

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: Совершенствование системы банковского потребительского кредито-  
вания в России (на примере АО «АТБ»)

Исполнитель

студент группы 971-уб1

*Чижикова* 03.02.23 А.А. Чижикова

Руководитель

доцент, к.э.н.

*Самойлова* 03.02.2023 Е.А. Самойлова

Нормоконтроль

ассистент

*Колупаева* 03.02.23 С.Ю. Колупаева

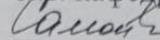
Благовещенск 2023

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 Чижиковой Алины Александровны

1. Тема бакалаврской работы: Совершенствование системы банковского потребительского кредитования в России на примере АО «АТБ» приказом от 24.10.2022 № 2637
  2. Срок сдачи студентом законченной работы: 03.02.2023
  3. Исходные данные к бакалаврской работе: нормативно-правовые акты, регламентирующие порядок осуществления банковской деятельности на территории Российской Федерации, а материалы учебной и периодической литературы в области банковского дела и финансов кредитных организаций, а также внутренние документы и финансовая отчетность АО «АТБ» за 2019 – 2021 гг.
  4. Содержание бакалаврской работы (перечень подлежащих разработке вопросов):  
1 Теоретические аспекты банковского потребительского кредитования. 2 Характеристика и оценка деятельности АО «АТБ». 3 Совершенствование системы банковского потребительского кредитования в России на примере 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 81 с., 22 таблицы, 9 рисунков, 55 источников, 3 приложения.

### ПОТРЕБИТЕЛЬСКОЕ КРЕДИТОВАНИЕ, КРЕДИТ, ПРОЦЕНТНАЯ СТАВКА, ССУДА, ПРОСРОЧЕННЫЙ ПЛАТЕЖ, ОБЕСПЕЧЕНИЕ (ЗАЛОГ)

Целью бакалаврской работы является разработка мероприятий по совершенствованию потребительского кредитования в АО «АТБ».

Объектом исследования является акционерное общество «Азиатско-Тихоокеанский банк» (АО «Азиатско-Тихоокеанский банк»).

Предметом исследования является система потребительского кредитования в АО «АТБ».

В первой главе определена экономическая сущность потребительского кредитования, а также выявлены тенденции его развития в России на современном этапе.

Во второй главе изучена организационно-правовая характеристика АО «АТБ», проанализированы его активы и пассивы, а также произведена оценка финансовой устойчивости банка.

В третьей главе произведена оценка динамики и структуры потребительского кредитования в АО «АТБ», выявлены проблемы и предложены мероприятия, направленные на совершенствование потребительского кредитования в банке и проведена оценка их эффективности.

## СОДЕРЖАНИЕ

Введение	5
1 Теоретические аспекты банковского потребительского кредитования	7
1.1 Экономическая сущность и классификация потребительских кредитов	7
1.2 Организация процесса потребительского кредитования в коммерческих банках	10
1.3 Тенденции банковского потребительского кредитования в России на современном этапе	16
2 Характеристика и оценка деятельности АО «АТБ»	27
2.1 Организационно-правовая характеристика АО «АТБ»	27
2.2 Анализ активов и пассивов АО «АТБ»	33
2.3 Анализ финансового положения АО «АТБ»	38
3 Совершенствование системы банковского потребительского кредитования в России на примере АО «АТБ»	43
3.1 Оценка динамики и структуры потребительских кредитов в АО «АТБ»	43
3.2 Проблемы потребительского кредитования в АО «АТБ»	52
3.3 Мероприятия по совершенствованию потребительского кредитования в АО «АТБ» и оценка их эффективности	55
Заключение	63
Библиографический список	65
Приложение А Финансовая (бухгалтерская) отчетность АО «АТБ» за 2019 – 2021 гг.	70
Приложение Б Форма анкеты действующих и потенциальных заемщиков АО «АТБ»	79
Приложение В Справка о результатах проверки текстового документа на наличие заимствований	81

## ВВЕДЕНИЕ

Потребительское кредитование представляет собой систему экономических отношений, связанных с передачей от одного собственника другому во временное пользование ценностей в любой форме (товарной, денежной, нематериальной) на условиях возвратности, срочности, платности. Развитие потребительского кредитования способствует увеличению платежеспособного спроса населения, росту потребления и, соответственно, объемов валового внутреннего продукта (ВВП) государства. Кредитные отношения между заемщиком и кредитором регулируются на законодательном уровне, с целью минимизации кредитных рисков, как для кредитора, так и для заемщика. Контроль над выполнением принятых на себя обязательств как кредитных, так и не кредитных организаций при возникновении кредитных отношений, осуществляется Центральным Банком Российской Федерации

При этом, современная система потребительского кредитования развивается в условиях нестабильности, которые, в первую очередь, исходят из неблагоприятных результатов пандемии коронавирусной инфекции, начавшейся в 2019 г., а также из санкционной политики иностранных государств в отношении экономики Российской Федерации (РФ), и, в том числе, в отношении отечественных коммерческих банков.

В то же время в рассматриваемый период отмечается снижению реальных располагаемых доходов населения, что также нашло отражение и на их возможностях граждан обслуживать свой долг.

При этом современные условия реализации банковской деятельности характеризуются позитивными прогнозами ввиду внедрения эффективных мероприятий силами Банка России и Правительства РФ в целях поддержания эффективной работоспособности отечественной банковской системы.

Все это предопределяет актуальность темы данного исследования. Актуальность выбранной темы также усиливается значимостью совершенствования системы потребительского кредитования в исследуемом коммерческом банке с

учетом влияния современных факторов внешней и внутренней среды.

Целью бакалаврской работы является разработка мероприятий по совершенствованию потребительского кредитования в АО «АТБ».

Для достижения данной цели в процессе исследования решаются следующие задачи:

- раскрыть экономическую сущность потребительского кредитования;
- представить организационно-правовую характеристику АО «АТБ»;
- проанализировать финансовое положение АО «АТБ»;
- провести оценку динамики и структуры потребительских кредитов в АО «АТБ» и выявить проблемы потребительского кредитования в банке;
- определить проблемы потребительского кредитования в АО «АТБ» и предложить мероприятия по их устранению.

Объектом исследования является акционерное общество «Азиатско-Тихоокеанский банк» (АО «АТБ»). Предметом исследования является система потребительского кредитования в АО «АТБ». Период исследования: 2019 – 2021 гг.

При написании бакалаврской работы были использованы нормативно-правовые акты, регламентирующие порядок осуществления банковской деятельности на территории Российской Федерации, материалы учебной и периодической литературы в области банковского дела и финансов кредитных организаций, а также внутренние документы и финансовая отчетность АО «АТБ» за 2019 – 2021 гг.

# 1 ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ БАНКОВСКОГО ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ

## 1.1 Экономическая сущность и классификация потребительских кредитов

В современной мировой практике, кредит представляет собой отношения между двумя сторонами: кредитором, обязующимся предоставить денежные средства в сумме, оговоренной в кредитном договоре и заемщиком, обязующимся в установленные сроки вернуть основной долг и проценты, причитающиеся за пользование кредитом.<sup>1</sup>

Следует отметить, что кредитные отношения возникают в момент перехода прав собственности денежных средств от кредитора, обладающего свободными финансовыми ресурсами к заемщику, обладающему потребностью в дополнительных финансовых средствах.

Важно отметить, что система потребительского кредитования строится на принципах срочности, возвратности и платности. Принцип срочности определяет необходимость возврата основного долга и процентов за пользование заемными денежными средствами в установленном кредитным договором сроки, для чего, в кредитном договоре представляется график погашения кредита. Принцип платности определяет обязанность заемщика вернуть кредитору денежными средствами в сумме, указанной в кредитном договоре. Принцип возвратности определяет необходимость возврата кредита.<sup>2</sup> При этом, для обеспечения выполнения указанных принципов потребительского кредитования, кредит может быть обеспечен залогом, в качестве которого может выступать имущество заемщика, а также банковская гарантия или гарантия третьих лиц.

Соблюдение заемщиком рассмотренных принципов, обеспечивают эффективность реализации системы потребительского кредитования.

Потребительские кредиты классифицируются по различным критериям, представленным на рисунке 1.

---

<sup>1</sup>Жарковская, Е.П. Банковское дело. М.: ОМЕГА-Л..2019. С. 122.

<sup>2</sup>Жирина, И.И. Кредит физическим лицам: подходы к критериям классификации. Экономические науки. 2018. - № 8 (117). С. 135.

По виду кредитора	<ul style="list-style-type: none"> <li>- банковские потребительские кредиты;</li> <li>- кредиты, предоставляемые населению торговыми организациями;</li> <li>- потребительские кредиты кредитных учреждений небанковского типа (ломбардов, кредитных кооперативов, пенсионных фондов и т. д.);</li> <li>- личные или частные потребительские кредиты (предоставляемые частными лицами);</li> <li>- потребительские кредиты, предоставляемые заемщикам непосредственно на предприятиях и в организациях, в которых они работают;</li> </ul>
По виду заемщика	<ul style="list-style-type: none"> <li>- всем слоям населения;</li> <li>- разным социальным группам;</li> <li>- группам заемщиков, различающихся по уровню доходов и платежеспособности;</li> <li>- студентам и др.;</li> </ul>
По целевому направлению	<ul style="list-style-type: none"> <li>- целевые (на образование, под залог ценных бумаг, ипотечные);</li> <li>- нецелевые (на неотложные нужды, овердрафт);</li> </ul>
По видам обеспечения	<ul style="list-style-type: none"> <li>- необеспеченные (бланковые) кредиты, которые в настоящее время в нашей стране практически не встречаются;</li> <li>- обеспеченные. В качестве обеспечения выступают залог, поручительство, гарантии и вклад (депозит);</li> </ul>
По способу предоставления	<ul style="list-style-type: none"> <li>- разовые;</li> <li>- возобновляемые (револьверные). В группу возобновляемых (револьверных) включаются кредиты, предоставляемые клиентам по кредитным картам, или кредиты по единым активно-пассивным счетам в форме овердрафта;</li> </ul>
По срокам кредитования	<ul style="list-style-type: none"> <li>- краткосрочные (сроком от одного дня до года);</li> <li>- среднесрочные (сроком от года до трех лет);</li> <li>- долгосрочные (сроком свыше трех лет);</li> </ul>
По методу погашения	<ul style="list-style-type: none"> <li>- кредиты, погашаемые без рассрочки платежа и с рассрочкой платежа. Погашаемые без рассрочки платежа - погашение задолженности и процентов по кредиту осуществляется единовременно;</li> <li>- кредит с рассрочкой платежа относят кредиты с равномерным периодическим погашением (ежемесячно, ежеквартально и т. д.) и с неравномерным периодическим погашением (сумма платежа в погашение ссуды меняется);</li> </ul>

Рисунок 1 - Виды потребительских кредитов<sup>3</sup>

<sup>3</sup> Гайраеков, М.И. Банковский кредит: его виды и классификация // Современные тенденции в экономике и управлении: новый взгляд. 2019. № 1. С. 142.

В общем виде, в современных условиях, потребительское кредитование реализуется в следующих формах:

- денежная форма – наиболее распространенная, представляет собой процесс передачи от кредитора к заемщику денежных средств, погашение кредита также осуществляется денежными средствами;

- товарная форма кредита предполагает кредитование заемщиками товарно-материальными ценностями, возврат кредита также осуществляется за счет передачи товарно-материальных ценностей от заемщика к кредитору;

- смешанная форма кредита объединяет в себе денежную и товарную форму, при которой кредитование может происходить в денежной форме, а возврат задолженности – в товарной форме, или наоборот.

Кредитные отношения в сфере потребительского кредитования регулируются на законодательном уровне следующими нормативными актами:

- Гражданский кодекс Российской Федерации (определяет общий порядок регулирования кредитных отношений);<sup>4</sup>

- федеральный закон от 30.12.2004 г. № 218-ФЗ (ред. от 20.10.2022 г. № 406-ФЗ) «О кредитных историях» (определят понятие и состав кредитной истории, основания, порядок формирования, хранения и использования кредитных историй, регулируется деятельность бюро кредитных историй, устанавливаются особенности создания, ликвидации и реорганизации бюро кредитных историй);<sup>5</sup>

- федеральный закон от 02.12.1990 г. № 395-1 (ред. от 14.07.2022 г. № 292-ФЗ) «О банках и банковской деятельности» (определено право кредитной организации (коммерческого банка) на заключение кредитных договоров с физическими и юридическими лицами);<sup>6</sup>

- федеральный закон от 21.12.2019 г. № 353-ФЗ (в ред. от 02.07.2021 г. №

---

<sup>4</sup> Гражданский кодекс Российской Федерации [Электронный ресурс]: федеральный закон от 30.11.1994 г. № 51-ФЗ. Доступ из справ. – правовой системы «Консультант Плюс».

<sup>5</sup> О кредитных историях [Электронный ресурс]: федеральный закон от 30.12.2004 г. № 218-ФЗ. Доступ из справ. – правовой системы «Консультант Плюс».

<sup>6</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».

329-ФЗ) «О потребительском кредите (займе)» - регулирует отношения, возникающие в связи с предоставлением потребительского кредита физическому лицу);<sup>7</sup>

- федеральный закон от 23.12.2003 г. № 177-ФЗ (в ред. от 30.12.2021 г. № 476-ФЗ) «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» (определяет принципы защиты и интересов вкладчиков банков).<sup>8</sup>

Таким образом, кредитные отношения между заемщиком и кредитором регулируются на законодательном уровне, с целью минимизации кредитных рисков, как для кредитора, так и для заемщика. Контроль над выполнением принятых на себя обязательств как кредитных, так и не кредитных организаций при возникновении кредитных отношений, осуществляется Центральным Банком Российской Федерации.<sup>9</sup>

## **1.2 Организация процесса потребительского кредитования в коммерческих банках**

Процесс кредитования подразделяется на несколько этапов:

1) подготовка документов для рассмотрения заявки. Состав документов определяется условиями кредитной программы. Наименьшие требования предъявляются при оформлении потребительских кредитов на небольшие суммы, наибольшие – при оформлении ипотечных кредитов, когда заемщик должен подтвердить множество параметров своего социального статуса (занятость, уровень доходов и др.);

2) рассмотрение заявки. На данном этапе банк оценивает надёжность и платёжеспособность заемщика и принимает решение о выдаче кредита либо об отказе в выдаче. При положительном решении заемщику могут быть предложены условия, отличные от запрашиваемых, с учётом результата оценки. Например, может быть уменьшена сумма кредита, потребоваться привлечение

---

<sup>7</sup> О потребительском кредите (займе) [Электронный ресурс] : федеральный закон от 21.12.2019 г. № 353-ФЗ. Доступ из справ. – правовой системы «Консультант Плюс».

<sup>8</sup> О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации [Электронный ресурс] : федеральный закон от 23.12.2003 г. № 177-ФЗ. Доступ из справ. – правовой системы «Консультант Плюс».

<sup>9</sup> Столбовская, Н.Н. Проблемы оценки кредитного и операционного риска в расчетах показателя достаточности капитала коммерческого банка // Вестник научных конференций. 2018. № 1. С. 132.

созаёмщиков или поручителей;

3) оформление документов, заключение договора. На данной стадии от заёмщика может потребоваться предоставление дополнительных документов, например, касающихся приобретаемой на кредитные средства недвижимости (предмета залога). После заключения кредитного договора заёмщику выдаются (перечисляются) денежные средства;

4) погашение кредита. Производится по установленному графику платежей (последний может изменяться, а задолженность – погашается досрочно). После полной выплаты долга кредитный договор закрывается, и отношения заёмщика с кредитором прекращаются.

Особое значение среди представленных этапов кредитования, имеют процессы оценки кредитоспособности заемщиков. Наиболее распространенным методом оценки кредитоспособности физических лиц, выступает метод расчета среднемесячного дохода потенциального заемщика, который в большинстве случаев, рассчитывается за последние полгода на основе официальных данных о совокупном доходе субъекта, учитывая доход на основном месте работы и дополнительный заработок. Доход подтверждается справкой 2-НДФЛ или по форме банка, при этом многие кредитные организации, в целях упрощения подобных процессов, самостоятельно запрашивают информацию о начисленных страховых взносах в Пенсионном фонде, исходя из которых, определяется среднемесячный доход потенциального заемщика.<sup>10</sup>

Сложности в определении кредитоспособности заемщика заключаются в определении его действительной кредитоспособности. Следует отметить, что в современных рыночных условиях, многие работодатели, желая снизить величину уплачиваемых налогов, применяют незаконные способы оптимизации налоговой базы, к которым относятся: занижение величины полученных доходов, или их полное сокрытие от контролирующих органов, не применение практики официального трудоустройства наемного персонала или отражение в

---

<sup>10</sup> Байдукова, Н.В. Правовые основы оценки достаточности капитала при управлении капиталом коммерческого банка // Финансовый сектор экономики. 2020. № 2. С. 85.

