

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

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

ДОПУСТИТЬ К ЗАЩИТЕ  
Зав. кафедрой  
Самойлова Е.А. Самойлова  
« 03 » 02 2023 г.

**БАКАЛАВРСКАЯ РАБОТА**

на тему: Управление кредитным портфелем коммерческого банка (на примере АО «АТБ»)

Исполнитель  
студент группы 971-уб1

Л 3.02.2023 В.Е. Любичкая

Руководитель  
доцент, к.э.н.

Самойлова 03.02.2023 Е.А. Самойлова

Нормоконтроль  
ассистент

К 03.02.23 С.Ю. Колупаева

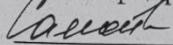
Благовещенск 2023

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

Факультет экономический  
Кафедра Финансов

УТВЕРЖДАЮ

Зав. кафедрой

 Е.А. Самойлова

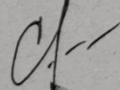
« 27 » 10 2022 г.

**ЗАДАНИЕ**

К бакалаврской работе студента Любицкой Виктории Евгеньевны

1. Тема бакалаврской работы: Управление кредитным портфелем коммерческого банка (на примере АО «АТБ») утверждена приказом № 2637-уч от 24.10.2022.
2. Срок сдачи студентом законченной работы: 03.02.2023.
3. Исходные данные к бакалаврской работе: нормативно-правовые акты, регламентирующие деятельность кредитных организаций на территории Российской Федерации, актуальные материалы учебной и периодической литературы в области банковской деятельности, а также внутренние документы и финансовая отчетность АО «АТБ» за 2019 – 2021 гг.
4. Содержание бакалаврской работы (перечень подлежащих разработке вопросов):
  - теоретический раздел - теоретические аспекты банковского потребительского кредитования;
  - раздел, характеризующий объект исследования - характеристика и оценка деятельности АО «АТБ»;
  - практический раздел (с рекомендациями) - проблемы и перспективы потребительского кредитования в АО «АТБ»
5. Перечень материалов приложения (наличие схем, рисунков, диаграмм, таблиц): Финансовая (бухгалтерская) отчетность АО «АТБ» за 2019 – 2021 гг. Форма анкеты действующих и потенциальных заемщиков АО «АТБ»
6. Консультанты по бакалаврской работе: нет.
7. Дата выдачи задания: 27.10.2022.

Руководитель бакалаврской работы: Самойлова Елена Алексеевна, доцент, к.э.н.

Задание принял к исполнению (дата): 27.10.2022. 

## РЕФЕРАТ

Бакалаврская работа содержит 83 с., 18 таблиц, 4 рисунка, 54 источника, 3 приложения.

### КРЕДИТНЫЙ ПОРТФЕЛЬ, ССУДНАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ, ПРОСРОЧЕННАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ, СТРУКТУРА, КАЧЕСТВО КРЕДИТНОГО ПОРТФЕЛЯ

Целью бакалаврской работы является разработка мероприятий по совершенствованию управления кредитным портфелем АО «АТБ».

Объектом исследования выступает акционерное общество «Азиатско-Тихоокеанский банк» (сокращенное наименование АО «АТБ»).

Предметом исследования является процесс управления кредитным портфелем АО «АТБ».

Период исследования: 2019 – 2021 гг.

В первой главе бакалаврской работы раскрыты теоретические аспекты управления кредитным портфелем коммерческого банка.

Во второй главе представлены результаты анализа финансово-экономической деятельности банка АО «АТБ».

В третьей главе проведена оценка управления кредитным портфелем в АО «АТБ», выявлены проблемы и предложены мероприятия по их решению. Эффективность предложенных мероприятий обосновывается соответствующими расчетами.

## СОДЕРЖАНИЕ

Введение	5
1 Теоретические аспекты управления кредитным портфелем коммерческого банка	7
1.1 Экономическая сущность и факторы формирования кредитного портфеля коммерческого банка	7
1.2 Методы оценки качества кредитного портфеля коммерческого банка	12
1.3 Способы управления кредитным портфелем коммерческого банка	20
2 Характеристика финансово-экономической деятельности банка АО «АТБ»	25
2.1 Организационно-экономическая характеристика АО «АТБ»	25
2.2 Анализ активных и пассивных операций банка АО «АТБ»	32
2.3 Оценка финансового состояния АО «АТБ»	38
3 Анализ управления кредитным портфелем АО «АТБ»	44
3.1 Анализ динамики, структуры и качества кредитного портфеля АО «АТБ»	44
3.2 Проблемы в управлении кредитным портфелем в АО «АТБ»	51
3.3 Мероприятия по совершенствованию управления кредитным портфелем АО «АТБ» и оценка их эффективности	55
Заключение	60
Библиографический список	62
Приложение А Методика комплексной оценки качества кредитного портфеля коммерческого банка В.В. Янова	68
Приложение Б Финансовая (бухгалтерская) отчетность АО «АТБ» за 2019 – 2021 гг.	69
Приложение В Справка о результатах проверки текстового документа на наличие заимствований	83

## ВВЕДЕНИЕ

В современных условиях кредитные организации играют особое значение как для экономики государства в целом, так и для населения и организаций в частности, предоставляя различным группам потребителей кредитные продукты, позволяющие приобрести необходимые товарно-материальные ценности (для физических лиц) или обеспечить финансирование текущей и стратегической деятельности (для юридических лиц). Таким образом, кредит выступает неотъемлемой частью в деятельности предприятий и жизни населения.

Также следует отметить, что кредиты являются основным средством дохода коммерческих банков, обеспечивая им получение средств за пользование заемными денежными средствами от мелких кредитных организаций, а также физических и юридических лиц. В стоимостном выражении, совокупность задолженности клиентов банка по основному долгу представляет собой кредитный портфель, который выступает в качестве одного из основных экономических показателей, отражающих тенденции и современный уровень развития кредитных организаций.

Основными характеристиками кредитного портфеля банка, являются: доходность (определяет соотношение дохода полученного на единицу кредитного портфеля в процентном выражении), риском (риск определяет степен невозврата заемщиком кредитных средств) и ликвидностью (способность кредита быстро обращаться в денежные средства, в данном случае учитываются сроки возврата кредита и наличие просроченных платежей). Представленные характеристики относятся только к кредитному портфелю и не способны характеризовать другие показатели банковской деятельности.

Учитывая сказанное, актуальность темы данного исследования заключается в том, что от качества управления кредитным портфелем во многом зависят финансовые результаты деятельности, как отдельного банка, так и всей банковской системы страны в целом.

В связи с этим, целью бакалаврской работы является разработка мероприятий по совершенствованию управления кредитным портфелем АО «АТБ».

Для достижения данной цели в процессе исследования решаются следующие задачи:

- 1) изучить теоретические аспекты управления кредитным портфелем коммерческого банка;
- 2) представить организационно-экономическую характеристику АО «АТБ» и проанализировать активные и пассивные операции банка;
- 3) провести оценку финансового состояния АО «АТБ»;
- 4) проанализировать динамику, структуру и качество кредитного портфеля АО «АТБ» и выявить основные проблемы управления им.

Объектом исследования выступает акционерное общество «Азиатско-Тихоокеанский банк» (сокращенное наименование АО «АТБ»).

Предметом исследования является процесс управления кредитным портфелем АО «АТБ».

Период исследования: 2019 – 2021 гг.

Информационной базой исследования являются нормативно-правовые акты, регламентирующие деятельность кредитных организаций на территории Российской Федерации, актуальные материалы учебной и периодической литературы в области банковской деятельности, а также внутренние документы и финансовая отчетность АО «АТБ» за 2019 – 2021 гг.

При написании бакалаврской работы использованы: абстрактно-логический метод, графический метод, метод горизонтального и вертикального анализ, метод абсолютных и относительных разниц, метод финансовых коэффициентов.

# 1 ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ УПРАВЛЕНИЯ КРЕДИТНЫМ ПОРТФЕЛЕМ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА

## 1.1 Экономическая сущность и факторы формирования кредитного портфеля коммерческого банка

Вопросы изучения кредитного портфеля, в современной экономической литературе, характеризуются повышенным интересом, учитывая их актуальность. В рамках раскрытия сущности понятия «кредитный портфель», учитываются прикладной и категориальный подходы. При этом многие авторы научных трудов придерживаются двух указанных подходов, используя их синтезе, что позволяет получить более обширное и объективное представление об экономической сущности кредитного портфеля коммерческого банка.

В современной экономической литературе, с точки зрения прикладного подхода, понятие «кредитный портфель» рассматривается как совокупность активов коммерческого банка, представленным в виде кредитов (ссуд), которые группируются по категориям качества.

С точки зрения категориального подхода, понятие «кредитный портфель» рассматривается как экономические отношения между кредитором и заемщиком по вопросам предоставления кредита, возврат которого осуществляется в оговоренные кредитным договором сроки.<sup>1</sup>

В целях наилучшего понимания термина «кредитный портфель», в таблице 1 представлены наиболее распространенные определения.

Таблица 1 – Авторские определения понятия «кредитный портфель»

Автор	Определение понятия	Используемый подход
1	2	3
А.М. Тавасиев	Кредитный портфель банка – «вся совокупность выданных клиентам банка кредита и сгруппированных по конкретным критериям, существенным для кредитов. Подобные критерии являются характеристикой качества выданных кредитов» <sup>2</sup>	Прикладной аспект

<sup>1</sup> Ермоленко, О.М. Формирование системы качества банковских кредитов // Естественно-гуманитарные исследования. 2019. № 24. С. 28.

<sup>2</sup> Тавасиев, А.М. Основы банковского дела. М. 2019. С. 152.

1	2	3
С.А. Ермаков, Ю.Н. Юденков	Кредитный портфель представляет собой «совокупность выданных кредитов, систематизированных и структурированных по критериям, которые зависят от различного рода факторов, влияющих на величину и качество кредитного портфеля, в частности, на уровень кредитного риска» <sup>3</sup>	Критериальный аспект
О.И. Лаврушина	Кредитный портфель – «набор различного рода параметров: имущественных, финансовых, репутационных и других, позволяющих определить местоположение конкретного коммерческого банка на рынке услуг кредитного характера» <sup>4</sup>	Прикладной аспект
А.А. Абишева	Кредитный портфель представляет собой «совокупная величина основного долга по кредитам, выданным банком своим клиентам за определенный период времени» <sup>5</sup>	Прикладной аспект
У.М. Исакова	Кредитный портфель представлен «остаточная величина дебиторской задолженности клиентов банка на определенный момент времени. При этом в качестве клиентов банка рассматриваются физические лица (население), юридические лица (организации), а также кредитные организации» <sup>6</sup>	Прикладной аспект
В.И. Пашков	Кредитный портфель коммерческого банка представляет собой «вся совокупность средств кредитной организации, размещенных в виде кредитов и ссуд среди физических и юридических лиц (как кредитных, так и некредитных)» <sup>7</sup>	Прикладной аспект
А.С. Кокин, К.Г. Шамкова	Кредитный портфель представляет собой «результат деятельности банка по предоставлению кредитов» <sup>8</sup>	Критериальный аспект
В.А. Челнов	Под кредитным портфелем понимается «выбор направлений кредитных вложений в зависимости от их доходности и степени риска» <sup>9</sup>	Критериальный аспект
Меняйло, Г.В.	Кредитный портфель «представляет собой совокупность кредитов, отвечающую требованиям банка по направлениям кредитования» <sup>10</sup>	Критериально-прикладной аспект

Основной мыслью, которая объединяет представленные определения, является следующее: кредитный портфель представляет собой совокупную задолженность клиентов банка по выданным кредитам, в части основного долга.

<sup>3</sup> Ермаков, С.А. Основы организации деятельности коммерческого банка. М. 2018. С. 214.

<sup>4</sup> Лаврушин, О.И. Банковское дело: учебник для студентов вузов. М. 2020. С. 49.

<sup>5</sup> Абишев, А.А. Финансово-экономический словарь. М. 2020. С. 384.

<sup>6</sup> Исаков, У.М. Банковское дело. М. 2019. С. 247.

<sup>7</sup> Пашков, А.И. Оценка качества кредитного портфеля // Деньги и кредит. 2019. № 5. С. 29.

<sup>8</sup> Кокин, А.С. Оценка лимита риска при кредитовании банками промышленных предприятий с учетом отраслевых и региональных особенностей. Нижний Новгород. 2018. С. 93.

<sup>9</sup> Челнов, В.А. Банки и банковские операции. Букварь кредитования. М. 2018. С. 173.

<sup>10</sup> Меняйло, Г.В. Сущность и классификация кредитного портфеля коммерческого банка // Финансы. 2018. № 2. С. 129.

При этом также определяется принцип возвратности, то есть необходимость оплаты основного долга по полученным кредитам и ссудам банка.

Следует отметить, что в законодательной базе отсутствует определение понятия «кредитный портфель», при этом в федеральном законе от 02.12.1990 г. № 395-1 (в ред. от 30.12.2020 г. № 495-ФЗ) «О банках и банковской деятельности» представлен перечень операций коммерческих банков. Можно сказать, что законодательно, под кредитным портфелем понимается перечень действующих договоров (или контрактов), направленных на привлечение и размещение денежных средств.

Ниже представлены функции кредитного портфеля (рисунок 1).

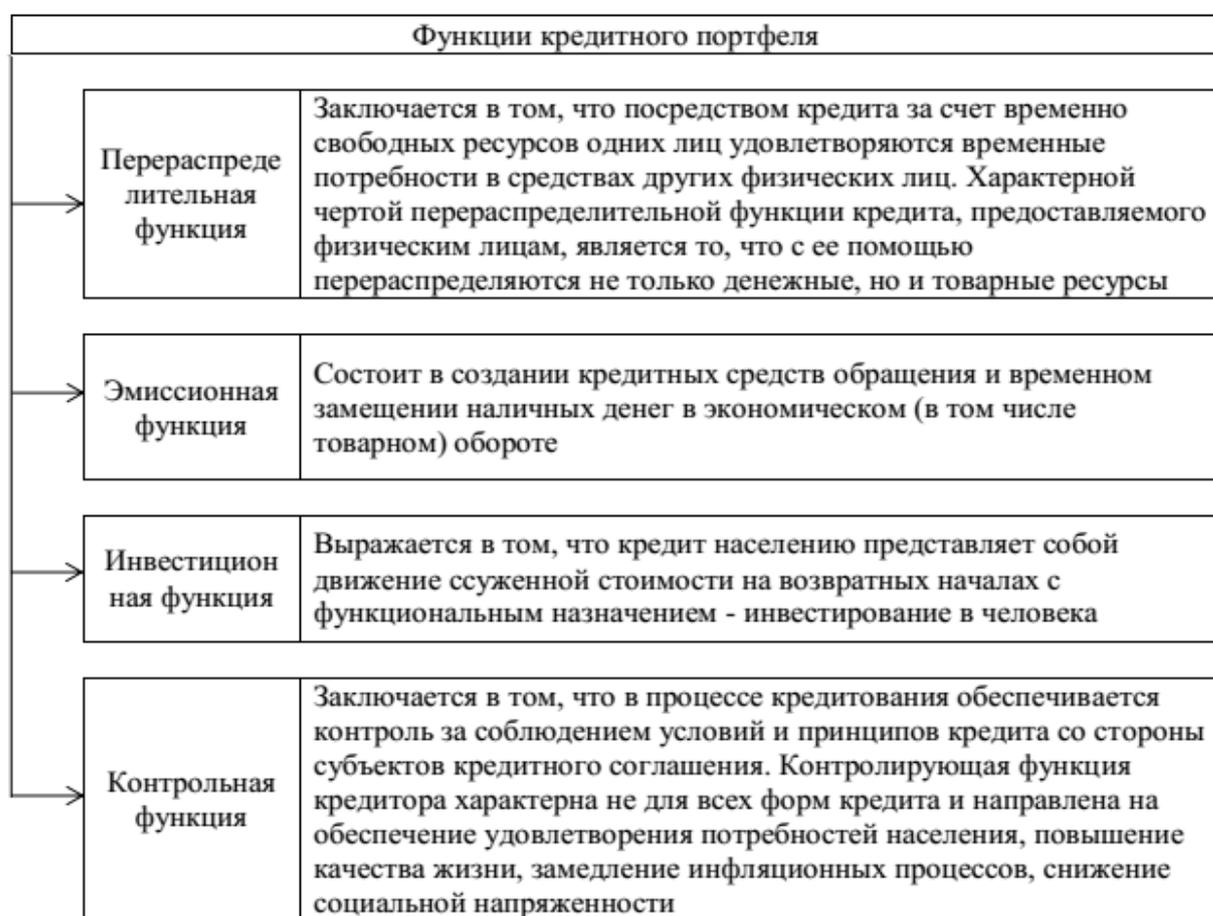


Рисунок 1 – Функции кредитного портфеля<sup>11</sup>

Необходимо отметить, что критериями, характеризующими кредитный портфель, являются: размер и структура. В качестве размера рассматривают

<sup>11</sup> Крашенинников, М.В. Важность кредитного портфеля и управления кредитным риском в банковской системе // Научно-методический электронный журнал «Концепт». 2019. №. 39. С. 1372.

остаток задолженности по основному долгу в рамках выданных кредитов и ссуд. В качестве структуры кредитного портфеля рассматривается удельный вес отдельных групп кредитного портфеля по отношению к совокупной его величине. Следует отметить, что представленные показатели являются одними из основных в рамках анализа кредитного портфеля коммерческого банка. Также целесообразно акцентировать внимание на то, что результаты анализа структуры кредитного портфеля по группам, относящимся к качеству кредитного портфеля, являются определяющими при разработке коммерческим банком направлений оптимизации кредитного портфеля, совершенствования системы его управления и развития направлений банковской деятельности.<sup>12</sup>

Исходя из всего вышесказанного, в качестве кредитного портфеля следует рассматривать совокупность кредитов и кредитных требований коммерческого банка, являющуюся особым объектом управления в кредитной организации и характеризующуюся определенной структурой, а также отвечающую направлениям и целям деятельности кредитной организации в отношении достижения определенных показателей доходности, риска и ликвидности.<sup>13</sup>

Учитывая представленные параметры, выделяют следующие виды кредитного портфеля:

- кредитный портфель дохода (портфель, состоящий из кредитов и ссуд, характеризующийся высоким уровнем доходности и минимальным уровнем риска, что обеспечивается за счет полного и своевременного погашения обязательств заемщиками перед банком);

- кредитный портфель риска (портфель, состоящий в большей степени из кредитов с высоким уровнем кредитного риска);

- сбалансированный кредитный портфель (портфель, характеризующийся оптимальным сочетанием кредитов с разным уровнем кредитного риска).<sup>14</sup>

---

<sup>12</sup> Хашаев, А.А. Понятие кредитного портфеля банка и его качества // Актуальные проблемы гуманитарных и естественных наук 2019. № 10. С. 19.

<sup>13</sup> Крашенинников, М.В. Важность кредитного портфеля и управления кредитным риском в банковской системе // Научно-методический электронный журнал «Концепт». 2019. №. 39. С. 1376.

<sup>14</sup> Меняйло, Г.В. Сущность и классификация кредитного портфеля коммерческого банка // Финансы. 2018. № 2. С. 134.

Исходя из степени изменения кредитного портфеля, выделяют:

- постоянный кредитный портфель (кредитный портфель, сохраняющий свою структуру длительный период времени);
- меняющийся кредитный портфель (кредитный портфель, имеющий динамическую структуру и характеризующийся изменением структуры кредитов, в целях достижения наиболее оптимальных показателей кредитного портфеля).

Также кредитный портфель может быть классифицирован на специализированный и комплексный. Специализированный кредитный портфель представляет собой перечень кредитов и ссуд имеющих целевой характер, то есть направленных на определенные группы клиентов банка, которых объединяет: сфера деятельности (отраслевая принадлежность), отдельные виды кредитных продуктов и другие параметры. Комплексный кредитный портфель объединяет разнородные группы кредитных продуктов.<sup>15</sup>

Важно отметить, что группировка кредитного портфеля по видам, необходима его структуризацией на отдельные группы по однородным признакам, в целях анализа и управления.<sup>16</sup>

Важно отметить, что кредитный портфель коммерческого банка формируется под влиянием факторов внешней и внутренней среды (рисунок 2).

