительство – прочие
Срок кредита	– краткосрочный кредит (до 1 года) – средней срочный (1-3 года) – долгосрочный (более 3 лет)
Наличие обеспечения	– обеспеченные полностью – частично обеспеченные – необеспеченные
Метод гашения	– погашаемые единовременным (шаровым) платежом – погашаемые в рассрочку
Возобновляемость	– возобновляемые (револьверные) – разовые

В качестве возможного критерия классификации кредитов физическим лицам также может выступать степень платности. Исходя из такого подхода можно выделить следующие виды кредитов:

²⁰ Ушакова, М. В. Проблемы кредитования физических лиц и пути их решения // Форум молодых ученых. 2021. № 2. С. 233.

²¹ Куликов, Н. И. Понятие, сущность и классификация кредитов, предоставляемых физическим лицам // Гуманитарные, социально-экономические и общественные науки. 2017. № 10. С. 175.

- беспроцентные;
- процентные;
- с фиксированным вознаграждением банку.²²

Следует отметить, что практика предоставления беспроцентных кредитов нашла широкое применение в кредитовании с использованием пластиковых карт, где такое кредитование именуется *grace-периодом*.

Особое значение в российских условиях имеет классификация кредитов по срокам и резидентству. Она служит для бухгалтерского учёта в банках, и осуществляется на основании Положения Банка России от 27.02.2017 г. № 579-П «О Плате счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения». В соответствии с данным документом, классификация кредитов физическим лицам ведётся по следующим критериям (таблица 3).

Таблица 3 – Классификация кредитов физических лиц по видам в соответствии с требованиями бухгалтерского учёта

Срок	Вид клиента
До 30 дней	Резидент
31-90 дней	Нерезидент
91-180 дней	
181 день – 1 год	
1-3 года	
Свыше 3 лет	
Овердрафт	

Кроме того, возможна также классификация кредитов физическими лицами и на основании других критериев. Так, возможно выделить такие дополнительные критерии классификации:

- 1) по виду валюты;

По виду валюты возможно деление на кредиты:

- в национальной валюте (рублях);
- в иностранной валюте.

Следует отметить, что подобная классификация используется Банком

²² Карабаев, М. Ф. Развитие отдельных видов кредита // Шаг в науку. 2020. № 1. С. 49.

России в своих статистических бюллетенях.

2) по размеру;

Здесь возможно выделение следующих видов кредитов:

- малые, включая микрокредиты;
- средние;
- крупные.

Отнесение кредитов к тому или иному виду по размеру обычно регламентируется внутрибанковскими инструкциями, и основывается на процедурах, которые применяются при их выдаче. Обычно, для малых и средних кредитов контроль снижен, а выдача крупных кредитов требует полного комплекса действий и документов.

3) вид обеспечения;

По виду обеспечения возможна следующая классификация кредитов физическим лицам:

- обеспеченные залогом;
- обеспеченные поручительством;
- гарантированные;
- полученные в ходе переуступки права требования (цессии);
- застрахованные.²³

4) качество обслуживания заёмщиком.

Критерий качества обслуживания предполагает возможность их обслуживания как в рамках, так и вне рамок договора. Исходя из данного критерия возможно выделить такие виды кредитов физическим лицам, как:

- обслуживаемые по графику;
- просроченные.

По итогам проведённого в пункте 1.2 исследования сделаем следующие выводы:

1) основными этапами порядка кредитования физических лиц в банках

²³ Голубенко, Н. А. Исследование форм обеспечения возвратности кредита // ПРО-Экономика. 2019. Т. 3. № 1. С. 5.

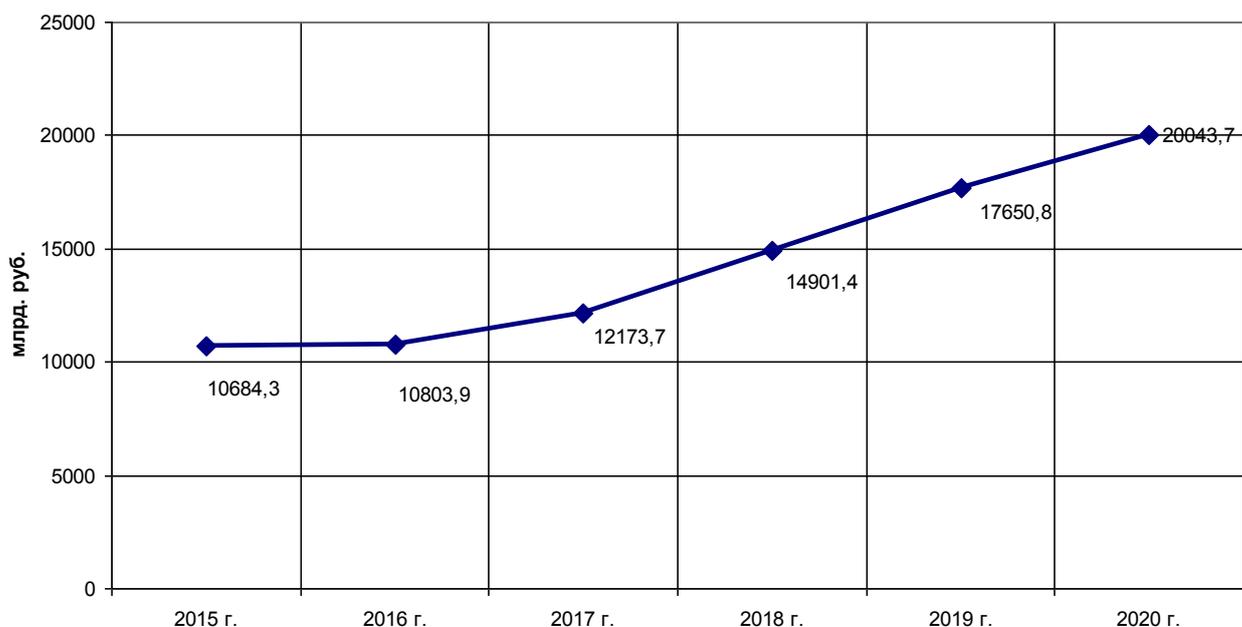
выступают рассмотрение заявки на кредит, анализ и оценка кредитоспособности, заключение кредитного договора, выдача кредита и кредитный мониторинг. Опциональной стадией выступает стадия закрытия кредитного договора. В рамках данных стадий банк проводит необходимые операции, целью которых является формирование таких условий сделки, которые бы гарантировали возвратность кредита, необходимый уровень его доходности, а также обеспечивали оптимизацию уровня рисков до необходимой величины;

2) классификация кредитов физическим лицам может осуществляться на основании разных критериев. Таковыми могут выступать целевой характер, объект кредита, срок, наличие обеспечения, метод гашения, возобновляемость, а также степень платности, вид клиента по резидентству, вид валюты, размер, вид обеспечения, качество обслуживания заёмщиком и другие.

1.3 Текущее состояние рынка кредитования физических лиц в РФ и основные тенденции его развития

Необходимость исследования рынка кредитования физических лиц связана с его значимостью для отрасли кредитования в целом. Ввиду того, что количество физических лиц в нашей стране велико, кредитование населения позволяет банку диверсифицировать риски, связанные с невозвратом кредита, а также уменьшает риск, приходящийся на 1 кредит. Если для предприятий суммы кредитов могут составлять сотни миллионов и даже миллиарды рублей, то в отношении физических лиц суммы гораздо меньше. В результате этого, при наступлении неблагоприятных событий портфель кредитов физическим лицам может быть более предпочтительным, нежели чем несколько крупных кредитов.

Динамика объёмов ссудной задолженности физических лиц в РФ представлена на рисунке 5.



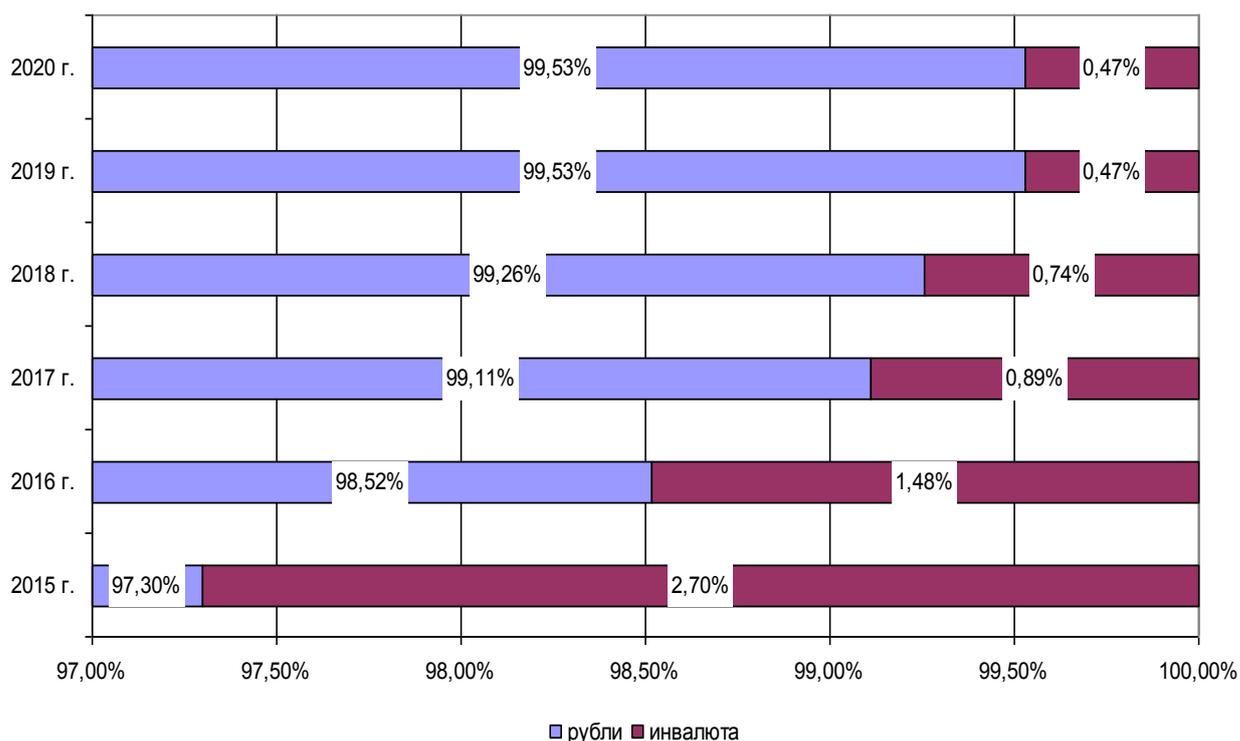
Источник: Статистический бюллетень Банка России, 2015-2021 гг.

Рисунок 5 – Динамика объёмов ссудной задолженности по кредитам физическим лицам в РФ в 2015-2020 гг.

Особенностью кредитования населения в РФ в настоящее время является постепенный рост ссудной задолженности. Только в период 2015-2016 гг. наблюдалась стабилизация объёмов на уровне 10,7-10,8 трлн. руб., что было вызвано адаптацией российской экономики к деятельности в условиях санкционного давления. Однако, уже в 2017 году наблюдается рост показателя до 12,1 трлн. руб., а по итогам 2018 года показатель вплотную приблизился к 15 трлн. руб. По итогам 2020 года рынком кредитования населения была взята новая высота, ссудная задолженность превысила 20 трлн. руб., что указывает на стабильный спрос на такие кредиты, что приводит к увеличению их предложения.

Особенностью текущего состояния рынка кредитования населения в нашей стране является крайне небольшая доля кредитов, выдаваемых в иностранной валюте, что представлено на рисунке 6.

Как видно из рисунка, максимальная доля кредитов, выданных в иностранной валюте в РФ наблюдалась по итогам 2015 года, когда она составила 2,70 %.



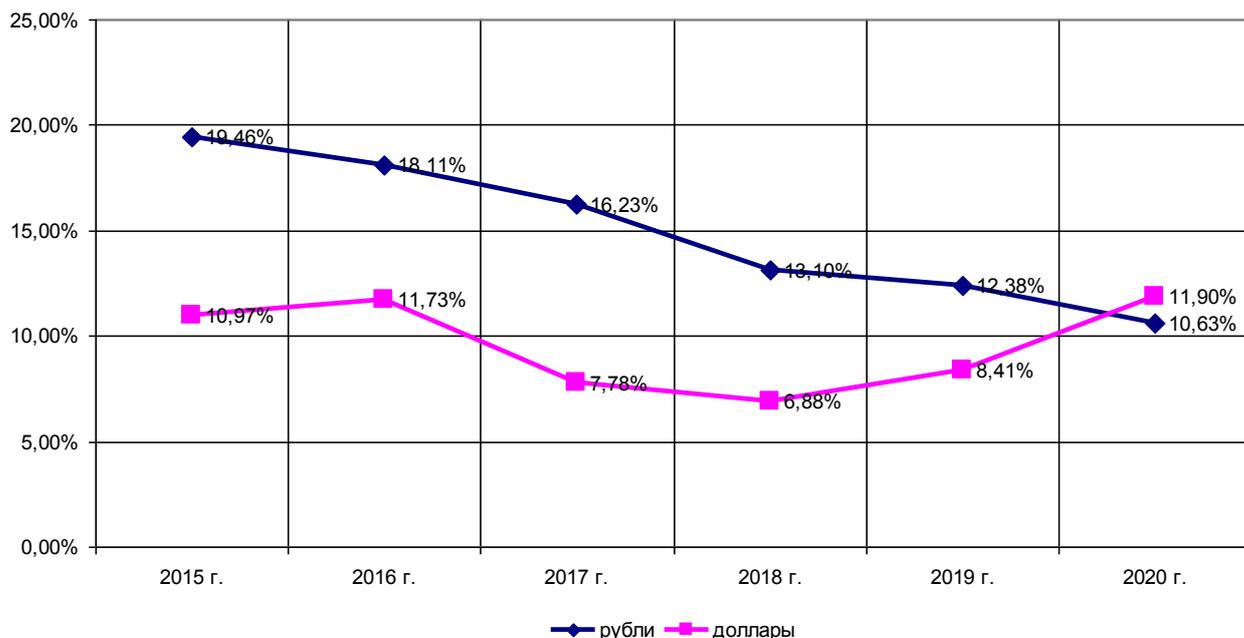
Источник: Статистический бюллетень Банка России, 2015-2021 гг.

Рисунок 6 – Валютная структура ссудной задолженности по кредитам физическим лицам в РФ в 2015-2020 гг.

Однако, в дальнейшем происходило быстрое снижение данной доли. Так, уже по итогам 2016 года фиксируется снижение доли почти в 2 раза – до 1,48 %, а по итогам периода 2019-2020 годов показатель снизился до менее чем 0,5 %. Оставшиеся 99,5 % приходятся на кредиты в рублях.

Таким образом, можно сделать вывод о том, что уровень ссудной задолженности по кредитам в иностранной валюте в нашей стране находится на минимальном уровне, что свидетельствует о приоритетности и большей выгоды кредитования в рублях. Одним из факторов этого является отсутствие курсовых изменений, в результате чего хотя ставки по кредитам в иностранной валюте ниже, однако, курсовой риск для данных кредитов очень высокий, что делает их непривлекательными.

Уровень процентной ставки по кредитам физическим лицам представлен на рисунке 7.



Источник: Статистический бюллетень Банка России, 2015-2021 гг.

Рисунок 7 – Уровень процентной ставки по ссудной задолженности по кредитам физическим лицам в РФ в 2015-2020 гг.

Анализ представленных на рисунке данных позволяет сделать вывод о постепенном снижении уровня ставок по кредитам в рублях. Если по итогам 2015 года данный показатель составлял 19,46 % годовых, то уже по итогам 2018 года он сократился до 13,10 %, или более чем на 6 % годовых. По итогам 2020 года фиксируется снижение показателя ниже 11 %, что указывает на определённую стабилизацию в экономике РФ и расширение кредитования населения в стране. Кроме того, данный факт указывает на снижение уровня кредитных рисков по таким кредитам.

Уровень ставки по кредитам, выданным в долларах США в рассматриваемом периоде в период 2015-2019 годов был ниже, нежели чем по кредитам в рублях. Более того, по итогам 2017-2019 годов данная ставка была менее 10 %, что связано с общим более низким уровнем ставок в экономике США. Однако, по итогам 2020 года уровень ставок по таким кредитам значительно вырос, составив 11,9 %, что связано со значительным избытком денежных средств на рынке США вследствие эмиссии доллара для преодоления последствий панде-

мии COVID-19.

Рассмотрим структуру ссудной задолженности физических лиц по видам кредитов, что представлено на рисунке 8.²⁴

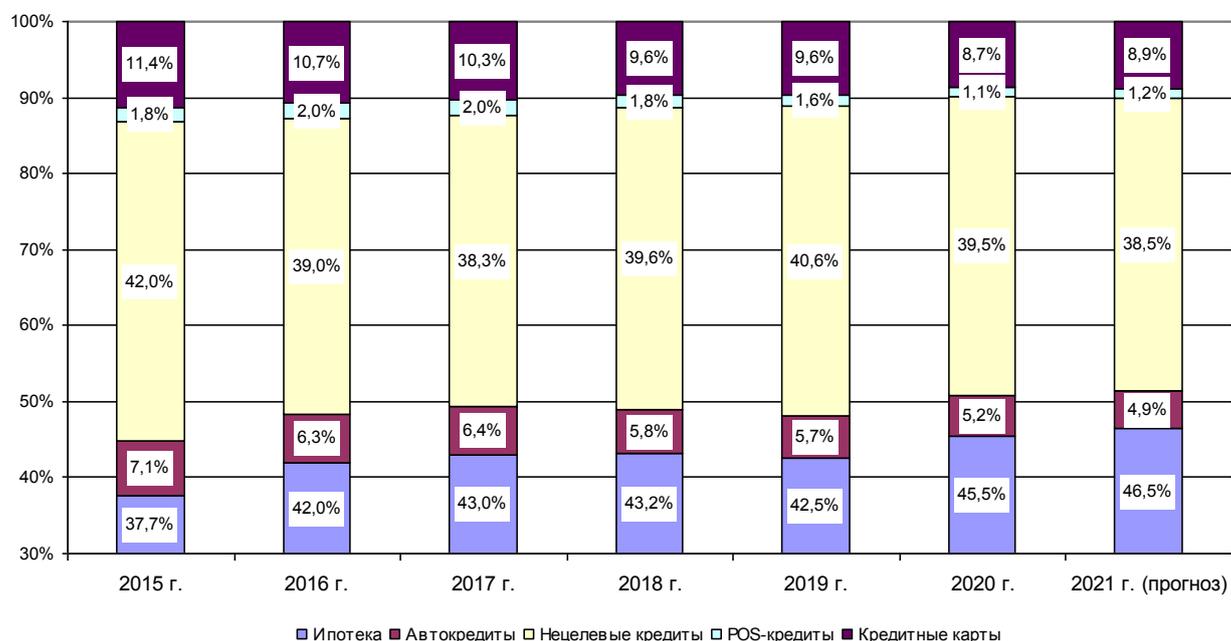


Рисунок 8 – Структура ссудной задолженности физических лиц в 2015-2020 гг. и прогноз на 2021 год

Как видно из рисунка, в целом наблюдается активный рост доли ипотечных кредитов. Если в 2015 году ссудная задолженность по данному виду кредита составляла 37,7 %, то по итогам 2016 года она превысила 40 %, составив 42 %, а по итогам 2020 года она составила уже 45,5 %. Прогнозное значение на 2021 года составляет 46,5 %, что указывает на рост значимости данного вида кредитования. Такая ситуация обуславливается, прежде всего, большим значением жилья в жизни населения и заёмщиков.

Вторым по значимости видом кредитов, которые взяли физические лица, являются нецелевые кредиты. По ним, напротив, наблюдается постепенное снижение доли. Так, если в 2015 году данная доля была больше, нежели чем

²⁴ Ренессанс Кредит. Обзор макроэкономики и рынка банковской розницы [Электр. источник]. – URL: <https://ir.rencredit.ru/documents/Макро%20и%20рынок%202021-03.pdf>. – 01.11.2021.

доля ипотечных кредитов, составляя 42 %, то уже в 2016 году она стала меньше её, составив всего 39 %. Следует отметить также, что нецелевые кредиты в доле были достаточно стабильными, составив около 40 %. По итогам периода их доля стала составлять 39,5 %, а прогноз на 2021 год показывает некоторое снижение данной доли до 38,5 %.

Достаточно крупной долей характеризуется автокредитование. Однако, удовлетворение активного спроса на автомобили в РФ привело к тому, что доля данных кредитов постепенно сокращалась. Если в 2015 году она составляла 7,1 %, то уже в 2018 году её значение стало меньше 6 %, составив 5,8 %, а по итогам 2020 года – только 5,2 %, причём прогнозируется дальнейшее снижение доли до 4,9 %.

Ещё одной крупной статьёй является статья кредитов по кредитным картам. По ней, фиксируется своеобразная динамика. Максимальная доля таких кредитов в кредитном портфеле по РФ в целом была в 2015 году, когда она составила 11,4 %, однако, по итогам 2018 года её значение снизилось менее чем до 10 %, а по итогам 2020 года фиксируется снижение до 8,7 %. Рост в 2021 году прогнозируется небольшой, доля данного вида кредитов не превысит 9 %.

Минимальная доля в кредитном портфеле приходится на POS-кредиты, она не превышает 2 %, а по итогам 2020 года зафиксировано её снижение до 1,1 %. Данный вид кредитования физических лиц является нишевым, в значительной степени ориентированным на выдачу лицам с низкими доходами, для которых невозможной является получение кредитной карты, и требуется залог кредитуемого товара, ввиду отсутствия достаточного объёма обеспечения.