финансовой отчетности заниженных сумм начисленной заработной платы, что определяет возможности юридических лиц существенно снизить или вовсе не уплачивать страховые взносы во внебюджетные фонды с сумм оплаты труда персонала. Указанные способы носят нелегальный характер, в связи с чем, предполагают применение к таким организациям штрафные санкции различного рода: от денежного взыскания до уголовной ответственности, исходя из масштабов правонарушений. В целях снижения масштабов теневой экономики в России, Федеральной налоговой службой реализуются различные меры, направленные на снижение числа недобросовестных налогоплательщиков. Но, учитывая масштабы и повсеместное развитие теневой экономики на территории России, можно сделать вывод о недостаточной эффективности реализации указанных мер. Учитывая вышесказанное, некоторые физические лица, имеющие стабильный доход, определяющий наличие уровня кредитоспособности, необходимого для оформления кредитного договора, не могут воспользоваться такой возможностью, по причине отсутствия документального подтверждения фактического дохода гражданина. Таким образом, при оформлении заявки на кредит, банком будет вынесено решение о недостаточном уровне кредитоспособности заемщика, и, как следствие, принято решение об отказе в оформлении кредитного договора с данным физическим лицом.

Наличие недобросовестных налогоплательщиков приводит к появлению обратной ситуации: одобрении заявки на кредит физическому лицу, не имеющему необходимого уровня кредитоспособности. Данная ситуация возможна при оформлении всех необходимых документов, подтверждающих доход физического лица в суммах, существенно превышающих его фактический доход. Таким образом, заемщик, не обладая необходимым уровнем кредитоспособности, не может обеспечить возврат принятых на себя обязательств.

Учитывая вышесказанное, кредитные организации реализуют дополнительные меры, направленные на определение фактического уровня платежеспособности физических лиц:

- использование информации о среднем уровне доходов населения в кон-

кретном регионе и в определенной сфере деятельности;

- проверка юридических лиц, в которых осуществляет профессиональную деятельность потенциальный заемщик, посредством использования современных автоматизированных сервисов;

- сбор дополнительной информации о потенциальном заемщике.

Реализация указанных мер позволяет снизить кредитный риск коммерческого банка, обусловленный невозвратом денежных средств, переданных физическому лицу на условиях кредитования.

Учитывая широкое распространение потребительского кредитования, в целях упрощения и сокращения длительности процедур оценки кредитоспособности заемщиков, банки используют автоматизированные программы, в частности, в отношении физических лиц, широкое распространение получили скоринговые системы. Скоринг представляет собой математико-статистическую модель, благодаря которой на основании кредитной истории и анкеты-заявки заемщика и других данных, банк определяет вероятность возврата кредита заемщиком, то есть его надежность. Каждому типу заемщика присваивается определенное количество баллов и определенный статус. Система производит обработку всех данных заемщика, при этом учитывается большое количество параметров, которые влияют на оценку заемщика. Всем параметрам присваиваются свои балльные значения и коэффициенты<sup>11</sup>».

Помимо представленных способов проверки кредитоспособности потенциальных заемщиков, коммерческие банки используют систему «кредитный андеррайтинг», который представляет собой автоматизированную программу, позволяющую провести оценку кредитоспособности на основе групп кредитных заявок. При этом подобный способ проверки кредитоспособности может быть как ручным, так и автоматизированным. Автоматизированный кредитный андеррайтинг используется в случае наличия заявки на потребительский кредит, автокредит или иной другой целевой или нецелевой кредит с небольшой

---

<sup>11</sup> Абалакин, А.А. Оценка кредитоспособности физических лиц на основе современных банковских технологий // Наукоедение. 2018. № 5. С. 44.

суммой кредитования. Ручной кредитный андеррайтинг используется при наличии заявки на ипотечный кредит или кредит на существенную сумму.

Основой кредитного андеррайтинга является оценка кредитоспособности потенциального заемщика на основе показателей платежеспособности и кредитоспособности исходя из всего перечня информации, предоставленного потенциальным заемщиком и информации, собранной сотрудниками коммерческого банка<sup>12</sup>.

Важно отметить, что действующие способы оценки кредитоспособности потенциальных заемщиков, применяемые кредитными организациями, не подлежат нормативно-правовому регулированию на территории Российской Федерации. Также отсутствует единая практика в системе методов оценки кредитоспособности потенциальных заемщиков. В связи с чем, коммерческие банки самостоятельно делают выбор в пользу того или иного метода оценки кредитоспособности. При этом в основе любого из подобных методов, лежат математические методы, такие как математическое прогнозирование, метод финансовых коэффициентов, индексный метод, факторный анализ и прочие.

Среди методов оценки кредитоспособности заемщиков, активно применяемых российскими и иностранными коммерческими банками, основанными на математических методах, следует отметить системно-когнитивный анализ, сокращенное название метода: СК-анализ<sup>13</sup>. Обобщенная схема СК-анализа представлена на рисунке 2. Результаты применения данной модели используются для возможности увеличения суммы кредитования физического лица. Модель клиентской лояльности позволяет спрогнозировать необходимость применения специальных условий кредитования для клиента. Специальными условиями является одобрение требуемой клиентом суммы кредита. На необходимость применения специальных условий влияют такие показатели: доход семьи, заемщика, количество детей и качество кредитной истории.

---

<sup>12</sup> Абалакин, А.А. Оценка кредитоспособности физических лиц на основе современных банковских технологий // Науковедение. 2018. № 5. С. 44.

<sup>13</sup> Луценко, Е.В. Определение кредитоспособности физических лиц и риска их кредитования // Финансовые риски. 2019. № 32. С. 78.

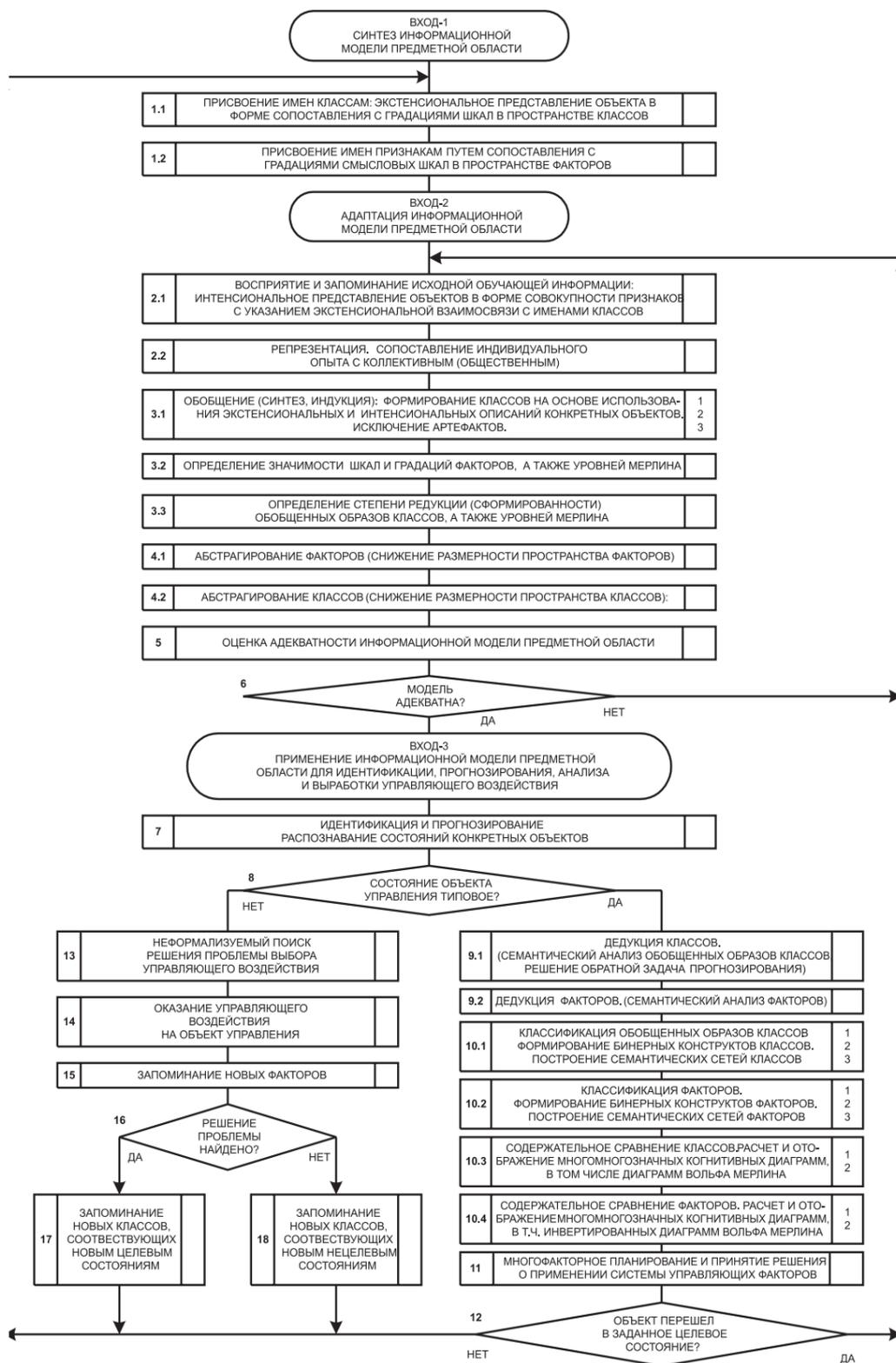


Рисунок 2 – Обобщенная схема СК-анализа

Кредитные организации самостоятельно разрабатывают и внедряют системы оценки кредитоспособности и кредитных рисков коммерческих банков, которые совершенствуются исходя из результатов их применения и текущих

условий системы кредитования в России.

Представленные основы и особенности организации процесса потребительского кредитования в коммерческих банках позволяют определить следующее. В современных условиях развития системы банковского потребительского кредитования населения отсутствуют единые универсальные способы и методы оценки кредитоспособности потенциальных заемщиков. Каждая кредитная организация самостоятельно осуществляет выбор в пользу того или иного метода. Подобные методы совершенствуются в процессе их использования, в целях исключения имеющихся проблем. Также коммерческие организации активно используют специализированное программное обеспечение, позволяющее сокращать временные и трудовые затраты на проведение оценки кредитоспособности, а также позволяющие формировать незаинтересованный и объективный результат оценки, исключая человеческий фактор. При этом подобные преимущества не позволяют банкам достичь основной цели - максимального снижения уровня кредитного риска, по причине наличия многочисленных факторов как внешнего так и внутреннего характера, влияющих на результаты применения тех или иных методов оценки.<sup>14</sup> В связи с чем, действующая система оценки кредитоспособности потенциальных заемщиков (физических лиц) требует постоянного контроля, анализа и совершенствования, а также особое значение имеет обеспечение высокого уровня квалификации кредитных сотрудников банков.

### **1.3 Тенденции банковского потребительского кредитования в России на современном этапе**

Особенностью развития системы банковского потребительского кредитования в Российской Федерации на современном этапе, являются наличие условий нестабильности и неопределенности, которые в основном порождаются влиянием факторов внешней среды. В частности, среди подобных факторов следует особо отметить негативное влияние пандемии новой коронавирусной

---

<sup>14</sup> Трушников, А.Д. Состояние, проблемы и перспективы кредитования банками физических лиц в Российской Федерации // Финансы. 2020. № 1. С. 26.

инфекции, охватившей мир в декабре 2019 г. Последствия пандемии были существенны как для всей экономики России, так и для банковского сектора в частности. При этом грамотные решения Правительства Российской Федерации в части временного приостановления работы таможенных постов и ограничения перемещения транспорта и населения внутри страны позволили сдержать распространение заболеваемости и принесли положительные результаты в борьбе с пандемией. Также следует отметить, что в рамках организации мер государственной поддержки отдельным сферам экономики, Правительство Российской Федерации выделило государственную помощь коммерческим банкам, что позволило предотвратить ухудшение финансового состояния кредитных организаций, действующих на территории Российской Федерации.

Следующим внешним фактором, заслуживающим особого внимания, является санкционная политика иностранных государств против России. Апогеем санкционной политики западных государств стал февраль 2022 г., когда на Россию обрушились очередные пакеты санкций иностранных государств после начала специальной военной операции на Украине. В текущих условиях, Российская Федерация является мировым лидером по количеству введенных против государства санкций, обойдя Иран и Северную Корею. По состоянию на начало ноября 2022 г. введен девятый пакет санкций, который затрагивает отдельные сферы экономики России. В целях поддержания российской экономики в непростых условиях, Центральным банком Российской Федерации были введены вынужденные меры, связанные с увеличением ключевой ставки, которая составила 20 % по состоянию на 28.02.2022 г. Важно отметить, что финансирование деятельности коммерческих банков осуществляется не только за счет собственных, но и заемных средств, которые организации банковского сектора оформляют на специальных условиях кредитования в ЦБ РФ. Полученные денежные средства направляются коммерческими банками на реализацию оперативной и стратегической деятельности, в частности, на финансирование кредитной деятельности банков. Соответственно, рост ключевой ставки ЦБ РФ привел к необходимости увеличения процентной ставки по кредитам, что в

свою очередь, привело к удорожанию кредитов и снижению потребительского спроса на кредитных продукты банков. Позднее, начиная с 11.04.2022 г., Центральный банк РФ снизил ключевую ставку до 17 %, в современных же условиях (с 10.06.2022 г.) уровень процентной ставки снижен до 7,5 % (на начало ноября 2022 г.), что позволяет коммерческим банкам приводить финансовые показатели деятельности в соответствие с докризисным уровнем.

Помимо представленных факторов, имеют место и другие многочисленные негативные факторы внешней среды, которые оказали негативное влияние на развитие как банковской системы в целом, так и на развитие системы потребительского кредитования в частности.

В системе государственных мер, направленных на сдерживание негативного влияния факторов внешней среды, следует особо отметить меры, отраженные в денежно-кредитной политике Центрального банка Российской Федерации, которые учитывают текущий уровень развития денежной системы РФ и направлены на поддержание оптимального для населения и предприятий обменного курса иностранной валюты, обеспечения необходимого объема денежной массы в стране, а также на поддержание эффективного функционирования банковской системы в государстве.

Помимо негативного влияния факторов внешней среды, на экономическую безопасность коммерческих банков РФ существенное влияние оказывают факторы внутренней среды, которые во многом формируются действующей в банках политикой, а также действиями руководства и персонала в части решения многочисленных вопросов. Среди особо значимых факторов внутренней среды, способных оказать негативное влияние на деятельность коммерческих банков, следует отметить политику организаций банковского сектора в отношении соблюдения нормативов обязательной ликвидности, минимальные допустимые значения которых устанавливаются и контролируются РФ. Соблюдение значений обязательных нормативов банка гарантирует достижение коммерческими банками ликвидности активов, что позволяет достигать устойчивости финансового положения, в также минимизации внутренних угроз экономиче-

ской безопасности. Напротив, несоблюдение показателей обязательных нормативов банков ведет к вынужденным мерам финансового оздоровления (санации), которые позволяют оптимизировать текущее финансовое положение и уровень экономической безопасности банков.

Основные внешние угрозы формируются под влиянием санкционной политики иностранных государств, которая привела к вынужденным мерам ЦБ РФ в части увеличения ключевой ставки до 20 % с 20.02.2022 г. Как результат подобных событий, вынужденное увеличение процентных ставок по кредитам в коммерческих банках РФ. При этом грамотная работа ЦБ РФ и Правительства РФ привела к снижению ключевой ставки к ноябрю 2022 г. до 7,5 % (рисунок 3).