Представленные факторы внешнего и внутреннего характера целесообразно анализировать как отдельно по каждому фактору, так и в совокупности с другими факторами, в целях получения наиболее полной и объективной картины о текущем состоянии кредитного портфеля коммерческого банка. Помимо этого, необходимо определить влияние рассмотренных факторов на показатели кредитного портфеля (размер, структуру, доходность, ликвидность, кредитный риск) и финансовые результаты деятельности коммерческого банка. Подобный анализ позволяет выявить основные проблемы и является основой для разработки направлений совершенствования управления кредитным портфелем.

---

<sup>15</sup> Хашаев, А.А. Понятие кредитного портфеля банка и его качества // Актуальные проблемы гуманитарных и естественных наук 2019. № 10. С. 20.

<sup>16</sup> Янов, В.В Кредитный портфель коммерческого банка: парадигма современных аспектов // Финансы, денежное обращение и кредит. 2019. №. 9. С. 945.

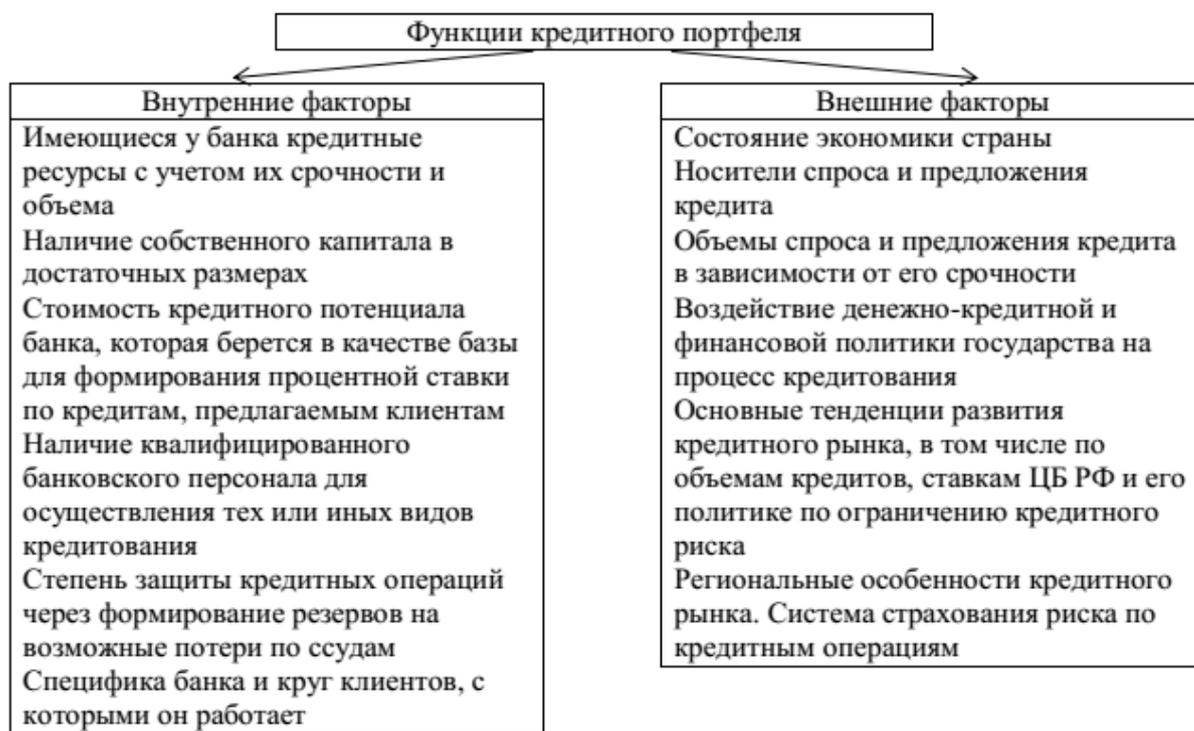


Рисунок 2 – Факторы, влияющие на формирование кредитного портфеля коммерческого банка

Представленные сведения позволяют определить, что рассмотрение кредитного портфеля как совокупности кредитов сгруппированных по однородным критериям (признакам), позволяет существенным образом упростить процессы структуризации и группировки кредитов по общим признакам. Подобные действия позволяют оптимизировать процессы оценки кредитного портфеля.

## 1.2 Методы оценки качества кредитного портфеля коммерческого банка

Современные коммерческие банки, в борьбе за оптимальную структуру кредитного портфеля банка, которая достигается за счет максимизации уровня доходности и минимизации уровня кредитного риска, реализуют многочисленные приемы и подходы, основным из которых выступает оценка качества кредитного портфеля, позволяющая выявить современные проблемы в части развития и формирования кредитного портфеля коммерческого банка, а также предложить мероприятия, направленные на устранение подобных проблем.

В рамках исследуемого вопроса, следует акцентировать внимание на тер-

мине «качество кредитного портфеля», под которым в широком смысле понимается совокупное свойство, при котором достигается максимизация доходности и минимизация кредитного риска (риска невозврата кредитных средств) кредитного портфеля банка. Учитывая сказанное, следует отметить, что понятие «качество кредитного портфеля» рассматривается через призму понятий «риск - доходность». Подобные характеристики являются основными, при изучении качества кредитного портфеля банка.

Особое значение в исследовании определения понятия «качество кредитного портфеля», имеет положение Банка России от 28.06.2017 г. № 590-П (в ред. от 16.10.2019 г.) «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности», которое определяет пять категорий качества кредитного портфеля (рисунок 3).

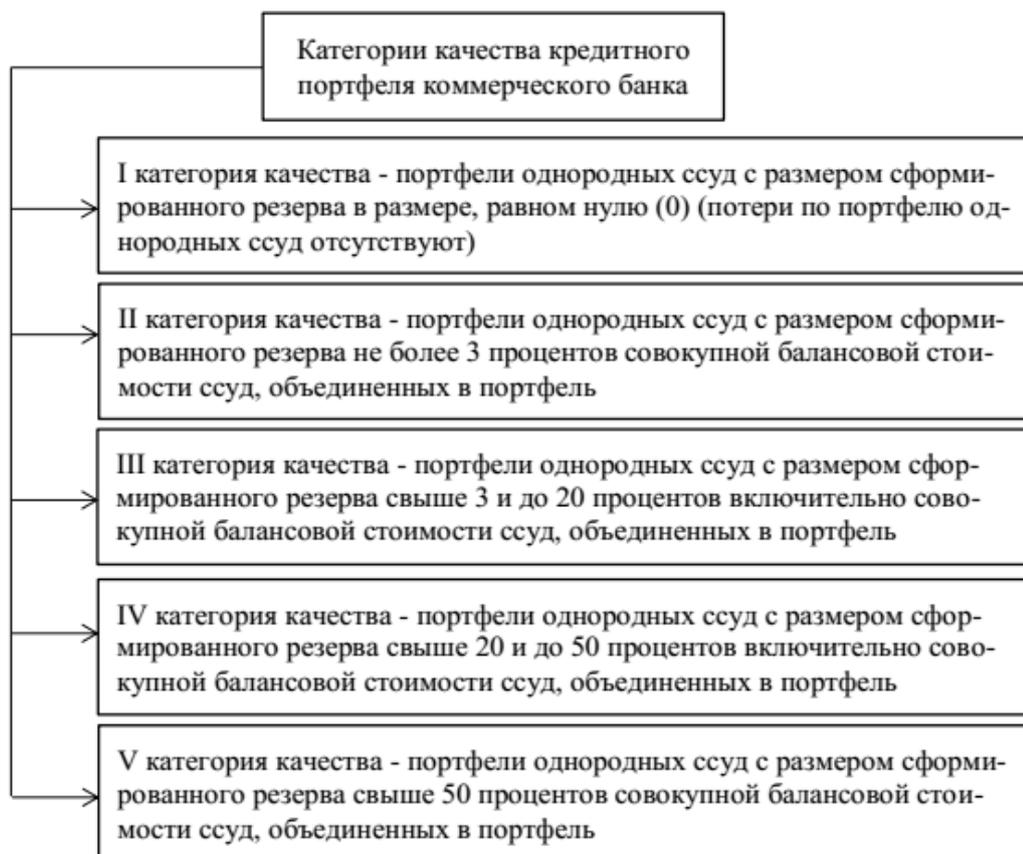


Рисунок 3 – Категории качества кредитного портфеля<sup>17</sup>

<sup>17</sup> О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности [Электронный ресурс]: положение Банка России от 28.06.2019 г. № 590-П. Доступ из справ. – правовой системы «Консультант Плюс».

Важно отметить, что методика оценки качества кредитного портфеля коммерческого банка должна учитывать три базовых параметра: оценку риска, доходности и ликвидности кредитного портфеля. Для оценки каждого из представленных показателей, используются определенные показатели.

Методика формирования сводной оценки качества корпоративного кредитного портфеля В.В. Янова представлена в приложении А. Методика, предложенная В.В. Яновым позволяет получить комплексную оценку качества кредитного портфеля с учетом выше представленных требований. Помимо этого, рассматриваемая методика позволяет выявить то свойство качества кредитного портфеля, которое в современных условиях не соответствует требуемому уровню, а также позволяет сделать вывод о направлении совершенствования кредитного портфеля коммерческого банка, в целях повышения его качества.

Анализ каждого показателя, представленного в методике анализа кредитного портфеля позволяет определить несоответствие фактического значения и планового, что определяет наличие определенного рода проблем. Подобные результаты являются основой для разработки и внедрения мероприятий по оптимизации кредитного портфеля по повышению уровня его качества. Среди подобных мер следует отметить:

- внедрение дополнительных мер по работе с проблемной задолженностью;
- усиление взаимодействия с финансово-кредитными институтами;
- списание задолженности, невозможной к взысканию;
- совершенствование процедур проверки кредитоспособности заемщиков;
- создание резерва на возможные потери, характеризующегося оптимальной величиной;
- изменений направлений работы кредитной организации с отдельными отраслями (расширение или сокращение сферы влияния кредитной организации в определенной сфере экономики);
- внедрение иных мер, позволяющих оптимизировать кредитный портфель (оптимизация кредитных ставок, внедрение новых кредитных продуктов,

расширение имеющейся линейки кредитных продуктов и прочее).<sup>18</sup>

Помимо представленной методики оценки качества кредитного портфеля, следует акцентировать внимание на методику И.В. Демьянова, которая пользуется достаточной популярностью и известностью. Методика указанного автора построена на соотношении уровня качества и кредитного риска кредитного портфеля кредитной организации. Среди показателей, которые необходимо рассчитать в рамках данной методики, следующие: уровень риска заемщика, уровень сопровождения кредитной операции, а также степень обеспеченности возвратности кредитных требований.<sup>19</sup>

Помимо представленных показателей, методика И.В. Демьянова предполагает использование и других показателей, среди которых коэффициент покрытия. Данный показатель характеризует степень риска заемщика, который возможно определить как в целом для всех заемщиков коммерческого банка, так и в рамках однородных групп кредитов. Также данный показатель позволяет рассчитать величину резерва на возможные потери исходя из полученных результатов оценки риска заемщиков. Показатель определяется по формуле (1):

$$K_{п} = P : КП, \quad (1)$$

где  $K_{п}$  – коэффициент покрытия;

$P$  - резерв на возможные потери по ссудам, которые созданы банком;

$КП$  – совокупный кредитный портфель.

Коэффициент просроченных платежей по основному долгу или коэффициент невозврата используется для оценки уровня сопровождения кредитной операции. Показатель определяется по формуле:

$$K_{н} = Вз : Кп, \quad (2)$$

---

<sup>18</sup> Янов, В.В. Комплексная методика оценки качества корпоративного кредитного портфеля коммерческого банка // Молодой ученый. 2019. № 38 (276). С. 136.

<sup>19</sup> Демьянец, М.В. Административная ответственность кредитных организаций за нарушение законодательства о банках и банковской деятельности. М. 2019. С. 176.

где  $K_n$  – коэффициент невозврата;

$V_z$  – величина задолженности по сумме основного долга;

$K_p$  – совокупный кредитный портфель.

Рассматриваемый показатель определяет уровень покрытия кредитных рисков за счет гарантий и поручительств по кредитам. Показатель определяется по формуле (3):

$$K_{об} = C_{об} : K_p, \quad (3)$$

где  $K_{об}$  – коэффициент обеспечения;

$C_{об}$  – сумма обеспечения, принятой банком при выдаче кредита;

$K_p$  – совокупный кредитный портфель банка.<sup>20</sup>

Таким образом, в основу рассматриваемой методики положены качественные показатели оценки, которые позволяют определить степень рискованности кредитного портфеля банка. При этом фактические значения сравниваются с нормативными, что позволяет сделать вывод об уровне совокупного кредитного риска банка. При этом основная сложность заключается в интерпретации полученного соотношения и формулирования объективных выводов для определения имеющихся проблем и дальнейшего повышения качества кредитного портфеля.

Также, качество кредитного портфеля банка может быть оценено на основе финансовых коэффициентов, зачастую используют пять групп показателей:

1) агрегированный показатель качества кредитного портфеля, рассчитывается как отношение совокупного риска кредитного портфеля к собственному капиталу банка. Результаты оценки агрегированного показателя оцениваются по следующей шкале:

а)  $\leq 5$  – высокое качество кредитного портфеля;

---

<sup>20</sup> Демьянец, М.В. Административная ответственность кредитных организаций за нарушение законодательства о банках и банковской деятельности. М. 2019. С. 177.

- б)  $< 30$  – удовлетворительное качество кредитного портфеля;
- в)  $= 30$  – посредственное качество кредитного портфеля;
- г)  $\geq 50$  – неудовлетворительное качество кредитного портфеля;

2) достаточность резервов банка для покрытия убытков от кредитов. Для оценки данного коэффициента используют следующие четыре отношения:

а) резервы банка на покрытие убытков от кредитных рисков к основному долгу по кредитам, не приносящим доход (показатель рассматривается в динамике, рост является положительной тенденцией);

б) резервы на покрытие убытков по кредитам к объему кредитного портфеля (снижение показателя означает выбор более правильной кредитной политики);

в) списание из резервов на покрытие убытков по кредитным рискам к объему кредитного портфеля банка (характеризует процент списанных ссуд. Благоприятным является низкое значение соотношения, не выше 1,5 %);

г) проблемные кредиты (сомнительные и потерянные кредиты) к объему кредитного портфеля (снижение является положительной тенденцией);

3) доходность кредитного портфеля банка:

а) разница процентов полученных от заемщиков и процентов уплаченных по депозитам и МБК к объему кредитного портфеля (доходность к которой должен стремиться банк составляет 1,4 %);

б) разница между процентами полученными от заемщиков и процентами уплаченными по депозитам и МБК к общему капиталу банка (схожий с предыдущим коэффициент, уровень колеблется от 10 до 20 %);

в) проценты полученные от кредитов к основному долгу по кредитам, не приносящим доход (критериальное значение устанавливается самим банком);

4) качество управления кредитным портфелем (определяется как отношение объема кредитов к депозитам, или кредитов к активам банка. Показатель рассматривается в динамике. Оба коэффициента отражают степень кредитной активности банка. При значении отношения размера предоставленных ссуд к активам банка выше 65 % рекомендуется пересмотреть кредитную политику

банка);

5) политика разумности банка в области рисков. Рассматривается динамика группы показателей: каждого вида классифицированных ссуд, объема проблемных ссуд, объема беспроцентных ссуд; объема сделок с инсайдерами, объема крупных кредитов, объема просроченных ссуд.<sup>21</sup>

Важно отметить, что по результатам оценки качества кредитного портфеля банка, может быть пересмотрена кредитная политика коммерческого банка, что как правило, выливается в изменении условий кредитования заемщиков банка. Также важно отметить, что по результатам оценки качества кредитного портфеля банка, целесообразно проводить совместную оценку кредитной и депозитной политик банка, в целях определения совокупных проблем, а также поиска совместных решений.

Рассмотренные методики оценки качества кредитного портфеля банка, являются количественными. При этом для указанных целей достаточно широко используются качественные методики оценки. В частности, среди подобных методик, следует выделить методики, основанные на балльных (рейтинговых) оценках. Суть подобных методик заключается в проведении сравнительного анализа отдельных показателей деятельности разных банков между собой. Анализ качества кредитного портфеля банка на основе подобных методик может быть проведен как специалистом банка, так и приглашенным экспертом. Преимуществом подобных методик, является простота, ясность и понятность результатов оценки. В качестве основного недостатка рассматриваемых групп методик следует отметить субъективность результатов оценки.<sup>22</sup> В связи с чем, подобные методики следует использовать как дополнительный этап анализа кредитного портфеля, в дополнение к результатам количественной оценки.

Помимо представленного метода, для рассматриваемых целей, используется экспертный метод, в основе которого положена экспертная оценка анализируемых в рамках определенной методики критериев на основе балльной шка-

---

<sup>21</sup> Пашков, А.И. Оценка качества кредитного портфеля // Деньги и кредит. 2019. № 5. С. 29.

<sup>22</sup> Турсунов, Б.А. Методы анализа и оценка кредитного риска банка в Российской Федерации // Финансы, денежное обращение и кредит. 2018. № 1. С. 50.

лы (пятибалльной, десятибалльной или стобалльной). Шкала выбирается исходя из параметров условий оценки (количество оцениваемых критериев, ожидаемая точность оценки и другие). При этом для оценки может быть приглашен один или более эксперт. Для подведения итогов оценки, рассматривается как совокупный балл по всем кредитным продуктам банка, так и по отдельным группам кредита.<sup>23</sup>

Помимо представленных методик, следует рассмотреть рейтинговый метод оценки качества кредитного портфеля. Рассматриваемый метод основан на оценке каждой отдельной группы кредитов и ссуд, предлагаемых коммерческим банком. По результатам оценки, определяется итоговый (совокупный) балл, характеризующий качество кредитного портфеля в среднем по кредитам банка. Ниже представлена шкала оценки:

- наилучшее качество – 163-140 баллов;
- высокое качество – 139-118 баллов;
- удовлетворительное качество – 117-85 баллов;
- предельно низкое качество – 84-65 баллов;
- хуже предельного качества – 64 балла и ниже.<sup>24</sup>

Отличительной особенностью рассматриваемого метода, является его субъективность, формируемая в результате привлечения конкретного эксперта для оценки. Экспертом может выступать:

- привлеченный эксперт (специалист в сфере финансово-кредитных отношений), обладающий определенным образованием и опытом работы;
- специалистами конкретного коммерческого банка;
- рейтинговыми агентствами;
- контролирующими органами.

Исходя из представленных сведений, следует отметить, что рассмотренные методики характеризуются как преимуществами, так и недостатками, в

---

<sup>23</sup> Халилова, М.Х. Оценка качества кредитного портфеля банка // Международный научно-исследовательский журнал. 2018. № 5. С. 182.

<sup>24</sup> Шумкова, К.Г. Тенденции развития банковской системы России: угрозы и возможности // Финансы и кредит. 2018. № 2. С. 19.

связи с чем, для получения объективных (непредвзятых) и разносторонних результатов, целесообразно использовать при оценке более одной методики, при этом желательно использовать как качественные, так и количественные методики, что позволит расширить перечень оцениваемых показателей и получить более развернутую картину о современных проблемах формирования качества кредитного портфеля конкретного коммерческого банка.

### **1.3 Способы управления кредитным портфелем коммерческого банка**

В целях расширения кредитного портфеля, а также достижения высокого уровня доходности и минимального уровня рискованности портфеля, коммерческие банки применяют различные способы управления. Основными способами управления кредитного портфеля коммерческого банка, являются:

- оценка кредитоспособности заемщиков (в рамках рассматриваемого направления, коммерческие банки применяют различные программные средства, а также осуществляют поиск информации для оценки из различных источников, в том числе, получают данные от государственных органов: к примеру, пенсионного фонда);

- разделение функций специалистов кредитных отделов банка в зависимости от характера кредита (суммы кредитования, видов кредитов, а также прочих условий);

- обеспечение залога или поручительства при получении кредита;

- создание системы, обеспечивающей работу с проблемой задолженностью, которая предполагает формирование совместной работы кредитных отделов, службы безопасности и информационного отдела банка;

- страхование кредитов;

- услуги специализированных организаций, организующих консультационную и прочую работу, позволяющую обеспечить своевременный возврат задолженности;

- диверсификация кредитного портфеля.<sup>25</sup>

---

<sup>25</sup> Дадько, С.И. Современные методы управления кредитным портфелем банка // Молодой ученый. 2020. № 9 (113). С. 542.