Рассмотрим основных лидеров рынка кредитования физических лиц, что представлено в таблице 4.²⁵

Как видно из таблицы, лидером рынка по объёмам кредитов, выданных физическим лицам в настоящее время является Сбербанк, доля которого превышает 40 %, а прирост за 2020 год составил 17 %. Вторым по значимости бан-

²⁵ Ренессанс Кредит. Обзор макроэкономики и рынка банковской розницы [Электр. источник]. – URL: <https://ir.rencredit.ru/documents/Макро%20и%20рынок%202021-03.pdf>. – 01.11.2021.

ком в сфере кредитования населения является банк ВТБ, объём ссудной задолженности которому со стороны физических лиц составляет 3,3 трлн. руб., а доля рынка составляет 16,3 %.

Таблица 4 – Лидеры рынка кредитования физических лиц в РФ в 2020 г.

Банк	Портфель кредитов физическим лицами, млрд. руб.	Доля рынка, в процентах	Прирост за 2020 г., в процентах
Сбербанк	8471,9	42,3	17,0
ВТБ	3270,0	16,3	11,9
Альфа-Банк	883,8	4,4	32,7
Газпромбанк	655,8	3,3	12,9
Россельхозбанк	555,2	2,8	20,5
Банк Открытие	459,5	2,3	35,9
Почта Банк	451,7	2,3	9,5
Тинькофф Банк	412,7	2,1	13,9
Росбанк	372,2	1,9	9,6
Совкомбанк	331,8	1,7	16,6

Крупнейшим частным кредитором на рынке выступает Альфа Банк, доля которого составляет 4,4 %, а общий объём ссудной задолженности приближается к 0,9 трлн. руб. При этом, банком демонстрируются значительные темпы роста за последний год, когда он нарастил портфель розничных ссуд на 32,7 %.

Примечательным является тот факт, что среди 10 крупнейших банков, кредитующих население, 6 в той или иной степени с государством, а их совокупная доля составляет 69,3 %, при общей сумме ссудной задолженности в размере 13,9 трлн. руб. Данный факт свидетельствует о том, что государство в значительной степени контролирует предоставление кредитов физическим лицам, контролируя крупнейшие банки страны. При этом, совокупная доля частных банков в десятке составляет только 10,1 %, а сумма ссудной задолженности – 2,0 трлн. руб.

Рассмотрим лидеров рынка кредитования населения в отдельных сегментах, что представлено в таблице 5.²⁶

²⁶ Ренессанс Кредит. Обзор макроэкономики и рынка банковской розницы [Электр. источник]. – URL: <https://ir.rencredit.ru/documents/Макро%20и%20рынок%202021-03.pdf>. – 01.11.2021.

Таблица 5 – Лидеры кредитования населения в отдельных сегментах в 2020 году

№ п/п	Банк	Портфель кредитов физическим лицами, млрд. руб.	Доля рынка, в процентах	Прирост за 2020 г., в процентах
POS-кредиты				
1	Почта Банк	48,4	21,0	3,9
2	Хоум Кредит	39,3	17,1	-34,6
3	Ренессанс Кредит	34,3	14,9	-1,3
Нецелевые кредиты				
1	Сбербанк	2759,9	36,0	14,1
2	ВТБ	1465,0	19,1	7,8
3	Альфа-Банк	450,2	5,9	23,8
Кредитные карты				
1	Сбербанк	790,4	45,6	3,6
2	Тинькофф Банк	262,5	15,1	9,6
3	Альфа-Банк	202,5	11,7	8,5

Особенностью текущего рынка POS-кредитования является то, что лидерами на нём являются банки, кредитных портфель которых в данном сегменте не превышает 50 млрд. руб. При этом, лидером здесь стал Почта Банк, потеснивший признанных лидеров данного сегмента – банки Хоум Кредит и Ренессанс Кредит. Следует отметить, что на долю данной тройки банков приходится 53 % всего рынка POS-кредитования, что говорит о его высокой концентрации.

По нецелевым кредитам лидерами являются наиболее крупные банки страны, во главе со Сбербанком. Ввиду отсутствия ограничений на использование средств по данным кредитам, объёмы здесь существенно больше, причём только по Сбербанку они составляют около 2,8 трлн. руб., а на первых трёх лидеров приходится 61 % рынка.

По кредитным картам ситуация схожая, однако, здесь лидерство Сбербанка ещё более значимое, так как его доля в 3 раза больше доли ближайшего к нему банка Тинькофф. При этом, суммы ссудной задолженности по кредитным картам меньше, чем по нецелевым кредитам, а на первых трёх лидеров рынка приходится 72,4 % его объёмов, что говорит о крайне высокой концентрации на нём.

По итогам проведённого в пункте 1.3 исследования сделаем следующие

ВЫВОДЫ:

1) особенностью текущего состояния рынка кредитования физических лиц в РФ является его постоянный рост, в результате чего сумма ссудной задолженности таких клиентов по итогам 2020 года превысила 20 трлн. руб. Основной причиной данного обстоятельства является снижение рисков такого кредитования, что вылилось в снижение процентных ставок на рынке – с более чем 20 % в середине 2010 гг. до менее чем 11 % по итогам 2020 года;

2) центральное место в кредитовании физических лиц занимают ипотечное кредитование и нецелевые кредиты, в совокупности, формирующие около 80 % всех объёмов. Ещё около 10 % приходятся на кредитование с использованием пластиковых карт, а также на автокредиты и POS-кредиты;

3) кредитование физических лиц характеризуется высокой степенью централизации. В качестве лидеров рынка здесь выступают Сбербанк, ВТБ и другие квазигосударственные банки. Среди частных банков значимое место занимают Альфа-Банк, Тинькофф Банк, Совкомбанк и Росбанк. Наиболее привлекательными для них являются сегменты нецелевого кредитования, а также кредитования с использованием пластиковых карт. POS-кредитование является нишевым продуктом, объёмы ссудной задолженности по нему очень невелики.

По итогам проведённого в главе 1 исследования теоретических особенностей кредитования физических лиц сделаем следующие обобщающие выводы:

1) кредитование физических лиц представляет собой деятельность банков, выражающуюся в выдаче кредитов на личные нужды, исходя из принципов срочности, платности и возвратности. Специфическими принципами кредитования выступают целевое назначение кредита, обеспеченность и дифференцированность. Такой вид кредитования положительно влияет на экономику страны, активизируя в ней обменные процессы. Выдача кредитов физическим лицам может осуществляться с использованием различных методов, среди которых наиболее популярными на сегодняшний день являются разовая выдача и револьверный кредит;

2) основными этапами кредитования физических лиц в банке выступают

рассмотрение заявки на кредит, анализ и оценка кредитоспособности, заключение кредитного договора, выдача кредита, кредитный мониторинг. Опциональным этапом является закрытие кредита. В качестве критериев классификации кредитов могут выступать целевой характер, объект кредитования, срок, наличие обеспечения, метод гашения и возобновляемость. В качестве дополнительных критериев деления кредитов могут выступать степень платности, резидентство, вид валюты кредита, размер, вид обеспечения и качество обслуживания;

3) современная ситуация на рынке кредитования физических лиц в РФ характеризуется устойчивым ростом объёмов, в результате чего ссудная задолженность превысила 20 трлн. руб. по ним. Наряду с этим наблюдается снижение уровня процентой ставки по таким кредитам с 20 % до 11 % годовых. Ввиду высокой доходности такого кредитования, лидерами на этом рынке являются крупнейшие отечественные банки – Сбербанк, ВТБ и Альфа-Банк. В качестве наиболее привлекательных видов кредитования населения выступают ипотека и нецелевые кредиты. Существенная популярность также и у кредитных карт, автокредиты и POS-кредиты являются, в значительной степени, нишевыми кредитными продуктами.

2 ХАРАКТЕРИСТИКА ФИНАНСОВО-ЭКОНОМИЧЕСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ АО «АЗИАТСКО-ТИХООКЕАНСКИЙ БАНК»

2.1 Организационно-экономическая характеристика АО «Азиатско-Тихоокеанский банк»

АО «Азиатско-Тихоокеанский банк» (АО АТБ) выделился из системы Промстройбанка СССР в 1992 году, начав с этого момента самостоятельную деятельность на территории Амурской области под названием «Амурпромстройбанк». После ребрендинга, который был проведён в 2006 году, банк сменил название на текущее.

Банк является одним из крупнейших банков на территории Дальневосточного региона РФ. Особенностью его деятельности является универсальный характер проводимых банком операций. Они осуществляются как в отношении физических, так и юридических лиц и индивидуальных предпринимателей. Данный подход позволяет банку диверсифицировать свои риски, увеличить возможности по обеспечению собственной устойчивости и платёжеспособности.

Длительный период времени банк являлся одним из лидеров потребительского кредитования в регионе. Этому способствовала широкая сеть подразделений, которой управляет банк. В качестве традиционных клиентов-юридических лиц можно выделить золотодобывающие компании, кредитование которых осуществляется банком ещё с периода СССР.

В период с 2018 по сентябрь 2021 года АО АТБ находился во владении Банка России, которым проводились санационные мероприятия в отношении банка. В сентябре 2021 года банк был продан за 14 млрд. руб. группе инвесторов Pioneer Capital Invest, которая контролируется бизнесменами из Казахстана.

Текущая деятельность АО АТБ осуществляется на основании лицензии Банка России №1810 от 04.08.2015 г. Наряду с этим, банк также имеет и лицензию на ведение банковских операций с драгоценными металлами №1810 от 04.08.2015 г.

Банк зарегистрирован по адресу – 675000, Амурская обл., г. Благовещенск

щенск, ул. Амурская, 225.

Укрупнённая организационная структура АО АТБ представлена на рисунке 9.

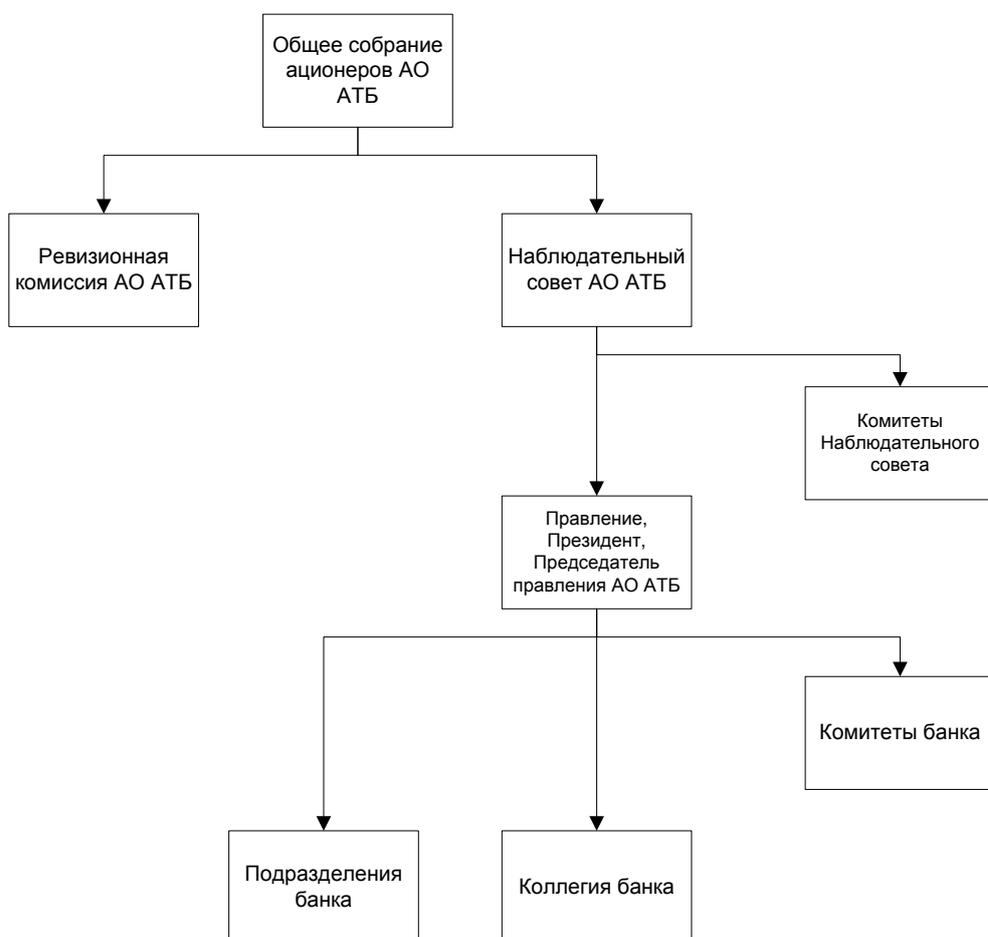


Рисунок 9 – Укрупнённая схема организационной структуры АО АТБ

Высшим органом управления АО АТБ согласно устава банка является Общее собрание акционеров. Непосредственная деятельность по управлению банком осуществляется его Правлением. Оно решает вопросы текущего управления организацией.

В качестве основных операций, проводимых АО АТБ, на сегодняшний день выступают:

- операции по расчётно-кассовому обслуживанию всех видов организаций и индивидуальных предпринимателей, обслуживающихся в банке;
- приём средств во вклады населения;
- приём средств на срочные депозиты от предприятий, организаций и ин-

дивидуальных предпринимателей;

- операции по конверсии одних валют в другие, обмен наличной иностранной валюты на рубли;
- проведение операций по переводу денежных средств, как в части их приёма, так и в части выдачи клиентам;
- кредитование всех видов клиентов банка;
- обслуживание клиентов на рынке ценных бумаг;
- финансирование операций по экспорту и импорту;
- обслуживание операций с использованием пластиковых карт, как российских, так и международных платёжных систем;
- проведение прочих операций по запросу клиентов.

По состоянию на 01 декабря 2021 года АО АТБ обладает следующей сетью обслуживания клиентов:

- 3 филиала (Улан-Удэ, Москва и Екатеринбург);
- 13 дополнительных офисов;
- 160 операционных офисов.

Деятельность АО АТБ может быть охарактеризована следующими показателями (таблица 6).

Таблица 6 – Экономические показатели деятельности АО «Азиатско-Тихоокеанский банк» в 2018-2020 гг.

Показатель	2018 г.	2019 г.	2020 г.	Абсолютное отклонение		Темп прироста, в процентах	
				2019 г. к 2018 г.	2020 г. к 2019 г.	2019 г. к 2018 г.	2020 г. к 2019 г.
1	2	3	4	5	6	7	8
Доходы банка, млрд. руб.	124,0	112,0	177,5	-12,0	65,5	-9,7	58,5
Численность персонала, чел.	3822	3963	3817	141	-146	3,7	-3,7
Средний размер собственных средств (капитала), 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

Продолжение таблицы 6

1	2	3	4	5	6	7	8
Средняя величина активов, млрд. руб.	81,6	91,1	114,9	9,5	23,8	11,6	26,1
Кол-во клиентских подразделений, ед.	200	200	186	0	-14	0,0	-7,0
Рентабельность капитала, в процентах	-92,22	45,22	15,89	137,44	-29,33	–	-64,9
Рентабельность активов, в процентах	-13,93	6,57	2,29	20,50	-4,28	–	-65,1

Банк характеризуется неустойчивой динамикой объёма полученных доходов. Если в 2018 году, то есть в первый год нахождения под санацией Банка России сумма полученных АО АТБ доходов составила 124 млрд. руб., то по итогам 2019 года – уже только 112 млрд. руб., или на 9,7 % меньше. Данная динамика обуславливается, прежде всего, проведением работ по оптимизации операций банка, что требовалось для его санации. По итогам же 2020 года фиксируется значительный рост объёмов доходов АО АТБ, составивший 58,5 %, что в денежном выражении составило 65,5 млрд. руб. прироста.

Показателем, который прямо характеризует масштабы деятельности банка, является численность его персонала. Данный показатель в АО АТБ колебался, что свидетельствует о колебаниях спроса на персонал в банке. Так, если по итогам 2019 года рост показателя составил 3,7 %, то по итогам 2020 года он сократился на эти же 3,7 %. В результате этого в целом за период численность персонала банка осталась на той же величине, что и в начале периода – 3,8 тыс. чел.

Средний размер собственных средств (капитала) АО АТБ в периоде изменялся с неравномерным темпом. Так, составляя на начало периода 12,3 млрд. руб., по итогам 2019 года он вырос до 13,2 млрд. руб., или на 7,3 %. Данный рост был связан, прежде всего, с внесением в уставный капитал банка средств в сумме 6 млрд. руб. и списании значительного объёма кредитных вложений одновременно с этим. Начало активной деятельности АО АТБ на рынке в 2020 году привело к тому, что показатель капитала активно увеличился – до 16,6 млрд. руб., или на 3,3 млрд. руб., что в относительном выражении составило

25,2 % роста.

Примечательным фактом деятельности АО АТБ является динамика прибыли до налогообложения. По итогам 2018 года банком был получен убыток в размере 11,4 млрд. руб., что связано со списанием значительного объёма межбанковских кредитов, которые были выданы М2М Прайвет банку, что и послужило основной причиной санации АО АТБ. С другой стороны, по итогам 2019 года рассматриваемый показатель вырос до 6,0 млрд. руб., что было связано со внесением средств Банком России в уставный капитал. По итогам 2020 года фиксируется снижение объёмов прибыли до 2,6 млрд. руб., однако, данная прибыль получена АО АТБ непосредственно в процессе работы.

Сумма средств акционеров банка в рассматриваемом периоде была стабильной, составив 6 млрд. руб. При этом, после лишения прав предыдущих акционеров на банк, практически все данные средства принадлежат Банку России.

Положительная динамика наблюдается по показателю средней величины активов АО АТБ. Если в 2018 году данный показатель составлял 81,6 млрд. руб., то в конце периода – уже 114,9 млрд. руб., показав рост на 23,8 % в 2019 году и на 11,6 % – в 2020 году. Данный рост связан как увеличением объёмов кредитов, которые выдал банк, так и с увеличением уровня доверия к банку в связи с улучшением им показателей своей деятельности.

Общее количество подразделений банка, которые обслуживали клиентов в период 2018-2019 годов оставалось стабильным, составляя 200 ед. Изменения на рынке, прежде всего, в свете влияния на банковский сектор пандемии КО-ВИД-19 привели к снижению численности подразделений, число которых сократилось до 186 ед., или на 14 ед. в течение 2020 года. Следует отметить, что на сегодняшний день количество подразделений составляет 177 ед., что указывает на продолжение оптимизации сети банком.

Показатель рентабельности капитала АО АТБ в рассматриваемом периоде, ввиду значительных колебаний прибыли до налогообложения в банке, существенно колебалась. Так, составляя на начало периода, минус 92,22 %, ввиду крупных убытков, по итогам 2019 года показатель вырос до 45,22 %, или на

137,44 %. По итогам 2020 года значение показателя составило 15,89 %, что на 29,33 % меньше, чем за год до этого. Однако, данный уровень рентабельности капитала образовался в результате нормальной деятельности банка, что говорит о том, что он должен рассматриваться в качестве ориентира для последующей деятельности.

Схожая динамика наблюдается и по показателю рентабельности активов. Если в начале периода она составляла минус 13,93 %, то по итогам 2019 года показатель вырос более чем на 20 %, составив 6,57 %. В 2020 году фиксируется снижение показателя в 3 раза – до 2,29 % или на 4,28 % в абсолютном измерении. Этот уровень рентабельности активов АО АТБ также можно считать ориентиром.

Проведённое в пункте 1.1 исследование позволяет сделать следующие выводы:

1) АО АТБ выступает в качестве универсального банка, что позволяет ему диверсифицировать свою деятельность, сократить риски, а также даёт возможность получения дополнительных объёмов прибыли;

2) проведённая санация АО АТБ привела к существенному улучшению состояния банк, что выразилось в покрытии его убытков, увеличении доходов, стабилизации численности персонала, росте объёмов собственного капитала. Кроме того, следствием этого стало повышение доверия со стороны клиентов, а результатом всей политики санации банка явилась успешная продажа Банком России АО АТБ инвесторам.

2.2 Оценка финансового состояния АО «Азиатско-Тихоокеанский банк»

Необходимость оценки финансового состояния АО АТБ обуславливается потребностью в информации об особенностях его функционирования с позиций оценки эффективности данной деятельности. При этом, ввиду посреднического характера деятельности кредитных организаций оценка финансового состояния позволяет определить эффективность деятельности банка, как в привлечении, так и в размещении средств.

Проведём анализ источников формирования имущества банка. Горизонтальный анализ данных источников представлен в таблице 7.

Таблица 7 – Горизонтальный анализ источников имущества АО «Азиатско-Тихоокеанский банк»

Показатель	2018 г.	2019 г.		2020 г.	
	сумма, млн. руб.	сумма, млн. руб.	Темп приро- ста, в про- центах	сумма, млн. руб.	Темп приро- ста, в про- центах
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 пассивов	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

В составе пассивов банка по итогам 2019 года наибольшие темпы прироста демонстрировались по статье средства клиентов, не являющихся кредитными организациями. Их размер в периоде вырос с 67,9 до 78,1 млрд. руб., что указывает на рост привлекательности банка для размещения в нём средств клиентов – как физических лиц, так и юридических лиц. Ещё одной статьёй, по которой в 2019 году наблюдался рост, была статья выпущенных долговых обязательств, которая увеличилась на 4,3 %, однако, суммы по ней не превышали 100 млн. руб. Наряду с этим, объёмы средств Банка России увеличились с нуля до 575 млн. руб. Остальные статьи пассива баланса АО АТБ сокращались. Так, максимальное снижение было зафиксировано по средствам кредитных органи-

заций – с 1,2 млрд. руб. в 2018 году до менее чем 0,3 млрд. руб. по итогам 2019 года, или на 77,2 %. На 60,9 % сократились прочие обязательства – с 4,7 до 1,8 млрд. руб., а сумма резервов на возможные потери сократилась с 441 до 389 млн. руб., или на 11,8 %. В целом же сумма пассивов выросла – с 74,7 до 81,3 млрд. руб., или на 9,3 %.