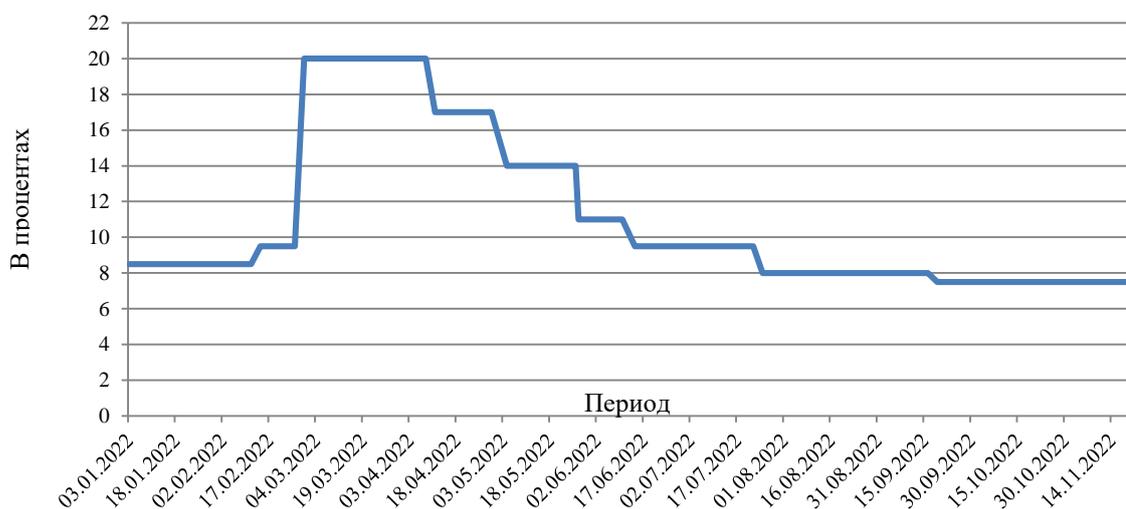


Рисунок 3 – Динамика ключевой ставки ЦБ РФ в 2022 г.<sup>15</sup>

Представленные современные тенденции формируют более благоприятные условия для развития организаций банковского сектора, а также снижают угрозы экономической безопасности коммерческих банков. Также существенное влияние на экономическую безопасность коммерческих банков, оказывает волатильность курса иностранной валюты, в частности, доллара США, как международной расчетной валюты по отношению к российскому рублю (рисунок 4).

<sup>15</sup> ЦБ РФ.ру [Электронный ресурс] : офиц. сайт. – 12.02.2001. – Режим доступа : <https://www.cbr.ru/>. – 21.11.2022.



Рисунок 4 – Динамика курса доллара США по отношению к российскому рублю за 2019 – 2021 гг.<sup>16</sup>

Представленные сведения определяют, что на протяжении последних трех финансовых периодов (2019 – 2021 гг.), пик курса доллара США пришелся на 24.03.2020 г. – 80,88 рублей. Более высокие показатели курса доллара США отмечены в начале 2022 г. (рисунок 5).

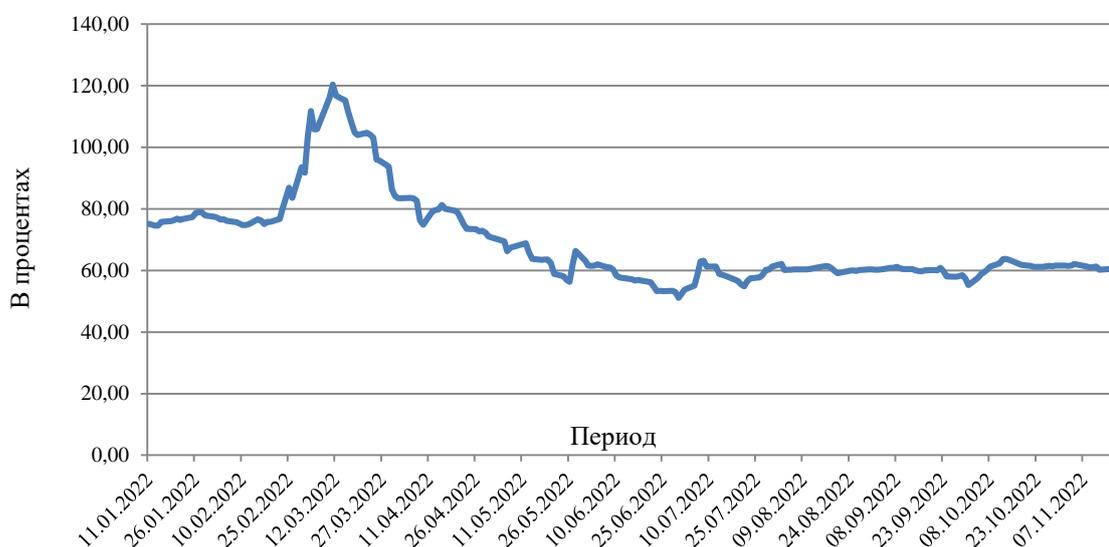


Рисунок 5 – Динамика курса доллара США по отношению к российскому рублю за январь – ноябрь 2022 г.<sup>17</sup>

<sup>16</sup> ЦБ РФ.ру [Электронный ресурс] : офиц. сайт. – 12.02.2001. – Режим доступа : <https://www.cbr.ru/>. – 21.11.2022.

<sup>17</sup> Там же.

Так, согласно информации, представленной на рисунке 5, наибольшее значение курса доллара США по отношению к российскому рублю наблюдается 11.03.2022 г., величина показателя составляет 120,38 руб.

Позже отмечается стабильное снижение курса доллара США в результате эффективных государственных мер поддержки российской экономики. По состоянию на 11.11.2022 г. курс доллара США по отношению к российскому рублю составляет 60,22 руб.

Представленный внешний фактор в современных условиях более благоприятно влияет на экономическую безопасность организаций банковского сектора, ввиду стабильного снижения курса доллара США и укрепления российского рубля, формируя условия для возможностей планирования оперативной и стратегической деятельности коммерческих банков, в результате сокращения степени неопределенности изменений в экономике государства.

Также среди факторов внешней среды, влияющих на экономическую безопасность коммерческих банков, следует выделить денежно-кредитную политику Российской Федерации, положения которой способны формировать условия для развития банковского сектора и укрепления экономической безопасности, а также способны создавать условия, негативно влияющие на финансовое положение организаций банковского сектора и способные генерировать угрозы экономической безопасности банков.

Основными факторами внутреннего характера, которые влияют на современный уровень развития как банковской системы в целом, так и системы потребительского кредитования, являются: имущественный и финансовый потенциал коммерческих банков, квалификация персонала, стратегия развития банка, а также многие другие факторы, которые целесообразно оценивать в совокупности с определением влияния как каждого, так и совокупности факторов на финансовые результаты кредитных организаций.

Помимо сказанного, важно отметить уровень жизни и доходов населения. Указанные условия существенным образом сказываются на уровне развития системы банковского потребительского кредитования. Так, снижение уровня

реальных располагаемых доходов населения приводит к удорожанию кредитов и сокращению потребительского спроса на кредитные продукты, предлагаемые коммерческими банками. Соответственно, в коммерческих банках происходит сокращение кредитного портфеля и процентных доходов, что несомненно, отражается на финансовых результатах деятельности кредитных организаций, а также на результатах реализации системы потребительского кредитования.

Следующим внешним фактором, заслуживающим особого внимания, является рыночная конъюнктура в банковской сфере. Рассматриваемый фактор складывается под влияние количества коммерческих банков, присутствующих на определенной территории, а также уровня их конкурентоспособности. Следует отметить, что в современных условиях, деятельность организаций банковского сектора, с учетом влияния рыночная конъюнктура характеризуется сравнительной стабильностью. Так, по официальным данным, в 2022 г. осуществляют деятельность около 331 коммерческий банк, среди которых присутствуют крупные коммерческие банки (ПАО «Сбербанк», АО «Россельхозбанк» и другие), имеющие филиальную сеть по всей России, а также мелкие коммерческие банки, деятельность которых характеризуется присутствием в отдельных регионах.

Представленные факторы сведены в таблицу 1.

Таблица 1 – Факторы внешней среды, оказывающие влияние на систему потребительского кредитования в Российской Федерации

Фактор	Проявление
1	2
Политические факторы	
Система нормативно-правового регулирования потребительского кредитования	Деятельность организаций кредитной сферы регламентируется системой нормативно-правовых актов, среди которых следует особо отметить федеральные законы: от 10.07.2002 г. № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», от 02.12.1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности», от 26.12.1995 г. № 208-ФЗ «Об акционерных обществах», от 21.12.2019 г. № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)», от 16.07.1998 г. № 102-ФЗ «Об ипотеке (залоге недвижимости)», 23.12.2003 г. № 177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации», от 10.12.2003 г. № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле». Наличие строгих направлений регулирования деятельности коммерческих банков определяет возможность штрафных санкций от ЦБ РФ за нарушение

1	2
	ние установленных регламентов.
Изменение объемов государственной финансовой поддержки, предназначенной для целей развития организаций кредитно-финансовой сферы	Сокращение объема государственной финансовой поддержки организаций кредитно-финансовой сферы способно привести к сокращению объемов финансирования деятельности организаций рассматриваемой сферы, и, как следствие, к ухудшению их финансового положения и снижению экономической безопасности.
Стратегия развития кредитно-финансовой сферы в Российской Федерации	При существенном изменении направлений стратегического развития кредитно-финансовой сферы России, внедряемые изменения на государственном уровне способны существенным образом отразиться на результатах деятельности коммерческих банков, вплоть до сокращения масштабов их деятельности.
Усиление мер контроля над деятельностью организаций кредитно-финансовой сферы со стороны государства	Снижение финансовых результатов, в результате увеличения размера штрафов и прочих аналогичных платежей, за нарушение норм и положений законодательства, регламентирующих деятельность организаций кредитно-финансовой сферы
Экономические факторы	
Изменение курсов иностранной валюты, в частности, доллара США	Фактор способен привести к росту расходов на приобретение иностранных товаров, продукции, работ или услуг.
Снижение кредитоспособности населения	Увеличение просроченной задолженности клиентов банка, что, в результате, способно привести к снижению оборачиваемости дебиторской задолженности, а также ухудшению финансового положения и снижению уровня экономической безопасности организаций кредитно-финансовой сферы
Сокращение уровня доходов населения	Наблюдается увеличение среднего уровня заработной платы за 2020 – 2021 гг. на 11,3 % (до 57,17 тыс. руб.), наблюдается ухудшение уровня жизни населения, на что влияет реальный уровень инфляции (с учетом розничных цен).
Сокращение потребительского спроса на банковские услуги и продукты	Сокращение потребительского спроса на банковские услуги и продукты, возможно, как следствие сокращения реальных располагаемых доходов населения, что в результате, способно привести к ухудшению финансового положения и снижению уровня экономической безопасности организаций кредитно-финансовой сферы
Замораживание активов ЦБ РФ в иностранной валюте	В 2022 г. международным банком были заморожены средства ЦБ РФ в иностранной валюте, причем не только средства, являющиеся нефтегазовыми доходами, но и другие валютные средства. Это стало возможным за счет того, что денежные средства, находящиеся в иностранной валюте на расчетных счетах, находятся в ведении международного банка. В связи с чем, текущий уровень экономической безопасности кредитных организаций характеризуется наличием угрозы невозврата валютных средств
Уровень ключевой ставки ЦБ РФ	Уровень ключевой ставки на 31.12.2021 г. составлял 8,5 %. В феврале 2022 г., после начала специальной военной операции на Украине, которая стала причиной усиления санкционной политики иностранных государств, произошел резкий скачок ключевой ставки – до 20.00 % с 28.02.2022 г. Решение о существенном увеличении ключевой ставки, принятое ЦБ РФ, было вынужденным и определено необходимость поддержания работоспособности центральной банковской системы РФ. С 11.04.2022 г. началось планомерное снижение уровня ключевой ставки

1	2
	ЦБ РФ (17,00 %), на 12.05.2022 г., ключевая ставка составляет 14,00 %. По состоянию на начало ноября 2022 г. уровень ключевой ставки ЦБ РФ снижен до 7,5 %. Основным негативным проявлением указанного фактора, может быть снижение потребительского спроса на кредиты банка из-за их дороговизны
Конкуренция в кредитно-финансовой сфере	Конкуренция в кредитно-финансовой сфере достаточно существенна и определяется присутствием как крупных коммерческих банков (к примеру, ПАО «Сбербанк»), так и более мелких кредитных организаций.
Социально-демографические	
Изменение численности действующих клиентов коммерческих банков	Учитывая снижение численности населения Российской Федерации, логично сделать вывод о проявлении указанного фактора через сокращение объема реализуемых банком кредитных и депозитных услуг, что способно привести к снижению доходов организаций кредитно-финансовой сферы. За 2019 – 2022 г. численность населения России сократилась на 4 млн. чел (2,7 %). Сказанное определяет наличие потенциальной угрозы, связанной со снижением численности клиентов банка.
Пандемия коронавирусной инфекции	Снижение реальных располагаемых доходов населения России и ухудшение финансового положения предприятий и индивидуальных предпринимателей, что формирует угрозу роста просроченной задолженности. По данным статистики, уровень роста инфляции в 2021 г. составил 8,4 %, при этом в 2022 г. аналитики прогнозируют инфляцию в размере 20 %, что существенным образом отражается на уровне цен, и, как следствие, снижении потребительского спроса на банковские услуги. Также, не смотря на увеличение доходов населения, учитывая рост розничных цен, следует отметить сокращение реальных располагаемых доходов населения государства.
Потребительские предпочтения в отношении видов и условий кредитных и депозитных услуг	Изменение потребительских предпочтения в отношении видов и условий кредитных и депозитных услуг может привести к частичной потере клиентов у одного банка и существенному расширению клиентской базы у другого банка.
Технико-технологические	
Уровень развития используемых технологических средств в кредитно-финансовую сферу	Отказ или невнимание организаций кредитно-финансовой сферы к современным технологическим средствам, способен привести к сокращению клиентской базы и потери доходов кредитной организацией
Наличие доступа к системе международных расчетов (SWIFT)	Отключение российских банков от системы международных расчетов (SWIFT) существенно сокращает перечень оказываемых банковских услуг

Важно отметить, что согласно рейтингу топ-100 российских коммерческих банков на рынке потребительского кредитования за первое полугодие 2021 г., количество выданных кредитов по сравнению с аналогичным периодом 2020 г. возросло примерно на 14 %, а объем кредитов, выданных заемщикам-физическим лицам, увеличился соответственно на 50,6 %. За анализируемый период коммерческие банки-респонденты выдали 2,7 млн. потребительских

кредитов на общую сумму 1,1 трлн. руб.

Банк ВТБ стал лидером по количеству и объему выданных кредитов. Из общего числа выданных кредитов 85,55 % приходились на кредиты наличными, 55,93 % - на POS-кредиты, 9,95 % составили кредитные карты.<sup>18</sup>

По средней сумме потребительских кредитов лидируют Центральный и Приволжский ФО, а наименьшая средняя сумма кредита приходится на Дальневосточный и Уральский ФО. В целом по состоянию на 1 июля 2021 г. средняя сумма потребительских кредитов в России составила 389 800 руб. При этом «Газпромбанк» и Банк «Открытие» вошли в тройку лидеров по объемам выданных кредитов, а Росбанк и Ренессанс Кредит вошли в тройку лидеров по количеству (таблица 2).

Таблица 2 - Топ-10 коммерческих банков по объему портфеля потребительских кредитов<sup>19</sup>

Место в рейтинге	Наименование банка	По состоянию на 01.07.2021 г.		По состоянию на 01.01.2022 г.	
		объем потребительских кредитов, млрд. руб.	доля в потребительском кредитном портфеле, процент	объем потребительских кредитов, млрд. руб.	доля в потребительском кредитном портфеле, процент
1	ВТБ	1 622,70	43,79	1 464,10	44,78
2	Газпромбанк	243,40	34,02	284,90	43,42
3	Банк Открытие	215,20	40,80	194,10	42,44
4	Райффайзенбанк	186,70	55,68	147,12	58,12
5	Хоум Кредит Банк	162,50	89,47	132,54	87,63
6	Росбанк	127,30	23,72	122,20	32,84
7	Ренессанс Кредит	109,60	100,00	122,90	98,53
8	УБРиР	63,10	100,00	56,40	93,98
9	РНКБ	35,10	45,36	33,40	49,01
10	Кредит Европа Банк	25,10	37,90	30,20	46,02

Также следует отметить, что более 90 % кредитов - это беззалоговые кредиты наличными. По данным Банка России, начиная с 2019 г., отмечается рост средних сумм кредитов, который в основном обусловлен выдачей необеспечен-

<sup>18</sup> Хохлова, Г.И. Современные тенденции на российском рынке потребительского кредитования // Исследования молодых. 2022. № 1. С. 5.