Ю.К. Медникова предлагает следующие методы управления кредитным риском:

- «комплексный анализ надежности потенциальных заемщиков;
- диверсификация кредитного портфеля;
- страхование кредита»<sup>26</sup>.

Исследователь Д.В. Маслюков в своих научных трудах определяет, что «анализ надежности заемщиков является основным и определяющим этапом анализа. На данном этапе проводится оценка финансового состояния и кредитоспособности заемщика на основе совокупности показателей (критериев оценки)».<sup>27</sup>

Определяются показатели платежеспособности коммерческого банка на основе различных методик, выбор которых зависит от ряда критериев. В рамках оценки, заемщиков ранжируют по масштабам кредитования и отраслям, а также по иным критериям, в которых заинтересован коммерческий банк. На основе результатов ранжирования составляется так называемый «рейтинг надежности» заемщиков.

В рамках второго метода, используется следующая группа мер по управлению кредитным портфелем коммерческого банка – диверсификация. Основная цель диверсификации – распределить кредитный риск между однородными или разнородными активами банка в кредитном портфеле, что позволяет сократить совокупную величину кредитного риска и обеспечить большую вероятность своевременного и полного возврата кредита. При этом диверсификация предполагает распределение кредитного риска среди широкого круга заемщиков. В рамках диверсификации используются четыре основных направления (метода):

- портфельный (распределение ссуд и кредитов между заемщиками, отличающимися по различным параметрам: уровню дохода, кредитному рейтингу,

---

<sup>26</sup> Медникова, Ю.К. Методы управления кредитным риском // Вестник научных конференций. 2019. № 3. С. 103.

<sup>27</sup> Маслюков, Д.В. Методы управления кредитным риском // Экономика и менеджмент инновационных технологий. 2019. № 11. С. 204.

сфере деятельности, суммам кредитования, видам кредитом и прочим условиям);

- географический, или иначе, метод сокращения кредитного риска (распределение кредитов между заемщиками, проживающими и осуществляющими профессиональную деятельность на разных географических территориях);

- отраслевой (распределение ссуд между заемщиками, осуществляющими профессиональную деятельность в разных сферах экономики);

- метод типизации по срокам погашения кредитов (предполагает разделение однородных групп кредитов по срокам кредитования и условиям возврата задолженности).<sup>28</sup>

Выбор того или иного метода управления кредитным портфелем банка, во многом определяется основными направлениями деятельности коммерческого банка (к примеру, кредитование физических или юридических лиц, или по видам кредитов: ипотечное кредитование, автокредитование или потребительское кредитование), финансовыми возможностями коммерческого банка (наличие широкого финансового потенциала позволяет использовать эффективные программные способы, позволяющие выбрать наиболее оптимальный метод управления кредитным портфелем и наиболее эффективно его внедрить), а также иными параметрами, характеризующими особенности деятельности конкретного коммерческого банка.

Также на практике используется ранжирование по кредитным ставкам и направлениям кредитования. Подобное ранжирование позволяет не только перераспределить кредитный риск, но и достичь высоких показателей эффективности управления кредитным портфелем коммерческого банка.

М.А. Рашевских указывает, что «страхование кредита является редким методом. Суть заключается в передаче риска страховой организации, которая обязуется в соответствии с договором в случае непогашения кредита возместить банку недополученные средства. Данный метод позволяет значительно сокра-

---

<sup>28</sup> Дадько, С.И. Современные методы управления кредитным портфелем банка // Молодой ученый. 2020. № 9 (113). С. 542.

тить кредитный риск»<sup>29</sup>.

В рассматриваемых вопросах, следует особо выделить способ управления кредитным портфелем на основе формирования резервов, учитывая потенциальные потери коммерческого банка по ссудам. Необходимо отметить, что формирование обязательных резервов в коммерческих банках, является не правом, а обязанностью, определенной ЦБ РФ.

Помимо представленных методов, целесообразно рассмотреть реструктуризацию, которая предполагает изменение суммы имеющейся задолженности у заемщика и причисление ее в состав основного долга, что приводит к увеличению кредитного портфеля, при этом списывается просроченная задолженность заемщика. То есть в совокупности, меняются исходные условия кредитования в части суммы выданного кредита. Подобная мера является достаточно приемлемой как для самого банка, так и для заемщика.<sup>30</sup>

Важно отметить, что реструктуризация кредитного портфеля предполагает изменение его структуры, в частности, вся или часть просроченной задолженности переносится в состав основного долга (происходит увеличение основного долга, а задолженность по процентам, напротив, сокращается), в связи с чем, изменяется график платежей (сумма ежемесячных платежей увеличивается), при этом, по согласованию с представителями коммерческого банка, может быть увеличен общий срок кредитования. Подобные способы реализуются в рамках досудебного урегулирования процессов по взысканию задолженности, что существенно упрощает и ускоряет соответствующие процессы, а также экономит финансовые ресурсы банка, связанные с судебными издержками.

Исходя из представленной выше информации, следует заключить о том, что на каждом этапе управления кредитным портфелем коммерческого банка выявляются определенные результаты, которые являются основой для разработки финансовых решений, направленных на повышение доходности и снижение рискованности кредитного портфеля коммерческого банка. Подобные

---

<sup>29</sup> Рашевских, М.А. Методы управления кредитным портфелем в России. 2019. № 33. С. 33.

<sup>30</sup> Кулагина, Е.И. Методы управления кредитным риском // Экономика и менеджмент инновационных технологий. 2019. № 6. С. 133.

решения выливаются в совокупную систему управления кредитным портфелем, документальным оформлением которого становится кредитная политика банка, регламенты по оценке кредитоспособности заемщиков и по работе с просроченной задолженностью, в также должностные инструкции специалистов кредитного отдела коммерческого банка. Следовательно, управление кредитным портфелем банка предполагает комплексный подход, в котором задействованы многие отделы и службы банка, а также многочисленные процессы, протекающие в кредитной организации.<sup>31</sup>

Помимо сказанного следует отметить, что кредитный портфель коммерческого банка выступает своего рода индикатором или основным показателем, определяющим результаты и эффективность работы коммерческого банка. При этом для достижения требования качества кредитного портфеля и эффективности управления им, важно систематически проводить анализ качества кредитного портфеля, выявлять имеющиеся проблемы и внедрять меры, направленные на их устранение. Для достижения указанных целей, целесообразно использовать разнообразные методы, которые в совокупности позволяют достичь желаемых результатов.

Важно, отметить, что современные условия деятельности коммерческих банков характеризуются нестабильностью и определенного рода проблематикой, формируемой под влиянием внешних факторов (санкционной политикой, динамикой ключевой ставки ЦБ РФ, динамикой курсов иностранных валют и других). В подобных условиях, в целях обеспечения финансовой устойчивости коммерческих банков, особое значение приобретает анализ кредитного портфеля, позволяющий выявить проблемные области, определить их причины и предложить направления их решения. При этом для получения объективных и полных результатов, целесообразно использовать методики, в которых используются относительные показатели, в частности, это рассмотренные методики В.В. Янова, М.В. Демьянова и В.В. Пашкова.

---

<sup>31</sup> Павлова, Е.А. Проблемы формирования кредитного портфеля и управления им // Научно-исследовательский журнал. 2020. № 3. С. 16.

## 2 ХАРАКТЕРИСТИКА ФИНАНСОВО-ЭКОНОМИЧЕСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА АО «АТБ»

### 2.1 Организационно-экономическая характеристика АО «АТБ»

Акционерное общество «Азиатско-Тихоокеанский банк» действует в сфере банковской деятельности с 14.02.1992 г. Головной офис коммерческого банка расположен в городе Благовещенске, юридический адрес: 675004, Амурская область, г. Благовещенск, ул. Амурская, 225. Уставный капитал банка составляет 6 млрд. руб. Предшественниками АО «АТБ» являются: Общество с ограниченной ответственностью «КамчатПромБанк» и Общество с ограниченной ответственностью «Колыма-Банк».

Согласно учредительным документам АО «АТБ», основным видом деятельности банка, является прочее денежное посредничество (ОКВЭД 64.19). Также банк реализует деятельность по следующим дополнительным направлениям:

- (ОКВЭД 64.91) деятельность по финансовой аренде;
- (ОКВЭД 64.99.1) вложения в ценные бумаги;
- (ОКВЭД 64.99.2) деятельность дилерская;
- (ОКВЭД 64.99.4) заключение свопов, опционов и других срочных сделок;
- (ОКВЭД 66.12) деятельность брокерская по сделкам с ценными бумагами и товарами и другие.

Важно отметить, что деятельность коммерческих банков подлежит обязательному лицензированию, в связи с чем, АО «АТБ» осуществляет банковскую деятельность на основе лицензий, представленных в таблице 2.

Таблица 2 – Характеристика лицензий АО «АТБ»

Номер и дата лицензии	Наименование органа, выдавшего лицензию	Права, определяемые лицензией
1	2	3
№ 258 X от 15.12.2008 г	Управление ФСБ России по Амурской области	Право на осуществление деятельности по техническому обслуживанию шифровальных (криптографических) средств, осуществляемая юридическими

1	2	3
		лицами и индивидуальными предпринимателями.
№ 259 У от 15.12.2008 г.	Управление ФСБ России по Амурской области	Право на предоставление услуг в области шифрования информации, осуществляемых юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями.
№ 257 Р от 15.12.2008 г.	Управление ФСБ России по Амурской области	Право на осуществление деятельности по распространению шифровальных (криптографических) средств, осуществляемая юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями.
№ 010-11696-010000 от 28.10.2008 г.	Центральный банк Российской Федерации	Право на осуществление дилерской деятельности.
№ 010-11691-100000 от 28.10.2008 г.	Центральный банк Российской Федерации	Право на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами.
№ 1810 от 02.12.2020 г. (универсальная лицензия)	Центральный банк Российской Федерации.	право на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (с правом привлечения во вклады денежных средств физических лиц) и на осуществление банковских операций с драгоценными металлами

Также необходимо отметить, что деятельность АО «АТБ» реализуется на основе ниже представленных нормативно-правовых актов:

- Гражданский кодекс Российской Федерации (в ред. от 21.12.2021 г. № 430-ФЗ) – определяет основы реализации предпринимательской деятельности<sup>32</sup>;

- федеральный закон от 10.07.2002 г. № 86-ФЗ (в ред. от 29.11.2021 г. № 378-ФЗ) «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России) - определяет основные права и полномочия ЦБ РФ по отношению к коммерческим банкам»<sup>33</sup>;

- федеральный закон от 26.12.1995 г. № 208-ФЗ (в ред. от 07.10.2022 г. № 381-ФЗ) «Об акционерных обществах» - регламентирует основы деятельности акционерных обществ РФ<sup>34</sup>;

- федеральный закон от 02.12.1990 г. № 395-1 (в ред. от 14.07.2022 г. № 292-ФЗ) «О банках и банковской деятельности» - регламентирует особенности организации работы банковской системы в РФ, а также определяет виды бан-

<sup>32</sup> Гражданский кодекс Российской Федерации [Электронный ресурс]: федеральный закон от 26.01.1996 г. № 14-ФЗ. Доступ из справ. – правовой системы «Консультант Плюс».

<sup>33</sup> О Центральном банке Российской Федерации (Банке России) [Электронный ресурс] : федеральный закон от 10.07.2002 г. № 86-ФЗ. Доступ из справ. – правовой системы «Гарант».

<sup>34</sup> Об акционерных обществах [Электронный ресурс]: федеральный закон от 26.12.1995 г. № 208-ФЗ. Доступ из справ. – правовой системы «Консультант Плюс».

ковских операций и иных сделок кредитных организаций<sup>35</sup>;

- федеральный закон от 10.12.2003 г. № 173-ФЗ (в ред. от 14.07.2022 г. № 353-ФЗ) «О валютном регулировании и валютном контроле» - определяет основы и порядок валютного регулирования на территории Российской Федерации<sup>36</sup>;

- федеральный закон от 21.12.2013 г. № 353-ФЗ (в ред. от 02.07.2021 г. № 329-ФЗ) «О потребительском кредите (займе)» - определяет основы и порядок реализации профессиональной деятельности по предоставлению потребительских займов<sup>37</sup>;

- федеральный закон от 16.07.1998 г. № 102-ФЗ (в ред. от 20.10.2022 г. № 406-ФЗ) «Об ипотеке (залоге недвижимости)» - определяет основы и порядок реализации системы ипотечного кредитования<sup>38</sup>;

- федеральный закон от 23.12.2003 г. № 177-ФЗ (в ред. от 30.12.2021 г. № 476-ФЗ) «О страховании вкладов в банках Российской Федерации» (определяет обязанность коммерческих банков в части страхования вкладов, а также регламентирует порядок и особенности страхования банковских вкладов)<sup>39</sup>.

В современных условиях, АО «АТБ» занимает положение на рынке банковских услуг, наравне с ООО «Хоум Кредит Банк», ПАО «Совкомбанк», АО «Дальневосточный банк» и другими коммерческими банками, обладающими аналогичными объемами кредитования юридических и физических лиц.

При этом АО «АТБ» позиционирует себя как розничный банк, то есть банк потребительского кредитования, основная деятельность которого связана с кредитованием населения.

Важным событием, произошедшим в АО «АТБ» за последние годы, стала

---

<sup>35</sup> О банках и банковской деятельности [Электронный ресурс]: федеральный закон от 02.12.1990 г. № 395-1-ФЗ. Доступ из справ. – правовой системы «Консультант Плюс».

<sup>36</sup> О валютном регулировании и валютном контроле [Электронный ресурс] : федеральный закон от 10.02.2003 г. № 173-ФЗ. Доступ из справ. – правовой системы «Консультант Плюс».

<sup>37</sup> О потребительском кредите (займе) [Электронный ресурс] : федеральный закон от 21.12.2013 г. № 353-ФЗ. Доступ из справ. – правовой системы «Консультант Плюс».

<sup>38</sup> Об ипотеке (залоге недвижимости) [Электронный ресурс]: федеральный закон от 16.07.1998 г. № 102-ФЗ. Доступ из справ. – правовой системы «Консультант Плюс».

<sup>39</sup> О страховании вкладов в банках Российской Федерации [Электронный ресурс] : федеральный закон от 23.12.2003 г. № 177-ФЗ. Доступ из справ. – правовой системы «Консультант Плюс».

санация банка, как результат нарушения требований, предъявляемых Центральным Банком РФ к соотношению выданных депозитов и векселей (или иных ценных бумаг) и совокупной стоимостью активов, выступающих гарантией реализации обязательств банка по возврату полученных от населения средств. Так, в 2016 г. между АО «АТБ» и ООО «ФТК» был заключен договор на выдачу населению векселей от имени указанной коммерческой организации. Совокупная сумма выданных в 2018 г. векселей превысила совокупную стоимость активов АО «АТБ» и увеличилась с 400 млн. руб. до 4,3 млрд. руб., что стало нарушением требования обеспечения векселей.

Руководители АО «АТБ» планировали направить полученные от населения средства на реализацию собственных проектов, за счет прибыли от которых, планировалось осуществить возврат полученных средств по векселям. При этом реализуемые в указанный период времени проекты не принесли желаемой прибыли, что и привело к указанным негативным последствиям.

Необходимо отметить, что по данным финансовой отчетности АО «АТБ», коммерческий банк обладал необходимым объемом собственных средств, что противоречит фактическим финансовым показателям и позволяет судить о фальсификации финансовой отчетности и преступном сговоре между АО «АТБ» и ООО «ФТК».

Ввиду сложившейся ситуации, в отношении АО «АТБ» были реализованы процедуры санации (финансового оздоровления). Также ЦБ РФ обязал АО «АТБ» сформировать резерв в размере 6 млрд. руб. для обеспечения выданных населению депозитов. Указанная сумма была непосильной для руководства коммерческого банка, в результате чего, АО «АТБ» перешло в собственность ЦБ РФ и позднее, в сентябре 2021 г. банк был реализован крупному инвестору из Казахстана за 14 млрд. руб. (по предварительным оценкам).

В современных условиях, в банке реализуется система комплаенс, направленная на предотвращение и минимизацию негативных последствий при возникновении фактов нарушения действующего законодательства.

Структура управления АО «АТБ» представлена линейно-

функциональным типом (рисунок 4).



Рисунок 4 - Структура управления АО «АТБ»<sup>40</sup>

Это позволяет обеспечить быстрый и эффективный обмен информацией между отделами и службами банка, как по вертикальному, так и по горизонтальному направлениям. Согласно представленной организационной структуре АО «АТБ», высшим органом управления коммерческого банка является Общее собрание акционеров, к компетенции которого относится: учреждение, реорганизация и ликвидация общества; увеличение или уменьшение величины уставного капитала; утверждение изменений (принятие новых редакций) Устава общества; избрание совета директоров общества и прочее.

В прямом подчинении у Общего собрания акционеров находится Совет директоров АО «АТБ», в задачи которого, входит обеспечение стабильного функционирования коммерческого банка.

Высшим должностным лицом АО «АТБ» является председатель Правления, осуществляющий оперативное и стратегическое руководство над деятельностью коммерческого банка. В должностные обязанности председателя Правления входят:

<sup>40</sup> АТБ.су [Электронный ресурс] : офиц. сайт. – 17.01.2001. – Режим доступа :: <https://atb.su>. 15.11.2022.

- организация эффективной кредитной и депозитной деятельности коммерческого банка;
- обеспечение реализации перспективных направлений деятельности коммерческого банка;
- реализация экономически целесообразных и эффективных инвестиционных проектов;
- внедрение в деятельность коммерческого банка прогрессивных технологий, направленных на увеличение объема оказываемых кредитных и депозитных услуг, а также на оптимизацию расходов банка;
- обеспечение выполнения договорных обязательств, принятых на себя коммерческим банком.

Представленная организационная структура позволяет достигать эффективности внутренних (между отделами и службами) и внешних связей (с различными контрагентами).

В целях дальнейшего исследования современного состояния развития АО «АТБ», в таблице 3 представлены основные экономические показатели деятельности коммерческого банка за 2019 – 2021 гг.

Таблица 3 - Основные экономические показатели деятельности АО «АТБ» за 2019 – 2021 гг.

Показатели	Значения показателей, млн. руб.			Абсолютный прирост, млн. руб.		Относительный прирост, процент	
	2019 г.	2020 г.	2021 г.	2020 г. к 2019 г.	2021 г. к 2020 г.	2020 г. к 2019 г.	2021 г. к 2020 г.
1	2	3	4	5	6	7	8
Среднегодовая величина активов	91074,54	114893,4	133611,3	23818,9	18717,9	26,15	16,29
Обязательные резервы	586,7	732,14	787,56	145,44	55,42	24,79	7,57
Обязательства (пассивы)	81304,34	115353,07	115681,81	34048,7	328,74	41,88	0,28
Собственные средства	15595,67	17433,79	18753,99	1838,12	1320,2	11,79	7,57
из них:							
- средства акционеров (участников)	6000,00	6000,00	6000,00	-	-	-	-

## Продолжение таблицы 3

1	2	3	4	5	6	7	8
Процентные до- ходы	11099,61	11197,28	12251,54	97,67	1054,26	0,88	9,42
Процентные расходы	4071,31	3633,54	4211,54	-437,77	578	-10,75	15,91
Чистые про- центные доходы (отрицательная процентная маржа)	7028,23	7563,73	8040,01	535,5	476,28	7,62	6,30
Комиссионные доходы	2953,58	3416,56	3828,22	462,98	411,66	15,68	12,05
Комиссионные расходы	512,90	520,29	723,26	7,39	202,97	1,44	39,01
Прибыль (убы- ток) от продол- жающейся дея- тельности	4336,78	1845,64	2071,49	-2491,1	225,85	-57,44	12,24
Прибыль от пре- кращающейся деятельности	5,09	16,78	43,52	11,69	26,74	в 3,30 раза	в 2,59 раза
Прибыль (убы- ток) за отчетный период	4341,97	1862,42	2115,03	-2479,6	252,61	-57,11	13,56

Анализируя сведения, представленные в таблице 3, следует отметить, что за последние три финансовых года (2019 – 2021 гг.), АО «АТБ» нарастило свой имущественный потенциал, о чем позволяет судить увеличение среднегодовой стоимости активов коммерческого банка, при этом тенденция к росту наблюдается последовательно на протяжении анализируемого периода.