По итогам 2020 года по пассивам наибольший рост наблюдается по статье средств кредитных организаций. Они выросли в 48 раз – с 283 млн. руб. до 13,6 млрд. руб. Кроме того, на 43,1 % выросли средства Банка России – с 575 до 823 млн. руб., а по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями, рост составил 26,5 % – до 98,8 млрд. руб., что свидетельствует о том, что предпринимаемые Банком России усилия принесли результаты. Единственной статьёй пассивов, которая в этот период сократилась, была статья выпущенных долговых обязательств (минус 69,4 %). В целом по пассивам наблюдается активный рост – с 81,3 до 115,4 млрд. руб., составив 41,9 % прироста.

В составе источников собственных средств (капитала) АО АТБ наблюдается существенная стабильность объёмов. Так, объём средств участников (акционеров) банка, также, как и эмиссионный доход, были стабильными во всём периоде исследования, составив 6 и 3 млрд. руб. соответственно. Объёмы резервного фонда, который отсутствовал в банке в 2018-2019 годах, по итогам 2020 года увеличился до 217 млн. руб.

Наиболее значимыми для банка в составе источников собственных средств были статьи нераспределённой прибыли (непокрытых убытков), а также неиспользованной прибыли (убытка) за отчётный период. По первой статье по итогам 2019 года фиксируется снижение на 53,1 % – с 11,7 до 5,5 млрд. руб., что связано с расчисткой баланса банка в период санации. Вторая статья, будучи существенно отрицательной в размере минус 11,7 млрд. руб., по итогам 2019 года, ввиду покрытия Банком России за счёт собственных средств, а также за счёт прибыльной деятельности самого АО АТБ, стала нулевой. В целом же за 2019 год наблюдается активный рост собственного капитала банка. Так, составляя на начало периода 10,8 млрд. руб., по итогам 2019 года он увеличился

до 15,7 млрд. руб., или на 45,8 %.

В 2020 году в составе источников собственных средств наблюдается рост объёмов нераспределённой прибыли, которая выросла за год на 30,3 % – с 5,5 до 7,1 млрд. руб. Изменения прочих статей незначительны. В результате этого совокупная сумма источников собственных средств АО АТБ выросла ещё на 11,1 % и составила 17,4 млрд. руб.

Определим значимость отдельных статей источников финансовых ресурсов баланса АО АТБ, для чего проведём вертикальный анализ, представленный в таблице 8.

Таблица 8 – Вертикальный анализ источников имущества АО АТБ в 2018-2020 гг.

Показатель	2018 г.		2019 г.		2020 г.	
	сумма, млн. руб.	Доля, в про- про- цен- тах	сумма, млн. руб.	Доля, в про- про- цен- тах	сумма, млн.руб.	Доля,, в про- цен- тах
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

Крупнейшей статьёй в структуре пассивов АО АТБ в рассматриваемом

периоде была статья средств клиентов, не являющихся кредитными организациями. При этом, доля данной статьи существенно превышала 50 %, что делает данный источник финансовых ресурсов основным для банка. Однако, динамика данной доли нестабильна. Минимальное её значение фиксируется в 2020 году, когда она сократилась до 74,4 %, а максимальное – в 2019 году, когда данная доля составляла 80,5 %. В целом по пассивам наблюдается некоторое снижение их доли в периоде. Если в начале анализируемого периода она составляла 87,4 %, то на конец – 86,9 %, а в 2019 году фиксируется снижение и до 83,8 %. Относительно крупной долей в структуре пассивов на начало периода обладала статья прочих обязательств, на которую приходилось 5,5 %. Однако в периоде наблюдалось снижение данной доли, в результате чего на конец периода она стала составлять 1,2 %. Значительной на конец периода также была доля средств кредитных организаций – 10,3 %, против 1,5 % в начале периода. Прочие статьи не превышали 1 % каждая.

В источниках собственных средств банка наблюдалось постепенное снижение доли как средств участников (акционеров), так и эмиссионного дохода. Если первая доля сократилась с 7 % до 4,5 %, то вторая – с 3,5 % до 2,3 %. Крупная доля приходится на нераспределённую прибыль прошлых лет, которая, однако, уменьшила свою долю с 13,7 % до 5,4 % в периоде. Следует отметить разнонаправленную динамику доли источников собственных средств (капитала). Так, если в 2019 году данная доля выросла с 12,6 % до 16,2 % или на 3,6 %, то по итогам 2020 года она сократилась до 13,1 %, или на 3,1 %. Данный факт свидетельствует о процессе раскредитовывания капитала для получения дополнительных объёмов доходов банком.

Проведём горизонтальный анализ имущества АО АТБ, что представлено в следующей таблице 9.

Денежные средства выступают значимой статьёй имущества для любой организации. При этом, в АО АТБ наблюдается нестабильная динамика объёмов данных средств. Так, если в 2019 году они снизились на 23,7 %, или с 4,5 до 3,5 млрд. руб., то по итогам 2020 года фиксируется значительный рост пока-

зателя до 10,5 млрд. руб., или более чем втрое.

Таблица 9 – 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, в про- центах	сумма, млн. руб.	Темп приро- ста, в про- центах
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 через прибыль/убыток	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

Значительный объём средств банка приходится и на средства в Банке России. При этом, по ним наблюдается схожая динамика – снижение на 36,1 % в 2019 году и рост в 2,2 раза по итогам 2020 года, в результате чего данный показатель вырос с 4,2 до почти 5,9 млрд. руб. Объём средств в кредитных организациях в банке колебался от 0,8 до 1,1 млрд. руб. Следует отметить, что до 2019 года вложений в ценные бумаги, которые оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток среди активов АО АТБ не было, а по итогам 2019 года сумма по ним составила уже 3,1 млрд. руб., увеличившись до 8,6 млрд. руб. или в 2,7 раза по итогам 2020 года.

Очень большие объёмы средств банка приходятся на чистую ссудную задолженность. Даже не смотря на санацию Банка России, которая проводилась в отношении АО АТБ, он наращивал объёмы кредитования. Так, если в 2018 году данная статья составляла 49,2 млрд. руб., то по итогам 2019 года – на 28,8 % больше, или 63,4 млрд. руб. В 2020 году темпы прироста объёмов были такими

же – 28,3 %, в результате чего объёмы статьи выросли до 81,4 млрд. руб., что свидетельствует о стабильном спросе на кредиты банка со стороны его заёмщиков.

Статья чистых вложений в иные ценные бумаги для продажи в банке стабильно превышает 10 млрд. руб. Следует учитывать, что вложения в ценные бумаги существенно менее доходны для развитых рынков, в результате чего данные вложения используются банком при невозможности их раскредитования. Минимальный объём средств по данной статье наблюдался в 2019 году, когда он составил 12 млрд. руб., максимальный – 14,8 млрд. руб. в 2020 году.

Объёмы чистых вложений в ценные бумаги до погашения в АО АТБ имели тенденцию к снижению в периоде – с 3,8 до 1,9 млрд. руб. Определённой нестабильностью характеризуются динамика объёмов вложений во внеоборотные средства (основные средства, нематериальные активы), а также в запасы. Так, составляя на начало периода 5 млрд. руб., по итогам 2019 года статья выросла до 5,7 млрд. руб., а в 2020 году заметно её сокращение до 5,4 млрд. руб., или на 4,5 % против роста на 14,2 % по итогам предыдущего года. Объёмы прочих активов постепенно сокращался – на 2 % и 15,1 % по годам периода, в результате чего они снизились с 3,9 до 3,2 млрд. руб.

В целом по активам наблюдается положительная динамика увеличения их объёмов. Если на начало периода данный показатель составлял 85,1 млрд. руб., то по итогам следующего года – уже 97 млрд. руб., а по концу периода – 132,8 млрд. руб. Соответственно, если в 2019 году фиксируется рост на 13,9 %, то по итогам 2020 года данный рост гораздо более существенный, и составляет 36,9 %, что говорит об активном росте масштабов бизнеса банка.

Проведём вертикальный анализ баланса АО АТБ, что представлено в следующей таблице 10.

Крупнейшей долей в структуре активов банка является доля чистой ссудной задолженности. По ней наблюдается существенное колебание. Так, максимального значения данный показатель достиг по итогам 2019 года, когда она составляла 65,4 %, а минимального – в 2018 году, когда данная доля составляла всего 57,8 %.

Таблица 10 – Вертикальный анализ активов АО АТБ в 2018-2020 гг.

Показатель	2018 г.		2019 г.		2020 г.	
	сумма, млн.руб.	Доля, в про- про- цен- тах	сумма, млн.руб.	Доля, в про- про- цен- тах	сумма, млн.руб.	Доля, в про- центах
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 через прибыль или убыток	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

Данный факт свидетельствует о том, что кредитование является основным направлением деятельности в банке, что ведёт к существенному увеличению данной статьи.

Второй по размерам статьёй выступает статья чистых вложений в иные ценные бумаги для продажи. При этом, по ней наблюдается тенденция к снижению доли. Если на начало периода данная доля составляла 17,3 %, то по итогам 2019 года – только 12,4 %, или на 4,9 % меньше. В 2020 году снижение доли продолжилось, в результате чего она стала составлять 11,2 %, или ещё на 1,2 % меньше. Доля денежных средств в целом за период выросла с 5,3 % до 7,9 %, а доля средств в Банке России колебалась от 2,8 % до 4,9 % в периоде, составив на его конец 4,4 %.

Существенно выросла в доле статья вложений в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Если в начале периода данная доля была нулевой, то по итогам периода она выросла до 6,5 %. Напротив, доля чистых вложений в ценные бумаги до погашения сократилась с 4,4 % до 1,4 %. По вложениям во внеоборотные активы и запасы снижение составило с 5,8 % до 4,1 %, а по прочим активам – с 4,6 % до 2,4 %.

С целью выявления тенденций в доходах и расходах банка, проведём анализ его отчёта о финансовых результатах, что представлено в следующей таблице 11.

Таблица 11 – Горизонтальный анализ отчета о финансовых результатах АО АТБ за 2018-2020 гг.

Показатель	2018 г. (100 %)	2019 г.		2020 г.	
	Сумма, млн. руб.	Сумма, млн. руб.	Темп прироста, в процентах	Сумма, млн.руб.	Темп прироста, в процентах
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 инвалюты, драгметаллов	353	-661	–	1870	–
Комиссионные доходы	2954	3053	3,4	3417	11,9
Комиссионные расходы	486	513	5,6	520	1,4
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

Значительный объём доходов АО АТБ, ввиду активного развития кредитования, приходится на процентные доходы. При этом, их динамика неустойчива, что связано с колебанием условий на данном рынке, а также ввиду дея-

тельности регулятора в отношении банка. Так, если в 2019 году объём статьи вырос на 35,8 %, то по итогам 2020 года она сократилась на 22,5 %. В результате этого, по итогам 2019 года фиксируется максимальный объём статьи в размере 14,5 млрд. руб., тогда как на конец периода – 11,2 млрд. руб. против 10,6 млрд. руб. на начало периода. Кроме того, данная динамика также обуславливается снижением среднего уровня процентных ставок по кредитам, ввиду снижения регулятором ключевой ставки.

Уровень процентных расходов в банке постепенно снижался, что имеет причиной также общее снижение уровня ставок в экономике РФ. Если на начало периода объём процентных расходов банка составил почти 4,5 млрд. руб., то по итогам 2019 года они сократились до 4,1 млрд. руб., или на 8,6 %, а в 2020 году – до 3,6 млрд. руб., или ещё на 10,7 %.

В результате такой динамики процентных доходов и расходов в АО АТБ наблюдается неустойчивая динамика объёмов чистых процентных расходов, которую можно рассматривать как прибыль банка от кредитно-депозитных операций. Так, в 2019 году по ним наблюдался активный рост, составивший 67,6 %, или с 6,2 до 10,4 млрд. руб., сменившийся снижением на 27,2 % – до 7,6 млрд. руб.

Существенное влияние на результаты кредитно-депозитной деятельности АО АТБ оказывает изменение резерва по ссудам. При этом, изменение объёмов данной статьи в периоде разнонаправленное. Так, в 2018 году рост объёмов резервов составил 11,5 млрд. руб., в результате чего чистые процентные доходы АО АТБ были отрицательными, составив минус 5,3 млрд. руб. По итогам 2019 года изменение резерва на возможные потери по ссудам было в сторону снижения резервов, в результате чего банком от кредитно-депозитных операций было получено 14,8 млрд. руб. В 2020 году наблюдается увеличение резервов по ссудам на 1,9 млрд. руб., в результате чего чистые процентные доходы банка составили 5,7 млрд. руб., сократившись на 61,7 %.

Другой существенной статьёй в составе отчёта о финансовых результатах является статья прочих операционных доходов, которая в периоде сократилась

с 6,2 до 1,0 млрд. руб. Объем чистых доходов банка значительно колебалась. Если в 2018 году они были отрицательными в размере 2 млрд. руб., то в 2019-2020 годах данный показатель был положительным. При этом, если в 2019 году показатель составлял 21,2 млрд. руб., то по итогам 2020 года – только 10,7 млрд. руб., или почти в 2 раза меньше.

Существенный объем наблюдался по статье операционных расходов. При этом, по ним фиксируется существенное колебание уровня. Если в 2018 году показатель составлял 9,4 млрд. руб., то в 2019 году – 15,2 млрд. руб., или на 62 % больше. В 2020 году показатель сократился на 47,2 % до 8,1 млрд. руб., что является следствием оптимизации расходов банком.

Показатель прибыли до налогообложения в АО АТБ был нестабильным. Особенностью его динамики является получение значительного объема убытка в 2018 году в размере 11,4 млрд. руб. По итогам 2019-2020 годов получена прибыль в размере 6,0 и 2,6 млрд. руб. соответственно. По начисленным налогам наблюдается нестабильность их объемов. Так, если в 2018 году возврат по налогам составил 767 млн. руб., то в 2019 году они составили 1642 млн. руб., а в 2020 году фиксируется их сокращение до 786 млн. руб., или на 52,1 % относительно уровня предыдущего года.

Прибыль до налогообложения в АО АТБ наблюдалась в 2019-2020 годах, в то время, как по итогам 2018 года фиксируется убыток до налогообложения в размере 10,6 млрд. руб. При этом, в 2019 году прибыль составила 4,3 млрд. руб., а в 2020 году – 1,8 млрд. руб. Таким образом, полученная прибыль в периоде не перекрыла полученных убытков.

Объемы неиспользованной прибыли в периоде имели схожую динамику. Так, в 2018 году фиксируется убыток в размере 12,1 млрд. руб., против прибыли в 4,8 и 1,9 млрд. руб. в 2019-2020 годах.

Особенностью деятельности банков в РФ является установление в отношении них обязательных экономических нормативов. Данные нормативы регулируют основные параметры деятельности банков, и должны неукоснительно ими выполняться. Применительно к АО АТБ значения обязательных экономи-

ческих нормативов и их нормативные значения представлены в таблице 12.

Таблица 12 – Обязательные экономические нормативов деятельности АО АТБ в 2018-2020 гг.

Норматив	Нормативное значение, в процентах	Фактическое значение, в процентах			Изменение	
		На 1.01.2019 г.	На 1.01.2020 г.	На 1.01.2021 г.	1.01.2020 г. к 1.01.2019 г.	1.01.2021 г. к 1.01.2020 г.
Н1 (норматив достаточности собственных средств (капитала) банка)	> 8	8,5	9,4	11,6	0,9	2,2
Н2 (норматив мгновенной ликвидности)	> 15	389,2	63,0	127,7	-326,2	64,7
Н3 (норматив текущей ликвидности)	> 50	235,3	130,4	187,5	-104,9	57,1
Н4 (норматив долгосрочной ликвидности)	< 120	37,5	38,0	63,1	0,5	25,1
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	-3,9	-63,2
Н9.1 (Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам))	< 50	–	–	11,2	–	11,2
Н10.1 (норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка)	< 3	0,6	0,6	0,0	0,0	-0,6
Н12 (Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц)	< 25	9,0	3,9	3,2	-5,1	-0,7

По норматив достаточности капитала Н1 в АО АТБ наблюдается положительная динамика увеличения уровня фактического значения. Если по итогам 2018 года, когда Банк России только начал проводить санационные мероприятия уровень показателя составлял 8,5 % против минимально допустимого уров-

ня в размере 8 %, то в 2019 году он вырос до 9,4 %, а в 2020 году – до 11,6 %, показав увеличение по годам на 0,9 % и 2,2 %.

По нормативам ликвидности Н2 и Н3 в рассматриваемом периоде демонстрируют снижение в 2019 году и рост в 2020 году, что связано с оттоком ликвидных активов в период санационных мероприятий. Наряду с этим, норматив долгосрочной ликвидности в АО АТБ имел тенденцию к росту – с 37,5 % до 63,1 % в периоде, что указывает на улучшение возможностей банка в части обеспечения себя ликвидностью на длительную перспективу.

Уровень максимального размера риска в расчёте на одного заёмщика или группу заёмщиков Н6 в банке постепенно сокращался, что указывает на снижение концентрации кредитных рисков. Если в начале периода данный показатель составлял 28,9 %, то на конец – уже только 13,8 %, что связано со снижением кредитования крупных заёмщиков и переходу к кредитованию более мелкими суммами.

Также, положительная динамика наблюдается и по нормативу Н7, который оценивает максимальный размер крупных кредитных рисков. Он сократился со 154,1 % до 87 %. В 2018-2019 годах банком кредитов своим участникам не выдавалось, а в 2020 году, в связи с улучшением ситуации в банке данный показатель стал составлять 11,2 %, что отразилось в нормативе Н9.1. Доля риска по инсайдерам банка сократилась с 0,6 % до нуля (норматив Н10.1), а по нормативу Н12, которым оценивается использование собственного капитала для приобретения долей участия в других организациях, наблюдается снижение показателя с 9 % до 3,2 %, что обуславливается выходом из капиталов таких организаций.

В целом можно сделать вывод об улучшении состояния АО АТБ, исходя из значений обязательных экономических нормативов, что говорит об эффективности его текущей деятельности.

С целью уточнения финансового состояния АО АТБ, проведём коэффициентный анализ банка по методике CAMELS, результаты которого представлены в таблице 13.

Таблица 13 – Коэффициентный анализ деятельности АО «Азиатско-Тихоокеанский банк» в 2018-2020 гг.

Показатель	2018г.	2019г.	2020г.	Изменение		Темп прироста, в процентах		
				2019 г. к 2018 г.	2020 г. к 2019 г.	2019г. к2018 г.	2020г. к2019 г.	
Ликвидность								
Коэффициент мгновенной оперативной ликвидности L1, в процентах	8,78	5,34	7,57	-3,44	2,23	-39,2	41,8	
Коэффициент мгновенной ликвидности L2, в процентах	25,06	8,51	15,25	-16,55	6,74	-66,0	79,2	
Коэффициент текущей ликвидности L3, в процентах	6,93	5,39	11,50	-1,54	6,11	-22,2	113,4	
Коэффициент общей ликвидности L5, в процентах	368,07	232,46	126,28	-135,61	-106,18	-36,8	-45,7	
Достаточность капитала								
Коэффициент достаточности капитала, K1, в процентах	11,30	15,21	12,92	3,58	-0,09	34,6	-15,1	
Коэффициент достаточности капитала, K2, в процентах	17,55	21,48	16,01	2,42	-3,17	22,4	-25,5	
Коэффициент достаточности капитала, K3, в процентах	11,67	16,75	15,21	-8,14	-7,26	43,5	-9,2	
Коэффициент достаточности капитала, K4, в процентах	49,36	35,74	33,30	-132,1	-52,95	-27,6	-6,8	
Коэффициент достаточности капитала, K5, в процентах	22,68	31,86	33,65	-0,25	-0,48	40,5	5,6	
Доходность								
Прибыльность активов (ROA), в процентах	-8,40	5,34	2,32	13,74	-3,02	–	-56,6	
Прибыльность капитала (ROE), в процентах	-184,04	63,60	20,62	247,64	-42,98	–	-67,6	
Мультипликатор капитала, раз	21,90	11,91	8,90	-9,99	-3,01	-45,6	-25,3	
Доходность ссудных капиталов, в процентах	13,61	21,57	15,89	7,96	-5,68	58,5	-26,3	
Уровень расходов по вкладам населения, в процентах	6,52	6,51	5,07	-0,01	-1,44	-0,2	-22,1	

Коэффициент мгновенной оперативной ликвидности отражает возможности банка по оплате текущих требований. Для АО АТБ по нему фиксируется смешанная динамика – снижение с 8,78 % до 5,34 % в 2019 году и рост до 7,57 % по итогам 2020 года. При этом, пороговое значение показателя составляет от 3 % до 7 %. Как видно из данного показателя, у банка во всём периоде наблю-

дается достаточный объём активов для того, чтобы удовлетворить требования кредиторов.

По показателю мгновенной ликвидности L2, рекомендуемое значение которого составляет 8-12 %, и который представляет собой резерв второй очереди, у АО АТБ значение показателя составляет от 8,51 % в 2019 году до максимального значения 25,06 % в 2018 году, что также свидетельствует о достаточном уровне ликвидности данного банка.

Коэффициент текущей ликвидности L3 имеет рекомендуемое значение в размере 12-15 %. При этом, у анализируемого банка значение показателя несколько ниже, нежели чем требуется – от 5,39 % по итогам 2019 года до 11,50 % в 2020 году, что свидетельствует о необходимости увеличения доли таких активов.

Коэффициент общей ликвидности L5 имеет рекомендуемое значение не менее 100 %. Хотя у АО АТБ рассматриваемый показатель снижался с 368,07 до 126,28 % в периоде, тем не менее, его значение больше, нежели чем рекомендовано, что свидетельствует о достаточном уровне ликвидности.