<sup>19</sup> Там же. С. 6.

ных кредитов для приобретения автомобилей (до 30 %), ремонта жилья или покупки недвижимости (до 35 % и до 10 % соответственно).<sup>20</sup>

В сегменте ипотечного кредитования кредитные риски связаны со значительной долей кредитов, выданных с низким первоначальным взносом тем заемщикам, которые потенциально уязвимы к снижению их реальных доходов.

По величине рынка потребительского кредитования (включая ипотеку) относительно ВВП Россия относится к странам, имеющим более низкий уровень долга (14,3 % по состоянию на 1 января 2019 г.). Таким образом, проведенный анализ позволил определить, что потребительское кредитование в современных условиях занимает важное место в деятельности коммерческих банков. Данный вид кредита стимулирует сбыт товаров и услуг, экономит издержки обращения, приносит кредиторам существенные доходы и прибыль.

Несмотря на то, что потребительский кредит является одной из наиболее удобных форм кредитования населения для приобретения различных товаров и услуг, на сегодняшний момент на рынке потребительского кредитования существует достаточно большое количество различных проблем. Но перспективы для дальнейшего развития потребительского кредитования в России все-таки есть, при условии устранения всех проблем и совершенствования кредитной системы в целом.

---

<sup>20</sup> Хохлова, Г.И. Современные тенденции на российском рынке потребительского кредитования // Исследования молодых. 2022. № 1. С. 6.

## 2 ХАРАКТЕРИСТИКА И ОЦЕНКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ АО «АТБ»

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

Акционерное общество «Азиатско-Тихоокеанский» (АО «АТБ») банк осуществляет деятельность в банковской сфере, основные направления деятельности банка – кредитование физических и юридических лиц. Следует отметить, что АО «АТБ» создавался как розничный банк, в связи с чем, особое место в деятельности АО «АТБ» занимает потребительское кредитование (кредитование населения).

АО «АТБ» реализует широкий спектр банковских услуг: кредитование (по нескольким направлениям для предприятий и населения), депозитная деятельность, ведение расчетных счетов для юридических лиц, услуги по хранению ценностей, и многое другое.

Юридический адрес банка: 675004, Амурская область, г. Благовещенск, ул. Амурская, 225. Головной офис АО «АТБ» располагается в Амурской области, при этом филиальная сеть банка в современных условиях представлена 227 подразделения в 902 населенных пунктах, основные из которых представлены на рисунке 6.

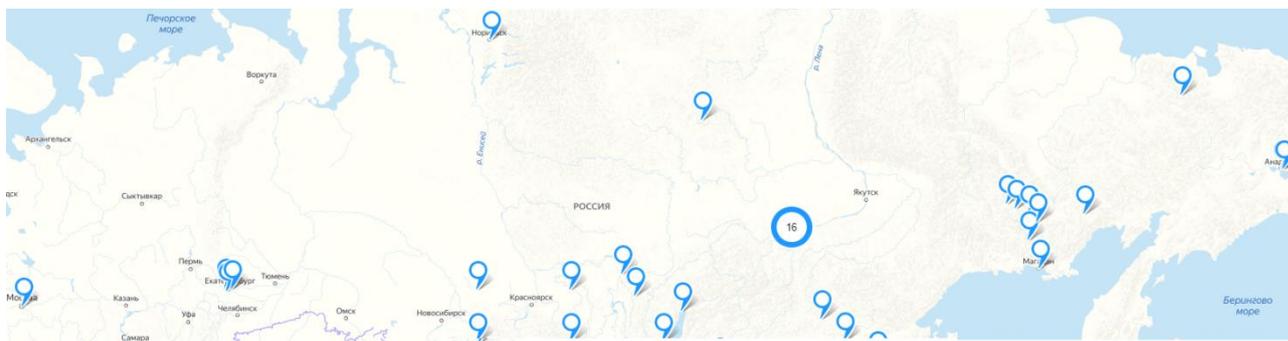


Рисунок 6 – Филиальная сеть АО «АТБ»<sup>21</sup>

В современных условиях, АО «АТБ» характеризуется высокими рейтинговыми позициями:

- 2 место по активам среди мультирегиональных банков Дальнего Востока и Сибири (мультирегиональный – банк, работающий в 10–30 регионах) по

<sup>21</sup> АТБ.су [Электронный ресурс] : офиц. сайт. – 17.01.2001. – Режим доступа :: <https://atb.su>. 14.11.2022.

классификации Frank Research Group на 01.10.2021 г.;

- 51 место по активам, октябрь 2021 г.;
- 62 место по активам, Интерфакс-100, за 3 квартал 2021 г.;
- 77 место по размеру капитала, на 01.10.2021 г.;
- 47 место по прибыли за 3 квартал 2021 г.;
- 44 место по совокупному кредитному портфелю, на 01.10.2021 г.
- 20 место по объему вкладов физических лиц, сроком от 3-6 месяцев на

01.10.2021 г.;

- 44 место по объему средств частных лиц по итогам 3 квартал 2021 г.;
- 14 место в ТОП 15 банков по объему портфеля кредитов среднему бизнесу, Эксперт РА на 01.01.2021 г.;

- кредитный рейтинг – ВВВ (стабильный);
- рейтинг финансовой устойчивости – В (стабильный);
- рейтинг поддержки – 5 (стабильный);
- уровень поддержки – NF (стабильный).<sup>22</sup>

Важно отметить смену руководства в банке в 2021 г., которая обусловлена снижением финансовой устойчивости банка по причине выдачи населению векселей от имени ООО «ФТК» на совокупную сумму, превышающую активы банка. Необеспеченность векселей привела к вынужденным процедурам санации банка, и, к последующему переходу АО «АТБ» в собственность ЦБ РФ. Позднее, в сентябре 2021 г. АО «АТБ» был продан частному инвестору.

В целях недопущения повторения подобных ситуаций в будущем, в современных условиях в АО «АТБ» реализуется система «комплаенс», которая призвана предотвратить нарушение законодательства и локальных правовых документов банка, как со стороны сотрудников банка, так и со стороны руководства.

Нормативно-правовое регулирование деятельности АО «АТБ» реализуется ниже представленными документами:

- 1) кодифицированные законы:

---

<sup>22</sup> АТБ.су [Электронный ресурс] : офиц. сайт. – 17.01.2001. – Режим доступа :: <https://atb.su>. 14.11.2022.

- а) Гражданский кодекс РФ;
- б) Налоговый кодекс РФ;
- 2) федеральные законы:
  - а) федеральный закон от 10.07.2002 г. № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»;
  - б) федеральный закон от 02.12.1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности»;
  - в) федеральный закон от 26.12.1995 г. № 208-ФЗ «Об акционерных обществах»;
  - г) федеральный закон от 21.12.2013 г. № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)»;
  - д) федеральный закон от 16.07.1998 г. № 102-ФЗ «Об ипотеке (залоге недвижимости)»;
  - е) федеральный закон от 23.12.2003 г. № 177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации»;
  - ж) федеральный закон от 10.12.2003 г. № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле»;
- 3) указы Президента:
  - а) указ Президента РФ от 23.07.1997 г. № 773 «О предоставлении гарантий или поручительств по займам и кредитам»;
  - б) указ Президента от 10.06.1994 г. № 1184 «О совершенствовании работы банковской системы Российской Федерации»;
- 4) локальные правовые документы:
  - а) устав АО «АТБ»;
  - б) положение об Общем собрании акционеров» АО «АТБ»;
  - в) положение о Совете директоров АО «АТБ»;
  - г) положение об исполнительных органах АО «АТБ»;
  - д) положение о Ревизионной комиссии АО «АТБ»;
  - е) положение об исполнительных органах АО «АТБ»;
  - ж) политика обработки и обеспечения безопасности персональных дан-

ных в АО «АТБ»;

з) положение об информационной политике АО «АТБ»;

и) политика АО «АТБ» в области противодействия коррупции и другие.

В АО «АТБ» реализуется строгий контроль над соблюдением представленных нормативно-правовых актов.

Организационная структура управления АО «АТБ» представлена линейно-функциональными связями (рисунок 7).



Рисунок 7 - Структура управления АО «АТБ»<sup>23</sup>

Исходя из представленных сведений, высшим органом управления в АО «АТБ», является Общее собрание акционеров, к компетенции которых, относятся: учреждение, реорганизация и ликвидация банка; увеличение или уменьшение величины уставного капитала; утверждение изменений Устава; избрание совета директоров общества и другие.

Совет директоров АО «АТБ» осуществляет решение вопросов общего руководства деятельностью общества, в частности: определение приоритетных направлений деятельности АО «АТБ»; созыв годового и внеочередного Общих собраний акционеров банка; утверждение повестки дня Общего собрания акци-

<sup>23</sup> АТБ.су [Электронный ресурс] : офиц. сайт. – 17.01.2001. – Режим доступа :: <https://atb.su>. 17.11.2022.

онеров Общества; избрание секретаря Общего собрания акционеров и другие.

Председатель Правления осуществляет руководство текущей деятельностью АО «АТБ». К компетенции Председателя Правления относится решение всех вопросов текущей деятельности банка, за исключением вопросов, отнесенных к компетенции Общего собрания акционеров, Совета директоров и Правления АО «АТБ».

Организационная структура управления АО «АТБ» построена исходя из отраслевых особенностей деятельности банка, а также норм и положений действующего законодательства, в частности, в сфере банковской деятельности.

Для определения тенденций, сложившихся в формировании финансовых показателей деятельности АО «АТБ», в таблице 3 представлены необходимые сведения.

Таблица 3 – Динамика основных экономических показателей деятельности 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
Процентные доходы, млн. руб.	11099,61	11197,28	12251,54	97,67	1054,26	0,88	9,42
Процентные расходы, млн. руб.	4071,31	3633,54	4211,54	-437,77	578	-10,75	15,91
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа), млн. руб.	7028,23	7563,73	8040,01	535,5	476,28	7,62	6,30
Комиссионные доходы, млн. руб.	2953,58	3416,56	3828,22	462,98	411,66	15,68	12,05
Комиссионные расходы, млн. руб.	512,90	520,29	723,26	7,39	202,97	1,44	39,01
Прибыль (убыток) за отчетный период	4341,97	1862,42	2115,03	-2479,6	252,61	-57,11	13,56
Численность персонала, тыс. чел.	62,03	62,87	64,24	0,84	1,37	1,35	2,18

Продолжение таблицы 3

1	2	3	4	5	6	7	8
Процентные доходы на одного сотрудника, тыс. руб.	178,94	178,10	190,72	-0,84	12,61	-0,47	7,08
Расходы на рубль доходов, руб.	0,33	0,28	0,31	-0,04	0,02	-12,86	7,97
Рентабельность продаж, процент	39,12	16,63	17,26	-22,49	0,63	x	x

Представленные сведения свидетельствуют о расширении масштабов деятельности АО «АТБ», что определяется стабильным увеличением процентных доходов банка в результате увеличения объемов кредитной деятельности банка. Аналогичная тенденция характерна для процентных расходов, увеличение которых позволяет определить расширение масштабов депозитной деятельности банка.

Чистые процентные доходы выступают в качестве результатов реализации основной (кредитной и депозитной) деятельности банка. Показатель имеет стабильную тенденцию к увеличению, в результате более существенного прироста процентных доходов над процентными расходами банка.

Показатели некредитной деятельности АО «АТБ» выражены комиссионными доходами и расходами, динамика которых характеризуется стабильной тенденцией к росту.

Представленные тенденции привели к снижению прибыли за отчетный период. При этом наименьшее значение показателя наблюдается в 2020 г., что определяется негативными проявлениями пандемии и процедурами санации банка, в результате которых, АО «АТБ» потеряло доверие части потребителей.

Численность персонала АО «АТБ» характеризуется тенденцией к увеличению, что определяется расширением масштабов деятельности банка. При этом следует отметить увеличение процентных доходов АО «АТБ», приходящихся на одного сотрудника, что является результатом совершенствования системы мотивации персонала банка.

Также важное значение в процессе оценки результатов деятельности банка, имеет показатель, характеризующий соотношение расходов и доходов банка. Так, расходы на рубль доходов АО «АТБ» имеют тенденцию к снижению, что позволяет судить о более эффективном оказании банковских услуг в АО «АТБ» в 2021 г. по сравнению с 2019 г. При этом рентабельность продаж АО «АТБ» в 2021 г. имеет более низкие показатели по сравнению с 2019 г. (17,26 % против 39,12 %), что позволяет судить о снижении эффективности деятельности банка в анализируемом периоде.

Проведенный анализ определил наличие как положительных, так и отрицательных тенденций, влияющих на возможности развития АО «АТБ» в современных условиях.

## 2.2 Анализ активов и пассивов АО «АТБ»

Для анализа активов и пассивов АО «АТБ» проведен анализ состава и динамики соответствующих показателей (таблица 4).

Таблица 4 – Динамика показателей 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

Продолжение таблицы 4

1	2	3	4	5	6	7	8
- 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 средства ЦБ РФ	575,33	822,91	1671,56	247,58	848,65	43,03	в 2,03 раза
- 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	x	-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

Продолжение таблицы 4

1	2	3	4	5	6	7	8
- 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	x	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

Согласно представленным сведениям, в анализируемом периоде наблюдается увеличение остаточной стоимости активов АО «АТБ», при этом за 2019 – 2020 гг. отмечен более высокий прирост показателя (на 35 786,9 млн. руб. или 36,89 % в относительном выражении) по сравнению с приростом показателя за 2020 – 2021 гг. (увеличение произошло на 1 648,94 млн. руб. или 1,24 % в относительном выражении). Подобная динамика, в основном является следствием увеличения чистой ссудной задолженности, стабильная тенденция к росту показателя наблюдается на протяжении всего анализируемого периода и свидетельствует о расширении объемов кредитования в АО «АТБ».

Среди показателей, входящих в состав активов АО «АТБ» следует отметить обязательные резервы, формируемые для покрытия кредитных рисков банка. Указанный показатель имеет стабильную тенденцию к росту, как результат увеличения масштабов кредитной деятельности банка, и, соответственно, увеличения кредитного риска, для покрытия которого, банку требуется более

значительные суммы финансовых средств.

Обязательства АО «АТБ» также характеризуются стабильным увеличением в анализируемом периоде, при этом за 2019 – 2020 гг. произошел более существенный прирост показателя (на 34 048,7 млн. руб. или 41,88 % в относительном выражении) по сравнению с увеличением показателя за 2020 – 2021 гг. (на 327,74 млн. руб. или 0,28 % в относительном выражении). Динамика представленного показателя в основном обусловлена увеличением средств клиентов, оцениваемых по справедливой стоимости за 2019 – 2020 гг. (на 34 065,1 млн. руб. или 43,35 %) и увеличением суммы кредитов, депозитов и прочих средств ЦБ РФ за 2020 – 2021 гг. (на 848,65 млн. руб. или в 2,03 раза).

В качестве позитивной тенденции следует отметить увеличение стоимости собственного капитала банка, что обусловлено увеличением нераспределенной прибыли АО «АТБ». В совокупности, за 2019 – 2021 гг. прирост обязательств АО «АТБ» превышает величину прироста собственного капитала, что может сказаться на снижении финансовой устойчивости банка и увеличении зависимости АО «АТБ» от внешних источников финансирования.

Рассматривая структуру активов АО «АТБ», следует отметить, что наибольший удельный вес в структуре указанного показателя банка, представлен чистой ссудной задолженностью, доля которой сократилась в анализируемом периоде на 1,71 процентных пунктов и составила 63,64 % в 2021 г. (таблица 5).

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

Продолжение таблицы 5

1	2	3	4	5	6	7
- 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
- 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

Также сравнительно высокий удельный вес в структуре активов АО «АТБ» представлен чистыми финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости (9,70 % в 2021 г.) и денежными средствами (6,70 % в 2021 г.), остальные показатели составляют существенно меньшую долю.

В структуре пассивов АО «АТБ», наибольший удельный вес представлен обязательствами (86,05 % в 2021 г.), при этом наблюдается увеличение показателя на 2,33 процентных пунктов в анализируемом периоде. Обязательства АО «АТБ» сформированы за счет средств клиентов, оцениваемых по справедливой стоимости, удельный вес показателя составляет 83,42 % в структуре пассивов банка. Собственные средства банка (удельный вес 13,95 % в 2021 г.) в основном сформированы за счет нераспределенной прибыли (6,88 % в 2021 г. в структуре пассивов) и средствами акционеров (4,46 % в 2021 г. в структуре пассивов).