Аналогичная тенденция наблюдается в отношении обязательных резервов банка, что обусловлено ростом объемом депозитной деятельности банка. Формирование обязательных резервов в коммерческом банке является гарантией реализации обязательств банка перед своими вкладчиками. При этом в 2019 – 2020 гг. наблюдается более высокий темп прироста обязательных резервов банка (на 24,79 %) по сравнению с аналогичным показателем за 2020 – 2021 гг. (на 7,57 %).

Важно отметить превышение заемного капитала АО «АТБ» (115 681,81 млн. руб. в 2021 г.) над собственным капиталом (18 753,99 млн. руб. в 2021 г.). Подобная тенденция определяется наличием существенного объема заемных

источников финансирования АО «АТБ», полученных на условиях банковского кредитования от Центрального банка РФ по ставке, равной ключевой ставке ЦБ РФ на дату оформления кредита.

Анализируя динамику показателей, участвующих в формировании прибыли АО «АТБ», следует отметить стабильную тенденцию к росту процентных доходов банка, что определяется увеличением объема кредитования юридических лиц и населения в анализируемом периоде.

При этом наблюдается нестабильная тенденция в динамике процентных расходов. Представленная динамика обусловлена тенденциями в сфере депозитной деятельности АО «АТБ».

Прибыль банка от продолжающейся деятельности имеет тенденцию к снижению в целом за 2019 – 2021 гг., что обусловлено сокращением показателя за 2019 – 2020 гг. Представленная динамика прибыли АО «АТБ», во многом обусловлена негативным влиянием пандемии коронавирусной инфекции, а также произошедшими процедурами санации банка и его дальнейшей продажей крупному инвестору.

Таким образом, в современных условиях, АО «АТБ» является динамично развивающимся коммерческим банком, характеризующимся розничной направленностью. Наличие существенного имущественного и финансового потенциала банка, открывают для него дополнительные возможности в сфере развития кредитования и депозитной деятельности.

## **2.2 Анализ активных и пассивных операций банка АО «АТБ»**

В целях анализа активных и пассивных операций АО «АТБ», в таблице 4 представлена динамика активов и пассивов банка за 2019 – 2021 гг.

Анализируя показатели, представленные в таблице 4, следует отметить тенденцию к росту остаточной стоимости активов АО «АТБ» на протяжении всего анализируемого периода. При этом в 2019 – 2020 гг. наблюдается более существенный прирост активов банка (на 35 786,9 млн. руб. или 36,89 %), по сравнению с изменением показателя за 2020 – 2021 гг. (прирост показателя составил 1 684,94 млн. руб. или 1,24 %).

Таблица 4 – Горизонтальный анализ бухгалтерского баланса АО «АТБ» за 2019 – 2021 гг.

Показатели	Значения показателей, млн. руб.			Абсолютный прирост, млн. руб.		Относительный прирост, процент	
	2019 г.	2020 г.	2021 г.	2020 г. к 2019 г.	2021 г. к 2020 г.	2020 г. к 2019 г.	2021 г. к 2020 г.
1	2	3	4	5	6	7	8
Активы, всего	97000,01	132786,86	134435,80	35786,9	1648,94	36,89	1,24
из них:							
- денежные средства	3449,85	10502,13	9006,80	7052,28	-1495,3	в 3,04 раза	-114,24
- средства кредитной организации в ЦБ РФ	2688,08	5853,48	3236,14	3165,4	-2617,3	в 2,28 раза	-44,71
- обязательные резервы	586,7	732,14	787,56	145,44	55,42	24,79	7,57
- средства в кредитных организациях	835,70	1183,46	3815,43	347,76	2631,97	41,61	в 3,22 раза
- чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	63390,19	81359,47	85555,01	17969,3	4195,54	28,35	5,16
- чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости	12014,01	14819,18	13042,00	2805,17	-1777,2	23,35	-11,99
- чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы	2011,63	1887,58	3363,62	-124,05	1476,04	-6,17	78,20
- инвестиции в дочерние и зависимые организации	504,88	492,13	487,37	-12,75	-4,76	-2,53	-0,97
- требования по текущему налогу на прибыль	282,36	4,54	66,72	-277,82	62,18	-98,39	в 14,70 раза
- отложенный налоговый актив	1074,23	684,45	757,43	-389,78	72,98	-36,28	10,66
- основные средства, нематериальные активы	5655,76	5402,87	4784,45	-252,89	-618,42	-4,47	-11,45
- долгосрочные активы, предназначенные для продажи	414,40	380,18	364,46	-34,22	-15,72	-8,26	-4,13
- прочие активы	1534,57	1670,86	2111,53	136,29	440,67	8,88	26,37
Обязательства (пассивы)	81304,34	115353,07	115681,81	34048,7	328,74	41,88	0,28
из них:							
- кредиты, депозиты и прочие сред-	575,33	822,91	1671,56	247,58	848,65	43,03	в 2,03 раза

## Продолжение таблицы 4

1	2	3	4	5	6	7	8
ства ЦБ РФ							
- средства клиентов, оцениваемые по справедливой стоимости	78406,00	112471,08	112139,81	34065,1	-331,27	43,45	-0,29
- финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4,06	28,99	0,13	24,93	-28,86	в 7,14 раза	-99,55
- выпущенные долговые ценные бумаги	93,67	29,66	1,14	-64,01	-28,52	-68,34	-96,16
- обязательства по текущему налогу на прибыль	-	77,98	13,82	77,98	-64,16	х	-82,28
- отложенные налоговые обязательства	365,02	279,08	321,53	-85,94	42,45	-23,54	15,21
- прочие обязательства	1471,26	1156,10	1129,80	-315,16	-26,3	-21,42	-2,27
- резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	388,81	487,26	235,05	98,45	-252,21	25,32	-51,76
Собственные средства	15595,67	17433,79	18753,99	1838,12	1320,2	11,79	7,57
из них:							
- средства акционеров (участников)	6000,00	6000,00	6000,00	-	-	-	-
- эмиссионный доход	3000,00	3000,00	3000,00	-	-	-	-
- резервный фонд	-	217,10	300,00	217,1	82,9	х	38,19
- переоценка по справедливой стоимости финансовых активов	(60,25)	(186,01)	(1021,16)	-125,76	-835,15	в 3,09 раза	в 5,49 раза
- переоценка основных средств	1286,37	1277,92	1210,06	-8,45	-67,86	-0,66	-5,31
- оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	18,37	16,60	22,27	-1,77	5,67	-9,64	34,16
- неиспользованная прибыль (убыток)	5451,18	7108,19	9242,83	1657,01	2134,64	30,40	30,03

Представленная динамика активов АО «АТБ», в основном обусловлена увеличением чистой ссудной задолженности банка, которая отражающей объем кредитного портфеля. Наиболее существенный прирост показателя наблюдает-

ся за 2019 – 2020 гг. (увеличение показателя произошло на 17 969,3 млн. руб. или 28,35 %) , по сравнению с увеличением показателя за 2020 – 2021 гг. (на 4 195,54 млн. руб. или 5,16 %).

Также целесообразно отметить существенное увеличение средств кредитной организации в ЦБ РФ за 2019 – 2020 гг. (на 3 165,4 млн. руб. или в 3,04 раза). В указанный период, АО «АТБ» находилось в собственности ЦБ РФ после проведенных процедур санации, что объясняет представленную динамику. При этом в 2021 г. по сравнению с 2020 г., напротив, наблюдается снижение рассматриваемого показателя на 2 617,3 млн. руб. (44,71 %), что обусловлено реализацией АО «АТБ» крупному инвестору, и, соответственно, необходимостью снижения объема указанного показателя.

Стабильная тенденция к росту наблюдается в отношении обязательств (заемного капитала) АО «АТБ», при этом наиболее высокий прирост показателя отмечен в 2019 – 2020 гг. Указанная динамика обязательств банка обусловлена в основном увеличением средств клиентов, оцениваемых по справедливой стоимости в 2019 – 2020 гг. на 34 065,1 млн. руб. (43,45 %) и увеличением стоимости кредитов, депозитов и прочих средств ЦБ РФ в 2020 – 2021 гг. на 848,65 млн. руб. (в 2,03 раза). Динамика представленных показателей позволяет судить о расширении депозитной деятельности АО «АТБ» в анализируемом периоде.

Важно отметить динамику резервов на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера. Так, указанный показатель увеличился в 2019 – 2020 гг. на 98,45 млн. руб. (25,32 %), в результате увеличения объемов кредитования и кредитного риска. При этом в 2020 – 2021 гг., напротив, наблюдается снижение показателя на 252,21 млн. руб. (51,76 %), как следствие, снижение уровня кредитного риска, характеризующего вероятность невозврата средств, выданных юридическим лицам и населению в рамках кредитной деятельности АО «АТБ».

Собственные средства АО «АТБ» имеют стабильную тенденцию к росту в анализируемом периоде, которая в основном обусловлена увеличением неиспользованной прибыли банка за 2019 – 2021 гг.

Представленные сведения позволяют судить о расширении имущественного потенциала АО «АТБ» в анализируемом периоде, что открывает дополнительные возможности для развития деятельности банка.

В целях дальнейшего исследования активных и пассивных операций АО «АТБ», в таблице 5 представлены результаты анализа структуры активов и пассивов банка за 2019 – 2021 гг.

Таблица 5 – Вертикальный анализ бухгалтерского баланса АО «АТБ» за 2019 – 2021 гг.

Показатели	Структура, процент			Изменение, процентные пункты		
	2019 г.	2020 г.	2021 г.	2020 г. к 2019 г.	2021 г. к 2020 г.	2021 г. к 2019 г.
1	2	3	4	5	6	7
Активы, всего	100,00	100,00	100,00	-	-	-
из них:						
- денежные средства	3,56	7,91	6,70	4,35	-1,21	3,14
- средства кредитной организации в ЦБ РФ	2,77	4,41	2,41	1,64	-2,00	-0,36
- обязательные резервы	0,60	0,55	0,59	-0,05	0,03	-0,02
- средства в кредитных организациях	0,86	0,89	2,84	0,03	1,95	1,98
- чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	65,35	61,27	63,64	-4,08	2,37	-1,71
- чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости	12,39	11,16	9,70	-1,23	-1,46	-2,68
- чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы	2,07	1,42	2,50	-0,65	1,08	0,43
- инвестиции в дочерние и зависимые организации	0,52	0,37	0,36	-0,15	-0,01	-0,16
- требования по текущему налогу на прибыль	0,29	0,01	0,05	-0,28	0,04	-0,24
- отложенный налоговый актив	1,11	0,52	0,56	-0,59	0,05	-0,54
- основные средства, нематериальные активы	5,83	4,07	3,56	-1,76	-0,51	-2,27
- долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0,43	0,29	0,27	-0,14	-0,02	-0,16
- прочие активы	1,58	1,26	1,57	-0,32	0,31	-0,01
Обязательства (пассивы)	83,82	86,87	86,05	3,05	-0,82	2,23
из них:						
- кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ	0,59	0,62	1,24	0,03	0,62	0,65
- средства клиентов, оцениваемые по справедливой стоимости	80,83	84,70	83,42	3,87	-1,29	2,58

## Продолжение таблицы 5

1	2	3	4	5	6	7
- финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	0,02	0,01	0,02	-0,01	0,01
- выпущенные долговые ценные бумаги	0,10	0,02	0,01	-0,08	-0,01	-0,09
- обязательства по текущему налогу на прибыль	-	0,06	0,01	0,06	-0,05	0,01
- отложенные налоговые обязательства	0,38	0,21	0,24	-0,17	0,03	-0,14
- прочие обязательства	1,52	0,87	0,84	-0,65	-0,03	-0,68
- резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	0,40	0,37	0,17	-0,03	-0,19	-0,23
Собственные средства	16,08	13,13	13,95	-2,95	0,82	-2,13
из них:						
- средства акционеров (участников)	6,19	4,52	4,46	-1,67	-0,06	-1,72
- эмиссионный доход	3,09	2,26	2,23	-0,83	-0,03	-0,86
- резервный фонд	0,01	0,16	0,22	0,15	0,06	0,21
- переоценка по справедливой стоимости финансовых активов	-0,06	-0,14	-0,76	-0,08	-0,62	-0,70
- переоценка основных средств	1,33	0,96	0,90	-0,36	-0,06	-0,43
- оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	0,02	0,01	0,02	-0,01	0,01	-
- неиспользованная прибыль (убыток)	5,62	5,35	6,88	-0,27	1,52	1,26

Следует отметить, что некоторые показатели в составе пассивов АО «АТБ» имеют отрицательное значение, в связи с чем, показатели в таблице 6 представлены по модулю.

Согласно представленным в таблице 5 сведениям, наибольший удельный вес в структуре активов банка представлена чистой ссудной задолженностью, удельный вес которой составляет 63,64 % в 2021 г., при этом наблюдается снижение показателя на 1,71 процентных пунктов за 2019 – 2021 гг.

Сравнительно высокий удельный вес в структуре активов АО «АТБ» представлена чистыми финансовыми вложениями в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, удельный вес показателя сократилась в анализируемом периоде с 12,39 % в 2019 г. до 9,70 % в 2021 г.

В структуре пассивов АО «АТБ» наибольшая доля представлена обязательствами, удельный вес показателя составляет 86,05 % в 2021 г., при этом за

2019 – 2021 гг. наблюдается увеличение удельного веса показателя на 2,23 процентных пунктов. Обязательства АО «АТБ» в основном сформированы за счет средств клиентов, оцениваемых по справедливой стоимости, удельный вес которых составляет 83,42 % в 2021 г. Остальные показатели имеют существенно меньший удельный вес.

Удельный вес собственных средств АО «АТБ» составляет 13,95 % в 2021 г. при этом наблюдается снижение показателя на 2,13 процентных пунктов в анализируемом периоде. В составе собственных средств банка следует отметить нераспределенную прибыль, удельный вес которой в структуре пассивов банка, составляет 6,88 %.

Таким образом, проведенный анализ активных и пассивных операций АО «АТБ» позволил определить особенности формирования имущества и обязательств банка, а также определена сравнительно высокая зависимость банка от внешних источников финансирования, что определяет необходимость увеличения собственного капитала, в целях повышения уровня финансовой устойчивости коммерческого банка.

### 2.3 Оценка финансового состояния АО «АТБ»

Финансовое состояние коммерческого банка отражает возможности и угрозы для развития банковской деятельности конкретной кредитной организации. В соответствующих целях, в таблице 6 проведен анализ достаточности капитала АО «АТБ» за 2019 – 2021 гг.

Таблица 6 – Анализ достаточности капитала АО «АТБ» за 2019 – 2021 гг.

Показатели	Значения показателей			Абсолютный прирост		Относительный прирост, процент	
	2019 г.	2020 г.	2021 г.	2020 г. к 2019 г.	2021 г. к 2020 г.	2020 г. к 2019 г.	2021 г. к 2020 г.
1	2	3	4	5	6	7	8
Собственные средства (капитал), млн. руб.	15595,67	17433,79	18753,99	1838,12	1320,2	11,79	7,57
Активы, млн. руб.	97000,01	132786,86	134435,80	35786,9	1648,94	36,89	1,24
Норматив достаточности собственных	10,31	11,63	12,19	1,32	0,56	12,80	4,82

Продолжение таблицы 6

1	2	3	4	5	6	7	8
средств (капитала) банка (Н1.0), процент							
Показатель общей достаточности капитала (ПК2), процент	16,08	13,13	13,95	-2,95	0,82	-18,35	6,25
Показатель оценки качества капитала (ПК3), процент	6,88	6,18	7,02	-0,7	0,84	-10,17	13,59

Анализируя представленные в таблице 6 сведения, следует сделать вывод о повышении уровня достаточности капитала АО «АТБ». Можно увидеть увеличение норматива достаточности собственных средств (капитала) банка с 10,31 % в 2019 г. до 12,19 % в 2021 г.

Также представленная динамика показателя позволяет судить о низком уровне риска несостоятельности АО «АТБ» в анализируемом периоде, а также о наличии минимальной величины собственных средств (капитала) банка, необходимых для покрытия кредитного, операционного и рыночного рисков.

Показатель оценки качества капитала (ПК3) также имеет тенденцию к росту (увеличение показателя произошло с 6,88 % в 2019 г. до 7,02 % в 2021 г.), что позволяет судить об увеличении дополнительного капитала АО «АТБ», приходящегося на рубль основного капитала банка.

В противовес представленным показателям, в анализируемом периоде наблюдается снижение показателя общей достаточности капитала (ПК2) АО «АТБ» с 16,08 % в 2019 г. до 13,95 % в 2021 г., что позволяет судить о сокращении величины капитала банка, приходящейся на рубль активов. Не смотря на снижение указанного показателя, в целом, наблюдается повышение уровня достаточности капитала АО «АТБ» в анализируемом периоде.

Для кредитных организаций, особое значение имеют обязательные нормативы банка. Учитывая сказанное, в таблице 7 представлена динамика обязательных нормативов АО «АТБ» за 2019 – 2021 гг.

Таблица 7 – Динамика обязательных нормативов АО «АТБ» за 2019 – 2021 гг.

Показатели	Нормативное значение, процент	Значение показателей, процент			Изменение показателей, процентные пункты		
		2019 г.	2020 г.	2021 г.	2020 г. к 2019 г.	2021 г. к 2020 г.	2021 г. к 2019 г.
Достаточность собственных средств (Н 1.0)	$\geq 5$	10,31	11,63	12,19	1,32	0,56	1,88
Достаточность базового капитала (Н 1.1)	$\geq 5$	9,41	10,79	11,47	1,38	0,68	2,06
Достаточность основного капитала (Н 1.2)	$\geq 5$	9,41	10,79	11,47	1,38	0,68	2,06
Мгновенная ликвидность банка (Н 2)	$\geq 15$	63,02	127,72	152,67	64,7	24,95	89,65
Текущая ликвидность (Н 3)	$\geq 50$	130,37	187,50	141,03	57,13	-46,47	10,66
Долгосрочная ликвидность (Н 4)	$\leq 120$	38,02	63,08	72,63	25,06	9,55	34,61
Максимальный размер риска на одного заемщика или группу заемщиков (Н 6)	$\leq 25$	17,04	13,82	8,44	-3,22	-5,38	-8,6
Максимальный размер крупных кредитных рисков (Н 7)	$\leq 800$	150,23	86,97	56,94	-63,26	-30,03	-93,29
Использование собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н 12)	$\leq 25$	3,89	3,22	2,37	-0,67	-0,85	-1,52

Согласно представленным в таблице 7 показателям, обязательные нормативы АО «АТБ» соответствуют нормативным значениям, что позволяет судить о финансовой устойчивости исследуемого коммерческого банка.

В целях дальнейшего анализа финансового состояния АО «АТБ», проведен анализ динамики финансовых результатов коммерческого банка за 2019 – 2021 гг. (таблица 8). Представленные в таблице 8 сведения позволяют судить о росте финансового потенциала АО «АТБ», что, в первую очередь, определяется увеличением процентных доходов банка, являющихся основным доходом АО «АТБ». Аналогичная тенденция характерна для процентных расходов АО «АТБ» (в целом за 2019 – 2021 гг.), что определяется расширением масштабов депозитной деятельности АО «АТБ» в анализируемом периоде.

Таблица 8 – Динамика финансовых результатов АО «АТБ» за 2019 – 2021 г.