Рассмотрим показатели достаточности капитала. Коэффициент достаточности K1 характеризует долю собственных средств в структуре активов. У АО АТБ наблюдается разнонаправленная динамика данного показателя. Так, если в 2019 году он вырос с 11,30 % до 15,21 %, то по итогам 2020 года заметно его сокращение до 12,92 %. При этом, рекомендуемое значение показателя составляет 15-20 %, что свидетельствует о недостаточном уровне капитализации АО АТБ несмотря на значительные вливания Банка России, и требует дальнейшего увеличения собственного капитала.

Коэффициент достаточности капитала K2 характеризует потенциальный уровень убытков, которые банк может покрыть за счёт собственного капитала относительно средств вкладчиков. Рекомендуемое значение показателя составляет 25-30 %. У АО АТБ значение данного показателя колебалось в периоде от 16,01 % в 2020 году до 21,48 % в 2019 году. Таким образом, подтверждается вывод о недостаточности объёмов имеющегося капитала в банке и необходи-

мость его дальнейшего увеличения.

Коэффициент достаточности капитала К3 определяет отношение капитала к активам, которые могут сформировать убытки. Рекомендуемое значение данного показателя составляет 25-30 %. У АО АТБ значение показателя составляет от 11,67 % в 2018 году до 16,75 % по итогам 2019 года. Таким образом, у анализируемого банка и по данному показателю наблюдается дефицит капитала.

Коэффициент достаточности капитала К4 характеризует зависимость банка от его учредителей. Характеризует отношение средств акционеров к средствам, инвестируемым в развитие банка. Рекомендуемое значение показателя составляет 15-50 %. У АО АТБ значение данного показателя имеет тенденцию к снижению – с 49,36 % до 33,30 % в периоде, однако, банк соблюдает рекомендованные уровни показателя.

Коэффициент достаточности капитала К5 отражает долю средств, привлечённых от вкладчиков, покрываемую собственным капиталом. Рекомендуемое значение составляет 100 % и более. У АО АТБ значение данного показателя хотя и постоянно растёт в периоде – с 22,68 % до 33,65 % в периоде, однако, остаётся недостаточно значительным, в результате чего подтверждается вывод о том, что банк недостаточно капитализирован.

Рассмотрим показатели доходности банка. Показатели прибыльности активов ROA в рассматриваемом периоде существенно колебался. Если в начале анализируемого периода ввиду получения убытков его значение было отрицательным в размере минус 8,40 %, то по итогам 2019 года он стал положительным в размере 5,34 %. По итогам 2020 года фиксируется снижение показателя до 2,32 %, оставаясь, тем не менее, положительным.

Показатель рентабельности капитала ROE имела схожую направленность. В 2018 году фиксировалось отрицательное значение показателя в размере минус 184,04 %, после чего, в 2019 году показатель стал положительным в размере 63,60 %, а в 2020 году он сократился до 20,62 %.

Уровень показателя капитала в АО АТБ имел тенденцию к снижению,

что свидетельствует о снижении рисков деятельности банка. Если в начале анализируемого периода показатель составлял 21,90, то в 2019 году значение показателя стало составлять 11,91 раза, или на 45,6 % меньше. В 2020 году снижение продолжилось, в результате чего его размер стал составлять 8,90 раза, или ещё на 25,3 % меньше.

Уровень доходности ссудных капиталов в АО АТБ существенно колебался. Максимальный размер показателя наблюдается в 2019 году, когда он составил 21,57 %, тогда как в 2018 году значение показателя составляло минимальные 13,61 %.

Уровень расходов по вкладам населения в АО АТБ в период 2018-2019 годов был достаточно стабильным, составив 6,51-6,52 % годовых. После этого, по итогам 2020 года фиксируется снижение показателя до 5,07 % годовых, что на 22,1 % меньше, нежели чем за год до этого. Такая динамика обуславливается, прежде всего, снижением уровня ставок по вкладам на рынке.

По итогам проведённого в пункте 2.2 исследования сделаем следующие выводы:

1) в рассматриваемом периоде наблюдалось последовательное развитие банка, что связано с нахождением его под санационными мерами Банка России. При этом, в составе источников имущества более 80 % по итогам периода приходится на средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, а доля источников собственных средств составила 13,1 %. В составе имущества банка более 60 % приходится на ссудную задолженность, существенные объёмы также приходятся на вложения в ценные бумаги, с целью обеспечения более высокого уровня доходности активов, которые не были размещены в более доходные активы – кредиты;

2) банком соблюдаются все обязательные нормативы Банка России, причём наблюдается положительная динамика большинства данных нормативов. Анализ показателей, характеризующих финансовую устойчивость АО АТБ показывает, что у банка присутствует определённый недостаток собственного капитала, что требует его наращивания.

2.3 Оценка кредитного портфеля АО АТБ

Дадим оценку кредитного портфеля АО АТБ. Для этого, вначале рассмотрим портфель в целом, что представлено в следующей таблице 14.

Таблица 14 – Динамика объёмов кредитного портфеля ПАО «Азиатско-Тихоокеанский банк» в 2018-2020 гг.

Показатель	2018г.	2019г.	2020г.	Изменение		Темп прироста, в процентах	
				2019 г. к 2018 г.	2020 г. к 2019 г.	2019г. к2018 г.	2020г. к2019 г.
Сумма кредитного портфеля до вычета резервов, млн. руб.	63365	88019	96219	24654	8200	38,9	9,3
Сумма кредитного портфеля после вычета резервов, млн. руб.	49217	63390	81359	14173	17969	28,8	28,3
Сумма резервов, млн. руб.	14148	24629	14860	10481	-9769	74,1	-39,7
Уровень резервов, %	22,3	28,0	15,4	5,7	-12,6	25,6	-45,0

Анализ представленных в таблице данных позволяет сделать вывод о том, что по кредитному портфелю до вычета резервов наблюдается постепенное увеличение объёмов – с 63,4 до 96,2 млрд. руб., показав по годам увеличение на 38,9 % и 9,3 %. Это свидетельствует об активной работе банка по наращиванию объёмов доходных вложений.

Сумма резервов банка в рассматриваемом периоде существенно колебалась. Если в 2018 году они составляли 14,1 млрд. руб., то по итогам 2019 года фиксируется их увеличение до 24,6 млрд. руб., или на 74,1 %, что вызвано переоценкой кредитных вложений банка в период проведения санационных мероприятий. В 2020 году фиксируется активное снижение размера начисленных резервов, что говорит об общем снижении риска банка по выданным кредитам – до 14,9 млрд. руб., или на 39,7 % относительно предыдущего года.

Уровень резервов по кредитным вложениям в АО АТБ также значительно изменял своё значение. Так, в 2019 году, ввиду значительного объёма созданных резервов значение показателя стало составлять 28 %, что явилось макси-

мальным значением в периоде. В 2020 году ситуация существенно улучшилась, так как уровень резервов сократился до 15,4 %, или на 45 %, что говорит об общем снижении уровня рисков по кредитам, выданным банком.

Анализ состава кредитного портфеля АО АТБ по видам заёмщиков представлен в таблице 15.

Таблица 15 – Анализ кредитного портфеля по видам заёмщиков в АО АТБ в 2018-2020 гг.

Показатель	2018г., млн. руб.	2019г., млн. руб.	2020г., млн. руб.	Изменение, млн. руб.		Темп прироста, в процен- тах	
				2019 г. к 2018 г.	2020 г. к 2019 г.	2019г. к 2018 г.	2020г. к 2019 г.
Кредиты фин. органам субъектов РФ и органам местного самоуправления (счет 442)	1	0	0	-1	0	-100,0	–
Кредиты коммерч. организациям в гос. собственности (кроме федеральной) (счет 449)	1127	1002	1119	-125	117	-11,1	11,7
Кредиты некоммерч. организациям в гос. собственности (кроме федеральной) (счет 450)	11	0	0	-11	0	-100,0	–
Кредиты негосударственным финансовым орг-м (счет 451)	1782	1769	2124	-13	355	-0,7	20,1
Кредиты негосударственным коммерч. орг-м (счет 452)	12145	16541	12910	4396	-3631	36,2	-22,0
Кредиты негосударственным некоммерч. организациям (счет 453)	38	28	195	-10	167	-26,3	596,4
Кредиты ИП (счет 454)	1264	1416	2324	152	908	12,0	64,1
Кредиты физлицам (счет 455)	32844	41328	61697	8484	20369	25,8	49,3
Прочие кредиты, в том числе – просроченные по основному долгу и процентам	14143	24047	15850	9904	-8197	70,0	-34,1
Итого кредитов	63365	88019	96219	24654	8200	38,9	9,3

Анализ данных таблицы позволяет сделать вывод о том, что банком проводится кредитование, как коммерческих организаций, так и некоммерческих

организаций, а также государственных органов. Однако, объём кредитов, которые были предоставлены государственным органам управления (счёт 442) крайне невелик и не превышает 1 млн. руб.

Около 1 млрд. руб. кредитов банком предоставлено коммерческим организациям, находящимся в региональной собственности (счёт 449). Кредиты некоммерческим организациям, которые находятся в региональной собственности, выдаются эпизодически (счёт 450).

Объёмы кредитов, выдаваемых негосударственным финансовым организациям (счёт 451) составили в периоде 1,8-2,1 млрд. руб. Существенно большие объёмы приходятся на кредиты, которые были предоставлены негосударственным коммерческим организациям. Так, по итогам 2019 года сумма данных кредитов достигла максимума, составив 16,5 млрд. руб., тогда как в 2018 и 2020 годах она составляла 12,1 и 12,9 млрд. руб. соответственно. Объёмы кредитования некоммерческих негосударственных организаций невелики, и не превышают 0,2 млрд. руб. в периоде (счёт 453).

Также, относительно невелики объёмы ссудной задолженности по кредитам индивидуальных предпринимателей (счёт 454). При этом, по ним наблюдается постепенный рост объёмов – с 1,3 млрд. руб. в начале до 2,3 млрд. руб. – в конце периода.

Наиболее значимые объёмы ссудной задолженности приходятся на кредиты физическим лицам. По данной статье фиксируется стабильное увеличение объёмов. Если в 2018 году они составляли 32,8 млрд. руб., то по итогам 2019 года – уже 41,3 млрд. руб., или на 25,8 % больше. В 2020 году фиксируется дальнейший рост показателя – до 61,7 млрд. руб., или ещё на 49,3 % относительно предыдущего года.

Объёмы прочих кредитов, которые были выданы АО АТБ своим клиентам, составили в периоде от 14,1 до 24,0 млрд. руб.

Исходя из полученных данных по объёмам кредитов по видам заёмщиков, проведём исследование структуры кредитного портфеля по ним, что представлено в таблице 16.

Таблица 16 – Структура кредитного портфеля АО АТБ в 2018-2020 гг.

Группы клиентов	2018 г., в про- центах	2019 г., в про- центах	2020 г., в про- центах	Изменение, в про- центах	
				2019 г. к 2018 г.	2020 г. к 2019 г.
Кредиты фин. органам субъектов РФ и органам местного самоуправления (442)	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Кредиты коммерч. организациям в гос. собственности (кроме федеральной) (449)	1,8	1,1	1,2	-0,6	0,1
Кредиты некоммерч. организациям в гос. собственности (кроме федеральной) (450)	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Кредиты негосударственным финансовым орг-м (451)	2,8	2,0	2,2	-0,8	0,2
Кредиты негосударственным коммерч. орг-м (452)	19,2	18,8	13,4	-0,4	-5,4
Кредиты негосударственным некоммерч. организациям (453)	0,1	0,0	0,2	0,0	0,2
Кредиты ИП (454)	2,0	1,6	2,4	-0,4	0,8
Кредиты физлицам (455)	51,8	47,0	64,1	-4,9	17,1
Прочие кредиты	22,3	27,3	16,5	5,0	-10,8
Итого кредитов	100,0	100,0	100,0	0,0	0,0

Крупнейшей в структуре долей кредитов в кредитном портфеле АО АТБ в рассматриваемом период обладает статья кредитов физическим лицам. При этом, только по итогам 2019 года она была менее 50 %, составив только 47 %. По итогам 2018 и 2020 годов доля данной статьи превышала 50 %, что говорит о том, что данная статья была преобладающей в это время, и главной – в 2019 годах.

Второй по значимости статьёй была статья прочих кредитов. Её доля была неустойчивой. Так, составляя в 2018 годах 22,3 %, в 2019 году она выросла до 27,3 %, или на 5 %. Однако, в 2020 году фиксируется снижение данной доли на 10,8 %, что говорит о том, что данные кредиты снизили свою значимость.

Также, крупной статьёй в кредитном портфеле АО АТБ является статья кредитов негосударственным коммерческим организациям. При этом, наблюдается последовательное снижение данной доли. Если на начало периода она составляла 19,2 %, то по итогам 2020 года – только 13,4 %, показав по годам снижение на 0,4 % и 5,4 % соответственно. Таким образом, для предприятий и организаций кредитование в банке стало менее привлекательным, чем ранее. В то

же время, банк стал более привлекательным для физических лиц.

Достаточно крупными статьями в кредитном портфеле являются статьи кредитов негосударственным финансовым организациям и индивидуальным предпринимателям. Их доли в кредитном портфеле составили в периоде от 1,6 % до 2,8 %. Все остальные статьи формируют менее 2 % в структуре каждая, что позволяет говорить об их слабом влиянии на структуру кредитного портфеля АО АТБ.

Рассмотрим структуру кредитного портфеля банка по срокам размещения, что представлено на рисунке 10.

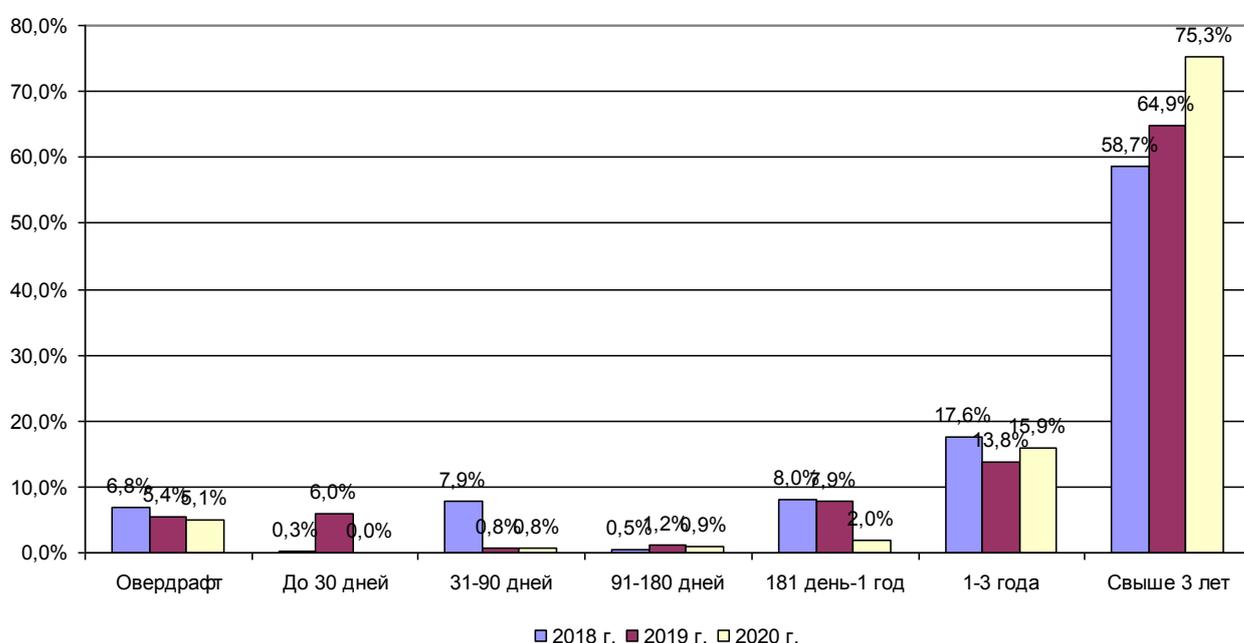


Рисунок 10 – Структура кредитного портфеля АО АТБ по срокам размещения средств в 2018-2020 гг.

Основным в структуре кредитного портфеля является срок размещения более 3 лет. При этом, по ней наблюдается активное увеличение доли. Если в начале анализируемого периода данная доля составляла 58,7 %, то по итогам 2019 года – 64,9 %, или на 6,2 %, а в 2020 году – ещё на 10,4 % до 75,3 %. Таким образом, преимущественно банком выдаются долгосрочные кредиты, что обуславливается стремлением к увеличению объёмов процентных доходов, с одной стороны, а с другой – к увеличению длительности партнёрских отноше-

ний с клиентами. Второй по значимости долей в кредитном портфеле является доля кредитов, которые выдавались на срок 1-3 года. Доля данных кредитов колебалась от 13,8 % до 17,6 %. В результате этого, от 75 % до 90 % кредитов в АО АТБ выдаются на срок более 1 года.

Кредиты на меньшие 1 года сроки банком выдаются редко. Существенное распространение в банке получили овердрафты. Их доля, тем не менее, имела тенденцию к снижению – от 6,8 % в начале до 5,1 % – в конце периода. Относительно распространены кредиты на срок от 181 дня до 1 года. Их доля сократилась в периоде с 8 % до 2 %.

Прочие сроки существенно меньше в доле. Так, доля кредитов на срок до 30 дней колебалась от нуля до 6 %, на срок 31-90 дней – от 0,8 % до 7,9 %, а на срок 91-180 дней – от 0,5 % до 1,2 %.

Рассмотрим уровень доходности кредитных вложений, что представлено на рисунке 11.

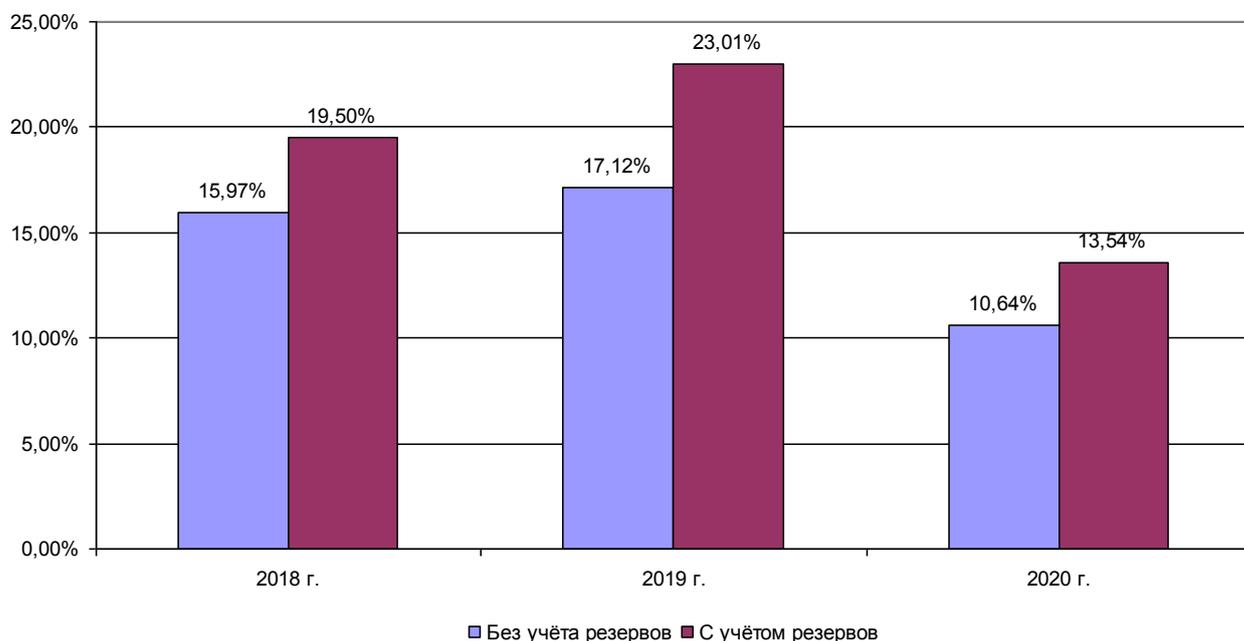


Рисунок 11 – Уровень доходности по кредитному портфелю АО АТБ в 2018-2020 гг.

Анализ данных рисунка позволяет сделать вывод о том, что если в период 2018-2019 гг. наблюдался рост уровня ставки по кредитному портфелю, то в

период 2019-2020 гг. она, напротив, снижалась. Так, без учёта резервов уровень ставки вначале вырос с 15,97 % до 17,12 %, после чего наблюдается снижение до 10,64 %, или более чем на 6 % годовых за год. При учёте резервов вначале наблюдался рост ставки с 19,50 % до 23,01 %, после чего она сократилась до 13,54 % или более чем на 9 % годовых. Основной причиной снижения уровня ставки по кредитному портфелю в банке было общее снижение уровня ставок в экономике РФ, что связано со стимулирующими мерами Правительства РФ, которые предполагали увеличение уровня доступности денежных средств в условиях пандемии КОВИД-19. В результате этого общий спрос на денежные средства, в том числе, ввиду введённых локдаунов и закрытия части бизнесов, сократился, что привело к снижению уровня ставок по кредитам.

Динамика доли валютных кредитов в балансе АО АТБ представлена на рисунке 12.