Также следует отметить, что удельный вес обязательств банка существенно превышает удельный вес собственных средств, что позволяет судить о высокой степени зависимости АО «АТБ» от внешних источников формирования имущества.

В целом, проведенный анализ активов и пассивов банка, позволил выявить положительные тенденции, связанные с развитием масштабов деятельности АО «АТБ», при этом определены угрозы ухудшения финансовой устойчивости банка, в связи с чем, в АО «АТБ» целесообразно разработать и внедрить мероприятия, направленные на сокращение представленного риска. Более полные и объективные выводы о текущем состоянии развития АО «АТБ», позволяют сделать анализ финансового состояния банка.

### **2.3 Анализ финансового положения АО «АТБ»**

Особое значение для анализа финансового состояния банка, а также для оценки текущего уровня развития кредитных организаций, имеют обязательные нормативы, соблюдение которых контролируется ЦБ РФ.

В анализируемом периоде обязательные нормативы АО «АТБ» соответствуют установленным ЦБ РФ требуемым показателям (таблица 6), что позво-

ляет судить о приемлемом уровне банковских рисков в АО «АТБ».

Таблица 6 – Динамика показателей ликвидности (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

Следующим этапом анализа финансового состояния банка, является анализ достаточности капитала, соответствующие показатели представлены в таблице 7.

Норматив достаточности собственных средств банка позволяет определить наличие необходимой величины собственных средств (капитала) банка, требуемых для покрытия кредитного, операционного и рыночного рисков.

Коэффициент общей достаточности капитала определяет снижение величины собственного капитала банка, приходящейся на рубль активов АО «АТБ».

Так, в 2021 г. на рубль активов приходится 0,14 руб. собственного капитала, в 2019 г. указанный показатель имеет более высокое значение и составляет 0,16 руб. Не смотря на снижение показателя, следует отметить, что АО «АТБ» обеспечен необходимым объемом собственного капитала.

Таблица 7 – 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.
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0), процент	10,31	11,63	12,19	1,32	0,56	12,80	4,82
Коэффициент общей достаточности капитала, процент	16,08	13,13	13,95	-2,95	0,82	-18,35	6,25
Коэффициент оценки качества капитала, процент	6,88	6,18	7,02	-0,7	0,84	-10,17	13,59

При этом снижение указанного показателя свидетельствует о наличии угроз, связанных с формированием собственного капитала, что определяет необходимость внедрения мероприятий, направленных на увеличение собственного капитала банка.

Коэффициент оценки качества капитала позволяет судить об увеличении дополнительного капитала, приходящегося на рубль основного капитала.

Следующим этапом анализа финансового состояния банка, является анализ показателей финансовой устойчивости (таблица 8).

Значения показателей, представленных в таблице 9, не соответствуют нормативным значениям. Так, коэффициент покрытия ниже нормативной величины, это позволяет определить, что активы банка не в полной мере покрывают обязательства. Значение коэффициента автономии позволяет судить о недостаточной величине собственного капитала, которая не покрывает активы банка.

Таблица 8 – Анализ финансовой устойчивости 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.
Коэффициент покрытия	> 3,37	1,21	1,16	1,17	-0,05	0,01	-0,04
Коэффициент автономии	> 0,77	0,16	0,13	0,14	-0,03	0,01	-0,02
Коэффициент левериджа	< 0,50	5,21	6,62	6,17	1,41	-0,45	0,96

Значение коэффициента левериджа также не соответствует нормативному значению, что определяется недостаточной величиной собственного капитала банка и высокими показателями обязательств.

Таким образом, АО «АТБ» обладает недостаточным уровнем финансовой устойчивости, что негативно отражается на финансовом положении банка.

Для анализа эффективности деятельности АО «АТБ», проведен анализ показателей рентабельности (таблица 9).

Таблица 9 – Динамика показателей рентабельности

Показатели	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.
Коэффициент рентабельности собственного капитала, процент	27,84	10,68	11,28	-17,16	0,6	-16,56
Коэффициент рентабельности активов, процент	4,48	1,40	1,57	-3,08	0,17	-2,91

Показатели рентабельности деятельности АО «АТБ» имеют тенденцию к снижению, что позволяет определить сокращение эффективности деятельности исследуемого коммерческого банка. Основной причиной представленной динамики, является снижение величины прибыли банка за отчетный период.

Таким образом, проведенный анализ финансового состояния АО «АТБ» позволил выявить негативные тенденции, отрицательным образом влияющие на финансовое состояние банка. В частности, следует отметить низкие показате-

тели финансовой устойчивости банка, а также их тенденцию к снижению, что в основном обусловлено низкими показателями собственного капитала банка и высокими значениями обязательств. Представленная тенденция характеризует наличие высокого уровня зависимости банка от внешних источников финансирования. Сказанное позволяет определить необходимость наращивания собственного капитала АО «АТБ», при этом целесообразно среди многообразия способов достижения указанной цели, выбрать направления увеличения прибыли банка.

Также необходимо отметить снижение показателей рентабельности, характеризующих сокращение эффективности деятельности АО «АТБ». В целях стабилизации представленной ситуации, аналогично выше сказанному, следует внедрить меры, направленные на увеличение прибыли банка.

Не смотря на наличие негативных тенденций, выявлены также и позитивные, среди которых следует отметить соответствие обязательных нормативов банка значениям, установленным ЦБ РФ, что позволяет судить о наличие необходимого уровня ликвидности активов АО «АТБ». Также в ходе анализа активов и пассивов банка, выявлены тенденции к расширению масштабов деятельности банка.

Представленные сведения позволяют определить наличие возможностей для развития банковской деятельности АО «АТБ». При этом особое значение для развития деятельности АО «АТБ», имеет система потребительского кредитования, учитывая, что основным направлением деятельности исследуемого коммерческого банка, является кредитование населения. В целях определения перспектив развития системы потребительского кредитования в АО «АТБ», целесообразно провести оценку динамики и структуры потребительских кредитов в АО «АТБ».

### 3 СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ СИСТЕМЫ БАНКОВСКОГО ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ В РОССИИ НА ПРИМЕРЕ АО «АТБ»

#### 3.1 Оценка динамики и структуры потребительских кредитов в АО «АТБ»

АО «АТБ» является коммерческим банком, основным направлением деятельности которого, является потребительское кредитование, то есть кредитование населения (физических лиц). Указанная особенность обусловлена тем, что изначально, АО «АТБ» создавался как розничный банк, и, в современных условиях, в кредитной организации сохраняется указанная направленность деятельности банка. При этом помимо кредитования физических лиц, в АО «АТБ» активно реализуются банковские продукты по кредитованию предприятий (организаций), не являющихся кредитными организациями, а также кредитование кредитных организаций (более мелких банков).

Для определения роли потребительского кредитования в системе кредитования АО «АТБ», в таблице 10 представлены результаты анализа динамики и структуры кредитов, предоставленных клиентам банка за 2019 – 2021 гг.

Таблица 10 - Результаты анализа динамики и структуры кредитов, предоставленных клиентам банка за 2019 – 2021 гг.

Показатель	Значения показателей			Абсолютный прирост		Темп прироста, 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
Общая стоимость выданных кредитов (по основному долгу), млн. руб.	82892,28	92570,29	96189,94	9678,01	3619,65	11,68	3,91
в том числе:							
- кредиты клиентам – кредитным организациям	6967,76	5204,30	750,68	-1763,46	-4453,62	-25,31	-85,58
- кредиты клиентам юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	25677,28	21547,80	21071,32	-4129,48	-476,48	-16,08	-2,21

## Продолжение таблицы 10

1	2	3	4	5	6	7	8
- кредиты физическим лицам	50247,24	65818,18	74367,95	15570,94	8549,77	30,99	12,99
Удельный вес общей стоимости	100,00	100,00	100,00	-	-	x	x
выданных кредитов (по основному долгу), процент							
в том числе:							
- кредиты клиентам – кредитным организациям	8,41	5,62	0,78	-2,78	-4,84	x	x
- кредиты клиентам юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	30,98	23,28	21,91	-7,70	-1,37	x	x
- кредиты физическим лицам	60,62	71,10	77,31	10,48	6,21	x	x

Согласно представленным сведениям, удельный вес кредитов, выданных физическим лицам в АО «АТБ» за 2019 – 2021 гг. увеличился с 60,62 % до 77,31 %. Таким образом, потребительское кредитования является одним из основных направлений деятельности АО «АТБ». Также важно отметить рост абсолютной величины объемов потребительского кредитования: с 50 247,24 млн. руб. в 2019 г. до 74 367,95 млн. руб. в 2021 г., что определяет расширением масштабов потребительского кредитования исследуемого коммерческого банка.

Помимо сказанного, следует отметить увеличение совокупного объема кредитов, выданных АО «АТБ» в анализируемом периоде, при этом абсолютный прирост и темп прироста объемов потребительского кредитования превышает аналогичные показатели в отношении совокупной величины кредитов банка, в результате сокращения объемов кредитования кредитных организаций и юридических лиц в АО «АТБ».

Представленные сведения определяют достаточно значимую роль потребительского кредитования в АО «АТБ».

В целях анализа динамики объемов потребительского кредитования в АО «АТБ», в таблице 11 представлены соответствующие сведения.

Исходя из сведений, представленных в таблице 11, следует отметить, что

стабильное увеличение объемов кредитования физических лиц в АО «АТБ» за 2019 – 2021 гг., обусловлено увеличением объема выданных потребительских кредитов и ипотечных кредитов.

Таблица 11 - Анализ динамики объемов кредитования физических лиц в АО «АТБ» за 2019 – 2021 гг.

Показатель	Значения показателей, млн. руб.			Абсолютный прирост, млн. руб.		Темп прироста, 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.
Кредиты физическим лицам, всего	50247,24	65818,18	74367,95	15570,94	8549,77	30,99	12,99
в том числе:							
- потребительские кредиты	37405,48	44452,86	46683,81	7047,38	2230,95	18,84	5,02
- автокредиты	435,74	134,67	53,62	-301,07	-81,05	-69,09	-60,18
- ипотечные кредиты	6577,95	14993,32	21281,39	8415,37	6288,07	в 2,28 раза	41,94
- кредитование с использованием банковских карт	5828,06	5246,25	5516,82	-581,81	270,57	-9,98	5,16
- выкупленные права требования	435,74	991,09	832,31	555,35	-158,78	в 2,27 раза	-16,02

При этом динамика ипотечных кредитов характеризуется более высокими темпами роста (в 2,28 раза за 2019 – 2020 гг. и на 41,94 % за 2020 – 2021 гг.). Представленная динамика обусловлена более высокими суммами ипотечного кредитования в рамках одного кредита, по сравнению со средними суммами одного потребительского кредита. Объемы автокредитования имеют тенденцию к снижению в целом в анализируемом периоде, в 2021 г. показатель достиг 53,62 млн. руб.

В целях анализа структуры кредитов, выданных физическим лицам в АО «АТБ» за 2019 – 2021 гг., в таблице 12 представлены необходимые сведения.

Наибольший удельный вес в структуре кредитования физических лиц АО «АТБ» представлен потребительскими кредитами (62,77 % в 2021 г.), при этом в анализируемом периоде наблюдается снижение показателя на 11,67 процентных пунктов. Удельный вес ипотечных кредитов, напротив, имеет тенденцию к росту. Так, увеличение показателя произошло на 15,53 процентных пунктов, до

28,62 % в 2021 г. Наименьший удельный вес в структуре рассматриваемого показателя представлен автокредитами (0,07 % в 2021 г.).

Таблица 12 – Структура кредитов, выданных физическим лицам в 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.
Кредиты физическим лицам, всего	100,00	100,00	100,00	-	-	-
в том числе:						
- потребительские кредиты	74,44	67,54	62,77	-6,90	-4,76	-11,67
- автокредиты	0,87	0,20	0,07	-0,66	-0,13	-0,80
- ипотечные кредиты	13,09	22,78	28,62	9,69	5,84	15,53
- кредитование с использованием банковских карт	11,60	7,97	7,42	-3,63	-0,55	-4,18
- выкупленные права требования	0,87	1,51	1,12	0,64	-0,39	0,25

Следует отметить, что АО «АТБ» предоставляет кредиты физическим лицам как без обеспечения (залога), так и на условиях залога. Несомненно, наличие обеспечения, позволяет банку сократить кредитные риски и является для кредитной организации более приемлемым условием кредитования. В целях анализа обеспечения по кредитам физическим лицам, предоставленным АО «АТБ» за 2019 – 2021 гг., в таблице 13 представлены необходимые сведения.

Таблица 13 - Анализ обеспечения по кредитам физическим лицам, предоставленным АО «АТБ» за 2019 – 2021 гг.

Показатель	Значения показателей, млн. руб.			Абсолютный прирост, млн. руб.		Темп прироста, 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
Кредиты физическим лицам, всего	50247,24	65818,18	74367,95	15570,94	8549,77	30,99	12,99
из них:							
Без обеспечения	39337,81	37636,13	37636,13	-3388,77	1687,09	-8,61	4,69
С обеспечением	10909,43	29869,14	36731,82	18959,71	6862,68	в 2,74 раза	22,98
в том числе:							
- недвижимое имущество	7055,34	23585,76	23585,76	4907,00	11623,42	69,55	97,17

Продолжение таблицы 13

1	2	3	4	5	6	7	8
- гарантии и поручительства	2279,30	1639,33	1639,33	4342,05	-4982,02	в 2,91 раза	-75,24
- транспортные средства	1490,50	642,68	642,68	-432,41	-415,41	-29,01	-39,26
- залог прочего имущества и имущественных прав	84,29	2034,78	2034,78	1436,84	513,65	в 18,05 раза	33,77

Важно отметить, что за последние три финансовых периода (2019 – 2021 гг.), наблюдается увеличение объемов кредитов, выданных физическим лицам в АО «АТБ» с обеспечением, при этом за 2019 – 2020 гг. прирост показателя является более существенным (на 18 959,71 млн. руб. или в 2,74 раза) по сравнению с изменением показателя за 2020 – 2021 гг. (на 6 862,68 млн. руб. или на 22,98 %).

Наибольший удельный вес кредитов, выданных физическим лицам в АО «АТБ», представлен кредитами без обеспечения, доля показателя составляет 57,43 % в 2021 г., при этом за 2019 – 2021 гг. наблюдается снижение показателя на 20,86 процентных пунктов, в результате роста доли кредитов с обеспечением (таблица 14).

Таблица 14 – Структура обеспечения по кредитам физическим лицам, предоставленным 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.
Кредиты физическим лицам, всего	100,00	100,00	100,00	-	-	-
из них:						
Без обеспечения	78,29	62,94	57,43	-15,35	-5,51	-20,86
С обеспечением:	21,71	37,06	42,57	15,35	5,51	20,86
- недвижимое имущество	14,04	20,95	35,99	6,91	15,04	21,95
- гарантии и поручительства	4,54	11,59	2,50	7,05	-9,09	-2,04
- транспортные средства	2,97	1,85	0,98	-1,12	-0,87	-1,99
- залог прочего имущества и имущественных прав	0,17	2,66	3,10	2,49	0,44	2,93

Обеспечение потребительских кредитов в АО «АТБ», в основном представлено недвижимым имуществом (35,99 % в 2021 г. в совокупной структуре кредитов физических лиц). Остальные виды обеспечения занимают существенно меньший удельный вес в структуре рассматриваемого показателя.

Представленные сведения позволяют сделать вывод об изменении кредитной политики АО «АТБ» за последние три финансовых года (2019 – 2021 гг.) в части обеспечения кредитов.

Важно отметить, что ипотечные кредиты обеспечены залогом соответствующей недвижимости. АО «АТБ» выдает ипотечные кредиты с отношением суммы кредита к сумме залога не более 90 %. По отдельным ипотечным кредитам, банк корректирует оценочную стоимость обеспечения на дату выдачи кредитов до его текущей стоимости с учетом ориентировочных изменений стоимости объектов недвижимости.

АО «АТБ» также может применить специальную оценку обеспечения по отдельным кредитам по состоянию на каждую отчетную дату в случае возникновения признаков обесценения. По остальным ипотечным кредитам справедливая стоимость залога определяется на дату выдачи кредитов и не корректируется с учетом последних изменений по состоянию на отчетную дату.