Показатели	Значения показателей, млн. руб.			Абсолютный прирост, млн. руб.		Относительный прирост, процент	
	2019 г.	2020 г.	2021 г.	2020 г. к 2019 г.	2021 г. к 2020 г.	2020 г. к 2019 г.	2021 г. к 2020 г.
1	2	3	4	5	6	7	8
Процентные доходы	11099,61	11197,28	12251,54	97,67	1054,26	0,88	9,42
Процентные расходы	4071,31	3633,54	4211,54	-437,77	578	-10,75	15,91
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	7028,23	7563,73	8040,01	535,5	476,28	7,62	6,30
Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	4421,30	(1895,88)	(3114,09)	-6317,18	-1218,21	в 2,43 раза	64,26
Чистые процентные доходы	7028,29	7563,73	8040,00	535,44	476,27	7,62	6,30
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости	260,630	(290,30)	1331,18	-550,93	1621,48	в 3,11 раза	в 6,59 раза
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости	331,32	307,79	72,65	-23,53	-235,14	-7,10	-76,40
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	1343,41	(650,35)	600,05	-1993,76	1250,4	в 2,48 раза	в 2,92 раза
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	(919,04)	1525,85	(129,20)	2444,89	-1655,05	в 3,66 раза	в 2,08 раза
Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	257,88	344,08	(470,87)	86,2	-814,95	33,43	в 3,37 раза
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	-	-	4,29	-	4,29	х	х
Комиссионные доходы	2953,58	3416,56	3828,22	462,98	411,66	15,68	12,05
Комиссионные расходы	512,90	520,29	723,26	7,39	202,97	1,44	39,01

## Продолжение таблицы 8

1	2	3	4	5	6	7	8
Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым:							
- по справедливой стоимости	117,25	(17,52)	(12,36)	-134,77	5,16	в 2,15 раза	-29,45
- по амортизированной стоимости	2,45	(1,16)	(1,31)	-3,61	-0,15	в 2,47 раза	12,93
Изменение резерв по прочим операциям	778,85	(164,69)	259,15	-943,54	423,84	в 2,21 раза	в 3,57 раза
Прочие операционные доходы	771,24	1003,83	1423,98	232,59	420,15	30,16	41,85
Чистые доходы (расходы)	16865,15	10638,88	11108,52	-6226,27	469,64	-36,92	4,41
Операционные расходы	10881,22	8336,09	8515,47	-2545,13	179,38	-23,39	2,15
Прибыль (убыток) до налогообложения	5983,92	2347,79	2593,05	-3636,13	245,26	-60,77	10,45
Возмещение (расход) по налогу на прибыль	1641,95	485,37	478,04	-1156,58	-7,33	-70,44	-1,51
Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	4336,78	1845,64	2071,49	-2491,1	225,85	-57,44	12,24
Прибыль от прекращающейся деятельности	5,09	16,78	43,52	11,69	26,74	в 3,30 раза	в 2,59 раза
Прибыль (убыток) за отчетный период	4341,97	1862,42	2115,03	-2479,6	252,61	-57,11	13,56

В качестве положительной тенденции следует отметить стабильное увеличение чистых процентных доходов АО «АТБ» за 2019 – 2021 гг., что обусловлено влиянием динамики выше представленных показателей и позволяет судить о росте доходов банка от основной (кредитной) деятельности.

Комиссионные доходы и расходы АО «АТБ» также имеют стабильную тенденцию к росту на протяжении всего анализируемого периода, что обусловлено увеличением объема оказания услуг некредитного характера (открытие расчетных счетов, посреднические услуги и прочее).

Финансовым результатом деятельности АО «АТБ» является прибыль, ко-

торая характеризуется тенденцией к снижению в целом за 2019 – 2021 гг., что обусловлено существенным сокращением показателя в 2020 г. по сравнению с 2019 г. на 249,1 млн. руб. (57,44 %). При этом в 2021 г. по сравнению с 2020 г., напротив, отмечен рост показателя на 225,85 млн. руб. (12,24 %). Представленная динамика прибыли АО «АТБ», во многом обусловлена негативным влиянием пандемии коронавирусной инфекции, а также произошедшими процедурами санации банка и его дальнейшей продажей крупному инвестору.

В целом, проведенный анализ деятельности АО «АТБ» позволил сделать вывод об удовлетворительном финансовом положении банка, что является следствием расширения деятельности АО «АТБ» и внедрением эффективных управленческих решений, направленных на минимизацию имеющихся угроз. При этом в ходе исследования выявлены негативные тенденции, способные повлиять на ухудшение финансового состояния банка, в частности, выявлено снижение прибыли банка, которое во многом обусловлено негативным влиянием пандемии коронавирусной инфекции, а также произошедшими процедурами санации банка и его дальнейшей продажей крупному инвестору. Представленная тенденция определяет сокращение финансового потенциала АО «АТБ». Также важно выделить негативное влияние санкционной политики иностранных государств, формирующее условия некоторой неопределенности и формирующее угрозы для деятельности банка. Помимо этого, важно отметить нестабильную экономическую ситуацию и снижение реальных располагаемых доходов населения РФ, что в совокупности, способно привести к удорожанию кредитов как для населения, так и для юридических лиц, а также к сокращению потребительского спроса на кредитные услуги АО «АТБ». Подобная ситуация способна негативно отразиться на формировании кредитного портфеля. В связи с чем, особое значение в сложившейся ситуации, имеет анализ кредитного портфеля АО «АТБ», в целях выявления коренных причин выявленных негативных проявлений и внедрения мероприятий, направленных на их устранение.

### 3 АНАЛИЗ УПРАВЛЕНИЯ КРЕДИТНЫМ ПОРТФЕЛЕМ АО «АТБ»

#### 3.1 Анализ динамики, структуры и качества кредитного портфеля АО «АТБ»

АО «АТБ» реализует различные кредитные продукты как населению (физическим лицам), так и предприятиям (юридическим лицам), постоянно совершенствуя и расширяя линейки кредитных продуктов, в целях обеспечения удовлетворенности клиентов банка условиями кредитования.

В целом, совокупность основного долга по кредитам АО «АТБ», представляет собой кредитный портфель банка. Важно отметить, что кредитование в АО «АТБ» является одним из основных направлений деятельности исследуемого коммерческого банка, что определяет значимость системы управления кредитным портфелем, реализуемым в АО «АТБ».

В целях анализа состава и динамики кредитного портфеля АО «АТБ» за 2019 – 2021 гг., в таблице 9 представлены соответствующие сведения.

Таблица 9 – Анализ состава и динамики кредитного портфеля АО «АТБ» за 2019 – 2021 гг.

Показатель	Значения показателей, млн. руб.			Абсолютный прирост, млн. руб.		Относительный прирост, процент	
	2019 г.	2020 г.	2021 г.	2020 г. к 2019 г.	2021 г. к 2020 г.	2020 г. к 2019 г.	2021 г. к 2020 г.
Ссуды клиентам – кредитным организациям	6967,76	5204,30	750,68	-1763,46	-4453,62	-25,31	-85,58
Ссуды клиентам юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	25677,28	21547,80	21071,32	-4129,48	-476,48	-16,08	-2,21
Ссуды физическим лицам	50247,24	65818,18	74367,95	15570,94	8549,77	30,99	12,99
Итого ссудная задолженность (кредитный портфель)	82892,28	92570,29	96189,94	9678,01	3619,65	11,68	3,91

Анализируя представленные сведения, следует отметить стабильный рост совокупного кредитного портфеля АО «АТБ» за 2019 – 2021 гг. Так, увеличе-

ние показателя в 2020 г. по сравнению с 2019 г. произошло на 9 678,01 млн. руб. (11,68 %), прирост показателя в 2021 г. по сравнению с 2020 г. составляет 3 619,65 млн. руб. (3,91 %). Более высокий прирост показателя за 2019 – 2020 гг. обусловлен негативной эпидемиологической ситуацией в 2021 г., что привело к сокращению потребительского спроса на отдельные виды кредитных продуктов.

Представленная динамика кредитного портфеля АО «АТБ» в основном обусловлено увеличением ссуд, выданных физическим лицам. Так, увеличение показателя за 2019 – 2020 гг. составило 15 570,94 млн. руб. (30,99 %), прирост показателя за 2020 – 2021 гг. равен 3 619,65 млн. руб. (3,91 %). Представленная тенденция обусловлена ростом потребительского спроса населения на ссуды, предлагаемые физическим лицам в АО «АТБ», в результате расширения линейки кредитных продуктов и оптимизации условий кредитования населения.

В отношении ссуд, предоставленных клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, наблюдается противоположная тенденция, то есть, стабильное снижение показателя. В частности, за 2019 – 2020 гг. отмечено снижение указанной группы ссуд на 4 129,48 млн. руб. (16,08 %), за 2020 – 2021 гг. наблюдается менее существенное снижение показателя, на 476,48 млн. руб. (2,21 %). Результатом представленной тенденции, является негативное влияние многочисленных факторов, в частности, развитие направлений кредитования коммерческого сектора в других банках, ухудшение финансового положения отдельных юридических лиц, негативное влияние пандемии коронавирусной инфекции и прочее. По аналогичным причинам, в анализируемом периоде наблюдается сокращение величины ссуд, выданных в АО «АТБ» кредитным организациям. При этом следует отметить существенное снижение показателя: с 6 967,76 млн. руб. в 2019 г. до 750,68 млн. руб. в 2021 г.

Таким образом, представленные результаты анализа состава и динамики кредитного портфеля АО «АТБ», позволили выявить как положительные, так и отрицательные тенденции. Последние связаны с формированием кредитного портфеля в отношении ссуд, выданных кредитным организациям и юридиче-

ским лицам, не являющимся кредитными организациями. Представленная тенденция отразилась на структуре кредитного портфеля АО «АТБ» (таблица 10).

Таблица 10 – Структура кредитного портфеля АО «АТБ» за 2019 – 2021 гг.

Показатели	Структура, процент			Изменение, процентные пункты		
	2019 г.	2020 г.	2021 г.	2020 г. к 2019 г.	2021 г. к 2020 г.	2021 г. к 2019 г.
Ссуды клиентам – кредитным организациям	8,41	5,62	0,78	-2,78	-4,84	-7,63
Ссуды клиентам юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	30,98	23,28	21,91	-7,70	-1,37	-9,07
Ссуды физическим лицам	60,62	71,10	77,31	10,48	6,21	16,70
Итого ссудная задолженность (кредитный портфель)	100,00	100,00	100,00	-	-	-

Согласно представленным сведениям, в анализируемом периоде наблюдается увеличение удельного веса ссуд, предоставленных физическим лицам в АО «АТБ» с 60,62 % в 2019 г. до 77,31 % в 2021 г. Противоположная тенденция наблюдается в отношении ссуд, выданных кредитным организациям (снижение с 8,41 % в 2019 г. до 0,78 % в 2021 г.) и юридическим организациям, не являющимся кредитными организациями (снижение с 30,98 % в 2019 г. до 21,91 % в 2021 г.). Таким образом, в анализируемом периоде наблюдается существенное изменение структуры кредитного портфеля АО «АТБ». При этом наибольшая доля в структуре исследуемого показателя представлена ссудами физическим лиц. Сказанное определяется основным направлением деятельности АО «АТБ» - розничным или потребительским кредитованием, то есть кредитование населения (физических лиц).

Особое значение при анализе кредитного портфеля коммерческого банка, уделяют анализу качества кредитного портфеля, который сводится к оценке ссудной задолженности в рамках просроченных платежей. Для указанной цели, в таблице 11 представлены показатели, отражающие объемы и удельный вес просроченных платежей. Анализируя представленные в таблице 11 сведения, следует отметить снижение удельного веса просроченных платежей в структуре

кредитного портфеля АО «АТБ».

Таблица 11 - Показатели, отражающие объемы и удельный вес просроченных платежей в АО «АТБ» за 2019 – 2021 гг.

Показатель	Значения показателей			Абсолютный прирост		Относительный прирост, процент	
	2019 г.	2020 г.	2021 г.	2020 г. к 2019 г.	2021 г. к 2020 г.	2020 г. к 2019 г.	2021 г. к 2020 г.
Ссудная задолженность, млн. руб.	82892,28	92570,29	96189,94	9678,01	3619,65	11,68	3,91
Просроченные платежи, млн. руб.	19612,8	11832,1	11960,9	-7780,63	128,74	-39,67	1,09
Удельный вес просроченных платежей в структуре кредитного портфеля, процент	23,66	12,78	12,43	-10,88	-0,35	x	x

Снижение показателя произошло с 23,66 % в 2019 г. до 12,43 % в 2021 г., что позволяет судить о повышении эффективности мер, направленных на снижение просроченных платежей, а также о повышении качества кредитного портфеля АО «АТБ».

В целях дальнейшего исследования качества кредитного портфеля, в таблице 12 представлены результаты анализа состава и динамики кредитного портфеля АО «АТБ» по срокам просроченных платежей в отношении ссуд за 2019 – 2021 гг.

Таблица 12 - Анализ состава и динамики кредитного портфеля АО «АТБ» по срокам просроченных платежей в отношении ссуд за 2019 – 2021 гг.

Показатель	Значения показателей, млн. руб.			Абсолютный прирост, млн. руб.		Относительный прирост, процент	
	2019 г.	2020 г.	2021 г.	2020 г. к 2019 г.	2021 г. к 2020 г.	2020 г. к 2019 г.	2021 г. к 2020 г.
1	2	3	4	5	6	7	8
Просроченные платежи	19612,8	11832,1	11960,9	-7780,63	128,74	-39,67	1,09
в том числе:							
- кредитные организации	0,06	0,06	-	-	-0,06	-	-100,00
- юридические лица	4821,65	2091,53	1473,06	-2730,12	-618,47	-56,62	-29,57
- физические лица	14791,1	9740,55	10487,8	-5050,51	747,27	-34,15	7,67
из них:							
а) менее 30 дней:	801,52	1020,92	1193,55	219,40	172,63	27,37	16,91

## Продолжение таблицы 12

1	2	3	4	5	6	7	8
– кредитные организации	-	-	-				
- юридические лица	282,42	1,98	77,05	-280,44	75,07	-99,30	в 38,91 раза
- физические лица	519,1	1018,94	1116,5	499,84	97,56	96,29	9,57
б) на срок более 30 дней, но менее 90 дней	644,04	757,38	1236,85	113,34	479,47	17,60	63,31
из них:							
– кредитные организации	-	-	-	-	-	-	-
- юридические лица	-	24,07	32,85	24,07	8,78	х	36,48
- физические лица	644,04	733,31	1204	89,27	470,69	13,86	64,19
в) на срок более 90 дней, но менее 180 дней	823,81	902,93	1504,39	79,12	601,46	9,60	66,61
из них:							
– кредитные организации	-	-	-	-	-	-	-
- юридические лица	105,1	0,33	9,98	-104,77	9,65	-99,69	в 30,24 раза
- физические лица	718,71	902,6	1494,41	183,89	591,81	25,59	65,57
г) на срок более 180 дней, но менее 360 дней	1755,77	1682,31	2561,21	-73,46	878,90	-4,18	52,24
из них:							
– кредитные организации	-	-	-	-	-	-	-
- юридические лица	509,12	4,32	84,29	-504,80	79,97	-99,15	в 19,51 раза
- физические лица	1246,65	1677,99	2476,92	431,34	798,93	34,60	47,61
д) на срок более 360 дней	15587,6	7468,6	5464,88	-8119,03	-2003,72	-52,09	-26,83
из них:							
– кредитные организации	0,06	0,06	-	-	-0,06	-	-100,00
- юридические лица	3925,01	2060,83	1268,89	-1864,18	-791,94	-47,49	-38,43
- физические лица	11662,6	5407,71	4195,99	-6254,85	-1211,72	-53,63	-22,41

Анализируя сведения, представленные в таблице 12, следует отметить снижение величины просроченных платежей по ссудам, предоставленным в АО «АТБ» в целом за 2019 – 2021 гг. При этом представленная динамика обусловлена снижением просроченных платежей в 2020 г. по сравнению с 2019 г. на 7 780,63 млн. руб. (39,67 %), в 2021 г. по сравнению с 2020 г. наблюдается противоположная тенденция, в частности, отмечен рост показателя на 128,74 млн. руб. (1,09 %). Представленная динамика в основном обусловлена сокращением просроченных платежей по ссудам физическим лицам на 5 050,51 млн. руб.

(56,62 %) за 2019 – 2020 гг. и увеличением показателя в 2020 – 2021 гг. на 747,27 млн. руб. (7,67 %). Также на динамику совокупных просроченных платежей в АО «АТБ» повлияла аналогичная тенденция в части просроченных платежей по кредитам юридических лиц, не являющихся кредитными организациями.

Рассматривая состав просроченной задолженности по ссудам предоставленным АО «АТБ» по срокам просрочек, следует отметить стабильное снижение платежей, просроченных на срок, превышающий 360 дней (за 2019 – 2020 гг. показатель сократился на 8 119,03 млн. руб. или 52,09 %, за 2020 – 2021 гг. показатель сократился на 2 003,73 млн. руб. или 26,83 %).

Важно отметить, что среди просроченной задолженности по ссудам кредитных организаций, имеется только задолженность по платежам, просроченным на срок, превышающий 360 дней.

Анализируя структуру кредитного портфеля АО «АТБ» по срокам просроченных платежей в отношении ссуд за 2019 – 2021 гг. (таблица 13), следует отметить, что наибольший удельный вес в структуре рассматриваемого показателя по группам клиентов банка, принадлежит физическим лицам.

Таблица 13 – Структура кредитного портфеля АО «АТБ» по срокам просроченных платежей в отношении ссуд за 2019 – 2021 гг.

Показатели	Структура, процент			Изменение, процентные пункты		
	2019 г.	2020 г.	2021 г.	2020 г. к 2019 г.	2021 г. к 2020 г.	2021 г. к 2019 г.
1	2	3	4	5	6	7
Просроченные платежи	100,00	100,00	100,00	-	-	-
в том числе:						
– кредитные организации	0,01	0,01	-	-	-0,01	-0,01
- юридические лица	24,57	17,67	12,31	-6,90	-5,36	-12,23
- физические лица	75,42	82,32	87,68	6,91	5,36	12,27
из них:						
а) менее 30 дней:	4,09	8,63	9,98	4,54	1,35	5,89
– кредитные организации	-	-	-	-	-	-
- юридические лица	1,44	0,02	0,64	-1,42	0,63	-0,80
- физические лица	2,65	8,61	9,33	5,96	0,72	6,69
б) на срок более 30 дней, но менее 90 дней	3,28	6,40	10,34	3,12	3,94	7,06
из них:						

1	2	3	4	5	6	7
– кредитные организации	-	-	-	-	-	-
- юридические лица	-	0,20	0,27	0,20	0,07	0,27
- физические лица	3,28	6,20	10,07	2,91	3,87	6,78
в) на срок более 90 дней, но менее 180 дней	4,20	7,63	12,58	3,43	4,95	8,38
из них:						
– кредитные организации	-	-	-	-	-	-
- юридические лица	0,54	0,01	0,08	-0,53	0,07	-0,46
- физические лица	3,66	7,63	12,49	3,96	4,87	8,83
г) на срок более 180 дней, но менее 360 дней	8,95	14,22	21,41	5,27	7,20	12,46
из них:						
– кредитные организации	-	-	-	-	-	-
- юридические лица	2,60	0,04	0,70	-2,56	0,67	-1,89
- физические лица	6,36	14,18	20,71	7,83	6,53	14,35
д) на срок более 360 дней	79,48	63,12	45,69	-16,36	-17,43	-33,79
из них:						
– кредитные организации	0,01	0,01	-	-	-0,01	-0,01
- юридические лица	20,01	17,42	10,61	-2,60	-6,81	-9,40
- физические лица	59,46	45,70	35,08	-13,76	-10,62	-24,38

Доля показателя увеличилась в анализируемом периоде на 12,27 процентных пунктов, составив 87,68 % в 2021 г. Таким образом, в рамках указанных групп просроченной задолженности, наблюдается существенное изменение структуры.

Рассматривая структуру просроченной задолженности по срокам просроченных платежей, отмечено, что наибольший удельный вес представлен просроченными платежами на срок более 360 дней (45,69 % в 2021 г.)

При этом показатель сократился на 33,79 процентных пунктов в анализируемом периоде.

Также следует отметить удельный вес просроченных платежей на срок более 180 дней, но менее 360 дней, показатель увеличился на 12,46 процентных пунктов, составив 21,41 % в 2021 г.

Представленные сведения позволяют судить о существенном изменении динамики и структуры просроченных платежей по ссудам, выданным АО «АТБ». При этом подобное изменение следует считать положительным, ввиду сокращения абсолютных значений и удельного веса платежей, просроченных

на срок более 360 дней (V категория качества). Подобные изменения позволяют судить о повышении качества кредитного портфеля АО «АТБ», в результате реализации эффективных управленческих решений, связанных с расширением линейки кредитных продуктов, а также предоставления клиентам банка более приемлемых условий кредитования.

При этом в качестве основной проблемы, выявленной в ходе анализа, следует считать высокий удельный вес платежей, просроченных на срок более 360 дней (платежи V категории качества), что определяет необходимость разработки и внедрения мероприятий, направленных на оптимизацию кредитного портфеля АО «АТБ».