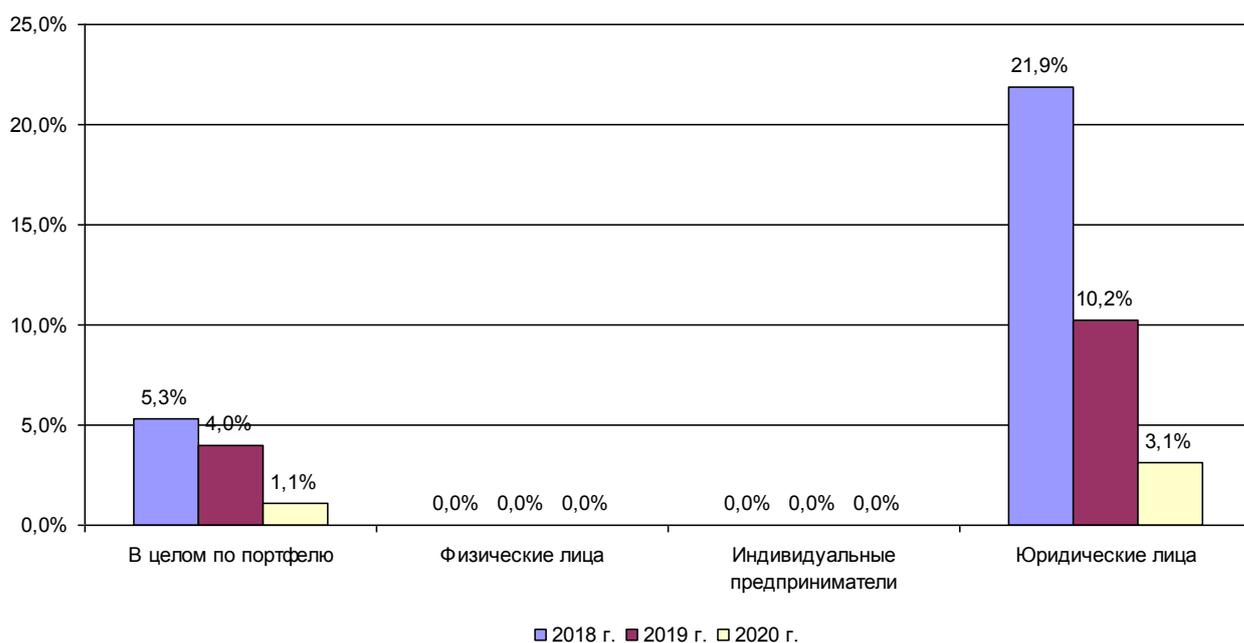


Рисунок 12 – Доля кредитов в иностранной валюте в кредитном портфеле АО АТБ в 2018-2020 гг.

Представленные на рисунке данные свидетельствуют о том, что в целом по портфелю наблюдается активное снижение уровня кредитов в иностранной валюте. Если в начале анализируемого периода данный показатель составлял

5,3 %, то на конец периода – 1,1 %, что указывает на снижение уровня популярности таких кредитов в банке.

Примечательно, что кредиты в иностранной валюте физическим лицам и индивидуальным предпринимателям не предоставлялись. Существенный уровень кредитов в иностранной валюте приходится на юридических лиц. Однако, она также быстро сокращается. Если на начало периода данный показатель составлял 21,9 %, то по итогам периода – уже только 3,1 %. Выдача таких кредитов обуславливается необходимостью финансирования внешнеторговых сделок. Однако, ввиду проведённой санации в АО АТБ банк существенно потерял в привлекательности для таких организаций.

Динамика уровня просроченной задолженности по кредитному портфелю представлена на рисунке 13.

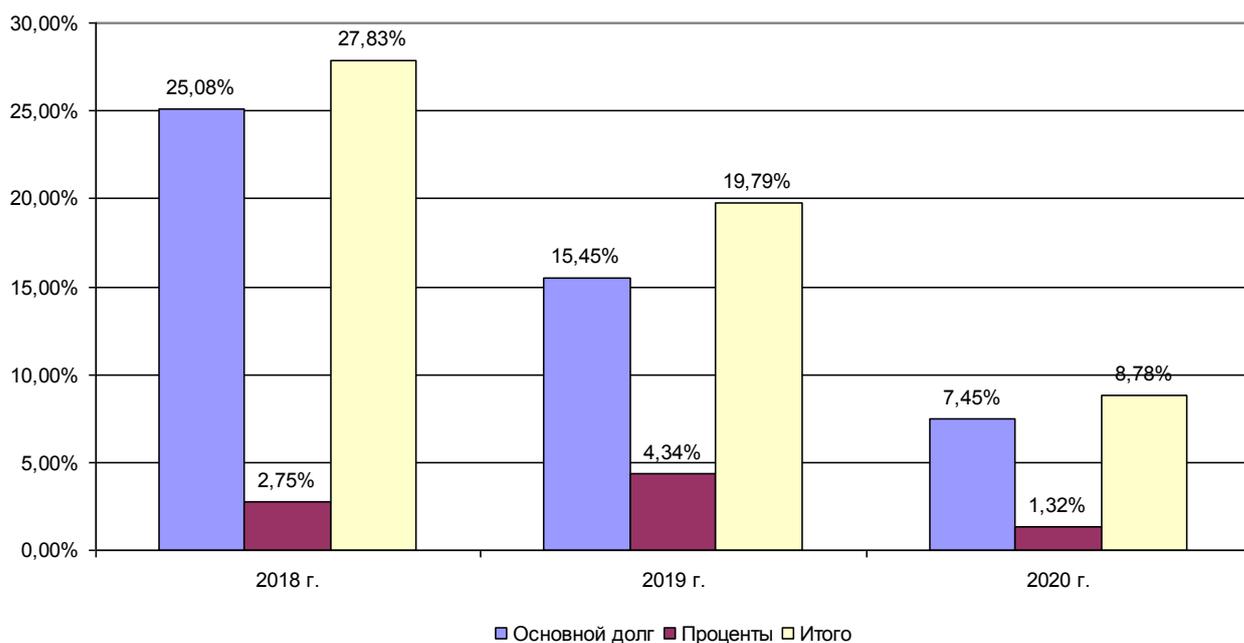


Рисунок 13 – Динамика просроченной задолженности по основному долгу и процентам в АО АТБ в 2018-2020 гг.

По основному долгу наблюдается снижение уровня просроченной задолженности. Если в 2018 году данный показатель составляет 25,08 %, то по итогам 2020 года – 7,45 %. Данный факт указывает на общее снижение риска кредитования для банка. По процентам уровень просроченной задолженности су-

щественно меньше, однако, он демонстрирует другую динамику – рост с 2,75 % до 4,34 % в 2019 году и снижение до 1,32 % в 2020 году. Тренд на снижение показателя свидетельствует также о снижении рисков.

В результате этого общий уровень просроченной задолженности в АО АТБ имел тенденцию к снижению. Если в 2018 году он составлял 27,83 %, то есть каждый четвёртый кредит имел просрочку либо по основному долгу, либо по процентам, то в 2019 году показатель сократился до 19,79 %, а в 2020 году – до 8,78 %, что также можно рассматривать как тенденцию к снижению уровня риска кредитования.

Проведённое исследование кредитного портфеля АО АТБ позволяет сделать следующие выводы:

1) основным направлением кредитования в банке выступает кредитование физических лиц, на что приходится 50 % и более всего кредитного портфеля. Также, значимым направлением кредитования выступает кредитование коммерческих негосударственных организаций, доля которых в портфеле составляет 13-19 %;

2) кредитование ведётся, преимущественно в рублях, ссудная задолженность в иностранной валюте снизилась в целом по портфелю с 5 % до 1 %. Основной объём ссудной задолженности приходится на кредиты со сроком 3 года и более, доля которых составляет 58-75 % в периоде, что позволяет банку поддерживать длительные клиентские отношения и получать процентный доход;

3) уровень ставки в целом за период существенно снизился, что вылилось в снижение объёма полученных банком процентов на фоне заметного увеличения объёмов ссудной задолженности. Общее снижение рисков, в том числе, в виде снижения ставки, привело к снижению уровня просроченной задолженности банку по кредитам, что свидетельствует об оздоровлении кредитного портфеля АО АТБ.

Проведённое исследование финансово-экономической деятельности АО АТБ позволяет сформировать следующие обобщающие выводы:

1) банк выступает в качестве универсальной кредитной организации, об-

служивающей как физических лиц, так и организации. При этом, для банка в периоде характерно восстановление прибыльной деятельности, что было достигнуто за счёт активных действий Банка России по увеличению капитализации банка. Следствием этого стало общее увеличение масштабов деятельности банка, а также увеличение объёмов его кредитного портфеля, частичное покрытие допущенных в 2018 году убытков;

2) основной объём источников кредитных ресурсов с долей 80 % и более приходится на средства клиентов, размещённые в банке. Основным направлением использования данных средств является кредитование, а в качестве дополнительного – размещение средств в ценные бумаги в случае невозможности их кредитования. Банком соблюдаются все обязательные экономические нормативы Банка России, однако, по методике CAMELS у АО АТБ наблюдается недостаточный уровень капитализации, что требует увеличения размеров собственного капитала;

3) проведённый анализ кредитного портфеля АО АТБ показывает, что в банке постепенно увеличивается доля кредитов населению при снижении доли кредитов организациям, снижается уровень процентной ставки, а также уровень просроченной задолженности по основному долгу, что можно считать положительными факторами его деятельности. Банк снижает объёмы ссудной задолженности по кредитам в иностранной валюте, которые выдаются только организациям. Стремясь закрепить клиента за собой, АО АТБ стремится выдавать долгосрочные кредиты сроком 3 года и более, доля которых в кредитном портфеле составляет 75 %. Это позволяет гарантировать длительный срок получения банком доходов от кредитования, а следовательно – повысить возможности по повышению стабильности кредитования как деятельности в целом.

3 НАПРАВЛЕНИЯ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ КРЕДИТОВАНИЯ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ В АО АТБ

3.1 Реализация кредитования физических лиц в АО АТБ

Рассмотрим деятельность банка по кредитованию физических лиц, которую он проводит в рамках своего бизнеса. В качестве основных видов кредитов, которые выдаются населению по состоянию на 20.12.2021 г. выступают:

1) кредит наличными до 1 млн. руб.;

Основные показатели данного кредита представлены в таблице 17.

Таблица 17 – Основные показатели кредита наличными до 1 млн. руб.

Показатель	Значение
Общие условия	
Сумма кредита, тыс. руб.	5-1000
Срок кредита, мес.	13-24
Ставка по кредиту, % годовых	
– при наличии личного страхования заёмщика	5,5-6,5
– без личного страхования заёмщика	12,5-13,5
Полная стоимость кредита, % годовых	12,5-20,0
Пеня при образовании просроченной задолженности, % в день	3,0
Требования к заёмщику	
Гражданство	РФ
Возраст на момент погашения кредита, лет	21-65
Трудоустройство	Официальное место работы
Стаж, мес., не менее	3
Документы, предоставляемые заёмщиком	– паспорт – документ, подтверждающий доходы

Особенностью данного кредита является максимальная либерализация условий кредитования. Так, фактически кредит выдаётся по двум документам – паспорту и документу, подтверждающему доходы. В качестве такового выступают выписка из Пенсионного фонда РФ, справка 2-НДФЛ, выписка со счёта в другом банке. Следует отметить, что для участников зарплатных проектов предоставление второго документа не требуется.

Вариантом данного кредита является кредит «Новые возможности», который характеризуется следующими особенностями (таблица 18).

Таблица 18 – Особенности кредита «Новые возможности»

Показатель	Значение
Общие условия	
Сумма кредита, тыс. руб.	30-1000
Срок кредита, мес.	13-60
Ставка по кредиту, % годовых	
– участник зарплатного проекта	13
– сотрудники бюджетных организаций	14
– базовые клиенты	16-22
Полная стоимость кредита, % годовых	13,0-22,0

Особенностью данного варианта кредита является существенно больший уровень ставки, а также градация не по наличию/отсутствию страхования заёмщика, а по принадлежности к тем или иным зарплатным проектам, или работе в бюджетных организациях. Также, несколько больше и эффективная ставка по такой разновидности кредитов – на 0,5-2 % годовых.

2) кредит наличными более 1 млн. руб.;

Основные показатели данного кредита представлены в таблице 19.

Таблица 19 – Основные показатели кредита наличными более 1 млн. руб.

Показатель	Значение
Общие условия	
Сумма кредита, млн. руб.	1-15
Срок кредита, мес.	13-120
Ставка по кредиту, % годовых	10-13,8
Полная стоимость кредита, % годовых	10,0-16,8
Пеня при образовании просроченной задолженности, % в день	3,0
Требования к заёмщику	
Гражданство	РФ
Возраст на момент погашения кредита, лет	21-65
Трудоустройство	Официальное место работы
Стаж, мес., не менее	6
Документы, предоставляемые заёмщиком	– паспорт – документ, подтверждающий доходы
Обеспечение	– залог транспортного средства – поручительство – залог недвижимости

В отличие от кредита наличными в размере менее 1 млн. руб., для данно-

го кредита необходимо наличие стажа не менее 6 мес. Кроме того, для него также требуется обеспечение в виде залогов транспортного средства или недвижимости, или поручительство определённых лиц.

Также, следует указать на тот факт, что уровень ставки по данному кредиту определяется следующим образом (таблица 20).

Таблица 20 – Порядок определения ставки по кредиту наличными на сумму более 1 млн. руб.

Срок кредита	Сумма кредита, млн. руб.	Обеспечение	Ставка по категориям заёмщиков, % годовых			
			Базовая	Бюджетная	Участники зарплатных проектов	ВИП
13-60	1-2	Без залога	13,8	13,5	13,2	12,9
	1-3		Не предоставляется			
	1-3	Залог транспорта, поручительство ФЛ/ЮЛ/ИП	13,5	13,2	12,9	12,6
	1-5		Не предоставляется			
	1-5	Залог недвижимости	12,8	12,3	12,0	11,8
13-120	5-15		12,3	11,8	11,0	10,0

Как видно из данной таблицы, с ростом уровня обеспеченности кредита снижается уровень ставки по данному кредиту. Кроме того,

3) рефинансирование кредитов.

Основные параметры кредита на рефинансирование в АО АТБ представлены в таблице 21.

Таблица 21 – Основные показатели кредита на рефинансирование

Показатель	Значение
Общие условия	
Цель кредита	Закрытие кредитов в других банках
Сумма кредита, тыс. руб.	200-5000
Ставка по кредиту, % годовых	5,5-15,0
Срок кредита, мес.	13-84
Требования к заёмщику	
Гражданство	РФ
Возраст на момент погашения кредита, лет	21-65
Трудоустройство	Официальное место работы
Документы, предоставляемые заёмщиком	– паспорт – документ по форме банка

Особенностью данного кредита является то, что в нём снижены требования к документам, так как значительный объём проверок был сделан другим банком, что снижает затраты АО АТБ на проверку.

Ещё одним направлением кредитования в АО АТБ является кредитование с использованием пластиковых карт. Для этого используется карта «Универсальная». Основные особенности данного направления кредитования представлены в таблице 22.

Таблица 22 – Основные показатели кредитной карты «Универсальная»

Показатель	Значение
Общие условия	
Беспроцентный период, дней	До 120
Кредитный лимит, тыс. руб.	До 1000
Процентная ставка, % годовых	От 10
Обслуживание карты	Бесплатно
Кэшбек, %	До 10
Требования к заёмщику	
Гражданство	РФ
Возраст на момент погашения кредита, лет	21-70
Место жительства	На территории обслуживания банка
Гражданство	РФ
Срок работы по найму, мес.	3
Для индивидуальных предпринимателей, стаж ведения ИП, мес.	6
Для пенсионеров	Регулярное поступление пенсионных выплат
Документы	– паспорт – документ о доходах (опционально)

Особенностью кредитной карты «Универсальная» от АО АТБ является длительный беспроцентный период – до 120 дней. Это обуславливается тем, что сумма комиссионных платежей, которые банк получает от международных платёжных систем, в условиях низкого уровня процентных ставок в экономике страны приводит к возможности существенного удлинения сроков данного периода, делая равнодоходными операции как по покупке товаров с получением данной комиссии, так и операций по кредитованию населения.

Ещё одним направлением деятельности АО АТБ является ипотечное кредитование. Выгодность для банка данного направления деятельности обуславливается тем, что за счёт ипотечного кредитования банк получает клиента, требования к которому обеспечены недвижимостью. Недвижимость является достаточно ликвидным залогом. При этом, ввиду длительности договора ипотечного кредитования банк получает источник доходов в долгосрочной перспективе.

Основные параметры ипотечных кредитов в АО АТБ представлены в таблице 23.

Таблица 23 – Основные параметры ипотечных кредитов в АО АТБ

Наименование	Ставка, % годовых	Сумма, млн. руб.	Срок, лет	Первоначальный взнос, в процентах
Приобретение готового жилья	9,7-10,7	0,5-30,0	3-30	От 10
Нецелевой	13,4 и более	0,5-15	3-20	–
Ипотека на Дальнем Востоке	0,9-2,0	0,5-6,0	3-12	От 15
Приобретение квартиры на этапе строительства	9,7-10,7	0,5-15,0, для Москвы – 30,0	30	От 10, не более 90
Рефинансирование	9,7	0,5-15,0, для Москвы – 30,0	3-30	–
Ипотека с гос. поддержкой	7,0	0,5-3,0	3-30	40 и более

Следует отметить, что основными условиями ипотечного кредитования в АО АТБ являются:

- возраст от 21 до 75 лет;
- страхование объекта кредитования и жизни заёмщика;
- наличие созаёмщиков;
- наличие стажа не менее 3-6 мес. на последнем месте работы.

Также, необходимо указать на то, что банком активно развивается кредитование по программам «Ипотека на Дальнем Востоке», а также «Ипотека с государственной поддержкой». Особенностью данных программ является льготная ставка по кредиту, однако, они ограничены достаточно небольшими суммами – до 3-6 млн. руб., в результате чего в случае, если жильё требует

больших вложений, заёмщику необходимо изыскивать дополнительные средства.

Проведём анализ кредитного портфеля АО АТБ по кредитам физическим лицам. Динамика объёмов таких кредитов представлена в таблице 24.

Таблица 24 – Динамика объёмов кредитов физическим лицам в АО АТБ в 2018-2020 гг.

Группа кредитов	Сумма, млн. руб.			Темп прироста, в процентах	
	2018 г.	2019 г.	2020 г.	2019 г. к 2018 г.	2020 г. к 2019 г.
На срок 91-180 дн.	1,4	0,5	0,1	-64,3	-80,0
На срок 181 день-1 год	354,5	151,0	0,0	-57,4	-100,0
На срок 1-3 года	5774,5	5682,8	4366,4	-1,6	-23,2
На срок более 3 лет	26723,0	29940,8	51094,2	12,0	70,7
Овердрафт	4083,8	4451,0	4520,1	9,0	1,6
Просроченная задолженность по основному долгу	9847,6	8608,4	4188,2	-12,6	-51,3
Просроченные проценты по кредитам	1400,6	3379,4	1043,4	141,3	-69,1
Итого	48185,4	52213,9	65212,4	8,4	24,9

В целом по АО АТБ наблюдается тенденция активного сокращения объёмов ссудной задолженности по кредитам, которые имеют срок погашения менее трёх лет. Так, кредиты на срок от 91 до 180 дней практически полностью погашены. Кредиты на срок от 181 дня до 1 года сократились в периоде с 354,5 млн. руб. до нуля, а кредиты на срок от 1 до 3 лет – с 5,8 до 4,4 млрд. руб. При этом, если в 2019 году по данной группе кредитов снижение составило 1,6 %, то по итогам 2020 года – 23,2 %, что указывает на переориентацию банка в проведении кредитования физических лиц в сторону всё более длинных кредитов.

В это же время, наблюдается активное увеличение объёмов кредитов физическим лицам по сроку более 3 лет. Такая политика банка связана с желанием снизить затраты на привлечение клиентов, получить возможность длительных отношений банка с ним. Если на начало анализируемого периода данный показатель составлял 26,7 млрд. руб., то в 2019 году – уже 29,9 млрд. руб., показав увеличение на 12 %. В 2020 году рост был гораздо более существенным – на

70,7 %, в результате чего данная статья выросла до 51,1 млрд. руб.

Слабые положительные тенденции роста объёмов ссудной задолженности наблюдаются по овердрафтному кредитованию. Так, составив на начало периода почти 4,1 млрд. руб., по итогам периода показатель стал составлять 4,5 млрд. руб., увеличившись на 9 % и 1,6 % по годам.

Также, положительная тенденция фиксируется и по просроченной задолженности по основному долгу в АО АТБ. Так, составив в начале анализируемого периода 9,8 млрд. руб., по итогам 2019 года она сократилась до 8,6 млрд. руб., или на 12,6 %. Данное снижение вызвано как снижением ставок в экономике РФ, что привело к снижению риска по кредитам, а также к снижению объёмов просроченной задолженности, так и политикой руководства банка, согласно которой он уменьшил свой аппетит к риску, что вылилось также в сокращение просроченной задолженности. В 2020 году тенденция на снижение объёмов просроченной задолженности продолжилась, в результате чего данный показатель сократился ещё на 51,3 %, составив на конец периода только 4,2 млрд. руб.

По просроченным процентам по кредитам физических лиц в АО АТБ наблюдается существенное колебание объёмов. Так, составляя на начало периода 1,4 млрд. руб., по итогам 2019 года показатель вырос до 3,4 млрд. руб., или в 2,4 раза, однако, в 2020 году показатель сократился до 1,0 млрд. руб., или на 69,1 %.

В целом по банку объём ссудной задолженности АО АТБ. Имел тенденцию к росту, что указывает на рост активности банка по данному направлению. Так, составив на начало периода 48,2 млрд. руб., в 2019 году показатель вырос до 52,2 млрд. руб., или на 8,4 %. В 2020 году фиксируется дальнейшее увеличение объёмов ссудной задолженности до 65,2 млрд. руб., что на 24,9 % больше, чем за год до этого.

Таким образом, можно говорить об активном развитии данного направления в деятельности банка, что связано с приоритетностью данного направления для банка.