Руководство АО «АТБ» считает, что справедливая стоимость обеспечения по просроченным ипотечным кредитам по меньшей мере равна 100 % амортизированной стоимости отдельных кредитов по состоянию на отчетную дату. При этом потребительские кредиты, в основном, не обеспечены.

Помимо представленных результатов анализа, в рамках анализа потребительского кредитования, особое значение принимает анализ качества кредитного портфеля физических лиц. В указанных целях, в таблице 15 представлена динамика кредитов физических лиц АО «АТБ» за 2019 – 2021 гг. по длительности просроченных платежей. Представленные в таблице 15 результаты анализа позволяют определить положительные тенденции, связанные с увеличением объема кредитов, выданных физическим лицам в АО «АТБ», не имеющих просроченных платежей.

Таблица 15 – Анализ динамики кредитов физических лиц АО «АТБ» за 2019 – 2021 гг. по длительности просроченных платежей

Показатель	Значения показателей, млн. руб.			Абсолютный прирост, млн. руб.		Темп прироста, 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
Кредиты физическим лицам, всего	50247,24	65818,18	74367,95	15570,94	8549,77	30,99	12,99
в том числе:							
Непросроченные	35445,18	56111,18	63880,12	20666,00	7768,94	58,30	13,85
из них:							
- потребительские кредиты	29660,00	41499,99	43143,24	11839,99	1643,25	39,92	3,96
- автокредиты	23,91	3,81	0,61	-20,10	-3,20	-84,07	-83,99
- ипотечные кредиты	5761,27	14607,38	20736,27	8846,11	6128,89	в 2,54 раза	41,96
Просроченные на срок менее 30 дней	519,05	984,94	1116,50	465,89	131,56	89,76	13,36
из них:							
- потребительские кредиты	457,83	814,17	872,66	356,34	58,49	77,83	7,18
- автокредиты	0,74	1,47	0,00	0,73	-1,47	98,65	-100,00
- ипотечные кредиты	60,48	169,30	243,84	108,82	74,54	в 2,80 раза	44,03
Просроченные на срок 30 – 89 дней	664,04	733,31	1204,00	69,27	470,69	10,43	64,19
из них:							
- потребительские кредиты	518,63	700,04	1117,96	181,41	417,92	34,98	59,70
- автокредиты	1,37	0,08	0,00	-1,29	-0,08	-94,16	-100,00
- ипотечные кредиты	144,04	33,19	86,04	-110,85	52,85	-76,96	159,23
Просроченные на срок 90 – 179 дней	718,71	902,60	1494,41	183,89	591,81	25,59	65,57
из них:							
- потребительские кредиты	654,38	844,31	1416,42	189,93	572,11	29,02	67,76
- автокредиты	0,82	0,22	0,00	-0,60	-0,22	-73,17	-100,00
- ипотечные кредиты	63,51	58,07	77,99	-5,44	19,92	-8,57	34,30
Просроченные на срок 180 – 360 дней	1247,65	1677,99	2476,93	430,34	798,94	34,49	47,61
из них:							
- потребительские кредиты	1060,26	1652,52	2411,36	592,26	758,84	55,86	45,92
- автокредиты	4,14	0,40	0,37	-3,74	-0,03	-90,34	-7,50
- ипотечные кредиты	183,25	25,07	65,199	-158,18	40,13	-86,32	в 2,60 раза
Просроченные на срок более 360 дней	11652,56	5407,71	4195,99	-6244,85	-1211,72	-53,59	-22,41

1	2	3	4	5	6	7	8
из них:							
- потребительские кредиты	10882,44	5179,16	4071,29	-5703,28	-1107,87	-52,41	-21,39
- автокредиты	404,71	128,69	52,64	-276,02	-76,05	-68,20	-59,10
- ипотечные кредиты	365,41	99,86	72,06	-265,55	-27,80	-72,67	-27,84

В частности, указанная тенденция относится к потребительским кредитам, в том числе с использованием банковских карт.

Аналогичная тенденция характера на ипотечных кредитов, что обусловлено наличием обязательного обеспечения в рамках ипотечных кредитов (залогом является приобретаемый объект недвижимости, в рамках ипотечного кредита), которое существенно сокращает риск неуплаты причитающихся банку сумм основного долга и процентов по кредиту. При этом в анализируемом периоде наблюдается снижение платежей, просроченных на срок 180 – 360 и на срок более 360 дней, что является результатом эффективной работы специалистов банка в рамках контроля погашения обязательств клиентами.

Наибольший удельный вес в группировке кредитов, выданных физическим лицам по длительности просроченных платежей, имеют непросроченные кредиты. Удельный вес показателя увеличился на 15,36 процентных пунктов и составил 85,90 % в 2021 г. (таблица 16), что следует расценивать как положительную тенденцию, которая является следствием повышения эффективности кредитной деятельности АО «АТБ».

Таблица 16 – Структура кредитов физических лиц АО «АТБ» за 2019 – 2021 гг. по длительности просроченных платежей

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
Кредиты физическим лицам, всего	100,00	100,00	100,00	-	-	-
в том числе:						
Непросроченные	70,54	85,25	85,90	14,71	0,65	15,36
из них:						

Продолжение таблицы 16

1	2	3	4	5	6	7
- потребительские кредиты	59,03	63,05	58,01	4,02	-5,04	-1,01
- автокредиты	0,05	0,01	0,00	-0,04	0,00	-0,05
- ипотечные кредиты	11,47	22,19	27,88	10,73	5,69	16,42
Просроченные на срок менее 30 дней	1,03	1,50	1,50	0,46	-	0,47
из них:						
- потребительские кредиты	0,91	1,24	1,17	0,33	-0,06	0,26
- автокредиты	0,01	0,01	-	-	-0,01	-0,01
- ипотечные кредиты	0,12	0,26	0,33	0,14	0,07	0,21
Просроченные на срок 30 – 89 дней	1,32	1,11	1,62	-0,21	0,50	0,30
из них:						
- потребительские кредиты	1,03	1,06	1,50	0,03	0,44	0,47
- автокредиты	0,01	0,01	-	-	-0,01	-0,01
- ипотечные кредиты	0,29	0,05	0,12	-0,24	0,07	-0,17
Просроченные на срок 90 – 179 дней	1,43	1,37	2,01	-0,06	0,64	0,58
из них:	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
- потребительские кредиты	1,30	1,28	1,90	-0,02	0,62	0,60
- автокредиты	0,01	0,01	-	-	-0,01	-0,01
- ипотечные кредиты	0,13	0,09	0,10	-0,04	0,02	-0,02
Просроченные на срок 180 – 360 дней	2,48	2,55	3,33	0,07	0,78	0,85
из них:						
- потребительские кредиты	2,11	2,51	3,24	0,40	0,73	1,13
- автокредиты	0,01	0,01	0,01	-	-	-
- ипотечные кредиты	0,36	0,04	0,09	-0,33	0,05	-0,28
Просроченные на срок более 360 дней	23,19	8,22	5,64	-14,97	-2,57	-17,55
из них:	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
- потребительские кредиты	21,66	7,87	5,47	-13,79	-2,39	-16,18
- автокредиты	0,81	0,20	0,07	-0,61	-0,12	-0,73
- ипотечные кредиты	0,73	0,15	0,10	-0,58	-0,05	-0,63

Также важно отметить снижение удельного веса потребительских кредитов, платежи по которым просрочены на 180 – 360 дней и на срок более 360 дней, что также является результатом эффективной работы персонала АО «АТБ» по управлению кредитной деятельностью.

В целом, проведенный анализ потребительских кредитов АО «АТБ» позволил выявить положительные тенденции, связанные с расширением масштабов кредитования физических лиц, а также снижением просроченных платежей по рассматриваемым группам кредитов. При этом выявлено снижение удельного веса потребительских кредитов с обеспечением, что способно увеличивать

кредитный риск и провоцировать рост просроченных платежей. Таким образом, представленные негативные тенденции формируют угрозы для дальнейшей кредитной деятельности исследуемого коммерческого банка, а также для финансовых показателей деятельности АО «АТБ». Следовательно, в рамках проводимого исследования, целесообразно провести дальнейший, более углубленный анализ выявленных проблем, которые позволят определить потенциальные направления минимизации имеющихся угроз, а также положительным образом сказаться на финансовых результатах и финансовом положении АО «АТБ».

### **3.2 Проблемы потребительского кредитования в АО «АТБ»**

Современные условия осуществления банковской деятельности характеризуются некоторой неопределенностью, связанной, в первую очередь, с нестабильной экономической и политической ситуаций как в мире в целом, так и в Российской Федерации, в частности. Подобные изменения непосредственно влияют на социальную сферу, а именно, на уровень доходов и жизни населения, что в свою очередь, сказывается на объемах потребительского кредитования и уровень кредитного риска. Так, при снижении реальных располагаемых доходов населения, объем потребительского кредитования характеризуется тенденцией к снижению, при этом увеличивается размер просроченных платежей, а также кредитный риск. Подобная ситуация способна негативным образом отразится на экономических результатах кредитной деятельности АО «АТБ». Указанная проблема определяет необходимость разработки и внедрения мероприятий, направленных на снижение потенциальных угроз в системе потребительского кредитования АО «АТБ», связанных с потенциальным снижением объемов кредитования физических лиц.

Также в числе проблем в системе потребительского кредитования АО «АТБ», следует отметить низкую долю исследуемого банка в структуре потребительского кредитования на территории Российской Федерации. Сказанное подтверждается сведениями, представленными в таблице 17. Представленные сведения позволяют определить, что АО «АТБ» занимает 2,60 % в структуре объемов потребительского кредитования по состоянию на 01.01.2022 г.

Таблица 17 – Показатели и структура объемов потребительского кредитования на территории Российской Федерации на 01.01.2022 г.

Наименование банка	По состоянию на 01.01.2022 г.	
	объем потребительских кредитов, млрд. руб.	удельный вес потребительских кредитов банков в совокупной структуре, процент
ПАО «ВТБ»	1 622,70	56,64
АО «Газпромбанк»	243,40	8,50
ПАО Банк «ФК Открытие»	215,20	7,51
АО «Райффайзенбанк»	186,70	6,52
ООО «Хоум Кредит Банк»	162,50	5,67
ПАО «Росбанк»	127,30	4,44
ООО «Ренессанс Кредит»	109,60	3,83
АО «АТБ»	74,37	2,60
ООО «УБРиР»	63,10	2,20
ООО «РНКБ»	35,10	1,23
АО «Кредит Европа Банк»	25,10	0,88
Итого по представленным банкам	2 865,07	100,00

Наибольший удельный вес в структуре рассматриваемого показателя занимает ПАО «ВТБ» (56,64 %), что обусловлено широкой линейкой кредитных продуктов банка, предлагаемых физическим лицам. В частности, банк успешно реализует кредитные продукты с использованием банковских карт, что, учитывая их удобство для потребителя, обеспечивает ПАО «ВТБ» высокий объем потребительского кредитования.

Представленные сведения позволяют определить наличие потенциальных возможностей для расширения объемов кредитования в АО «АТБ» за счет использования положительного опыта других коммерческих банков, как отечественных, так и иностранных.

В качестве следующей проблемы в системе потребительского кредитования АО «АТБ», следует выделить недостаточную дифференциацию потребительских кредитов. В частности, в современных условиях, в банке отсутствуют специализированные кредиты для отдельных целевых групп населения, таких, как, государственные служащие, врачи, преподаватели и другие, то есть специалисты, осуществляющие деятельность в государственных (муниципальных) учреждениях и обладающие стабильным доходом. Для подтверждения наличия рассматриваемой проблемы в таблице 18 представлен перечень кредитных про-

дуктов для физических лиц, предлагаемых в АО «АТБ».

Таблица 18 – Перечень кредитных продуктов для физических лиц, предлагаемых в АО «АТБ»

Виды кредитных продуктов для физических лиц	Характеристика кредитных продуктов			
	сумма кредита, руб.	диапазон процентных ставок, процент	период кредитования, мес.	обеспечение
Кредит под залог недвижимости	500 000 – 15 000 000	от 11,2	13 - 120	требуется (недвижимость, находящаяся в собственности заемщика)
Кредит наличными	30 000 – 3 000 000	3,5 – 19,5	13 - 84	не требуется

Процентная ставка по потребительским кредитам в АО «АТБ» различается исходя из следующих условий:

- срока и периода кредитования;
- кредитной истории заемщика;
- кредитного рейтинга заемщика, сформированного системой скоринга;
- иных условий кредитования.

Таким образом, представленные сведения позволяют определить необходимость совершенствования системы потребительского кредитования в АО «АТБ». В целях обобщения информации о рассматриваемых проблемах, в таблице 19 представлены необходимые сведения.

Таблица 19 – Характеристика проблем в системе потребительского кредитования в АО «АТБ»

Проблема	Характеристика проблем	Возможные варианты решения
1	2	3
Угроза увеличения кредитного риска из-за нестабильной экономической ситуации в стране	Современные условия осуществления кредитной деятельности в АО «АТБ» характеризуются определенной нестабильностью, ввиду постоянно изменяющейся экономической ситуации в стране, которая приводит к изменению уровня реальных располагаемых доходов населения, что в свою очередь, провоцирует рост просроченных	Расширение объема потребительских кредитов. Увеличение объема кредитов с обеспечением. Систематический мониторинг ситуации в стране в целях отслеживания сфер экономики, в которых ситуация стабильно ухудшается, чтобы своевременно вносить соответствующие

1	2	3
	платежей по кредитам, увеличивает кредитный риск, а также снижает доходы и ухудшает финансовые результаты коммерческого банка.	щие изменения в систему скоринга банка.
Низкая доля потребительских кредитов в совокупной структуре объемов потребительского кредитования на территории Российской Федерации	Ранее проведенный анализ позволил определить, что АО «АТБ» занимает 2,6 % в совокупной структуре потребительских кредитов, выданных на территории Российской Федерации по состоянию на 01.01.2022 г. Таким образом, АО «АТБ» обладает потенциальными возможностями для увеличения доли потребительских кредитов и получения более высокого положения на рынке потребительского кредитования АО «АТБ».	Совершенствование системы потребительского кредитования за счет предложения потенциальным заемщикам наиболее приемлемых условий кредитования. Внедрение новых форм предоставления кредитов физическим лицам.
Недостаточная дифференциация кредитов для отдельных групп населения	Система потребительского кредитования АО «АТБ» характеризуется достаточно узким перечнем кредитных продуктов, которые в основном различаются по срокам и сумма кредитования. Также следует отметить наличие кредитных продуктов наличными и безналичными денежными средствами.	Внедрение специальных кредитных предложений для отдельных групп населения, осуществляющих профессиональную деятельность в государственных (муниципальных) образованиях, то есть для государственных служащих, врачей, учителей и других. Выбор указанных групп населения обусловлен их стабильным уровнем оплаты труда.

Представленные сведения позволяют определить необходимость совершенствования системы потребительского кредитования в АО «АТБ», в целях достижения банком более устойчивого положения на рынке банковских продуктов, снижения экономических угроз, а также улучшения показателей финансового состояния АО «АТБ».

### **3.3 Мероприятия по совершенствованию потребительского кредитования в АО «АТБ» и оценка их эффективности**

В рамках совершенствования системы потребительского кредитования в АО «АТБ», предлагается внедрить следующие мероприятия:

1) систематический мониторинг ситуации в стране в целях отслеживания сфер экономики, в которых ситуация стабильно ухудшается, чтобы своевременно вносить соответствующие изменения в систему скоринга банка. Указан-

ное мероприятие предполагает, в первую очередь, создание дополнительного регламента по мониторингу экономической ситуации в стране. В регламенте должна быть указана периодичность проведения подобного мониторинга, способы получения информации, методы оценки полученной информации, методы оценки степени влияния информации на текущий уровень реальных располагаемых доходов населения и уровень их платежеспособности, характер вносимых изменений в систему скоринга, а также ответственных лиц.

В рамках мероприятия, предлагается возложить ответственность за мониторинг текущей экономической ситуации на экономический отдел банка, посредством внесения изменений в их должностные обязанности. Непосредственной доработкой системы скоринга будут заниматься системные администраторы АО «АТБ» в рамках их должностных обязанностей.