Выявленная проблема негативным образом сказывается на величине денежных средств АО «АТБ», выведенных из оборота, учитывая суммы просроченных платежей. Помимо этого, выявленная проблема сказывается на финансовых возможностях банка, финансовом положении кредитной организации, а также на эффективности управления кредитным портфелем.

### **3.2 Проблемы в управлении кредитным портфелем в АО «АТБ»**

В целях управления кредитным портфелем в АО «АТБ» реализуется система мер, исходящая из положений кредитной политики банка. Также для каждого сотрудника банка действуют должностные инструкции, в которых описан порядок действий персонала исследуемого коммерческого банка при реализации процессов кредитования.

В целях оценки системы управления кредитным портфелем в АО «АТБ», в таблице 14 представлены соответствующие показатели.

Анализируя сведения, представленные в таблице 15, следует отметить, что в АО «АТБ» система управления кредитным портфелем организована достаточно эффективно. Указанный вывод определяется высоким показателем эффективности, который составляет 5 212,31 % в 2021 г., это означает, что на рубль сформированного резерва на возможные потери по ссудам приходится 52,12 рублей процентных доходов банка в 2021 г. При этом, сформированный резерв по ссудам существенно меньше кредитного риска, что способно созда-

вать угрозы финансовой безопасности для АО «АТБ».

Таблица 14 – Оценка системы управления кредитным портфелем АО «АТБ» за 2019 – 2021 гг. (по методике ЦБ РФ)

Показатели	Значения показателей			Абсолютный прирост		Относительный прирост, процент	
	2019 г.	2020 г.	2021 г.	2020 г. к 2019 г.	2021 г. к 2020 г.	2020 г. к 2019 г.	2021 г. к 2020 г.
Процентные доходы от ссуд, предоставленных клиентам, млн. руб.	11099,61	11197,28	12251,54	97,67	1054,26	0,88	9,42
Резервы на возможные потери по ссудам, млн. руб.	388,81	487,26	235,05	98,45	-252,21	25,32	-51,76
Эффективность, процент	2854,77	2298,01	5212,31	-556,76	2914,30	х	х
Кредитный риск, млн. руб.	84791,80	114452,44	117397,36	29660,64	2944,92	34,98	2,57
Превышение величины резерва над кредитным риском, млн. руб.	-2465,96	-1810,75	-4977,26	655,21	-3166,51	-26,57	в 2,75 раза

В совокупности, проведенный анализ кредитного портфеля АО «АТБ» позволил определить эффективность мер, реализуемых в части управления кредитным портфелем, при этом выявленные негативные тенденции в части высокой доли просроченной задолженности на период более 360 дней, а также низкая величина резерва на возможные потери по ссудам, не покрывающая кредитный риск, определяют необходимость разработки и внедрения мероприятий, направленных на устранение представленных проблем.

Таким образом, основной проблемой в системе управления кредитным портфелем АО «АТБ», является высокий уровень задолженности, просроченной более чем на 360 дней. Указанная группа задолженности относится к категории безнадежной, ее доля составляет 45,69 % в структуре совокупного кредитного портфеля банка в 2021 г., при этом 35,28 % (из состава рассматриваемой задолженности) относится на физические лица. Представленная проблема приводит к неоптимальной структуре кредитного портфеля АО «АТБ», форми-

рованию различного рода кредитных рисков и к другим негативным последствиям. В целях более глубокого понимания выявленной проблемы в системе управления кредитным портфелем АО «АТБ», проведен причинно-следственный анализ проблемы высокой доли задолженности, просроченной на срок более 360 дней, результаты которого представлены в таблице 15.

Таблица 15 – Причинно-следственный анализ проблемы высокой доли задолженности, просроченной на срок более 360 дней в АО «АТБ»

Проблемы, формирующие высокую долю задолженности, просроченной на срок более 360 дней	Характеристика проблем	Причины	Возможные последствия	Потенциальные направления решения проблемы
1	2	3	4	5
Несовершенная система проверки кредитоспособности потенциальных кредиторов	<p>В АО «АТБ» для проверки кредитоспособности заемщиков используется система скоринга, состоящая из набора вопросов, ответы на которые, в совокупности, позволяют определить общий уровень кредитоспособности заемщика. В качестве скоринга выступает специализированное программное обеспечение, что позволяет сократить трудовые и временные затраты на проверку кредитоспособности.</p> <p>Также в рамках проверки кредитоспособности, в АО «АТБ» используются данные кредитных историй, позволяющий принять более объективное решение.</p> <p>Важно отметить, что результат проверки кредитоспособности заемщиков в АО «АТБ» отображается в программе скоринга, при этом итоговое решение о выдаче или отказе в</p>	<p>Часть клиентов АО «АТБ» впервые оформляют кредиты, в связи с чем, отсутствует кредитная история, что усложняет и несколько искажает потенциальный уровень кредитоспособности потенциального заемщика.</p> <p>Действующая система скоринга не учитывает текущие изменения, происходящие в отдельных сферах экономики, которые непосредственно отражаются на уровне доходов и кредитоспособности как населения, так и юридических лиц.</p>	<p>Рост удельного веса задолженности, просроченной более чем на 360 дней. Увеличение кредитного риска. Появление дополнительных финансовых угроз. Снижение финансовых результатов.</p>	<p>Совершенствование действующей в АО «АТБ» системы скоринга, посредством ее программной доработки с учетом выявленных проблем.</p>

1	2	3	4	5
	выдаче кредита, принимает непосредственно кредитный специалист банка.			
Несовершенная система досудебного урегулирования просроченной задолженности	В АО «АТБ» действуют должностные инструкции для сотрудников, реализующих функции досудебного урегулирования дебиторской задолженности. При этом подобные инструкции не учитывают конкретные особенности отдельно взятых случаев просрочек, что совместно с недостаточной степенью инициативности персонала банка, приводит к недостаточным результатам реализуемых мер по взысканию задолженности, просроченной более чем на 360 дней.	Несовершенство алгоритма действий персонала АО «АТБ» по досудебному урегулированию просроченной задолженности. Низкая инициативность персонала АО «АТБ», реализующего функции по досудебному урегулированию просроченной задолженности.	Сокращение величины просроченной задолженности, взысканной на этапе досудебного урегулирования задолженности. Рост кредитного риска.	Совершенствование должностных инструкций персонала АО «АТБ», действующего в досудебном урегулировании просроченной задолженности. Инструктаж персонала по введенным изменениям.
Недостаточная компетентность персонала, реализующего процессы управления кредитным портфелем банка	Специалисты АО «АТБ», реализующие функции по взысканию просроченной задолженности, недостаточным образом понимают фундаментальные принципы и методы управления просроченной задолженностью, что не позволяет достичь желаемых показателей эффективности мероприятий по взысканию просроченной задолженности в банке.	Несовершенство системы локального регулирования в части взысканию просроченной задолженности. Недостаточное внимание руководства к компетентности персонала банка. Недостаточная инициативность персонала банка.	Снижение эффективности системы управления дебиторской задолженностью в АО «АТБ». Сокращение эффективности работы персонала банка, реализующего функции по управлению просроченной задолженностью.	Доработка имеющегося в АО «АТБ» пакета документов, определяющих порядок взыскания просроченной задолженности. Инструктаж персонала, реализующего функции урегулирования задолженности.

Таким образом, основными причинами высокого уровня задолженности в АО «АТБ», просроченной более чем на 360 дней, являются:

- несовершенная система проверки кредитоспособности потенциальных кредиторов;
- несовершенная система досудебного урегулирования просроченной за-

долженности;

- недостаточная компетентность персонала, реализующего процессы управления кредитным портфелем банка.

Следовательно, в целях совершенствования системы управления кредитным портфелем в АО «АТБ», целесообразно внедрить мероприятия, направленные на решение выше представленных структурных проблем.

### **3.3 Мероприятия по совершенствованию управления кредитным портфелем АО «АТБ» и оценка их эффективности**

Ранее проведенный причинно-следственный анализ проблем в системе управления кредитным портфелем АО «АТБ», позволил определить следующие направления совершенствования:

- доработка имеющегося в АО «АТБ» пакета документов, определяющих порядок взыскания просроченной задолженности;

- совершенствование действующей в АО «АТБ» системы скоринга, посредством ее программной доработки с учетом выявленных проблем;

- совершенствование должностных инструкций персонала АО «АТБ», задействованного в досудебном урегулировании просроченной задолженности;

- инструктаж персонала, реализующего функции урегулирования задолженности.

В таблице 16 представлена характеристика предлагаемых мероприятий.

Таблица 16 – Характеристика мероприятий, направленных на совершенствования системы управления кредитным портфелем в АО «АТБ»

Мероприятие	Характеристика мероприятия	Потенциальные результаты
1	2	3
Доработка имеющегося в АО «АТБ» пакета документов, определяющих порядок взыскания просроченной задолженности	Пересмотр имеющихся приказов, постановлений, распоряжений, должностных инструкций и иных документов, действующих в АО «АТБ» в рамках системы управления кредитным портфелем, и, в частности, в рамках взыскания просроченной задолженности	Совершенствование системы взыскания просроченной задолженности на каждом этапе ее реализации.
Совершенствование действующей в АО «АТБ» системы скоринга, посредством ее	Техническая доработка программы скоринга силами сторонней специализированной организации, в части изменения параметров оценки показателей креди-	Совершенствование системы оценки кредитоспособности заемщиков. Снижение кредитных рисков,

1	2	3
программной доработки с учетом выявленных проблем	тоспособности потенциальных заемщиков. В рамках рассматриваемого мероприятия, важно уделить внимание оценке кредитоспособности с учетом особенностей текущего развития отдельных сфер экономики. В частности, заемщики, работающие в сферах экономики, получающие государственные дотации на развитие (сельское хозяйство. Информационные технологии, строительство и другие), должны иметь более высокие показатели кредитоспособности. Напротив, для сфер экономики, наиболее пострадавших от пандемии и санкционного влияния иностранных государств, следует установить более низкие показатели кредитоспособности.	в частности, риска невозврата основного долга и причитающихся процентов. Сокращение просроченной задолженности. Сокращение кредитного портфеля за счет заемщиков, обладающих наиболее низким кредитным рейтингом. Рост кредитного портфеля за счет привлечения дополнительных заемщиков, осуществляющих деятельность в сферах экономики, получающих государственных дотации на развитие (сфера АПК, информационные технологии, строительство и другие).
Совершенствование должностных инструкций персонала АО «АТБ», задействованного в досудебном урегулировании просроченной задолженности. Передача части задолженности коллекторским агентствам.	Доработка должностных инструкций специалистов, занимающихся взысканием просроченной задолженности. Также работа с коллекторскими агентствами предполагает получение от них сумма задолженности в размере 70 % (по условиям работы коллекторских агентств). В свою очередь, коллекторское агентство законными способами взыскивает задолженность с должника и получает все 100 % задолженности.	Снижение задолженности, просроченной на срок более 360 дней (предполагается передача 30 % задолженности, вероятность возврата которых наименьшая). Совершенствование системы по досудебному урегулированию просроченной задолженности.
Инструктаж персонала, реализующего функции урегулирования задолженности	Доведение произошедших изменений до сведений специалистов АО «АТБ», реализующих функции по управлению просроченной задолженностью.	Повышение квалификации персонала. Сокращение кредитных рисков. Оптимизация кредитного портфеля банка в совокупности с другими мероприятиями.

Предложенный комплекс мероприятий, в совокупности, призван оптимизировать структуру кредитного портфеля АО «АТБ», за счет сокращения величины просроченной задолженности, увеличить кредитный портфель банка за счет совершенствования системы скоринга, а также в целом оптимизировать и усовершенствовать систему управления кредитным портфелем в АО «АТБ».

В таблице 17 представлены показатели, отражающие влияние предложенных мероприятий на финансовые показатели АО «АТБ». Доходы от реализации комплекса мероприятий, выразятся в увеличении процентных доходов на 1 798,53 млн. руб. Совокупная величина расходов составляет 493,29 млн. руб.

Таблица 17 - Показатели, отражающие влияние предложенных мероприятий на финансовые показатели АО «АТБ»

Показатели (влияние мероприятий)	Расчет	Значение показателя, млн. руб.
1	2	3
Кредитный портфель, в том числе:	Совокупная величина изменения кредитного портфеля	+14 120,68
- доработка пакета документов, определяющих порядок взыскания просроченной задолженности	Мероприятие не влияет на кредитный портфель	-
- совершенствование системы скоринга	Снижение кредитного портфеля на 3,54 % (указанная величина относится к кредитному портфелю заемщиков, в отношении которых ведется доработка должностных инструкции). Подобные заемщики обладают недостаточным кредитным рейтингом. Расчет: 96 189,94 млн. руб. (совокупный кредитный портфель) x 3,5 % = 3 366,65 млн. руб. Увеличение кредитного портфеля за счет роста одобрений специалистам, работающим в сфере АПК и информационных технологий. Прирост показателя ожидается на 18,18 %, исходя из среднего темпа роста отрасли в сфере АПК на 14,82 % за 2020 – 2021 гг. и в сфере информационных технологий на 21,54 %. Среднее: (14,82 % + 21,54 %) : 2. Расчет: 96 189,94 млн. руб. x 18,18 % = 17 487,33 млн. руб. Совокупное изменение: 17 487,333 – 3 366,65 = 14 120,68 млн. руб. Совокупное процентное изменение: (14 120,68 млн. руб. : 96 189,94 млн. руб.) x 100 % = 14,68 %	+ 14 120,68
- совершенствование должностных инструкций	Мероприятие не влияет на кредитный портфель	-
- инструктаж персонала	Мероприятие не влияет на кредитный портфель	-
Процентные доходы, в том числе:	Совокупная величина изменения процентных доходов	+1 798,53
- доработка пакета документов, определяющих порядок взыскания просроченной задолженности	Мероприятие не влияет на процентные доходы	-
- совершенствование системы скоринга	Исходя из того, что кредитный портфель АО «АТБ» после внедрения мероприятия увеличится на 14,68 %, следовательно, процентные доходы также увеличатся на 14,68 %: 12 251,54 млн. руб. x 14,68 % = 1 798,53 млн. руб.	+ 1 798,53
- совершенствование должностных инструкций	Мероприятие не влияет на процентные доходы	-
- инструктаж персонала	Мероприятие не влияет на процентные доходы	-
Задолженность, просроченная более чем на 360 дней, в том	Совокупная величина изменения задолженности, просроченной более на 360 дней	-1 341,16

Продолжение таблицы 17

1	2	3
числе:		
- доработка пакета документов, определяющих порядок взыскания просроченной задолженности	Мероприятие, отдельно, не влияет на величину задолженности	-
- совершенствование действующей системы скоринга	Мероприятие предполагает сокращение кредитного портфеля на 3,54 % за счет роста отказов заемщикам, обладающим наименьшим уровнем кредитоспособности. Следовательно, ожидается снижение задолженности, просроченной на срок более 360 дней на 3,54 %: 5 466,88 млн. руб. x 3,54 % = 193,53 млн. руб.	-193,53
- совершенствование должностных инструкций	Мероприятие предполагает передачу коллекторскими агентству задолженности, просроченной на срок более 360 дней в размере 30 %: 5464,88 млн. руб. x 30 % = 1 639,46 млн. руб. – предлагается передать коллекторскому агентству. АО «АТБ» на условиях коллекторского договора получит 70 % от указанной суммы задолженности: 1 639,46 млн. руб. x 70 % = 1 147,63 млн. руб.	- 1147,63
- инструктаж персонала	Мероприятие, отдельно, не влияет на величину задолженности	-
Расходы, всего в том числе:	Совокупная величина расходов на реализацию предложенного комплекса мероприятий	+ 493,29
- доработка пакета документов, определяющих порядок взыскания просроченной задолженности	Указанные мероприятия не предполагают дополнительных расходов, так как будут реализованы силами сотрудников АО «АТБ» в рамках их должностных полномочий.	расходы отсутствуют
- инструктаж персонала		
- совершенствование должностных инструкций	Расходы от внедрения мероприятия исходят из комиссии коллекторским агентствам, которая складывается из 30 % от суммы задолженности, переданной в рамках коллекторского договора. Передано коллекторам: 5466,88 млн. руб. x 30 % = 1 639,46 млн. руб. Комиссия коллекторов: 1 639,46 млн. руб. x 30 % = 491,84 млн. руб.	+491,84
- совершенствование действующей системы скоринга	По данным, полученным в сети-Интернет, на официальных Интернет-сайтах компаний, занимающихся разработках и доработкой программного обеспечения для кредитных организаций, средняя стоимость подобных услуг составляет около 1 000 тыс. руб., также требуется обновление программы скоринга на каждом рабочем месте кредитного специалиста, стоим ость услуги – 1 000 руб. (требуется установка программы на 448 рабочих места)	1,45 (1 млн. руб. + 0,01 млн. руб. x 448 рабочих мест)

В целях оценки влияния предложенных мероприятий на экономические показатели деятельности АО «АТБ», в таблице 18 представлены необходимые сведения. Согласно сведениям, представленным в таблице 18, внедрение предложенных мероприятий позволит сократить величину просроченных платежей

на 11,21 %, что приведет к снижению удельного веса просроченных платежей в структуре кредитного портфеля АО «АТБ».

Таблица 18 – Влияние предложенного комплекса мероприятий на экономические показатели деятельности АО «АТБ»

Показатель	Значение показателя в 2021 г.	Значение показателя после мероприятий	Изменения	
			абсолютные	относительные, процент
Кредитный портфель, млн. руб.	96 189,94	110310,62	14120,68	14,68
в том числе:				
- задолженность, просроченная более чем на 360 дней	5 464,88	4123,72	-1341,16	-24,54
Просроченные платежи, млн. руб.	11 960,9	10619,74	-1341,16	-11,21
Удельный вес просроченных платежей в структуре кредитного портфеля, процент	12,43	9,63	-2,80	-22,55
Процентные доходы, млн. руб.	12 251,54	14050,07	1 798,53	14,68
Процентные расходы, млн. руб.	4 211,54	4 211,54	-	-
Чистые процентные доходы, млн. руб.	8 040,01	9 838,54	1 798,53	22,37
Операционные расходы, млн. руб.	8 515,47	9008,76	493,29	5,79
Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности, млн. руб.	2 071,49	3 376,73	1 305,24	63,01

Помимо этого, ожидается рост чистых процентных доходов банка на 1 798,53 млн. руб. или 22,37 %, также ожидается рост прибыли банка на 1 305,24 млн. руб. Представленные сведения позволяют определить экономический эффект от внедрения предложенного комплекса мероприятий.

Управленческий эффект ожидается за счет совершенствования системы управления кредитным портфелем АО «АТБ». Таким образом, предложенные меры характеризуются комплексным влияем на АО «АТБ».

## ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Проведенное исследование теоретических аспектов управления кредитным портфелем коммерческого банка позволило определить, что кредитный портфель представляет собой «совокупность выданных кредитов, систематизированных и структурированных по критериям, которые зависят от различного рода факторов, влияющих на величину и качество кредитного портфеля, в частности, на уровень кредитного риска. Сказанное позволяет определить значимость понятия «кредитный портфель» для финансовых дисциплин, а также значимость и важность анализа кредитного портфеля в рамках кредитной деятельности современных коммерческих банков.

В рамках проведенного исследования, сделан вывод о том, что в современных условиях, АО «АТБ» является стабильно развивающимся банком, при этом основным направлением деятельности кредитной организации, является потребительское (розничное) кредитование.

Представленные результаты анализа основных экономических показателей деятельности АО «АТБ» позволили определить положительные тенденции в формировании имущественного потенциала и результатов основной (кредитной) деятельности банка. При этом выявлено снижение прибыли банка за отчетный период, что негативно влияет на финансовое состояние банка.

Проведенный анализ финансового состояния АО «АТБ» позволил дать удовлетворительную оценку, которая является следствием расширения деятельности и внедрением эффективных управленческих решений, направленных на минимизацию имеющихся угроз. При этом выявлены негативные тенденции,

Особое внимание в ходе проведенного исследования, уделено кредитному портфелю АО «АТБ», анализ которого позволил определить увеличение чистой ссудной задолженности банка в результате роста потребительского спроса на кредитные продукты АО «АТБ». При этом основная доля кредитного портфеля АО «АТБ» представлена ссудами физическим лицам, что определяется основным направлением деятельности банка – розничным (потребительским)

кредитованием.