Рассмотрим структуру кредитов населению по срокам, что представлено в таблице 25.

Таблица 25 – Структура кредитов физическим лицам в АО АТБ в 2018-2020 г.

Группа кредитов	Доля, в процентах			Абсолютное отклонение	
	2018 г.	2019 г.	2020 г.	2019 г. к 2018 г.	2020 г. к 2019 г.
На срок 91-180 дн.	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
На срок 181 день-1 год	0,7	0,3	0,0	-0,4	-0,3
На срок 1-3 года	12,0	10,9	6,7	-1,1	-4,2
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 по кредитам	2,9	6,5	1,6	3,6	-4,9
Итого	100,0	100,0	100,0	0,0	0,0

По итогам проведённого анализа данных, которые представлены в таблице, можно говорить о том, что доли кредитов, предоставленных на короткие сроки, крайне малы. Так, доля кредитов на срок от 91 дня до 180 дней не отличается от нуля, а доля кредитов на срок от 181 дня до 1 года в периоде сокращалась – с 0,7 % в начале до нуля – к концу периода. Также, сокращалась и доля кредитов физическим лицам на срок от 1 года до 3 лет. Если в начале периода данная доля составляла 12 %, то в 2019 году она сократилась до 10,9 % или на 1,1 %, а в 2020 году – ещё на 4,2 % до 6,7 %, что указывает на стремление и банка и его заёмщиков получить кредит на более долгий срок, что снижает требования к заёмщику.

Основной объём в структуре кредитов физическим лицам в АО АТБ составляли кредиты на срок более 3 лет. При этом, по ним наблюдается, прежде всего, то, что их доля превышает 50 % в структуре, что делает данные кредиты основными в деятельности банка по кредитованию населения. При этом, данная доля увеличивалась. Так, составляя на начало периода 55,5 %, в 2019 году она выросла до 57,3 %, или на 1,8 %, а по итогам 2020 года наблюдается активный рост доли – на 21 % или до 78,4 %. В результате этого в структуре ссудной за-

долженности физических лиц АО АТБ все остальные составляющие существенно меньше в доле.

Доля овердрафтного кредитования в банке в период 2018-2019 гг. стагнировала, составив 8,5 %, однако, по итогам 2020 года заметно её существенное сокращение – на 1,6 %, в результате чего она стала составлять 6,9 %, указывая на относительно низкий уровень привлекательности таких кредитов.

Динамика доли просроченной задолженности по основному долгу в банке понижительная. Если на начало периода она составляла 20,4 %, то по итогам 2019 года – сократилась до 16,5 %, или на 3,9 %. В 2020 году фиксируется дальнейшее снижение показателя – до 6,4 % или на 10,1 % в доле, что можно считать положительным результатом проведённых мероприятий АО АТБ по возврату данной ссудной задолженности в оборот.

Уровень просроченных процентов по кредитам в банке имел тенденцию к существенным колебаниям. Максимальный уровень данной статьи был зафиксирован в 2019 году, когда он составил 6,5 %, однако, на начало и конец периода значение данного показателя существенно меньше – 2,9 % и 1,6 % соответственно, а в целом за период наблюдается положительная тенденция снижения доли просроченной задолженности по процентам.

Проведём уровень резервов по ссудной задолженности по кредитам физическим лицам в АО АТБ (таблица 26).

Таблица 26 – Уровень резервов по ссудной задолженности физическим лицам в АО АТБ в 2018-2020 гг.

Группа кредитов	Показатель			Темп прироста, в процентах	
	2018 г.	2019 г.	2020 г.	2019 г. к 2018 г.	2020 г. к 2019 г.
Сумма ссудной задолженности по срочным кредитам, млн. руб.	36937,2	40226,1	59980,8	8,9	49,1
Сумма резервов, млн. руб.	8825,2	7136,4	6485,8	-19,1	-9,1
Уровень резервов по срочным кредитам, %	23,89	17,74	10,81	-25,7	-39,0

Анализ представленных в таблице данных позволяет сделать вывод о том,

что сумма резервов в целом по ссудной задолженности по срочным кредитам в АО АТБ имела тенденцию к снижению. Если в начале анализируемого периода данный показатель составлял 8,8 млрд. руб., то по итогам 2019 года – уже 7,1 млрд. руб., показав снижение на 19,1 %, а в 2020 году – до 6,5 млрд. руб., или ещё на 9,1 %. Данный факт подтверждает сделанное ранее предположение о снижении уровня риска по операциям банка по кредитованию населения.

Следствием этого стало активное снижение уровня резервов по срочным кредитам, не относящимся к просроченным кредитам. Так, составляя на начало 2018 года 23,89 %, по итогам 2019 года данный показатель стал составлять уже 17,74 %, или на 25,7 % по уровню меньше, нежели чем за год до этого. В 2020 году снижение продолжилось, в результате чего данный показатель снизился до 10,81 %, или на 39 %, что свидетельствует о дальнейшем снижении риска по кредитам физическим лицам, которых кредитует банк.

Рассмотрим динамику уровня процентной ставки по кредитам, что представлено на рисунке 14.

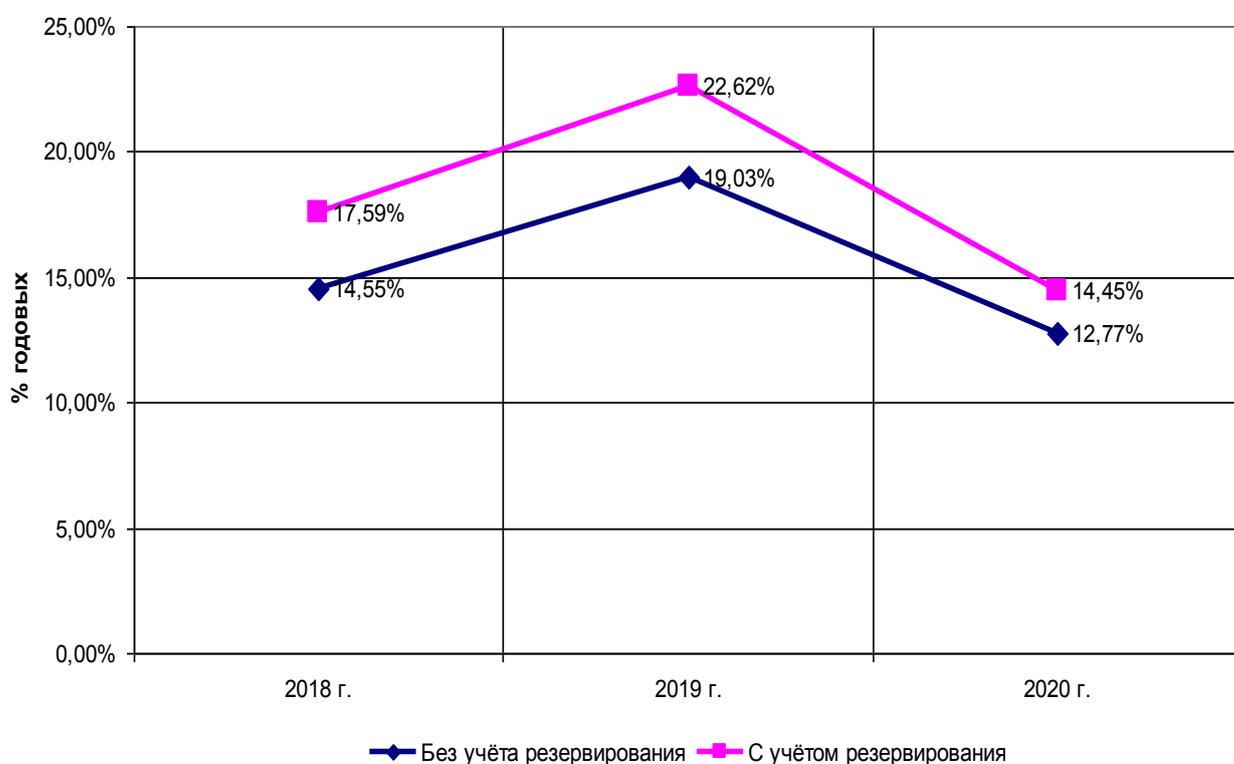


Рисунок 14 – Динамика уровня процентов по кредитам физическим лицам в АО АТБ в 2018-2020 гг.

По итогам анализа представленных на рисунке данных можно сделать вывод о том, что без учёта резервирования уровень процентной ставки в банке в начале анализируемого периода составил 14,55 %, а в 2019 году по ней наблюдалось увеличение – до 19,03 %, или почти на 4,5 %. Однако, следствием проводимой Правительством РФ политики по уменьшению уровня процентных ставок, по итогам 2020 года фиксируется снижение показателя до 12,77 %, что существенно ниже, нежели чем на начало периода.

С учётом резервов на потери по ссудам фиксируется несколько более высокий уровень процентной ставки по кредитам физическим лицам в АО АТБ в начале периода – 17,59 %, который затем имел ту же динамику, что и без учёта резервирования. Так, по итогам 2019 года значение показателя выросло до 22,62 %, а в 2020 году оно стало составлять 14,45 %, что более чем на 8 % меньше, чем за год до этого. Данный факт говорит о существенной смене политики по управлению кредитами физическим лицам, что приводит к снижению ставки по ним.

По итогам проведённого в пункте 3.1 исследования деятельности АО АТБ по кредитованию физических лиц сделаем следующие выводы:

1) основными видами кредитов, которые банк предоставляет своим заёмщикам, являются потребительские кредиты наличными, кредитные карты, а также ипотечные кредиты;

2) кредиты наличными имеют очень узкую линейку, которая состоит из кредитов до 1 млн. руб. и более млрд. руб., а также кредитов на рефинансирование. Банком также выделяются такие льготные категории работников, как участники зарплатных проектов, работники бюджетных учреждений, а также VIP-клиенты, что позволяет снижать им ставку по кредиту. Кредитный продукт с использованием кредитных карт только один, он представлен кредитной картой «Универсальная». Значительное количество видов кредитов населению предлагается в рамках ипотечного кредитования, среди которых также есть и льготные виды кредитования;

3) анализ проведения кредитования физических лиц в плане количествен-

ных показателей позволяет сделать вывод о том, что основными тенденциями периода в банке выступают рост объёмов кредитования и увеличение размеров ссудной задолженности, снижение уровня ставки процента по таким кредитам, снижение уровня резервирования и риска по данным кредитам. Около 80 % кредитов банка приходится на кредиты на срок 3 года и более, также существенно популярно овердрафтное кредитование.

3.2 Направления совершенствования кредитования физических лиц в АО АТБ

В качестве очевидных недостатков деятельности АО АТБ в анализируемом периоде можно выделить:

1) отсутствие возможности получения кредита онлайн, без посещения банка;

Особенностью текущей ситуации в обществе является распространение КОВИД-19, что приводит к ограничениям на посещение населением людных мест, а также тех или иных мероприятий.

Банки, как организации, осуществляющие свои операции с большими массами населения, должны быть заинтересованы в том, чтобы обслуживать как можно большее количество людей. В текущих же условиях, когда вводятся ограничения на посещение тех или иных мест, банки также страдают от таких ограничений, так как должны соблюдать меры предосторожности, обеспечивая клиентов и работников соответствующими материалами для дезинфекции, а также проводить противоэпидемические мероприятия.

Особенностью современной банковской деятельностью является её максимальный уровень автоматизации относительно других секторов экономики. Это проявляется в том, что банки наиболее активно участвуют в процессах информатизации и автоматизации тех или иных участков своей деятельности, а также выходят на рынки, которые ранее считались полем деятельности для специализированных фирм. Так, например, на сегодняшний день Сбербанк фактически создаёт собственную инфраструктуру как торгово-промышленно-финансового конгломерата, в состав которого входит большое число разнород-

ных проектов, например, онлайн-кинотеатр Окко, система навигации и позиционирования 2ГИС, маркетплейс СберМегамаркет и прочие. Деятельность большинства данных направлений банка ориентирована, прежде всего, на удалённое получение клиентами услуг, что не требует их личного присутствия в отделениях банка, а лишь – необходимость формирования необходимых платежей, осуществляемых с помощью инфраструктуры Сбербанка.

В этих условиях, по нашему мнению, инструментом конкурентной борьбы со стороны АО АТБ могло бы быть внедрение инструментов, посредством которых было бы возможным проведение тех или иных операций, которые ранее проводились только с использованием личного присутствия гражданина, в режиме онлайн.

Это позволило бы существенно снизить нагрузку на персонал, связанную с общением с клиентом, а также уменьшить вероятность и распространения инфекции, и получения предписаний о необходимости соблюдения противопандемических правил, и прочих подобных.

Однако, на сегодняшний день у АО АТБ подобных предложений не имеется. При этом, технический функционал данной деятельности предполагает необходимость наличия квалифицированной электронной подписи, которая выдаётся удостоверяющими центрами, и с помощью которой возможно проведение значительного количества операций:

- проведения операций на сайте госуслуг Gosuslugi.ru;
- отправки бухгалтерской финансовой отчётности в ФНС РФ;
- участия в торгах на закупку государством тех или иных товаров и услуг;
- участия в торгах на покупку имущества банкротов и прочее.

Выпуск электронной цифровой подписи в большинстве случаев стоит около 2 тыс. руб., в результате чего в тех случаях, когда сумма кредита достаточно значительная, получателю кредита, особенно, если он является крупным предпринимателем или высококвалифицированным специалистом, не будет финансово обременительно оплатить данные траты. Это позволит рассматри-

вать возможность выдачи кредита АО АТБ такому заёмщику в режиме онлайн, исходя из той или иной процедуры.

2) деятельность в сегменте низкопроцентного кредитования, что усиливает конкуренцию с квазигосударственными банками.

Особенностью текущей ситуации с кредитованием физических лиц в настоящее время является то, что на данном рынке основной объём выдачи кредитов и ссудной задолженности по ним принадлежит квазигосударственным банкам (таблица 27).²⁷

Таблица 27 – Лидеры рынка кредитования населения в РФ по состоянию на 01.11.2021 г.

Наименование банка	Портфель кредитов физическим лицам, млрд. руб.
Сбербанк	25736,4
Банк ВТБ	11829,6
Газпромбанк	5525,1
Альфа-Банк	3587,0
Россельхозбанк	2871,4
Московский кредитный банк	2511,9
Банк «Открытие»	1953,0
Совкомбанк	1079,7
Райффайзенбанк	959,9
Росбанк	901,8

Как видно из данной таблицы, в первой десятке коммерческих банков половина банков в той или иной степени аффилирована с государством. При этом, в отличие от других коммерческих банков, банки, связанные с государством имеют возможности по доступу к более дешевым кредитным ресурсам, а следовательно, имеют возможности по установлению низкой процентной ставки по своим кредитам.

В результате проведения такой политики данные банки привлекают к себе значительное количество первоклассных клиентов, которые, однако, не имеют возможности платить высокие проценты.

²⁷ Портал Bankiros. Рейтинг банков по кредитам [Электр. источник]. – URL: <https://bankiros.ru/bank/rating/credits> 21.12.2021.

Особенностью деятельности АО АТБ является наличие технологий, которые позволяют работать с клиентами, которые могут для более крупных, и связанных с государством банков рассматриваться как проблемные клиенты. Сюда относятся лица с недостаточно большой заработной платой, относительно низким социальным статусом, оформленные не в соответствии с Трудовым Кодексом на работу, имеющие непостоянный уровень заработка, а также низкоквалифицированные специалисты.

В результате этого, АО АТБ длительный период времени специализировался на операциях, которые были существенно более доходными, нежели чем операции с группами населения, которые являются клиентами квазигосударственных банков.

Переход АО АТБ к политике работы на рынке с низким уровнем ставок имеет следующие отрицательные последствия для него:

а) рынок низкодоходного кредитования существенно более конкурентен, так как на нём присутствует значительное количество крупных и сверхкрупных банков, которые устанавливают свои условия функционирования данного рынка. АО АТБ фактически выходит на рынок, который не имеет в малейшей возможности контролировать. Следовательно, работа в данном сегменте рынка для АО АТБ, как минимум, не является комфортной;

б) применение методов низкодоходного кредитования к клиентам, которых ранее кредитовал АО АТБ будет вести к тому, что, с одной стороны, существенно снизится доходность таких операций, а с другой – снизится и процентная маржа банка (разница между процентными доходами и процентными расходами), что будет вести к снижению прибыли. При этом, риски, связанные с более низкой платёжеспособностью рассматриваемой категории клиентов останутся теми же, в результате чего их относительный уровень будет выше. Следствием такой ситуации будет являться определённое ухудшение состояния АО АТБ;

в) переход к низкодоходному кредитованию будет означать фактический уход банка со своего традиционного рынка, в результате чего уровень его кон-

курентоспособности будет существенно снижен.

В связи с этим, необходимым условием продолжения деятельности АО АТБ на рынке кредитования населения будет являться поиск таких сегментов, которые бы обеспечивали возможность получения повышенного уровня процентов по сравнению с текущей ситуацией.

По итогам выявленных недостатков в деятельности АО АТБ сформируем мероприятия, направленные на совершенствование деятельности банка по кредитованию физических лиц. В этой связи предлагаются к реализации следующие мероприятия:

1) Выдача кредита онлайн с использованием квалифицированной электронно-цифровой подписи.

Суть данного мероприятия состоит в том, чтобы предложить клиентам кредит, который они могут получить, не выходя из дома. При этом, обязательным условием его получения является наличие у них платёжного инструмента, либо счёта в каком-либо банке, с тем, чтобы иметь возможность использовать полученные средства.

Очевидно, что ввиду того, что все операции при онлайн-кредитовании идут без личного обращения в банк, выдача такого кредита возможна только в форме безналичных денежных средств. При этом, электронно-цифровая подпись (ЭЦП) клиента-заёмщика банка должна быть сертифицирована, а также верифицирована банком как имеющая силу, чтобы избежать возможных проблем с его возвратом.

Следует отметить, что ввиду того, что АО АТБ имеет доступ к данным бюро кредитных историй, он может получить информацию об обслуживании кредитов заёмщика в любом банке. В результате этого, риски при таком кредитовании снижаются до приемлемых, так как:

а) выдача электронно-цифровой подписи осуществляется на основании паспорта и второго документа, которым персонализуется то или иное лицо, и что осуществляет банк в процессе начала кредитной сделки;

б) цифровая подпись согласно действующего законодательства является

аналогом собственной подписи заёмщика;

в) документы, которые клиент-заёмщик предоставляет в банк, могут быть представлены в виде сканированных копий. При этом, проверка данных документов может осуществляться перекрёстно, на основании данных выданной электронно-цифровой подписи.

Исходя из этого, общая схема проведения сделки по онлайн-кредитованию в АО АТБ, которая предлагается к реализации, представляется следующей (рисунок 15).



Рисунок 15 – Схема онлайн-кредитования в АО АТБ

Так как данный вид кредита в существенной степени отличается от действующей системы кредитов, которые реализует банк на рынке, предлагается следующая система условий кредитования, представленная в таблице 28.

Таблица 28 – Основные условия онлайн-кредитования в АО АТБ

Показатель	Значение
Общие условия	
Сумма кредита, тыс. руб.	5-300
Срок кредита, мес.	6-36
Ставка по кредиту, % годовых	
– при наличии личного страхования заёмщика	10,0
– без личного страхования заёмщика	13,0
Порядок зачисления кредита	На указанный клиентом счёт
Комиссия за перевод в другой банк, руб.	200
Пеня при образовании просроченной задолженности, % в день	3,0
Требования к заёмщику	
Гражданство	РФ
Возраст на момент погашения кредита, лет	21-65
Трудоустройство	Официальное место работы
Стаж, мес., не менее	3
Документы, предоставляемые заёмщиком	– паспорт – документ, подтверждающий доходы
Требования к ЭЦП	
Наличие верифицированной ЭЦП	Обязательно
Срок действия ЭЦП	Не менее 1 года с момента начала оформления кредитной сделки

Предполагается, что ввиду того, что данный вид кредита является новинкой на рынке, сумма его будет ограничена в размере не более 300 тыс. руб. Это позволит отработать технологию такого кредитования перед тем, как увеличить сумму кредита. Уровень ставки по данному кредиту при наличии страхования заёмщика предполагается в размере несколько выше ключевой ставки и близок к ней. При отказе от страхования предлагается использование ставки в размере 13 %, что должно стимулировать заёмщика к страхованию.

2) Рефинансирование клиентов микрофинансовых организаций.

Особенностью деятельности микрофинансовых и микрокредитных организаций является максимальное упрощение получения кредита, что, однако, компенсируется гигантскими процентными ставками, которые могут достигать до 500 % годовых и более.

При этом, клиентами микрофинансовых и микрокредитных организаций является не только население, но также и индивидуальные предприниматели,

статус которых достаточно близок к статусу физического лица.