Предлагаемое мероприятие позволит достичь следующих результатов:

- снижение угрозы увеличения кредитного риска из-за нестабильной экономической ситуации в стране;
- недопущение чрезмерного роста просроченных платежей;
- снижение угрозы потери доходов АО «АТБ» от неполученных платежей по кредитам в связи со снижением уровня доходов населения;

2) внедрение новых форм предоставления кредитов физическим лицам. В качестве новой формы кредитования физических лиц в банке, предлагается кредитование населения на банковские карты АО «АТБ» с возможностью полного дистанционного одобрения кредитов. Подобная модель кредитования населения успешно используется в АО «Тинькофф» и отдельных иностранных коммерческих банках.

Предлагаемая модель не предполагает присутствие потенциального заемщика в банке на этапе представления документов, подтверждающих платежеспособность заемщика, подобные процессы происходят дистанционно, посредством осуществления сотрудниками АО «АТБ» соответствующих запросов в Пенсионный фонд, Бюро кредитных историй и другие инстанции. Коммуникации с потенциальными заемщиками осуществляются посредством использо-

вания телефонных и Интернет-каналов связи. Получение банковской карты с денежными средствами будет происходить непосредственно в отделениях АО «АТБ». Частичное погашение кредитов (ежемесячных платежей) будет происходить на банковскую карту заемщика.

Предложенное мероприятие позволит максимально упростить процессы получения кредитов для населения. При этом подобная модель кредитования может быть эффективно использована как для потребительских кредитов, так и для автокредитов. При этом получение автокредита предполагает залог приобретаемого транспортного средства в банке, что в рамках предлагаемой модели кредитования становится возможным за счет использования электронных каналов связи между заемщиками и представителями АО «АТБ». В частности, после приобретения транспортного средства заемщиком, паспорт транспортного средства (ПТС) отправляется по электронным каналам связи представителям АО «АТБ», что исключает личное посещение заемщиком отделения банка, экономя личное время физического лица и еще более упрощая процедуры кредитования.

Ожидаемыми результатами внедрения предложенного мероприятия, являются:

- рост потребительского спроса на кредитные продукты, предлагаемые населению в АО «АТБ»;
- достижение более высокого положения на рынке потребительского кредитования на территории Российской Федерации;
- увеличение кредитного портфеля банка за счет расширения объемов потребительского кредитования;
- увеличение процентных доходов банка, что приведет к росту финансовых результатов банка;
- совершенствование системы кредитования физических лиц;

3) внедрение специальных кредитных предложений для отдельных групп населения, осуществляющих профессиональную деятельность в государственных (муниципальных) образованиях, то есть для государственных служащих,

врачей, учителей и других. Выбор указанных групп населения обусловлен их стабильным уровнем оплаты труда, что определяет повышенную степень надежности указанных групп потенциальных заемщиков. В дальнейших периодах, возможно расширение групп заемщиков в рамках предлагаемого мероприятия.

В совокупности, предложенная система мероприятий приведет к расширению кредитного портфеля потребительских кредитов, росту финансовых результатов банка и совершенствованию системы потребительского кредитования в АО «АТБ».

В целях определения потенциального экономического эффекта от внедрения предложенных мероприятий, был проведен опрос действующих и потенциальных заемщиков АО «АТБ». Форма анкеты представлена в приложении Б. Совокупная численность опрошенных составляет 54 человека.

Характеристика респондентов представлена в таблице 20.

Таблица 20 – Характеристика респондентов

Критерии	Характеристика	Численность, чел.	Структура, процент
Пол	женский	31	57,41
	мужской	23	42,59
Возраст	20 – 30 лет	6	11,11
	31 – 40 лет	18	33,33
	41 – 50 лет	14	25,93
	более 50 лет	16	29,63
Сфера деятельности	образование	8	14,81
	здравоохранение	10	18,52
	государственная служба	5	9,26
	строительство	7	12,96
	сельское хозяйство	4	7,41
	информационные технологии	3	5,56
	торговля	11	20,37
	другое	6	11,11
Действующие клиенты АО «АТБ»	да	36	66,67
	нет	18	33,33

Согласно представленным сведениям, наибольший удельный вес опрошенных представлен женщинами (57,41 %) в возрасте от 31 до 40 лет (33,33 %), осуществляющих деятельность в сфере торговли (20,37 %) и являющихся дей-

ствующими клиентами АО «АТБ» (66,67 %).

По результатам опроса, существенная часть респондентов (22,22 % или 12 человек) выразило одобрение к получению кредита в АО «АТБ» по упрощенной модели с возможностью дистанционного оформления кредита (рисунок 8).



Рисунок 8 – Результаты опроса респондентов по вопросу отношения к возможности получения кредита в АО «АТБ» на условиях полного дистанционного одобрения кредита

Таким образом, ожидается, что внедрение мероприятия по кредитованию населения с возможностью дистанционного одобрения кредита, позволит увеличить кредитный портфель потребительского кредитования в АО «АТБ» на 22,22 %. Соответственно, ожидается увеличение процентных доходов от выдачи потребительских кредитов на 22,22 % от уровня 2021 г.

Для определения потенциальных экономических результатов реализации мероприятия по внедрению специальных кредитных предложений для отдельных групп населения, осуществляющих профессиональную деятельность в государственных (муниципальных) образованиях, то есть для государственных служащих, врачей, учителей и других, на рисунке 9 представлены результаты опроса респондентов в рамках анкетирования.



Рисунок 9 – Результаты опроса респондентов по вопросу отношения к возможности получения кредита в АО «АТБ» по сниженной процентной ставке

Согласно представленным сведениям, 14,81 % врачей, педагогов и государственных служащих, из числа действующих и потенциальных клиентов АО «АТБ» готовы оформить кредит по сниженной ставке. Таким образом, предложенное мероприятие позволит увеличить объем кредитного портфеля АО «АТБ» среди отдельных групп клиентов, что приведет к росту процентных доходов и финансовых результатов банка.

Ожидаемые экономические результаты реализации предложенной системы мероприятий, представлены в таблице 21.

Таблица 21 - Ожидаемые экономические результаты реализации предложенной системы мероприятий

Мероприятие	Расходы		Доходы	
	показатель, тыс. руб.	расчет	показатель, тыс. руб.	расчет
1	2	3	4	5
Систематический мониторинг ситуации в стране	-	Внедрение мероприятия не предполагает дополнительных расходов, так как мониторинг экономической ситуации и внесение изменений в систему скоринга будет осуществлено	-	Экономический эффект от внедрения предложенного мероприятия заключается в сокращении кредитного риска, который способен привести к потере части процентных доходов. При этом эко-

1	2	3	4	5
		штатными специалистами АО «АТБ»		номического выражения доходы от внедрения мероприятия не имеют.
Внедрение новых форм предоставления кредитов физическим лицам	5,45	Расходы на внедрение мероприятия связаны с дополнительным выпуском пластиковых карт. По состоянию на 31.12.2021 г., в АО «АТБ» действует 247 893 потребительских кредита, ожидаемый прирост 247 893 ед. х 22,22 %) составляет 54 536 ед. Себестоимость одной пластиковой карты составляет 100 руб., совокупные расходы равны 5,45 млн. руб. (54 536 ед. х 100 руб.)	2 104,70	Согласно результатам опроса респондентов, ожидается увеличение объема кредитования населения на 22,22 % от уровня 2021 г. то есть на 16 524,56 млн. руб. (74 367,95 млн. руб. х 22,22 %), что приведет к росту процентных доходов от потребительского кредитования на 22,22 % от уровня 2021 г., то есть на 2 104,70 млн. руб. (9 472,11 млн. руб. х 22,22 %)
Внедрение специальных кредитных предложений для отдельных групп населения	58,81	В качестве расходов в рамках данного мероприятия, следует рассмотреть снижение процентных доходов в результате предоставления кредитов отдельным категориям населения по сниженной ставке. В современных условиях, средняя процентная ставка по потребительским кредитам, предоставляемым АО «АТБ», составляет 12,74 %. В рамках мероприятия, предполагается снижение средней процентной ставки на 2 процентных пункта, то есть до 10,74 %. Таким образом, расходы составляют 58,81 млн. руб. (2 940,37 млн. руб. х 2 %).	435,47	Согласно результатам опроса респондентов, ожидаемый прирост объемов кредитования отдельных групп населения (врачей, педагогов и государственных служащих), составляет 14,81 %. По состоянию на 31.12.2021 г., совокупный объем кредитования указанных групп населения в АО «АТБ» составляет 17 848,31 млн. руб., прирост показателя равен 2 643,33 млн. руб. (17 848,31 млн. руб. х 14,81 %). Прирост процентных доходов от реализации указанного мероприятия также равен 14,81 % и составляет 435,47 млн. руб. (2 940,37 млн. руб. х 14,81 %).
Итого		64,26		2 540,17

Таким образом, совокупные расходы от внедрения предложенного ком-

плекса мероприятий, составляют 64,26 млн. руб., величина совокупных доходов составляет 2 540,17 млн. руб., величина прибыли равна 2 475,91 млн. руб.

Представленные показатели доходов и расходов от внедрения предложенного комплекса мероприятий, отразятся на финансовых показателях АО «АТБ» (таблица 22).

Таблица 22 – Влияние предложенных мероприятий на финансовые результаты деятельности АО «АТБ»

Показатель	2021 г.	После внедрения мероприятия	Абсолютный прирост	Темп прироста, процент
Совокупный объем кредитования, млн. руб.	96189,94	115357,83	19167,89	19,93
в том числе кредиты физическим лицам	74367,95	93535,84	19167,89	25,77
Процентные доходы, млн. руб.	12251,54	14732,9	2481,36	20,25
в том числе от потребительского кредитования	9472,11	11953,47	2481,36	26,20
Чистые процентные доходы, млн. руб.	8652,59	10521,37	2481,36	30,86
Операционные расходы, млн. руб.	8516,92	8522,37	5,45	0,06
Прибыль за отчетный период, млн. руб.	2115,03	4590,94	2475,91	в 2,17 раза
Процентные доходы на одного сотрудника, тыс. руб.	190,72	229,35	38,36	20,25
Рентабельность продаж, процент	17,26	31,16	13,9	х

Согласно сведениям, представленным в таблице 22, увеличение процентных доходов от внедрения предложенной системы мероприятий, составляет 2 481,36 млн. руб., прирост прибыль за отчетный период равен 2 475,91 млн. руб. Также следует отметить ожидаемое увеличение процентных доходов, приходящихся на одного сотрудника на 38,36 тыс. руб. (20,25 %), что позволяет определить повышение эффективности использования персонала АО «АТБ». Помимо представленных изменений, ожидается увеличение рентабельности продаж на 13,9 процентных пунктов, что определяет рост эффективности деятельности АО «АТБ» в целом.

Таким образом, предложенные мероприятия характеризуются комплексным экономическим эффектом для системы потребительского кредитования в АО «АТБ».

## ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Проведенный анализ основных экономических показателей деятельности АО «АТБ» позволил определить, что за последние три финансовых периода (2019 – 2021 гг.) коммерческий банк смог нарастить масштабы кредитной и депозитной деятельности, что соответственно определяется увеличением процентных доходов и расходов банка в целом за анализируемый период. При этом отмечено снижение прибыли банка, в основном, за счет увеличения резерва на возможные потери по ссудам.

Важно отметить, что за последние года, АО «АТБ» претерпел существенные изменения в деятельности, к которым следует отнести, процедуры санации (финансового оздоровления банка) и последующую продажу банка частному инвестору. Также на результаты деятельности АО «АТБ» отразилась пандемия коронавирусной инфекции и различные процессы, протекающие в экономике государства, что сформировало определенные угрозы для развития деятельности АО «АТБ». При этом грамотные и эффективные мероприятия, реализуемые в банке, позволили АО «АТБ» сохранить имеющийся имущественный потенциал и сгенерировать конкурентные преимущества, позволяющие минимизировать экономические и финансовые угрозы.

В рамках исследования, проведен анализ финансового положения АО «АТБ», который позволил определить как положительные, так и отрицательные результаты. Среди положительных тенденций, следует отметить: соответствие обязательных нормативов банка установленным предельным значениям, что характеризует наличие необходимого уровня ликвидности активов банка. Также определено наличие в АО «АТБ» необходимого объема собственных источников финансирования для обеспечения достаточности капитала. В качестве негативных тенденций, выявлено, что АО «АТБ» обладает недостаточным уровнем финансовой устойчивости, что негативно отражается на финансовом положении банка. Помимо этого, выявлено снижение показателей рентабельности банка, что определяет меньшую эффективность работы АО «АТБ» в 202 г.

по сравнению с 2019 г. Представленные сведения позволяют определить наличие как угроз, так и возможностей для дальнейшей деятельности АО «АТБ».

Особое внимание в ходе исследования, уделено анализу потребительского кредитования в АО «АТБ». Важно отметить, что АО «АТБ» является коммерческим банком, основным направлением деятельности которого, является потребительское кредитование, то есть кредитование населения, то есть физических лиц. Для определения роли потребительского кредитования в системе кредитования АО «АТБ», проведен анализ динамики и структуры кредитов, предоставленных клиентам банка, которые показал, что наибольшая доля кредитов в совокупной структуре кредитов АО «АТБ», принадлежит кредитам, выданным физическим лицам. Значение показателя составляет 77,31 % в 2021 г., при этом наблюдается увеличение показателя в анализируемом периоде.

Также выявлен рост объемов потребительского кредитования в стоимостном выражении, что обусловлено высоким потребительским спросом на указанную группу кредитов, а также приемлемыми условиями потребительского кредитования, предлагаемыми в АО «АТБ».

Наибольшая доля кредитов, выданных физическим лицам в АО «АТБ», представлена кредитами без обеспечения (57,43 % в 2021 г.), при этом отмечено снижение показателя на 20,86 процентных пунктов за 2019 – 2021 гг. Соответственно, удельный вес потребительских кредитов с обеспечением, напротив, увеличился и составил 42,57 % в 2021 г. Результатом представленной тенденции является совершенствование работы персонала АО «АТБ» по минимизации кредитного риска в рамках системы потребительского кредитования.

В качестве положительной тенденции, выявленной в ходе исследования, важно отметить высокую долю непросроченных платежей в структуре потребительских кредитов (85,90 % в 2021 г.), что также является результатом эффективной работы АО «АТБ».

## БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

- 1 Белолипецкий, В.Г. Финансовый менеджмент: учебное пособие / В.Г. Белолипецкий. – М.: КноРус, 2019. – 446 с.
- 2 Бобылёва, А.З. Финансовый менеджмент: проблемы и решения: учебное пособие / А.З. Бобылева. – М.: Дело, 2021. – 332 с.
- 3 Власова, В.М. Финансы и статистика: Учебное пособие / В.М. Власова. - М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2018. – 240 с.
- 4 Гайраеков, М.И. Банковский кредит: его виды и классификация / М.И. Гайраеков // Современные тенденции в экономике и управлении: новый взгляд. – 2019. - № 1. – С. 142 – 143.
- 5 Галицкая, С.В. Финансовый менеджмент. Финансовый анализ. Финансы предприятий: учебное пособие / С.В. Галицкая. – М.: Юнити-Дана, 2018. – 649 с.
- 6 Гражданский кодекс Российской Федерации [Электронный ресурс]: федеральный закон от 30.11.1994 г. № 51-ФЗ. Доступ из справ. – правовой системы «Консультант Плюс».
- 7 Догалаков, А.Г. Банковский менеджмент / А.Г. Догалаков. -М.: Проспект, 2019. – 519 с.
- 8 Жарковская, Е.П. Банковское дело / Е.П. Жарковская. - М.: ОМЕГА-Л, М.: ОМЕГА-Л. – 2019. - 479 с.
- 9 Жилкина, А.Н. Управление финансами: финансовый анализ предприятия: учебник / А.Н. Жилкина. – М.: Инфра-М, 2020. – 331 с.
- 10 Жирина, И.И. Кредит физическим лицам: подходы к критериям классификации / И.И. Жирина // Экономические науки. – 2018. - № 8 (117). – С. 135-139.
- 11 Жирина, И.И. Потребительском кредитование: содержание, роль и принципы организации / И.И. Жирина // Вопросы экономики и права. – 2021. - № 4. – С. 338 - 341
- 12 Заяц Н.Е. Финансы предприятий. Учебное пособие / Н.Е. Заяц - Мн.:

Высшая школа, 2021. – 428 с.

13 Зенкина, И.В. Экономический анализ в системе финансового менеджмента: учебное пособие / И.В. Зенкина. – М.: Юрайт, 2019. – 318 с.