В рамках анализа качества кредитного портфеля АО «АТБ», проведен анализ просроченной задолженности, который показал снижение удельного веса просроченных платежей в структуре кредитного портфеля коммерческого банка с 23,66 % в 2019 г. до 12,43 % в 2021 г. Также выявлено снижение совокупных просроченных платежей по ссудам, что является следствием реализации эффективных мер по оптимизации кредитного портфеля.

Особо важно отметить, что наибольший удельный вес в структуре просроченных платежей по ссудам АО «АТБ», наибольший удельный вес представлен платежами, просроченными на срок более 360 дней, показатель составляет 45,69 %. Указанная группа платежей является безнадежными, то есть невозможными к взысканию и относится к V (пятой) группе качества ссуд. Представленные сведения позволили определить основную проблему в системе управления кредитным портфелем АО «АТБ» - высокая доля безнадежных просроченных платежей. При этом в банке реализуются меры, направленные на снижение величины указанного показателя, которые имеют положительные результаты в виде сокращения безнадежных просроченных платежей по ссудам.

В подтверждение эффективности реализации мероприятий, направленных на совершенствование управления кредитным портфелем в АО «АТБ», следует отметить достаточно высокие значения показателя эффективности, которые определяют высокие процентные доходы банка при сравнительно небольшой величине резервов на возможные потери (в 2021 г. на рубль сформированного резерва на возможные потери по ссудам приходится 52,12 рублей процентных доходов банка). При этом резерв по ссудам существенно меньше кредитного риска, что способно создавать угрозы финансовой безопасности для АО «АТБ».

В отношении представленных проблем целесообразно внедрить мероприятия, направленные на их устранение, в целях совершенствования системы управления кредитным портфелем АО «АТБ».

## БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

- 1 Абишев, А.А. Финансово-экономический словарь / А.А. Абишев. - М.: Инфра-М, 2020. – 586 с.
- 2 Авсейко, М. Методика оценки и сравнения качества кредитных портфелей банков / М. Авсейко // Молодой ученый. – 2019. - № 2. – С. 36 – 40.
- 3 Азларова, А.А. Современные методы управления кредитным портфелем коммерческого банка / А.А. Азларова, М.М. Абдурахманова // Проблемы развития современного общества. – 2020. - № 5. – С. 18 – 23.
- 4 Басс, А.Б. Современные проблемы качества кредитного портфеля / А.Б. Басс // Инновационная наука. – 2017. - № 3. – С. 42 – 46.
- 5 Болдышев, А.С. Качество кредитного портфеля банковского сектора РФ в период действия антироссийских санкций / А.С. Болдышев, В.В. Гребеник // Наковедение. – 2019. - № 1. – С. 145 – 154.
- 6 Гаджиева, Б.А. Сущность и понятие кредитного портфеля коммерческого банка / Б.А. Гаджиева, Ю.Н. Дьякова // Новое слово в науке: перспективы развития. – 2017. – № 1 (3). – С. 185 – 186.
- 7 Гоманова, Т.К. Оценка качества кредитного портфеля коммерческого банка / Т.К. Гоманова, К.А. Казина // Актуальные вопросы современной экономики. – 2020. - № 3. – С. 10 – 14.
- 8 Гражданский кодекс Российской Федерации [Электронный ресурс]: федеральный закон от 26.01.1996 г. № 14-ФЗ. Доступ из справ. – правовой системы «Консультант Плюс».
- 9 Гребник, Т.В. Современные особенности эффективного управления качеством кредитного портфеля / Т.В. Гребник // Наковедение. – 2020. - № 5. – С. 41 – 51.
- 10 Дадыко, С.И. Современные методы управления кредитным портфелем банка / С И. Дадыко, В.В. Мандрон // Молодой ученый. - 2020. - № 9 (113). - С. 541 - 544.
- 11 Демьянец, М.В. Административная ответственность кредитных орга-

низаций за нарушение законодательства о банках и банковской деятельности / М.В. Демьянец. - М.: Юрайт, 2017. – 208 с.

12 Довбий, И.П. Сущность системы банковского кредитования инновационной деятельности и принципы ее функционирования / И.П. Довбий // Молодой ученый. – 2019. - № 7. – С. 22 – 28.

13 Едилкызы, О.А. Кредитный портфель банка: сущность, значение и его классификация / О.А. Едилкызы // Молодой ученый. - 2020. - № 11 (115). - С. 721 - 723.

14 Ермаков, С.А. Основы организации деятельности коммерческого банка / С.А. Ермаков. - М.: Кнорус, 2018. – 650 с.

15 Ермоленко, О.М. Формирование системы качества банковских кредитов / О.М. Ермоленко, А.Д. Кудрина // Естественно-гуманитарные исследования. - 2019. - № 24. - С. 27 - 30.

16 Исаков, У.М. Банковское дело / У.М. Исаков. - М.: Юрайт, 2017. – 552 с.

17 Каримова, З.М. Банковские риски и их классификация / З.М. Каримова // Современные научные исследования и разработки. – 2018. – № 6. – С. 337 - 341.

18 Кокин, А.С. Оценка лимита риска при кредитовании банками промышленных предприятий с учетом отраслевых и региональных особенностей / А.С. Кокин, М.Г. Шумкова. - Нижний Новгород: НИСОЦ, 2018. – 180 с.

19 Копылова, О.В. Теоретические аспекты выбора стратегии управления кредитным портфелем / О.В. Копылова // Актуальные проблемы финансов и кредита на современной этапе развития экономики. – 2020. - № 3. – С. 196 - 199.

20 Крашенинников, М.В. Важность кредитного портфеля и управления кредитным риском в банковской системе / М.В. Крашенинников, Н.А. Гончаров // Научно-методический электронный журнал «Концепт». – 2017. – №. 39. – С. 1371 – 1375.

21 Кулагина, Е.И. Методы управления кредитным риском / Е.И. Кулагина // Экономика и менеджмент инновационных технологий. – 2017. - № 6. – С.

132 – 136.

22 Лаврушин, О.И. Базовые основы теории кредита и его использование в современной экономике / О.И. Лаврушин // Экономическая теория. – 2017. - № 2. – С. 6 – 15.

23 Лаврушин, О.И. Банковское дело: учебник / О.И. Лаврушин. - М.: КноРус, 2020. – 800 с.

24 Масленченков, Ю. Финансовый менеджмент банка: учебное пособие / Ю. Масленченков. - М.: Инфра-М, 2018. – 399 с.

25 Маслюков, Д.В. Методы управления кредитным риском / Д.В. Маслюков // Экономика и менеджмент инновационных технологий. – 2019. - № 11. – С. 202 – 207.

26 Медникова, Ю.К. Методы управления кредитным риском / Ю.К. Медникова, Ю.В. Истомина // Вестник научных конференций. – 2019. - № 3. – С. 101 – 105.

27 Мендеш, Л.А. Управление кредитным портфелем в современных условиях / Л.А. Мендеш // Аспирант. – 2020. - № 3. – С. 163 – 166.

28 Меняйло, Г.В. Сущность и классификация кредитного портфеля коммерческого банка / Г.В. Меняйло // Финансы. - 2018. - № 2. - С. 129 - 136.

29 Об акционерных обществах [Электронный ресурс]: федеральный закон от 26.12.1995 г. № 208-ФЗ. Доступ из справ. – правовой системы «Консультант Плюс».

30 О банках и банковской деятельности [Электронный ресурс]: федеральный закон от 02.12.1990 г. № 395-1-ФЗ. Доступ из справ. – правовой системы «Консультант Плюс».

31 Об ипотеке (залоге недвижимости) [Электронный ресурс]: федеральный закон от 16.07.1998 г. № 102-ФЗ. Доступ из справ. – правовой системы «Консультант Плюс».

32 Об обязательных нормативах банков [Электронный ресурс]: инструкция Банка России от 03.12.2012 г. № 139-И. Доступ из справ. – правовой системы «Консультант Плюс».

33 Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией [Электронный ресурс]: инструкция Банка России от 29.11.2019 г. № 199-И. Доступ из справ. – правовой системы «Консультант Плюс».

34 Об установлении единой процентной ставки за пользование кредитами коммерческих банков под поручительства Минфина России [Электронный ресурс] : письмо Минфина РФ от 18.06.1996 г. № 313. Доступ из справ. – правовой системы «Консультант Плюс».

35 О валютном регулировании и валютном контроле [Электронный ресурс] : федеральный закон от 10.02.2003 г. № 173-ФЗ. Доступ из справ. – правовой системы «Консультант Плюс».

36 О валютных операциях между резидентами по выдаче коммерческих кредитов и займов в иностранной валюте [Электронный ресурс] : письмо Минфина РФ от 22.09.2003 г. № 15-05-29 / 1018. Доступ из справ. – правовой системы «Консультант Плюс».

37 О кредитных историях [Электронный ресурс]: федеральный закон от 30.12.2004 г. № 218-ФЗ. Доступ из справ. – правовой системы «Консультант Плюс».

38 О методических рекомендациях по реализации подхода к расчету кредитного риска на основе внутренних рейтингов банков [Электронный ресурс]: инструкция Банка России от 27.05.2014 г. № 96-Т. Доступ из справ. – правовой системы «Консультант Плюс».

39 О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности [Электронный ресурс] : положение Банка России от 28.06.2017 № 590-П. Доступ из справ. – правовой системы «Консультант Плюс».

40 О потребительском кредите (займе) [Электронный ресурс] : федеральный закон от 21.12.2013 г. № 353-ФЗ. Доступ из справ. – правовой системы «Консультант Плюс».

41 О страховании вкладов в банках Российской Федерации [Электрон-

ный ресурс] : федеральный закон от 23.12.2003 г. № 177-ФЗ. Доступ из справ. – правовой системы «Консультант Плюс».

42 О Центральном банке Российской Федерации (Банке России) [Электронный ресурс] : федеральный закон от 10.07.2002 г. № 86-ФЗ. Доступ из справ. – правовой системы «Гарант».

43 Павлова, Е.А. Проблемы формирования кредитного портфеля и управления им / Е.А. Павлова, С.И. Ильина // Научно-исследовательский журнал. – 2020. - № 3. – С. 14 – 18.

44 Пашков, А.И. Оценка качества кредитного портфеля / А.И. Пашков // Деньги и кредит. – 2017. - № 5. – С. 29 – 30.

45 Подлужный, С.С. О виде распределения изменения вероятности дефолта кредитного портфеля коммерческого банка / С.С. Подлужный. – Вестник УрФУ. – 2017. - № 16. – С. 969 – 984.

46 Приходько, Е.А. Управление кредитным портфелем организации / Е.А. Приходько, Н.И. Аксенова // Финансовый менеджмент. – 2020. - № 18. – С. 21 – 27.

47 Рашевских, М.А. Методы управления кредитным портфелем в России / М.А. Рашевских // Экономика и социология. – 2017. - № 33. – С. 32 – 34.

48 Тавасиев, А.М. Основы банковского дела / А.М. Тавасиев. - М.: Маркет, 2017. – 568 с.

49 Халилова, М.Х. Оценка качества кредитного портфеля банка / М.Х. Халилова, С.М. Сергеева // Международный научно-исследовательский журнал. – 2018. - № 5. – С. 180 – 183.

50 Халитова, А.Я. Роль кредитного риска в системе управления качеством кредитного портфеля коммерческого банка / А.Я. Халитова, З.Ф. Шафриянова // Инновационная наука. – 2020. - № 4. – С. 87 – 92.

51 Хашаев, А.А. Понятие кредитного портфеля банка и его качества / А.А. Хашаев // Актуальные проблемы гуманитарных и естественных наук - 2017. - № 10. – С. 17 - 21.

52 Чапкина, Н.А. Формирование кредитного портфеля коммерческого

банка с использованием вероятностных методов / Н.А. Чапкина, Л.А. Голикова // Молодой ученый. – 2020. - № 1. – С. 61 – 64.

53 Янов, В.В. Комплексная методика оценки качества корпоративного кредитного портфеля коммерческого банка / В.В. Янов, С.Ю. Шаповалов. // Молодой ученый. - 2019. - № 38 (276). - С. 135 - 137.

54 Янов, В.В Кредитный портфель коммерческого банка: парадигма современных аспектов / В.В. Янов // Финансы, денежное обращение и кредит. – 2017. - №. 9. – С. 90 – 95.

## ПРИЛОЖЕНИЕ А

### Методика комплексной оценки качества кредитного портфеля коммерческого банка В.В. Янова

Таблица А.1 - Методика комплексной оценки качества кредитного портфеля  
коммерческого банка В.В. Янова

Показатель	Значение	Ранг значения показателя	Вес показателя
<b>Уровень риска</b>			
Доля возникновения потерь в кредитном портфеле, процент	До 3 %	1	25 %
	3 – 5 %	2	
	5 – 10 %	3	
	Больше 10 %	4	
Покрытие возможных потерь, процент	Больше 100 %	1	25 %
	95 – 100 %	2	
	Менее 95 %	3	
<b>Преобладающий рейтинг в кредитном портфеле, процент</b>			
Преобладающий рейтинг в кредитном портфеле, процент	До 1,5 %	1	20 %
	1,5 – 3 %	2	
	3 – 10 %	3	
	Больше 10 %	4	
Максимальная доля одной отрасли с кредитным портфеле, процент	до 5 %	1	15 %
	до 10 %	2	
	до 15 %	3	
	до 20 %	4	
	больше 20 %	5	
Доля связанных отраслей в кредитном портфеле, процент	до 5 %	1	15 %
	до 10 %	2	
	до 15 %	3	
	до 20 %	4	
	больше 20 %	5	
Итоговое значение показателей			40 %
<b>Доходность</b>			
Чистая доходность по кредитному портфелю, процент	Ниже целевого	3	100 %
	Выше целевого (за 100 %)	2	
	Выше целевого более чем на 10 %	1	
Итоговое значение показателей			30 %
<b>Ликвидность</b>			
Структура портфеля по срокам погашения, процент	Равномерное соотношение краткосрочных и среднесрочных долгосрочных ссуд	1	40 %
	Краткосрочные ссуд преобладают (более 50 %)	2	
	Долгосрочные ссуд преобладают (более 50 %)	3	
Соотношение кредитного портфеля и ресурсов по срокам погашения, процент	Полное соответствие	1	60 %
	Не соответствие, отклонение не более 10 %	2	
	Отклонение более 20 %	3	
Итоговое значение показателей			30 %

## ПРИЛОЖЕНИЕ Б

Финансовая (бухгалтерская) отчетность АО «АТБ» за 2019 – 2021 гг.

Банковская отчетность				
Код территории по СКАТО	Код кредитной организации (филиала)		Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
	по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)		
10	09272303	1810		

**БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС**  
(публикуемая форма)  
за 2020 год

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации: "Азиатско-Тихоокеанский Банк" (Акционерное общество)

Адрес (место нахождения) кредитной организации: 675000, Амурская область, г. Благовещенск, ул. Амурская, 225

Код формы по ОКУД 0409606  
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
	<b>I. АКТИВЫ</b>			
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	585 700
3	Средства в кредитных организациях	4.1	1 138 461	835 703
4	Финансовые активы, оцененные по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.2	8 591 538	3 144 343
5	Чистая судная задолженность, оцененная по амортизированной стоимости	4.3,4.4	81 359 473	63 390 193
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцененные по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	4.5	14 819 177	12 014 006
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцененные по амортизированной стоимости (кроме судной задолженности)	4.3,4.7	1 887 583	2 011 630
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	4.6	492 128	504 875
9	Требование по текущему налогу на прибыль		4 530	282 364
10	Отложенный налоговый актив		684 453	1 074 233
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4.9	5 402 865	5 655 761
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		380 179	414 400
13	Прочие активы	4.10	1 670 861	1 534 572
14	<b>Всего активов</b>		<b>132 786 864</b>	<b>97 000 012</b>
	<b>II. ПАССИВЫ</b>			
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		822 914	575 326
16	Средства клиентов, оцененные по амортизированной стоимости		112 471 082	78 405 001
16.1	средств кредитных организаций	4.11	13 622 236	283 336
16.2	средств 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, оцененные по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.2	28 991	4 057
17.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		0	0
18	Выпущенные долговые ценные бумаги	4.13	29 661	93 869
18.1	оцененные по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18.2	оцененные по амортизированной стоимости		29 661	93 869
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		77 977	0
20	Отложенные налоговые обязательства		279 078	365 019
21	Прочие обязательства	4.14	1 156 099	1 471 257
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		487 263	388 810
23	<b>Всего обязательств</b>		<b>115 353 065</b>	<b>81 304 339</b>
	<b>III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>			
24	Средства акционеров (участников)		6 000 000	6 000 000
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		3 000 000	3 000 000
27	Резервный фонд		217 100	0
28	Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцененных по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		(186 010)	(60 246)
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		1 277 922	1 286 367
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
33	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска		0	0
34	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки		16 602	18 372
35	Неиспользованная прибыль (убыток)		7 108 185	5 451 180
36	<b>Всего источников собственных средств</b>		<b>17 433 799</b>	<b>15 695 673</b>
	<b>IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
37	Безотзывные обязательства кредитной организации		50 712 031	30 628 693
38	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		7 322 924	3 295 501
39	Условные обязательства некредитного характера		199 215	949 600



А.А. Коровин

*Е.В. Щекина*

Е.В. Щекина

Рисунок Б.1 – Бухгалтерский баланс АО «АТБ» за 2020 год

## ПРИЛОЖЕНИЕ Б

Банковская отчетность

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

### БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС (публикуемая форма) за 2021 год

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации

\*Азиатско-Тихоокеанский Банк" (Акционерное общество)

Адрес (место нахождения) кредитной организации

675004, Амурская область, г. Благовещенск, ул. Амурская, 225

Код формы по ОК04 0409806  
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
	<b>I. АКТИВЫ</b>			
1	Денежные средства	4.1	9 006 804	10 502 128
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	4.1	3 236 142	5 853 479
2.1	Обязательные резервы		787 556	732 143
3	Средства в кредитных организациях	4.1	3 815 425	1 138 461
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.2	7 844 833	8 591 538
4a	Производные финансовые инструменты для целей хеджирования		0	0
5	Чистая судная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	4.3,4.4	85 555 014	81 359 473
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	4.5	13 042 000	14 819 177
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме судной задолженности)	4.3,4.7	3 363 620	1 887 583
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	4.6	487 370	492 128
9	Требование по текущему налогу на прибыль		66 718	4 539
10	Отложенный налоговый актив		757 434	684 453
11	Основные средства, активы в форме права пользования и нематериальные активы	4.9	4 784 452	5 402 865
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		364 462	380 179
13	Прочие активы	4.10	2 111 530	1 670 861
14	Всего активов		134 435 804	132 786 864
	<b>II. ПАССИВЫ</b>			
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		1 671 561	822 914
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости		112 139 806	112 471 082
16.1	средства кредитных организаций	4.11	4 026 647	13 622 236
16.2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4.12	108 113 159	98 848 846
16.2.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		69 014 908	58 141 178
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.2	132	28 991
17.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		0	0
17a	Производные финансовые инструменты для целей хеджирования		0	0
18	Выпущенные долговые ценные бумаги	4.13	1 114	29 661
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости		1 114	29 661
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		13 818	77 977
20	Отложенные налоговые обязательства		321 527	279 078
21	Прочие обязательства	4.14	1 298 803	1 156 099
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		235 047	487 263
23	Всего обязательств		115 681 808	115 353 065
	<b>III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>			
24	Средства акционеров (участников)		6 000 000	6 000 000
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		3 000 000	3 000 000
27	Резервный фонд		300 000	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)		(1 021 163)	(186 010)
29	Переоценка основных средств, активов в форме права пользования и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		1 210 057	1 277 922
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
33	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска		0	0
34	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки		22 268	16 602
35	Неиспользованная прибыль (убыток)		9 242 834	7 108 185
36	Всего источников собственных средств		18 753 996	17 433 799
	<b>IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
37	Безотзывные обязательства кредитной организации		65 689 425	50 712 031
38	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		6 869 625	7 322 924
39	Условные обязательства некредитного характера		111 477	199 215

Председатель Правления

А.А. Коровин

Главный бухгалтер

Е.В. Щекина

М.П.

31 марта 2022 года



Рисунок Б.2 – Бухгалтерский баланс АО «АТБ» за 2021 г.