Таким образом, данные организации работают на высокодоходном, но и существенно рисковом рынке. Данный рынок является для АО АТБ традиционным, что позволяет предложить услугу рефинансирования физических лиц-клиентов микрофинансовых и микрокредитных организаций. Особенностью деятельности данных организаций является активное наращивание объёмов ссудной задолженности (рисунок 16).²⁸

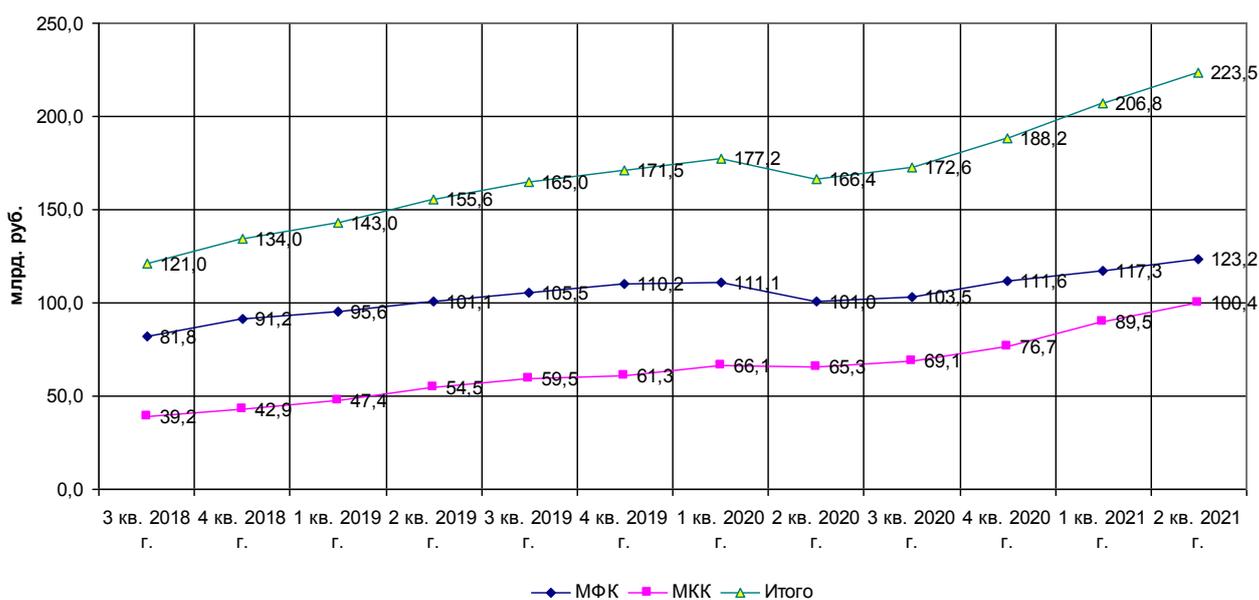


Рисунок 16 – Динамика объёмов кредитования населения микрофинансовыми организациями

Как видно из рисунка, в целом по рынку объём ссудной задолженности перед микрофинансовыми организациями населения составил более 0,2 трлн. руб. Из них 123,2 млрд. руб. пришлось на кредиты микрофинансовых компаний, а 100,4 млрд. руб. – микрокредитных компаний.

В этой связи можно сделать вывод о существенности данного рынка. Более того, в отличие от данных микрофинансовых организаций, которые, как правило, ограничены в технологиях, АО АТБ таких ограничений не имеет, в связи, с чем может существенно более эффективно проводить такое кредито-

²⁸ Банк России. Обзор ключевых показателей микрофинансовых институтов [Электр. источник]. – URL: https://cbr.ru/analytics/microfinance/reveiw_mfo/. – 20.12.2021.

ние.

Исходя из этого, нами предлагается кредит на рефинансирование задолженности микрофинансовым организациям. Основные характеристики данного кредита представлены в таблице 29.

Таблица 29 – Основные характеристики кредита на рефинансирование кредитов населения в микрофинансовых организациях

Показатель	Значение
Общие условия	
Сумма кредита, тыс. руб.	5-100
Срок кредита, мес.	3-24
Ставка по кредиту, % годовых	24,0
Порядок зачисления кредита	На счёт МФК или МКК
Пеня при образовании просроченной задолженности, % в день	3,0
Требования к заёмщику	
Гражданство	РФ
Возраст на момент погашения кредита, лет	21-65
Трудоустройство	Официальное место работы
Стаж, мес., не менее	3
Документы, предоставляемые заёмщиком	– паспорт – документ, подтверждающий доходы
Прочие требования	Отсутствие просроченных кредитов в АО АТБ и других банках

В рамках данного кредита предлагается установление суммы кредита не более 100 тыс. руб., так как подавляющее большинство кредитов в таких организациях невелики по размеру. Кроме того, ставку по данному кредиту предлагается установить в размере 24 % годовых, что в любом случае, будет меньше, нежели чем по кредитам, которые выдаются данными компаниями.

В качестве ключевого условия предоставления данного кредита будет выступать отсутствие просроченных кредитов в АО АТБ или других банках, так как при наличии таких кредитов будет очевидным тот факт, что такой клиент не сможет обеспечить своей платёжеспособности, так как присутствует негативный опыт его кредитования в других банках.

Исходя из проведённого в пункте 3.2 исследования сделаем следующие

ВЫВОДЫ:

1) в качестве основных недостатков деятельности АО АТБ по кредитованию физических лиц выступают отсутствие возможности получения кредита онлайн, без посещения банка, деятельность в сегменте низкопроцентного кредитования, что усиливает конкуренцию с квазигосударственными банками. Первый недостаток связан с тем, что технические возможности для такого кредитования у банка присутствуют, а фактическая реализация отсутствует, хотя и существует спрос на такие кредиты. Второй недостаток связан с недостаточным уровнем конкурентоспособности банка на рынке низкодоходного кредитования, где основными игроками являются крупнейшие банки страны;

2) первым мероприятием является мероприятие по выдаче кредита онлайн, с использованием сертифицированной ЭЦП, что позволит выдавать кредит без посещения офиса банка. Вторым мероприятием является рефинансирование кредитов, выданных физическим лицам МФО, что даст возможность «перетянуть» клиентов на себя. При этом, работа с клиентами, имеющими существенный уровень риска является традиционной для банка.

3.3 Оценка эффективности предложенных мероприятий

Дадим оценку эффективности предложенных мероприятий:

1) Выдача кредита онлайн с использованием квалифицированной электронно-цифровой подписи.

Будем исходить из того, что выдача такого кредита будет возможна только для наиболее значимых и платёжеспособных клиентов банка, в отношении которых банк имеет полный объём информации. Естественно, что доля таких клиентов не может быть существенной, так как они являются наиболее привлекательными не только для АО АТБ, но и для других банков.

Определим целевую долю данных клиентов в размере 1 % от кредитного портфеля банка по непросроченным кредитам. Выбор данной доли обуславливается тем, что уровень проникновения доступа к цифровым услугам в нашей стране ещё очень невелик, в результате чего только наиболее продвинутые пользователи могут использовать ЭЦП для проведения тех или иных операций.

Тогда, совокупный объём ссудной задолженности физических лиц по данному виду кредита составит:

$$СЗ = 1 \% \times 59980,8 = 599,8 \text{ млн. руб.}$$

Для проведения расчётов оценим уровень стоимости привлечения средств. Среднегодовой объём ресурсов, который привлёк банк от клиентов в 2020 году составил:

$$СР = \frac{78123 + 98849}{2} = 88486 \text{ млн. руб.}$$

Исходя из суммы полученных процентов в размере 7564 млн. руб., ставка привлечения ресурсов в банк в 2020 году составила:

$$СП = \frac{7564}{88486} \times 100\% = 8,55\% \text{ годовых.}$$

Будем исходить из консервативного подхода, который подразумевает постепенное снижение ставки. Так как в данный процесс сложно прогнозировать, примем, что такое снижение будет предполагать 0,5 % ежегодно. Аналогичной динамикой будет обладать и ставка по размещению средств.

Ввиду того, что данный вид кредита является достаточно новым в российской практике и в деятельности АО АТБ, будем исходить из того, что расчётных объёмов задолженности он достигнет в течение 3 лет.

На основании сделанных предположений сформируем следующую таблицу 30.

Как видно из данной таблицы, совокупный объём процентных доходов от реализации данного кредитного продукта составит 90,6 млн. руб., в то время, как объёмы расходов на привлечение кредитных ресурсов – 76,5 млн. руб., в результате чего прибыль банка от реализации данного мероприятия составит не 14,1 млн. руб. При этом, следует отметить тот факт, что в данном мероприятии не учтено снижение затрат банка на оформление кредитной сделки. Исходя из этого можно предполагать полученные объёмы прибыли минимальными.

Таблица 30 – Расчёт экономической эффективности онлайн-кредита

Период	Средняя сумма ссудной задолженности, млн. руб.	Ставка по кредиту, % годовых	Сумма полученных процентов, млн. руб.	Ставка привлечения ресурсов, % годовых	Расходы на привлечение ресурсов, млн. руб.	Прибыль, млн. руб.
1 кв. 2022 г.	50,0	10,00	1,250	8,55	1,068	0,181
2 кв. 2022 г.	100,0	10,00	2,499	8,55	2,137	0,362
3 кв. 2022 г.	150,0	10,00	3,749	8,55	3,205	0,544
4 кв. 2022 г.	199,9	10,00	4,998	8,55	4,274	0,725
Итого 2022 г.	-	-	12,496	-	10,684	1,812
1 кв. 2023 г.	249,9	9,50	5,936	8,05	5,030	0,906
2 кв. 2023 г.	299,9	9,50	7,123	8,05	6,035	1,087
3 кв. 2023 г.	349,9	9,50	8,310	8,05	7,041	1,268
4 кв. 2023 г.	399,9	9,50	9,497	8,05	8,047	1,450
Итого 2023 г.	-	-	30,865	-	26,154	4,711
1 кв. 2024 г.	449,9	9,00	10,122	7,55	8,491	1,631
2 кв. 2024 г.	499,8	9,00	11,246	7,55	9,434	1,812
3 кв. 2024 г.	549,8	9,00	12,371	7,55	10,378	1,993
4 кв. 2024 г.	599,8	9,00	13,496	7,55	11,321	2,174
Итого 2024 г.	-	-	47,234	-	39,624	7,610
Всего	-	-	90,595	-	76,462	14,133

В том случае, если стоимость привлечения ресурсов будет снижаться сильнее, можно предполагать существенное увеличение объёмов прибыли АО АТБ от реализации данного мероприятия.

2) Рефинансирование клиентов микрофинансовых организаций.

Оценим эффект от реализации данного мероприятия. Для этого, оценим объём возможного рынка по нему. Как показано в пункте 3.2, общий объём данного рынка составляет 223,5 млрд. руб. Будем исходить из пропорциональности рынка услуг МФО относительно населения. Численность населения ДВФО, который является для АО АТБ наиболее значимым рынком, составляет 8,1 млн. чел., при общей численности населения РФ в размере 146 млн. чел.²⁹

Отсюда, общий объём рынка МФО в ДВФО можно оценить в размере:

$$OP = \frac{8,1}{146,0} \times 223,5 = 12,400 \text{ млрд. руб.}$$

Так как данный рынок в значительной степени понятен АО АТБ, доля

²⁹ Росстат. Демография [Электр. источник]. URL: <https://rosstat.gov.ru/folder/12781>. – 01.12.2021

данного рынка, которая может быть занята банком, оценивается нами в 10 %, что составит:

$$P = 10 \% \times 12,400 = 1,240 \text{ млрд. руб.}$$

Будем исходить из постоянства базовых условий кредитования, прежде всего, ставки, так как даже в этом случае она будет существенно меньше, нежели чем у МФО. Динамика стоимости ресурсов по данному мероприятию будет такой же, как и в первом мероприятии.

Исходя из этих предположений составим следующую таблицу 31.

Таблица 31 – Расчёт экономической эффективности мероприятия по рефинансированию клиентов микрофинансовых организаций

Период	Средняя сумма ссудной задолженности, млн. руб.	Ставка по кредиту, % годовых	Сумма полученных процентов, млн. руб.	Ставка привлечения ресурсов, % годовых	Расходы на привлечение ресурсов, млн. руб.	Прибыль, млн. руб.
1 кв. 2022 г.	103,3	24,00	6,200	8,55	2,209	3,991
2 кв. 2022 г.	206,7	24,00	12,400	8,55	4,418	7,983
3 кв. 2022 г.	310,0	24,00	18,600	8,55	6,626	11,974
4 кв. 2022 г.	413,3	24,00	24,800	8,55	8,835	15,965
Итого 2022 г.	-	-	62,000	-	22,088	39,913
1 кв. 2023 г.	516,7	24,00	31,000	8,05	10,398	20,602
2 кв. 2023 г.	620,0	24,00	37,200	8,05	12,478	24,723
3 кв. 2023 г.	723,3	24,00	43,400	8,05	14,557	28,843
4 кв. 2023 г.	826,7	24,00	49,600	8,05	16,637	32,963
Итого 2023 г.	-	-	161,200	-	54,069	107,131
1 кв. 2024 г.	930,0	24,00	55,800	7,55	17,554	38,246
2 кв. 2024 г.	1033,3	24,00	62,000	7,55	19,504	42,496
3 кв. 2024 г.	1136,7	24,00	68,200	7,55	21,455	46,745
4 кв. 2024 г.	1240,0	24,00	74,400	7,55	23,405	50,995
Итого 2024 г.	-	-	260,400	-	81,918	178,483
Всего	-	-	483,600	-	158,074	325,526

Как видно из данной таблицы, в целом по мероприятию за три года его реализации возможный объём прибыли составит 325,5 млн. руб., что связано с постоянством процентной ставки по доходам. В том случае, если банк будет снижать ставку, объём прибыли будет несколько ниже, однако, останется на значительном уровне.

По итогам проведённых расчётов сформируем следующую таблицу 32, в которую сведём данные по расчётам.

Таблица 32 – Оценка экономической эффективности предложенных мероприятий по совершенствованию кредитования физических лиц в АО АТБ

Выявленная проблема	Предлагаемое мероприятие	Срок реализации, лет	Вид эффекта	Сумма эффекта, млн. руб.
Отсутствие возможности получения кредита онлайн, без посещения банка	Выдача кредита онлайн с использованием квалифицированной ЭЦП	3	Прибыль	14,1
Ведение деятельности в сегменте низкопроцентного кредитования, что усиливает конкуренцию с квазигосударственными банками	Рефинансирование клиентов микрофинансовых организаций	3		325,5

Как видно из данной таблицы, мероприятие по рефинансированию клиентов микрофинансовых организаций будет давать существенно больший объём прибыли, что предполагает его первостепенную реализацию. Мероприятие по онлайн кредитованию будет давать существенно меньший объём прибыли. При этом, однако, следует учитывать тот факт, что второе мероприятие будет характеризоваться высоким риском, в том числе – убытков по отдельным заёмщикам, а первое – минимальным риском.

По итогам проведённого в главе 3 исследования сделаем следующие выводы обобщающего характера:

1) в качестве основных направлений деятельности по кредитованию физических лиц в АО АТБ выступают потребительские кредиты наличными, кредитные карты, а также ипотечные кредиты. Линейка потребительских кредитов наличными очень узкая, и состоит из трёх видов кредитов, которые предлагаются всем клиентам банка. Существенно более широкой является ипотечное кредитование, как характеризующееся минимальным риском и достаточной доходностью при большой длительности. Основной объём кредитов с долей около 80 % приходится на кредиты на срок 3 года и более. В периоде наблюдалось

снижение уровня риска и процентной ставки по предоставленным банком кредитам при активном наращивании ссудного портфеля;

2) в качестве основных недостатков деятельности в АО АТБ по кредитованию физических лиц выступают отсутствие возможности получения кредита онлайн, без посещения банка, что актуально в период пандемии, а также ведение банком деятельности в сегменте низкопроцентного кредитования, что усиливает конкуренцию с квазигосударственными банками и не даёт банку развить свои конкурентные преимущества;

3) первым предлагаемым мероприятием является выдача кредита онлайн с использованием квалифицированной ЭЦП. Данное мероприятие ориентировано на клиентов, которые имеют опыт работы с ЭЦП, что позволяет оформлять кредит, не выходя из дома. При этом обязательным условием является проверка банком ЭЦП на достоверность, а также заключение договоров подобного вида с проверенными клиентами. Реализация данного мероприятия позволит получить дополнительный объём прибыли в размере 14,1 млн. руб.;

4) вторым предлагаемым мероприятием является рефинансирование клиентов микрофинансовых организаций. Оно ориентировано на реализацию преимуществ АО АТБ как банка, который имеет компетенции при работе с клиентами с существенным уровнем риска. По итогам 3-летнего периода планируется рефинансировать таких кредитов на 1,24 млрд. руб., что позволит банку получить прибыль в размере 325,5 млн. руб., что свидетельствует об эффективности данного мероприятия.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Под кредитованием физических лиц понимается система, процесс и результат деятельности банков, выражающийся в выдаче кредитов, основными условиями которых является использование исключительно на личные нужды и отсутствие ведения с полученными средствами предпринимательской деятельности.

Кредитование физических лиц выполняет как макро-, так и микроэкономические функции в экономике. В качестве макроэкономических функций выступают перераспределительная, стимулирующая, контрольная и замещающая функции, к микроэкономическим функциям относятся функции максимизации общей полезности, социальная и инвестиционная. На практике применяются прямая и опосредованная форма таких кредитов. Во втором случае кредитование осуществляется с привлечением поставщика товара или услуги.

В качестве методов кредитования выступают разовая выдача, револьверный кредит, овердрафт и кредитная линия. В российских условиях контокоррентная выдача кредитов не осуществляется. В качестве базовых принципов кредитования физических лиц выступают возвратность, срочность и платность, в качестве специфических – целевое использование кредита, обеспеченность и дифференцированность.

Основными этапами порядка кредитования физических лиц в банках выступают рассмотрение заявки на кредит, анализ и оценка кредитоспособности, заключение кредитного договора, выдача кредита и кредитный мониторинг. Опциональной стадией выступает стадия закрытия кредитного договора. В рамках данных стадий банк проводит необходимые операции, целью которых является формирование таких условий сделки, которые бы гарантировали возвратность кредита, необходимый уровень его доходности, а также обеспечивали оптимизацию уровня рисков до необходимой величины.

Классификация кредитов физическим лицам может осуществляться на основании разных критериев. Таковыми могут выступать целевой характер,

объект кредита, срок, наличие обеспечения, метод гашения, возобновляемость, а также степень платности, вид клиента по резидентству, вид валюты, размер, вид обеспечения, качество обслуживания заёмщиком и другие.

Особенностью текущего состояния рынка кредитования физических лиц в РФ является его постоянный рост, в результате чего сумма ссудной задолженности таких клиентов по итогам 2020 года превысила 20 трлн. руб. Основной причиной данного обстоятельства является снижение рисков такого кредитования, что вылилось в снижение процентных ставок на рынке – с более чем 20 % в середине 2010 гг. до менее чем 11 % по итогам 2020 года.

Центральное место в кредитовании физических лиц занимают ипотечное кредитование и нецелевые кредиты, в совокупности формирующие около 80 % всех объёмов. Ещё около 10 % приходятся на кредитование с использованием пластиковых карт, а также на автокредиты и POS-кредиты.

Кредитование физических лиц характеризуется высокой степенью централизации. В качестве лидеров рынка здесь выступают Сбербанк, ВТБ и другие квазигосударственные банки. Среди частных банков значимое место занимают Альфа-Банк, Тинькофф Банк, Совкомбанк и Росбанк. Наиболее привлекательными для них являются сегменты нецелевого кредитования, а также кредитования с использованием пластиковых карт. POS-кредитование является нишевым продуктом, объёмы ссудной задолженности по нему очень невелики.

АО АТБ выступает в качестве универсального банка, что позволяет ему диверсифицировать свою деятельность, сократить риски, а также даёт возможность получения дополнительных объёмов прибыли. Проведённая санация АО АТБ привела к существенному улучшению состояния банк, что выразилось в покрытии его убытков, увеличении доходов, стабилизации численности персонала, росте объёмов собственного капитала. Кроме того, следствием этого стало повышение доверия со стороны клиентов, а результатом всей политики санации банка явилась успешная продажа Банком России АО АТБ инвесторам.

В рассматриваемом периоде наблюдалось последовательное развитие банка, что связано с нахождением его под санационными мерами Банка России.

При этом, в составе источников имущества более 80 % по итогам периода приходится на средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, а доля источников собственных средств составила 13,1 %. В составе имущества банка более 60 % приходится на ссудную задолженность, существенные объёмы также приходятся на вложения в ценные бумаги, с целью обеспечения более высокого уровня доходности активов, которые не были размещены в более доходные активы – кредиты.

Банком соблюдаются все обязательные нормативы Банка России, причём наблюдается положительная динамика большинства данных нормативов. Анализ показателей, характеризующих финансовую устойчивость АО АТБ показывает, что у банка присутствует определённый недостаток собственного капитала, что требует его наращивания.

Основным направлением кредитования в банке выступает кредитование физических лиц, на что приходится 50 % и более всего кредитного портфеля. Также, значимым направлением кредитования выступает кредитование коммерческих негосударственных организаций, доля которых в портфеле составляет 13-19 %. Кредитование ведётся, преимущественно в рублях, ссудная задолженность в иностранной валюте снизилась в целом по портфелю с 5 % до 1 %. Основной объём ссудной задолженности приходится на кредиты со сроком 3 года и более, доля которых составляет 58-75 % в периоде, что позволяет банку поддерживать длительные клиентские отношения и получать процентный доход.

Уровень ставки в целом за период существенно снизился, что вылилось в снижение объёма полученных банком процентов на фоне заметного увеличения объёмов ссудной задолженности. Общее снижение рисков, в том числе, в виде снижения ставки, привело к снижению уровня просроченной задолженности банку по кредитам, что свидетельствует об оздоровлении кредитного портфеля АО АТБ.

Основными видами кредитов населению, которые банк предоставляет своим заёмщикам, являются потребительские кредиты наличными, кредитные

карты, а также ипотечные кредиты. Кредиты наличными имеют очень узкую линейку, которая состоит из кредитов до 1 млн. руб. и более млрд. руб., а также кредитов на рефинансирование. Банком также выделяются такие льготные категории работников, как участники зарплатных проектов, работники бюджетных учреждений, а также VIP-клиенты, что позволяет снижать им ставку по кредиту. Кредитный продукт с использованием кредитных карт только один, он представлен кредитной картой «Универсальная». Значительное количество видов кредитов населению предлагается в рамках ипотечного кредитования, среди которых также есть и льготные виды кредитования.