14 Ионова, И.Ф. Финансовый анализ. Управление финансами / И.Ф. Ионова. - М.: ЮНИТИ, 2021 – 534 с.

15 Катаева, Т.М. Управление процентной политикой коммерческого банка / Т.М. Катаева.- М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2019. – 317 с.

16 Кириченко, Т.В. Финансовый менеджмент: учебное пособие / Т.В. Кириченко. – М.: Дашков и К°, 2019. – 625 с.

17 Киселев, В.В. Коммерческие банки России / В.В. Киселев.- М.: Финансистинформ, 2019. – 426 с.

18 Ковалёв, В.В. Введение в финансовый менеджмент / В.В. Ковалев. – М.: Финансы и статистика, 2021. – 767 с.

19 Ковалёв, В.В. Курс финансового менеджмента: учебник / В.В. Ковалев. – М.: Проспект, 2021. – 478 с.

20 Ковалев, В.В. Финансовый анализ: Управление капиталом. Выбор инвестиций. Отчётность / В.В. Ковалев. - М.: Финансы и статистика, 2021. – 432 с.

21 Ковалев, В.В. Основы теории финансового менеджмента: учебно-практическое пособие / В.В. Ковалев. – М.: Проспект, 2021. – 533 с.

22 Костерина, Т.М. Банковское дело: учебник / Т.М. Костерина. – М.: Маркет ДС, 2019. – 240 с.

23 Кривонос, Ю.Е. Банковская система, основные типы коммерческих банков, их функции и операции / Ю.Е. Кривонос. - Таганрог: ТТИ ЮФУ, 2019. – 61 с.

24 Купчинский, В.А. Система управления ресурсами банка / В.А. Купчинский. - М.: Экзамен, 2020. - 384 с.

25 Масленченков, Ю.С. Финансовый менеджмент в коммерческих банках / Ю.С. Масленченков. - М.: Перспектива, 2020. – 448 с.

26 Маркова, О.И. Коммерческие банки и их операции / О.И. Маркова. - М.: ЮНИТИ, 2019. – 354 с.

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

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

29 Об изменении порядка расчетов за пользование целевым государственным кредитом на пополнение оборотных средств [Электронный ресурс]: письмо Минфина РФ от 23.04.1993 г. № 51. Доступ из справ. – правовой системы «Консультант Плюс».

30 Об обязательных нормативах банков [Электронный ресурс]: инструкция Банка России от 03.12.2020 г. № 139-И. Доступ из справ. – правовой системы «Консультант Плюс».

31 Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией [Электронный ресурс]: инструкция Банка России от 29.11.2020 г. № 199-И. Доступ из справ. – правовой системы «Консультант Плюс».

32 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».

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

34 О защите прав потребителей [Электронный ресурс] : закон РФ от 07.02.1992 г. № 2300-1. Доступ из справ. – правовой системы «Консультант Плюс».

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

36 О методических рекомендациях по реализации подхода к расчету кредитного риска на основе внутренних рейтингов банков [Электронный ресурс]: инструкция Банка России от 27.05.2018 г. № 96-Т. Доступ из справ. – правовой системы «Консультант Плюс».

37 О платежной системе Банка России [Электронный ресурс]: положение Банка России от 06.07.2018 г. № 595-П. Доступ из справ. – правовой системы «Консультант Плюс».

38 О порядке корректировки ставок за пользование государственных кредитом на пополнение оборотных средств [Электронный ресурс]: письмо Минфина РФ от 03.11.1992 г. № 101. Доступ из справ. – правовой системы «Консультант Плюс».

39 О потребительском кредите (займе) [Электронный ресурс]: федеральный закон от 21.12.2019 г. № 353-ФЗ. Доступ из справ. – правовой системы «Консультант Плюс».

40 О порядке корректировки ставок за пользование государственных кредитом на пополнение оборотных средств [Электронный ресурс]: письмо Минфина РФ от 03.11.1992 г. № 101. Доступ из справ. – правовой системы «Консультант Плюс».

41 О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности [Электронный ресурс] : положение Банка России от 28.06.2018 № 590-П. Доступ из справ. – правовой системы «Консультант Плюс».

42 О потребительском кредите (займе) [Электронный ресурс] : федеральный закон от 21.12.2019 г. № 353-ФЗ. Доступ из справ. – правовой системы «Консультант Плюс».

43 О правилах осуществления перевода денежных средств [Электронный ресурс] : положение Банка России от 19.06.2020 г. № 383-П. Доступ из справ. – правовой системы «Консультант Плюс».

44 О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации [Электронный ресурс] : федеральный закон от 23.12.2003 г. № 177-

ФЗ. Доступ из справ. – правовой системы «Консультант Плюс».

45 Попова, Е.М. Особенности потребительского кредитования в банках / Е.М. Попова // Экономика. – 2018. - № 8. – С. 72 - 84

46 Савицкая, Г.В. Методика комплексного анализа / Г.В. Савицкая. - М.: ИНФРА-М, 2018. – 428 с.

47 Самсонов, Н.Ф. Финансы, денежное обращение и кредит: Учебное пособие / Н.Ф. Самсонов. - М.: Статистика, 2019 – 301 с.

48 Самсонов, Н.Ф. Финансовый менеджмент: Учебное пособие / Н.Ф. Самсонов. - М.: ИНФРА-М, 2021– 495 с.

49 Сироткин, В.Б. Финансовый менеджмент компаний / В.Б. Самсонов. - СПб.: Питер, 2021. – 274 с.

50 Стоянова, Е.С. Финансовый менеджмент Учебник для вузов / Е.С. Стоянова. - М.: Перспектива, 2020. – 425 с.

51 Стоянова, Е.С. Финансовый менеджмент. Российская практика / Е.С. Стоянова. - М.: изд. «Перспектива», 2019. – 386 с.

52 Теплова, Т.В. Финансовый менеджмент: управление капиталом и инвестициями: учебник / Т.В. Теплова. - М.: ГУВШЭ, 2019. – 219 с.

53 Финансовый менеджмент: Учебник / под ред. д.э.н. проф. А.М. Ковалевой. – М.: ИНФРА-М, 2020. – 284 с.

54 Хохлова, Г.И. Современные тенденции на российском рынке потребительского кредитования / Г.И. Хохлова, А.Р. Супрунова, В.Р. Шикина // Исследования молодых ученых. 2021.- № 1. - С. 1 - 7.

55 ЦБ РФ.ру [Электронный ресурс] : офиц. сайт. – 12.02.2001. – Режим доступа : <https://www.cbr.ru/>. – 21.11.2022.

## ПРИЛОЖЕНИЕ А

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

Код формы по ОКУД 0409806  
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
<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	586 700
3	Средства в кредитных организациях	4.1	1 138 461	835 703
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.2	8 591 538	3 144 343
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	4.3,4.4	81 359 473	63 390 193
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	4.5	14 819 177	12 014 006
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	4.3,4.7	1 887 583	2 011 630
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	4.6	492 128	504 875
9	Требование по текущему налогу на прибыль		4 539	282 364
10	Отложенный налоговый актив		684 453	1 074 233
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4.9	5 402 865	5 655 761
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		380 179	414 400
13	Прочие активы	4.10	1 670 861	1 534 572
14	Всего активов		132 786 864	97 000 012
<b>II. ПАССИВЫ</b>				
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		822 914	575 326
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости		112 471 082	78 406 001
16.1	средства кредитных организаций	4.11	13 622 236	283 336
16.2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4.12	98 848 846	78 122 665
16.2.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		58 141 178	56 357 186
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.2	28 991	4 057
17.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		0	0
18	Выпущенные долговые ценные бумаги	4.13	29 661	93 869
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18.2	оцениваемые 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	Всего обязательств		115 353 065	81 304 339
<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, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		(186 010)	(60 246)
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		1 277 922	1 286 367
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
33	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска		0	0
34	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки		16 602	18 372
35	Неиспользованная прибыль (убыток)		7 108 185	5 451 180
36	Всего источников собственных средств		17 433 799	15 695 673
<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	3 796 501
39	Условные обязательства некредитного характера		199 215	949 600

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

## Продолжение ПРИЛОЖЕНИЯ А

Код формы по ОКУД 0409806  
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
<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 ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	4.3,4.4	65 555 014	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 ссудной 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	622 914
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

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

## Продолжение ПРИЛОЖЕНИЯ А

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

Полное или сокращенное фирменное  
наименование кредитной организации

"Азиатско-Тихоокеанский Банк" (акционерное общество)

Адрес (место нахождения) кредитной организации

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

Код формы по ОКУД 0409807  
Квартальная (Годовая)

#### Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс.руб.	Данные за соответствующий период прошлого года*, тыс.руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	5.1	11 197 275	11 099 605
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		129 968	278 708
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		10 061 179	9 754 239
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		1 006 128	1 066 658
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		3 633 544	4 071 313
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		240 317	86 659
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		3 390 838	3 978 230
2.3	по выпущенным ценным бумагам		2 389	6 424
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		7 563 731	7 028 292
4	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	5.4	(1 895 878)	4 421 302
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам		(389 573)	131 327
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		5 667 853	11 449 594
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5.2	(290 300)	260 293
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	(6 689)
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	5.3	307 789	331 317
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		32 233	42 916
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		(650 351)	1 343 406
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		1 525 849	(919 042)
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		344 075	257 835
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
14	Комиссионные доходы	5.6	3 416 562	2 953 579
15	Комиссионные расходы	5.7	520 291	512 950
16	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	5.4	(17 518)	117 251
17	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости	5.4	(1 161)	(2 448)
18	Изменение резерва по прочим потерям	5.4	(164 687)	778 847
19	Прочие операционные доходы	5.9	1 033 828	771 239
20	Чистые доходы (расходы)		10 683 881	16 865 148
21	Операционные расходы	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 А.3 – Отчет о финансовых результатах АО «АТБ» за 2020 г.

# Продолжение ПРИЛОЖЕНИЯ А

## 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 являющимся 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 А.4 – Отчет о финансовых результатах АО «АТБ» за 2021 г.

## Продолжение ПРИЛОЖЕНИЯ А

### (d) Концентрация ссуд

Информация о ссудной задолженности в разрезе видов предоставленных ссуд:

	1 января 2021 года тыс. руб.	1 января 2020 года тыс. руб.
<b>Ссуды физическим лицам</b>	<b>65 818 181</b>	<b>50 247 241</b>
- потребительское кредитование	44 452 858	37 405 481
- ипотечное кредитование	14 993 318	6 577 954
- автокредиты	134 666	435 742
- кредитование с использованием банковских карт	5 246 248	5 828 064
- выкупленные права требования	991 091	-
	<b>1 января 2022 года тыс. руб.</b>	<b>1 января 2021 года тыс. руб.</b>
<b>Ссуды физическим лицам</b>	<b>74 367 946</b>	<b>65 818 181</b>
- потребительское кредитование	46 683 810	44 452 858
- ипотечное кредитование	21 281 385	14 993 318
- автокредиты	53 622	134 666
- кредитование с использованием банковских карт	5 516 817	5 246 248
- выкупленные права требования	832 312	991 091

Рисунок А.5 – Концентрация ссуд в разрезе ссуд, предоставленных физическим  
лицам в АО «АТБ» за 2019 – 2021 гг.

## Продолжение ПРИЛОЖЕНИЯ А

Анализ обеспечения по ссудам физическим лицам по состоянию на 1 января 2021 года и 1 января 2020 года:

	1 января 2021 года тыс. руб.	Доля от портфеля кредитов, %	1 января 2020 года тыс. руб.	Доля от портфеля кредитов, %
Без обеспечения	35 949 040	62,94	39 337 809	78,29
Недвижимое имущество	11 962 339	20,95	7 055 343	14,04
Гарантии и поручительства	6 621 345	11,59	2 279 304	4,54
Транспортные средства	1 058 090	1,85	1 490 499	2,97
Залог прочего имущества и имущественных прав	1 521 133	2,66	84 286	0,17

Анализ обеспечения по ссудам физическим лицам по состоянию на 1 января 2022 года и 1 января 2021 года:

	1 января 2022 года тыс. руб.	Доля от портфеля кредитов, %	1 января 2021 года тыс. руб.	Доля от портфеля кредитов, %
Без обеспечения	37 636 129	57,43	35 949 040	62,94
Недвижимое имущество	23 585 756	35,99	11 962 339	20,95
Гарантии и поручительства	1 639 330	2,50	6 621 345	11,59
Транспортные средства	642 683	0,98	1 058 090	1,85
Залог прочего имущества и имущественных прав	2 034 776	3,10	1 521 133	2,66

Рисунок А.6 – Обеспечение по ссудам физическим лицам, предоставленным  
АО «АТБ» за 2019 – 2021 гг.

## Продолжение ПРИЛОЖЕНИЯ А

<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 А.7 – Состав просроченных платежей по ссудам физических лиц за 2019 г.

Продолжение ПРИЛОЖЕНИЯ А

<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 А.8 – Состав просроченных платежей по ссудам физических лиц за 2020 г.

## Продолжение ПРИЛОЖЕНИЯ А

<b>Потребительские кредиты</b>					
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>
<b>Автокредиты</b>					
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>
<b>Ипотечные кредиты</b>					
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 А.9 – Состав просроченных платежей по ссудам физических лиц за  
2021 г.

## ПРИЛОЖЕНИЕ Б

Форма анкеты действующих и потенциальных заемщиков АО «АТБ»

1) укажите Ваш пол:

- женский;
- мужской;

2) укажите Ваш возраст:

- от 20 до 30 лет;
- от 31 до 40 лет;
- от 41 года до 50 лет;
- более 51 года;

3) укажите сферу Вашей деятельности:

- образование;
- здравоохранение;
- государственная служба;
- строительство;
- сельское хозяйство;
- информационные технологии;
- торговля;
- другое;

4) являетесь ли Вы клиентом АО «АТБ»?

- да;
- нет;

5) как Вы оцениваете качество предоставления кредитов в АО «АТБ»?

- отлично;
- хорошо;
- удовлетворительно;
- неудовлетворительно;

6) как Вы отнесетесь к возможности получения кредита в АО «АТБ» на условиях полного дистанционного одобрения кредита при условии наличия

возможности получения кредита на аналогичных условиях в другом банке по стандартной модели кредитования (предполагается личное присутствие заемщика на всех этапах одобрения кредита)?

- обязательно воспользуюсь кредитом АО «АТБ»;
- рассмотрю возможность получения кредита АО «АТБ» при условии сравнения других условий получения кредита, предлагаемого другим банком;
- откажусь от кредита в АО «АТБ», так как кредитуюсь в другом банке, условия кредитования полностью устраивают;

7) как Вы отнесетесь к возможности получения кредита в АО «АТБ» по сниженной процентной ставке?

- обязательно воспользуюсь кредитом АО «АТБ»;
- рассмотрю возможность получения кредита АО «АТБ» при условии сравнения других условий получения кредита, предлагаемого другим банком;
- откажусь от кредита в АО «АТБ», так как кредитуюсь в другом банке, условия кредитования полностью устраивают.

## Приложение В

Справка о результатах проверки текстового документа на наличие заимствований



## СПРАВКА

Амурский государственный университет

о результатах проверки текстового документа  
на наличие заимствований

ПРОВЕРКА ВЫПОЛНЕНА В СИСТЕМЕ АНТИПЛАГИАТ.ВУЗ

Автор работы: Чижикова Алина Александровна  
Самоцитирование  
рассчитано для: Чижикова Алина Александровна  
Название работы: ВКР\_Чижикова АА\_971-уоб1  
Тип работы: Выпускная квалификационная работа  
Подразделение: Кафедра финансов

### РЕЗУЛЬТАТЫ

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

СОВПАДЕНИЯ		37.06%	СОВПАДЕНИЯ		36.57%
ОРИГИНАЛЬНОСТЬ		52.66%	ОРИГИНАЛЬНОСТЬ		60.01%
ЦИТИРОВАНИЯ		10.28%	ЦИТИРОВАНИЯ		3.43%
САМОЦИТИРОВАНИЯ		0%	САМОЦИТИРОВАНИЯ		0%

ДАТА ПОСЛЕДНЕЙ ПРОВЕРКИ: 26.01.2023

ДАТА И ВРЕМЯ КОРРЕКТИРОВКИ: 05.02.2023 06:16

Структура  
документа:  
Модули поиска:

Проверенные разделы: титульный лист с.1, основная часть с.2-3, 5-67, содержание с.4, библиография с.68-72, приложение с.73-83  
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.