## Продолжение ПРИЛОЖЕНИЯ Б

Банковская отчетность

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

### ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ (публикуемая форма) за 2020 год

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации

"Азиатско-Тихоокеанский Банк" (акционерное общество)

Адрес (место нахождения) кредитной организации

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

Код формы по ОКУД 0409807  
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Прибыли и убытки

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

Рисунок Б.3 – Отчет о финансовых результатах АО «АТБ» за 2020 г.

## Продолжение ПРИЛОЖЕНИЯ Б

Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс.руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс.руб.
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период		1 862 418	4 341 970
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
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		0	0
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 переклассифицирован 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
6.2	изменение фонда переоценки финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
6.3	изменение фонда задерживания денежных потоков		0	0
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



*Щекина*

А.А. Коровин

Е.В. Щекина

Рисунок Б.4 – Отчет о финансовых результатах АО «АТБ» за 2020 г.

## Продолжение ПРИЛОЖЕНИЯ Б

Банковская отчетность

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

### ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ (публикуемая форма) за 2021 год

Полное или сокращенное фирменное  
наименование кредитной организации

"Азиатско-Тихоокеанский Банк" (Акционерное общество)

Адрес (место нахождения) кредитной организации

675004, Амурская область, г. Благовещенск, ул. Амурская, 225

Код формы по ОКУД 0409807  
Квартальная (Годовая)

#### Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс.руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс.руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	5.1	12 251 541	11 197 275
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		45 901	129 968
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		10 887 311	10 061 179
1.3	от вложений в ценные бумаги		1 318 329	1 006 128
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		4 211 536	3 633 544
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		425 142	240 317
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		3 786 364	3 390 838
2.3	по выпущенным ценным бумагам		30	2 389
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		8 040 005	7 563 731
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	(3 114 088)	(1 895 878)
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам		57 922	(389 573)
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		4 925 917	5 667 853
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5.2	1 331 180	(290 300)
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	5.3	72 654	307 789
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		75	32 233
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	5.5	600 047	(650 351)
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	5.5	(129 195)	1 525 849
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		(470 865)	344 075
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		4 286	0
14	Комиссионные доходы	5.6	3 828 216	3 416 562
15	Комиссионные расходы	5.7	723 260	520 291
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	(12 358)	(17 518)
17	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости	5.4	(1 306)	(1 161)
18	Изменение резерва по прочим потерям	5.4	259 149	(164 687)
19	Прочие операционные доходы	5.9	1 423 980	1 033 828
20	Чистые доходы (расходы)		11 108 520	10 683 881
21	Операционные расходы	5.8	8 515 473	8 336 094
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		2 593 047	2 347 787
23	Возмещение (расход) по налогу на прибыль	5.11	478 044	485 369
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		2 071 488	1 845 639
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		43 515	16 779
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		2 115 003	1 862 418

Рисунок Б.5 – Отчет о финансовых результатах АО «АТБ» за 2021 г.

## Продолжение ПРИЛОЖЕНИЯ Б

Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс.руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс.руб.
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период		2 115 003	1 862 418
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		(84 832)	(10 555)
3.1	изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов		(84 832)	(10 555)
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		(16 967)	(2 110)
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		(67 865)	(8 445)
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		(1 038 275)	(158 974)
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(1 038 275)	(158 974)
6.2	изменение фонда переоценки финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
6.3	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		(208 788)	(31 440)
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		(829 487)	(127 534)
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		(897 352)	(135 979)
10	Финансовый результат за отчетный период		1 217 651	1 726 439

Председатель Правления

А.А. Коровин

Главный бухгалтер

Е.В. Щекина



Рисунок Б.6 – Отчет о финансовых результатах АО «АТБ» за 2021 г.

## Продолжение ПРИЛОЖЕНИЯ Б

	1 января 2021 года тыс. руб.	1 января 2020 года тыс. руб.
Ссуды клиентам – кредитным организациям	5 204 304	6 967 759
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, в т.ч. требования, признаваемые ссудами в соответствии с Приложением 1 Положения ЦБ РФ № 590-П	21 547 804	25 677 280
Ссуды физическим лицам	65 818 181	50 247 241
<b>Итого ссудной задолженности</b>	<b>92 570 289</b>	<b>82 892 280</b>
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(11 210 816)	(19 502 087)
<b>Итого чистой ссудной задолженности</b>	<b>81 359 473</b>	<b>63 390 193</b>

Рисунок Б.7 – Состав чистой ссудной задолженности АО «АТБ»  
на 01.01.2021 г.

	1 января 2022 года тыс. руб.	1 января 2021 года тыс. руб.
Ссуды клиентам – кредитным организациям	750 677	5 204 304
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, в т.ч. требования, признаваемые ссудами в соответствии с Приложением 1 Положения ЦБ РФ № 590-П	21 071 321	21 547 804
Ссуды физическим лицам	74 367 946	65 818 181
<b>Итого ссудной задолженности</b>	<b>96 189 944</b>	<b>92 570 289</b>
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(10 634 930)	(11 210 816)
<b>Итого чистой ссудной задолженности</b>	<b>85 555 014</b>	<b>81 359 473</b>

Рисунок Б.8 – Состав чистой ссудной задолженности АО «АТБ»  
на 01.01.2022 г.

## Продолжение ПРИЛОЖЕНИЯ Б

<b>Потребительские кредиты</b>					
Непросроченные	29 154 570	482 472	-	22 957	29 659 999
Просроченные на срок менее 30 дней	347 980	106 085	-	3 761	457 826
Просроченные на срок 30-89 дней	-	513 339	-	5 294	518 633
Просроченные на срок 90-179 дней	-	-	627 264	27 116	654 380
Просроченные на срок 180-360 дней	-	-	966 194	94 070	1 060 264
Просроченные на срок более 360 дней	-	-	10 743 642	138 801	10 882 443
<b>Всего потребительских кредитов</b>	<b>29 502 551</b>	<b>1 101 895</b>	<b>12 337 100</b>	<b>291 999</b>	<b>43 233 545</b>
<b>Автокредиты</b>					
Непросроченные	23 514	396	-	-	23 910
Просроченные на срок менее 30 дней	204	590	-	-	794
Просроченные на срок 30-89 дней	-	1 366	-	-	1 366
Просроченные на срок 90-179 дней	-	-	818	-	818
Просроченные на срок 180-360 дней	-	-	4 140	-	4 140
Просроченные на срок более 360 дней	-	-	404 714	-	404 714
<b>Всего автокредитов</b>	<b>23 718</b>	<b>2 352</b>	<b>409 672</b>	<b>-</b>	<b>435 742</b>
<b>Ипотечные кредиты</b>					
Непросроченные	5 603 515	157 758	-	-	5 761 273
Просроченные на срок менее 30 дней	34 395	26 080	-	-	60 475
Просроченные на срок 30-89 дней	-	144 041	-	-	144 041
Просроченные на срок 90-179 дней	-	-	63 509	-	63 509
Просроченные на срок 180-360 дней	-	-	183 247	-	183 247
Просроченные на срок более 360 дней	-	-	365 409	-	365 409
<b>Всего ипотечных кредитов</b>	<b>5 637 910</b>	<b>327 879</b>	<b>612 165</b>	<b>-</b>	<b>6 577 954</b>
<b>Всего ссуд физическим лицам</b>	<b>35 164 179</b>	<b>1 432 126</b>	<b>13 358 937</b>	<b>291 999</b>	<b>50 247 241</b>

Рисунок Б.9 – Состав просроченных платежей по ссудам физических лиц за  
2019 г.

Продолжение ПРИЛОЖЕНИЯ Б

<b>Потребительские кредиты</b>					
Непросроченные	38 157 493	2 081 252	1 200 564	60 679	41 499 988
Просроченные на срок менее 30 дней	755 204	30 585	21 882	6 497	814 168
Просроченные на срок 30-89 дней	-	692 736	-	7 305	700 041
Просроченные на срок 90-179 дней	-	-	819 984	24 330	844 314
Просроченные на срок 180-360 дней	-	-	1 617 021	35 501	1 652 522
Просроченные на срок более 360 дней	-	-	5 163 437	15 727	5 179 164
<b>Всего потребительских кредитов</b>	<b>38 912 697</b>	<b>2 804 573</b>	<b>8 822 888</b>	<b>150 039</b>	<b>50 690 197</b>
<b>Автокредиты</b>					
Непросроченные	2 651	1 083	75	-	3 809
Просроченные на срок менее 30 дней	1 471	-	-	-	1 471
Просроченные на срок 30-89 дней	-	78	-	-	78
Просроченные на срок 90-179 дней	-	-	218	-	218
Просроченные на срок 180-360 дней	-	-	397	-	397
Просроченные на срок более 360 дней	-	-	128 693	-	128 693
<b>Всего автокредитов</b>	<b>4 122</b>	<b>1 161</b>	<b>129 383</b>	<b>-</b>	<b>134 666</b>
<b>Ипотечные кредиты</b>					
Непросроченные	13 465 578	703 113	439 139	-	14 607 830
Просроченные на срок менее 30 дней	158 805	3 245	7 252	-	169 302
Просроченные на срок 30-89 дней	-	33 187	-	-	33 187
Просроченные на срок 90-179 дней	-	-	58 073	-	58 073
Просроченные на срок 180-360 дней	-	-	25 070	-	25 070
Просроченные на срок более 360 дней	-	-	99 856	-	99 856
<b>Всего ипотечных кредитов</b>	<b>13 624 383</b>	<b>739 545</b>	<b>629 390</b>	<b>-</b>	<b>14 993 318</b>

Рисунок Б.10 – Состав просроченных платежей по ссудам физических лиц за 2020 г.

## Продолжение ПРИЛОЖЕНИЯ Б

### Потребительские кредиты

Непросроченные	40 997 053	1 854 869	231 296	60 026	43 143 244
Просроченные на срок менее 30 дней	612 874	193 299	59 309	7 176	872 658
Просроченные на срок 30-89 дней	-	947 315	164 308	6 340	1 117 963
Просроченные на срок 90-179 дней	-	-	1 396 143	20 281	1 416 424
Просроченные на срок 180-360 дней	-	-	2 371 616	39 744	2 411 360
Просроченные на срок более 360 дней	-	-	4 003 654	67 636	4 071 290

<b>Всего потребительских кредитов</b>	<b>41 609 927</b>	<b>2 995 483</b>	<b>8 226 326</b>	<b>201 203</b>	<b>53 032 939</b>
---------------------------------------	-------------------	------------------	------------------	----------------	-------------------

### Автокредиты

Непросроченные	487	47	79	-	613
Просроченные на срок 180-360 дней	-	-	374	-	374
Просроченные на срок более 360 дней	-	-	52 635	-	52 635

<b>Всего автокредитов</b>	<b>487</b>	<b>47</b>	<b>53 088</b>	<b>-</b>	<b>53 622</b>
---------------------------	------------	-----------	---------------	----------	---------------

### Ипотечные кредиты

Непросроченные	20 393 342	154 691	188 232	-	20 736 265
Просроченные на срок менее 30 дней	155 213	43 587	45 040	-	243 840
Просроченные на срок 30-89 дней	-	35 362	50 676	-	86 038
Просроченные на срок 90-179 дней	-	-	77 989	-	77 989
Просроченные на срок 180-360 дней	-	-	65 192	-	65 192
Просроченные на срок более 360 дней	-	-	72 061	-	72 061

<b>Всего ипотечных кредитов</b>	<b>20 548 555</b>	<b>233 640</b>	<b>499 190</b>	<b>-</b>	<b>21 281 385</b>
---------------------------------	-------------------	----------------	----------------	----------	-------------------

Рисунок Б.11 – Состав просроченных платежей по ссудам физических лиц за  
2021 г.

## Продолжение ПРИЛОЖЕНИЯ Б

Информация об объемах и сроках задержки платежа по ссудам в разрезе стадий кредитного качества по состоянию на 1 января 2020 года:

тыс. руб.	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
<b>Ссуды клиентам – кредитным организациям</b>				
<i>Без задержки платежа</i>	6 967 702	-	-	6 967 702
- на срок более 360 дней	-	-	57	57
<b>Всего ссуд клиентам – кредитным организациям</b>	<b>6 967 702</b>	<b>-</b>	<b>57</b>	<b>6 967 759</b>
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(17 844)	-	(57)	(17 901)
<b>Всего ссуд клиентам – кредитным организациям за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки</b>	<b>6 949 858</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>6 949 858</b>
<b>Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями</b>				
<i>Без задержки платежа</i>	18 103 038	85 024	2 667 568	20 855 630
С задержкой платежа				
- менее 30 дней	3 352	-	279 065	282 417
- на срок более 90 дней, но менее 180 дней	-	-	105 101	105 101
- на срок более 180 дней, но менее 360 дней	-	-	509 119	509 119
- на срок более 360 дней	-	-	3 925 013	3 925 013
<i>Всего ссуд клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями с задержкой платежа</i>	3 352	-	4 818 298	4 821 650
<b>Всего ссуд клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями</b>	<b>18 106 390</b>	<b>85 024</b>	<b>7 485 866</b>	<b>25 677 280</b>
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(439 460)	(2 820)	(4 306 624)	(4 748 904)
<b>Всего ссуд клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки</b>	<b>17 666 930</b>	<b>82 204</b>	<b>3 179 242</b>	<b>20 928 376</b>

Рисунок Б.12 – Состав просроченных платежей по ссудам кредитных организаций и юридических лиц за 2019 г.

## Продолжение ПРИЛОЖЕНИЯ Б

Информация об объемах и сроках задержки платежа по ссудам в разрезе стадий кредитного качества по состоянию на 1 января 2021 года:

тыс. руб.	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
<b>Ссуды клиентам – кредитным организациям</b>				
<i>Без задержки платежа</i>	5 204 247	-	-	5 204 247
С задержкой платежа:				
- на срок более 360 дней	-	-	57	57
<i>Всего ссуд клиентам-кредитным организациям с задержкой платежа</i>	-	-	57	57
<b>Всего ссуд клиентам – кредитным организациям</b>	<b>5 204 247</b>	<b>-</b>	<b>57</b>	<b>5 204 304</b>
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(1 433)	-	(57)	(1 490)
<b>Всего ссуд клиентам – кредитным организациям за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки</b>	<b>5 202 814</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>5 202 184</b>
<b>Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями</b>				
<i>Без задержки платежа</i>	17 248 871	1 230 922	976 472	19 456 265
С задержкой платежа				
- менее 30 дней	1 982	-	-	1 982
- на срок более 30 дней, но менее 90 дней	-	-	24 073	24 073
- на срок более 90 дней, но менее 180 дней	-	-	331	331
- на срок более 180 дней, но менее 360 дней	-	-	4 319	4 319
- на срок более 360 дней	-	-	2 060 834	2 060 834
<i>Всего ссуд клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями с задержкой платежа</i>	1 982	-	2 089 557	2 091 539
<b>Всего ссуд клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями</b>	<b>17 250 853</b>	<b>1 230 922</b>	<b>3 066 029</b>	<b>21 547 804</b>
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(435 068)	(68 023)	(2 000 001)	(2 503 092)
<b>Всего ссуд клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки</b>	<b>16 815 785</b>	<b>1 162 899</b>	<b>1 066 028</b>	<b>19 044 712</b>

Рисунок Б.13 – Состав просроченных платежей по ссудам кредитных организаций и юридических лиц за 2020 г.

## Продолжение ПРИЛОЖЕНИЯ Б

Информация об объемах и сроках задержки платежа по ссудам в разрезе стадий кредитного качества по состоянию на 1 января 2022 года:

тыс. руб.	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
<b>Ссуды клиентам – кредитным организациям</b>				
<i>Без задержки платежа</i>	750 677	-	-	750 677
<b>Всего ссуд клиентам – кредитным организациям</b>	<b>750 677</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>750 677</b>
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(63)	-	-	(63)
<b>Всего ссуд клиентам – кредитным организациям за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки</b>	<b>750 614</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>750 614</b>
<b>Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями</b>				
<i>Без задержки платежа</i>	18 551 414	207 723	839 108	19 598 245
С задержкой платежа				
- менее 30 дней	769	-	76 284	77 053
- на срок более 30 дней, но менее 90 дней	-	3 121	29 733	32 854
- на срок более 90 дней, но менее 180 дней	-	-	9 982	9 982
- на срок более 180 дней, но менее 360 дней	-	-	84 294	84 294
- на срок более 360 дней	-	-	1 268 893	1 268 893
<i>Всего ссуд клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями с задержкой платежа</i>	769	3 121	1 469 186	1 473 076
<b>Всего ссуд клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями</b>	<b>18 552 183</b>	<b>210 844</b>	<b>2 308 294</b>	<b>21 071 321</b>
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	<b>(210 971)</b>	<b>(13 924)</b>	<b>(1 580 700)</b>	<b>(1 805 595)</b>
<b>Всего ссуд клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки</b>	<b>18 341 212</b>	<b>196 920</b>	<b>727 594</b>	<b>19 265 726</b>

Рисунок Б.14 – Состав просроченных платежей по ссудам кредитных организаций и юридических лиц за 2021 г.

## Продолжение ПРИЛОЖЕНИЯ Б

	1 января 2021 года тыс. руб.	1 января 2020 года тыс. руб.
<b>АКТИВЫ</b>		
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	5 853 479	2 688 082
Средства в кредитных организациях	1 138 461	835 703
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8 591 538	3 144 343
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	81 359 473	63 390 193
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	14 819 177	12 014 006
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	1 887 583	2 011 630
Прочие финансовые активы	802 733	707 840
<b>Всего максимального уровня подверженности кредитному риску</b>	<b>114 452 444</b>	<b>84 791 797</b>
	1 января 2022 года тыс. руб.	1 января 2021 года тыс. руб.
<b>АКТИВЫ</b>		
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	3 236 142	5 853 479
Средства в кредитных организациях	3 815 425	1 138 461
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7 844 833	8 591 538
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	85 555 014	81 359 473
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	13 042 000	14 819 177
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	3 363 620	1 887 583
Прочие финансовые активы	540 321	802 733
<b>Всего максимального уровня подверженности кредитному риску</b>	<b>117 397 355</b>	<b>114 452 444</b>

Рисунок Б.15 – Количественная оценка кредитного риска АО «АТБ» за 2019 – 2021 гг.

## Приложение В

Справка о результатах проверки текстового документа на наличие заимствований

## СПРАВКА

о результатах проверки текстового документа  
на наличие заимствований

Амурский государственный университет

ПРОВЕРКА ВЫПОЛНЕНА В СИСТЕМЕ АНТИПЛАГИАТ.ВУЗ

Автор работы: Любичкая Виктория Евгеньевна  
Самоцитирование  
рассчитано для: Любичкая Виктория Евгеньевна  
Название работы: ВКР\_ЛЮБИЦКАЯ ВЕ\_971-УОБ1  
Тип работы: Выпускная квалификационная работа  
Подразделение: Кафедра финансов

### РЕЗУЛЬТАТЫ

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

СОВПАДЕНИЯ		29.94%	СОВПАДЕНИЯ		29.79%
ОРИГИНАЛЬНОСТЬ		56.26%	ОРИГИНАЛЬНОСТЬ		64.14%
ЦИТИРОВАНИЯ		13.8%	ЦИТИРОВАНИЯ		6.08%
САМОЦИТИРОВАНИЯ		0%	САМОЦИТИРОВАНИЯ		0%

ДАТА ПОСЛЕДНЕЙ ПРОВЕРКИ: 03.02.2023

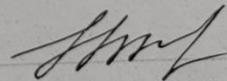
ДАТА И ВРЕМЯ КОРРЕКТИРОВКИ: 05.02.2023 05:59

Структура документа: Проверенные разделы: титульный лист с.1, основная часть с.2-3, 5-69, содержание с.4, библиография с.70-75, приложение с.76-90  
Модули поиска: ИПС Адилет; Модуль поиска "amursu"; 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; eLIBRARY.RU; СПС ГАРАНТ: аналитика; СПС ГАРАНТ: нормативно-правовая документация; Медицина; Диссертации НББ; Коллекция НБУ; Перефразирования по eLIBRARY.RU; Перефразирования по СПС ГАРАНТ: аналитика; Перефразирования по Интернету; Перефразирования по Интернету (EN); Патенты СССР, РФ, СНГ; СМИ России и СНГ; Шаблонные фразы; Кольцо вузов; Издательство Wiley; Переводные заимствования

Работу проверил: Колесникова Ольга Сергеевна

ФИО проверяющего

Дата подписи: 03.02.2023

  
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.