Анализ проведения кредитования физических лиц в плане количественных показателей позволяет сделать вывод о том, что основными тенденциями периода в банке выступают рост объёмов кредитования и увеличение размеров ссудной задолженности, снижение уровня ставки процента по таким кредитам, снижение уровня резервирования и риска по данным кредитам. Около 80 % кредитов банка приходится на кредиты на срок 3 года и более, также существенно популярно овердрафтное кредитование.

В качестве основных недостатков деятельности АО АТБ по кредитованию физических лиц выступают отсутствие возможности получения кредита онлайн, без посещения банка, деятельность в сегменте низкопроцентного кредитования, что усиливает конкуренцию с квазигосударственными банками. Первый недостаток связан с тем, что технические возможности для такого кредитования у банка присутствуют, а фактическая реализация отсутствует, хотя и существует спрос на такие кредиты. Второй недостаток связан с недостаточным уровнем конкурентоспособности банка на рынке низкодоходного кредитования, где основными игроками являются крупнейшие банки страны.

Первым мероприятием является мероприятие по выдаче кредита онлайн, с использованием сертифицированной ЭЦП, что позволит выдавать кредит без посещения офиса банка. При этом обязательным условием является проверка банком ЭЦП на достоверность, а также заключение договоров подобного вида с проверенными клиентами. Реализация данного мероприятия позволит получить

дополнительный объём прибыли в размере 14,1 млн. руб.

Вторым мероприятием является рефинансирование кредитов, выданных физическим лицам МФО, что даст возможность «перетянуть» клиентов на себя. При этом, работа с клиентами, имеющими существенный уровень риска является традиционной для банка. По итогам 3-летнего периода планируется рефинансировать таких кредитов на 1,24 млрд. руб., что позволит банку получить прибыль в размере 325,5 млн. руб., что свидетельствует об эффективности данного мероприятия.

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

- 1 Абдулаева, З. Н. Современная практика кредитования в России и тенденции ее развития / З. Н. Абдулаева // Финансовые инструменты регулирования социально-экономического развития регионов : Сборник материалов V Всероссийской (национальной) научно-практической конференции, Махачкала, 16–17 сентября 2020 года. – Махачкала: Общество с ограниченной ответственностью "АЛЕФ", 2020. – С. 6-10.
- 2 Аблазисова, Э. И. Потребительское кредитование в Российской Федерации в современных экономических условиях / Э. И. Аблазисова, М. А. Фейзуллаев // Инновации. Наука. Образование. – 2021. – № 35. – С. 1391-1399.
- 3 Аблазисова, Э. И. Тенденции развития рынка кредитования физических лиц / Э. И. Аблазисова // Наука и инновации XXI века : Сборник статей по материалам VII Всероссийской конференции молодых ученых: в 2 т, Сургут, 30 октября 2020 года. – Сургут: Сургутский государственный университет, 2021. – С. 187-189.
- 4 Агаркова, Д. В. Анализ и совершенствование потребительского кредитования в Российской Федерации и в ПАО Сбербанк / Д. В. Агаркова // Проблемы развития современного общества : сборник научных статей 6-й Всероссийской национальной научно-практической конференции, курск, 22 января 2021 года. – Курск: Юго-Западный государственный университет, 2021. – С. 9-11.
- 5 Алкадарская, М. Ш. Пути расширения банковского кредитования физических лиц / М. Ш. Алкадарская // Международный журнал гуманитарных и естественных наук. – 2019. – № 11-1(38). – С. 78-82.
- 6 Алтынникова, Р. К. Методология анализа потребительского кредитования / Р. К. Алтынникова, Н. А. Богданова // Сборник научных статей магистрантов ММА : Сборник научных статей. – М.: Московская международная академия, 2021. – С. 165-172.
- 7 Беянина, А. В. Использование технологии big data в целях повыше-

ния эффективности кредитного мониторинга в коммерческих банках / А. В. Белянина // Вестник Чебоксарского филиала Российской академии народного хозяйства и государственной службы при Президенте Российской Федерации. – 2021. – № 2(25). – С. 14-20.

8 Боброва, О. П. Оценка кредитоспособности физических лиц / О. П. Боброва // Экономика. Социология. Право. – 2019. – № 2(14). – С. 27-32.

9 Болдырева, С. Б. Анализ кредитования физических лиц на примере ПАО Сбербанк / С. Б. Болдырева, Е. С. Егоринова, Б. Б. Даваева // Экономический рост: управление и организация : Материалы Национальной научно-практической конференции, посвященной памяти доктора экономических наук, профессора З.Н. Босчаевой, Элиста, 17 марта 2021 года / Редколлегия: К.И. Макаева. – Элиста: Калмыцкий государственный университет имени Б.Б. Городовикова, 2021. – С. 19-22.

10 Верескунов, М. И. Развитие потребительского кредита в Российской Федерации: тенденции развития и проблемы / М. И. Верескунов // Государствование в XXI веке: эпоха вызовов и перемен : Сборник научных трудов по материалам Межвузовской научной конференции с международным участием, Ростов-на-Дону, 03 апреля 2021 года. – Ростов-на-Дону: Ростовский институт (филиал) федерального государственного бюджетного образовательного учреждения высшего образования "Всероссийский государственный университет юстиции (РПА Минюста России)" в г. Ростове-на-Дону, 2021. – С. 64-70.

11 Голубенко, Н. А. Исследование форм обеспечения возвратности кредита / Н. А. Голубенко, Е. А. Маякова // ПРО-Экономика. – 2019. – Т. 3. – № 1(15). – С. 3-7.

12 Гордиенов, О. Е. О содержании категории "потребительский кредит" / О. Е. Гордиенов // Вестник Российского экономического университета имени Г.В. Плеханова. – 2018. – № 2(98). – С. 57-63.

13 Даниелян, Д. С. Современные проблемы и перспективы развития потребительского кредитования в Российской Федерации / Д. С. Даниелян, А. Ю. Аджиева // Валютное регулирование. Валютный контроль. – 2021. – № 2. – С.

48-52.

14 Еремина, О. И. Банковское кредитование физических лиц / О. И. Еремина, Е. Н. Золина // Вектор экономики. – 2017. – № 1(7). – С. 15-23.

15 Жулькова, А. Современное состояние рынка потребительского кредитования в России / А. Жулькова // Человек. Общество. Культура. Социализация : Материалы XVII Международной молодежной научно-практической конференции, Уфа, 23–24 апреля 2021 года. – Уфа: ООО "Принт+", 2021. – С. 472-479.

16 Зиниша, О. С. Тенденции развития отечественного рынка потребительского кредитования в условиях кризиса ликвидности / О. С. Зиниша, Д. А. Каплун, А. Р. Мельник // Валютное регулирование. Валютный контроль. – 2021. – № 3. – С. 20-23.

17 Зотеева, Ю. С. Основные риски заемщика при потребительском кредитовании / Ю. С. Зотеева // Региональное развитие: экономика и социум. Взгляд молодых исследователей : материалы симпозиума в рамках XVI (XLVIII) Международной научной конференции студентов и молодых ученых, приуроченной к 300-летию Кузбасса, Кемерово, 01–30 апреля 2021 года. – Кемерово: Кемеровский государственный университет, 2021. – С. 85-88.

18 Зубов, С. А. Кредитование физических лиц по итогам 2019 г / С. А. Зубов // Экономическое развитие России. – 2020. – Т. 27. – № 4. – С. 33-36.

19 Карабаев, М. Ф. Развитие отдельных видов кредита / М. Ф. Карабаев // Шаг в науку. – 2020. – № 1. – С. 48-50.

20 Кофанова, Д. А. Анализ объемов потребительского кредитования в России / Д. А. Кофанова // Экономика и финансы: актуальные вопросы и современные аспекты : Сборник научных статей III Региональной студенческой научно-практической конференции, Курск, 15–16 апреля 2021 года. – Курск: Курский государственный университет, 2021. – С. 21-24.

21 Кравченко, Ю. Г. Потребительское кредитование в Российской Федерации: состояние, проблемы, перспективы / Ю. Г. Кравченко // Финансово-экономическое и информационное обеспечение инновационного развития ре-

гиона : Материалы IV Всероссийской научно-практической конференции с международным участием, Ялта, 24–26 марта 2021 года / Отв. редактор А.В. Олифинов. – Симферополь: Общество с ограниченной ответственностью «Издательство Типография «Ариал», 2021. – С. 171-175.

22 Куликов, Н. И. Понятие, сущность и классификация кредитов, предоставляемых физическим лицам / Н. И. Куликов, М. А. Левшина // Гуманитарные, социально-экономические и общественные науки. – 2017. – № 10. – С. 173-176.

23 Кутлиева, А. Р. Экономическая сущность потребительского кредитования / А. Р. Кутлиева // Право и общество в условиях глобализации: перспективы развития : Сборник научных трудов Международной научно-практической конференции, Саратов, 12 декабря 2019 года / Под редакцией В.В. Бехер, Н.Н. Лайченковой. – Саратов: Саратовский социально-экономический институт (филиал) федерального государственного бюджетного образовательного учреждения высшего образования "Российский экономический университет им. Г.В. Плеханова", 2020. – С. 182-189.

24 Лапина, Ю. А. Закредитованность населения в Российской Федерации / Ю. А. Лапина // Актуальные вопросы развития национальной экономики : Материалы X Международной научно-практической конференции, Пермь, 23 апреля 2021 года. – Пермь: Пермский государственный национальный исследовательский университет, 2021. – С. 291-299.

25 Мешков, А. А. Развитие потребительского кредитования в России / А. А. Мешков // Молодая наука - 2021 : Сборник статей VIII Всероссийской студенческой научно-практической конференции, Москва, 24 апреля 2021 года. – М.: Московский финансово-юридический университет МФЮА, 2021. – С. 177-180.

26 Мосолов, С. С. POS-кредитование и его роль в банке / С. С. Мосолов, С. И. Новиков // Молодой ученый. – 2018. – № 38(224). – С. 59-61.

27 Мухина, Е. О. Анализ ассортимента и эффективности, предоставляемых банковских продуктов для физических лиц в ПАО "Сбербанк России" / Е.

О. Мухина // Управленческий учет. – 2021. – № 6-2. – С. 532-540.

28 Наумов, В. А. Методы оценки кредитоспособности заемщика, применяемые коммерческими банками / В. А. Наумов // I Открытые экономические чтения студентов, посвященные памяти Онищенко Дмитрия Ивановича : Материалы I региональной межвузовской научно-практической конференции студентов и магистрантов, проводимой в рамках празднования 55-летия Липецкого филиала Финуниверситета, Липецк, 07 декабря 2020 года / Под общей редакцией Т.Д. Стрельниковой, О.Ю. Смысловой. – Липецк: Издательский дом "Державинский", 2021. – С. 179-184.

29 Подольная, Т. В. Особенности оценки кредитоспособности физического лица в коммерческом банке / Т. В. Подольная, С. И. Ильина // Экономика сегодня: современное состояние и перспективы развития (Вектор-2020) : Сборник материалов Всероссийской научной конференции молодых исследователей с международным участием, посвященной Юбилейному году в ФГБОУ ВО "РГУ им. А.Н. Косыгина", Москва, 27 мая 2020 года. – М.: Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования "Российский государственный университет имени А.Н. Косыгина (Технологии. Дизайн. Искусство)", 2020. – С. 266-269.

30 Положение Банка России от 27.02.2017 г. №579-П «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» [Электронный ресурс]: электрон. правовой справ. ГАРАНТ. – М.: ГАРАНТ, 2021 – 1 эл. опт. диск (CD-ROM).

31 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 2018 года. – Тамбов: Тамбовский государственный университет им. Г.Р. Державина, 2018. – С. 164-172.

32 Прокофьева, Е. Н. Розничное кредитование: тенденции развития теории и практики / Е. Н. Прокофьева, Е. В. Стрельников, Н. А. Истомина // Вест-

ник Омского университета. Серия: Экономика. – 2018. – № 2(62). – С. 58-68.

33 Румянцев, И. А. Базовые принципы потребительского кредитования / И. А. Румянцев // Аллея науки. – 2018. – Т. 1. – № 6(22). – С. 782-793.

34 Саломатина, Д. А. Мероприятия по развитию потребительского кредитования на примере ПАО Сбербанк / Д. А. Саломатина, Е. А. Жуковская // Современные аспекты экономики и управления : Материалы вузовской научно-практической конференции выпускников и магистрантов факультета экономики и управления Новосибирского ГАУ, Новосибирск, 31 мая 2021 года. – Новосибирск: Издательский центр Новосибирского государственного аграрного университета "Золотой колос", 2021. – С. 186-189.

35 Саломатина, Д. А. Современное состояние, проблемы и перспективы развития потребительского кредитования / Д. А. Саломатина, Е. А. Жуковская // Современные аспекты экономики и управления : Материалы вузовской научно-практической конференции выпускников и магистрантов факультета экономики и управления Новосибирского ГАУ, Новосибирск, 31 мая 2021 года. – Новосибирск: Издательский центр Новосибирского государственного аграрного университета "Золотой колос", 2021. – С. 189-192.

36 Селина, М. Н. Совершенствование организации потребительского кредитования в коммерческом банке / М. Н. Селина // Вклад науки и практики в обеспечение продовольственной безопасности страны при техногенном ее развитии : Сборник научных трудов международной научно-практической конференции, Брянск, 18–19 марта 2021 года. – Брянск: Брянский государственный аграрный университет, 2021. – С. 283-287.

37 Симонова, М. А. Потребительское кредитование физических лиц / М. А. Симонова, В. Г. Беляничев // Инновации в науке и практике : Сборник статей по материалам VIII международной научно-практической конференции. В 5-ти частях, Барнаул, 27 мая 2018 года. – Барнаул: Общество с ограниченной ответственностью Дендра, 2018. – С. 197-201.

38 Соколова, Е. Ю. Анализ перспектив влияния кредитования населения на конечный спрос / Е. Ю. Соколова // Современная наука: актуальные пробле-

мы теории и практики. Серия: Экономика и право. – 2021. – № 6. – С. 47-52.

39 Стародубцева, Е. Б. Банковские операции / Е. Б. Стародубцева, О. М. Маркова, А. В. Печникова. – М.: ИД «ФОРУМ»: ИНФРА-М, 2020. – 336 с.

40 Степанова, Д. А. Развитие кредитования физических лиц на современном этапе / Д. А. Степанова // Вектор экономики. – 2021. – № 6(60). – С. 17-20.

41 Сытдииков, Р. Т. Кредитный портфель по физическим лицам ПАО "Сбербанка России" в современных условиях / Р. Т. Сытдииков // Экономика и бизнес: теория и практика. – 2020. – № 4-3(62). – С. 55-60.

42 Трофименко, Л. А. Современные тенденции розничного кредитования в Российской Федерации / Л. А. Трофименко // Россия и регионы мира: воплощение идей и экономика возможностей : Материалы XI Евразийского экономического форума молодежи. В 3-х томах, Екатеринбург, 20–22 апреля 2021 года. – Екатеринбург: Уральский государственный экономический университет, 2021. – С. 209-210.

43 Ушакова, М. В. Проблемы кредитования физических лиц и пути их решения / М. В. Ушакова // Форум молодых ученых. – 2021. – № 2(54). – С. 230-236.

44 Федина, В. В. Новые тенденции в области развития кредитования физических лиц в Российской Федерации / В. В. Федина, Н. В. Чижова // Проблемы развития национальной экономики в условиях глобальных инновационных преобразований : Материалы Всероссийской научно-практической конференции. Сборник научных трудов, Махачкала, 25–27 ноября 2020 года / Под редакцией Ж.Н. Казиевой. – Махачкала: Дагестанский государственный технический университет, 2021. – С. 71-74.

45 Фролова, Е. Г. Оценка кредитования физических лиц в коммерческом банке (на примере ООО "Русфинанс банк") / Е. Г. Фролова // Статистические и эконометрические исследования социально-экономических систем аграрно-ориентированного региона : Сборник научных трудов по материалам VIII Международной научно-практической конференции, Ставрополь, 17 февраля 2021

года. – Ставрополь: Издательство "АГРУС", 2021. – С. 131-137.

46 Хеладзе, Л. Д. Кредитный процесс АО "Газпромбанк" / Л. Д. Хеладзе // Аллея науки. – 2021. – Т. 1. – № 7(58). – С. 117-122.

47 Чеботарь, Ю. М. Преимущества и недостатки основных форм банковского кредитования / Ю. М. Чеботарь // Финансовая жизнь. – 2019. – № 1. – С. 48-50.

48 Чудиновская, Л. А. Кредитная история физического лица: понятие и развитие / Л. А. Чудиновская // Молодой ученый. – 2020. – № 13(303). – С. 129-132.

49 Штепа, С. Е. Анализ основных научных подходов к изучению социальных рисков потребительского кредитования / С. Е. Штепа // ПОИСК: Политика. Обществоведение. Искусство. Социология. Культура. – 2021. – № 1(84). – С. 125-129.

50 Шуллер, О. Д. Банковское кредитование физических лиц в России: состояние, проблемы и решения / О. Д. Шуллер // Журнал У. Экономика. Управление. Финансы. – 2020. – № 1(19). – С. 152-159.

ПРИЛОЖЕНИЕ А

Годовая отчётность АО АТБ

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 судная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	4.3,4,4	63 390 193	
5a	Чистая судная 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	
6a	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 судной задолженности)	4.3,4,7	2 011 630	
7a	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
23	Всего обязательств		81 304 339	74 381 302
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

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 осуд, предоставленных клиентам, не являющихся 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 осудам, 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	-9 476 686
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	
8a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	5.3		-32 023
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		42 916	
9a	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	
16a	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	
17a	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		4 338 873	-9 099 170
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		5 097	746
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		4 341 970	-9 098 424

Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб
1	Прибыль (убыток) за отчетный период		4 341 970	-9 098 424
2	Прочий совокупный доход (убыток)			
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		61 327	-1 024 324
3.1	изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов		61 327	-1 024 324
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами			
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		12 265	-204 885
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть проклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		49 062	-819 459
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		460 318	-758 150
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		460 318	
6.1a	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи			-758 150
6.2	изменение фонда переоценки финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток			
6.3	изменение фонда хеджирования денежных потоков			
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		88 389	-151 631
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		371 929	-606 519
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		420 991	-1 425 978
10	Финансовый результат за отчетный период		4 762 961	-10 524 402

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	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	Средств 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
5a	Чистая судная задолженность			
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	4.5	14 819 177	12 014 006
6a	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи			
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
7a	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения			
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	4.6	492 128	504 875
9	Требование по текущему налогу на прибыль		4 539	282 864
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			
18	Выпущенные долговые ценные бумаги	4.13	29 661	93 869
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток			
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости		29 661	93 869
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		77 977	
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, прочие возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		487 263	388 810
23	Всего обязательств		115 353 065	61 304 339
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		217 100	
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			
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		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

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:		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)			
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			-6 689
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	5.3	307 789	331 317
8a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи			
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемым по амортизированной стоимости		32 233	42 916
9a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения			
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			
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
16a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи			
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
17a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения			
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	5.8	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

Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб
1	Прибыль (убыток) за отчетный период		1 862 418	4 341 970
2	Прочий совокупный доход (убыток)			
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		-10 555	61 327
3.1	изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов		-10 555	61 327
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами			
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		-2 110	12 265
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть проклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-8 445	49 062
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		-158 974	460 318
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-158 974	460 318
6.1a	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи			
6.2	изменение фонда переоценки финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток			
6.3	изменение фонда хеджирования денежных потоков			
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		-31 440	88 389
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-127 534	371 929
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		-135 979	420 991
10	Финансовый результат за отчетный период		1 726 439	4 762 961

ПРИЛОЖЕНИЕ Б

Справка о результатах проверки текстового документа на наличие заимствований

СПРАВКА

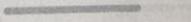
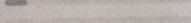
о результатах проверки текстового документа
на наличие заимствований

ПРОВЕРКА ВЫПОЛНЕНА В СИСТЕМЕ АНТИПЛАГИАТ.ВУЗ

Автор работы: Титаренко Владислав Сергеевич
Самоцитирование
рассчитано для: Титаренко Владислав Сергеевич
Название работы: ВКР Титаренко В.С. 871 узб 1.pdf
Тип работы: Выпускная квалификационная работа
Подразделение:

РЕЗУЛЬТАТЫ

■ ОТЧЕТ О ПРОВЕРКЕ КОРРЕКТИРОВАЛСЯ: НИЖЕ ПРЕДСТАВЛЕНЫ РЕЗУЛЬТАТЫ ПРОВЕРКИ ДО КОРРЕКТИРОВКИ

ЗАИМСТВОВАНИЯ		21.19%	ЗАИМСТВОВАНИЯ		21.19%
ОРИГИНАЛЬНОСТЬ		67.61%	ОРИГИНАЛЬНОСТЬ		67.61%
ЦИТИРОВАНИЯ		11.19%	ЦИТИРОВАНИЯ		11.19%
САМОЦИТИРОВАНИЯ		0%	САМОЦИТИРОВАНИЯ		0%

ДАТА ПОСЛЕДНЕЙ ПРОВЕРКИ: 28.01.2022

ДАТА И ВРЕМЯ КОРРЕКТИРОВКИ: 09.02.2022 09:26

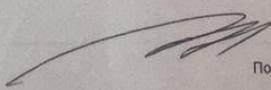
Модули поиска: ИПС Адилет; Модуль поиска "АмГУ"; Библиография; Сводная коллекция ЭБС; Интернет Плюс; Сводная коллекция РГБ; Цитирование; Переводные заимствования (RuEn); Переводные заимствования по eLIBRARY.RU (EnRu); Переводные заимствования по Интернету (EnRu); Переводные заимствования издательства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

Работу проверил: Цепелев Олег Анатольевич

ФИО проверяющего

Дата подписи:

01.02.2022

 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.