

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  
«15» 06 2023 г.

**БАКАЛАВРСКАЯ РАБОТА**

на тему: Потребительское кредитование физических лиц (на примере  
АО «АТБ»)

Исполнитель

студент группы 971-об

№ 15.06.2023 М. Е. Картавцева  
(подпись, дата)

Руководитель

доцент,  
канд. экон. наук

Самойлова 15.06.2023 Е. А. Самойлова  
(подпись, дата)

Нормоконтроль  
ассистент

Колупаева 15.06.2023 С.Ю. Колупаева  
(подпись, дата)

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  
Самойлова Е.А. Самойлова  
«20» 03 2023 г.

ЗАДАНИЕ

К выпускной квалификационной работе студента Картавцовой Марины  
Евгеньевны

1. Тема выпускной квалификационной работы: Потребительское кредитование  
физических лиц (на примере АО «АТБ»)

(утверждена приказом от 05.04.2023 № 811-уч)

2. Срок сдачи студентом законченной работы 15.06.2023 г.

3. Исходные данные к выпускной квалификационной работе: статистические  
и аналитические данные по потребительскому кредитованию,  
нормативно-правовые акты ЦБ

4. Содержание выпускной квалификационной работы (перечень подлежащих разработке  
вопросов): Теоретические аспекты кредитования физ. лиц, характеристика  
финансово-экономической деятельности АО «АТБ», особенности  
потребительского кредитования в АО «АТБ».

5. Перечень материалов приложения: (наличие чертежей, таблиц, графиков, схем,  
программных продуктов, иллюстративного материала и т.п.)  
Бухгалтерский баланс, Отчет о финансовом результате,  
сравна о результатах проверки текстового документа  
на наличие заимствований

6. Консультанты по выпускной квалификационной работе (с указанием относящихся к  
ним разделов) нет

7. Дата выдачи задания 20.03.2023 г.

Руководитель выпускной квалификационной работы Самойлова Елена  
Александровна, доцент, канд. экон. наук (фамилия,  
имя, отчество, должность, ученая степень, ученое звание)

Задание принял к исполнению (дата): 20.03.2023 г.

подпись студента) М.

## РЕФЕРАТ

Бакалаврская работа содержит 90 с., 39 таблиц, 4 рисунка, 51 источник, 3 приложения.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО, КРЕДИТЫ, СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА, АКТИВ БАЛАНСА, ПАССИВ БАЛАНСА, ФИНАНСОВАЯ УСТОЙЧИВОСТЬ, ПОТРЕБИТЕЛЬСКОЕ КРЕДИТОВАНИЕ, КРЕДИТНЫЙ ПОРТФЕЛЬ

Цель работы - разработать рекомендации по совершенствованию кредитования физических лиц.

Объектом работы является АО «АТБ».

Предметом работы являются экономические отношения, возникающие в связи с потребительским кредитованием на АО «АТБ».

В первой главе работы рассмотрены теоретические аспекты кредитования физических лиц.

Во второй главе работы была дана организационно-экономическая характеристика АО «АТБ», проведен анализ финансово-экономической деятельности, а также анализ активных и пассивных операций и финансовых результатов.

В третьей главе проведен анализ кредитного портфеля АО «АТБ», также предложены мероприятия по совершенствованию потребительского кредитования и рассчитана их эффективность.

Период исследования 2019-2021 гг.

## СОДЕРЖАНИЕ

Введение	5
1 Теоретические аспекты кредитования физических лиц	7
1.1 Сущность и особенности кредитования физических лиц	7
1.2 Виды потребительского кредитования и его порядок	16
1.3 Текущее состояние рынка кредитования физических лиц в РФ и основные тенденции его развития	21
2 Характеристика финансово-экономической деятельности АО «АТБ»	29
2.1 Организационно экономическая характеристика АО «АТБ»	29
2.2 Оценка финансового состояния АО «АТБ»	40
2.3 Оценка кредитного портфеля АО «АТБ»	49
3 Потребительское кредитование физических лиц АО «АТБ»	56
3.1 Особенности потребительского кредитования в АО «АТБ»	56
3.2 Направления совершенствования потребительского кредитования в АО «АТБ»	64
3.3 Оценка эффективности предложенных мероприятий АО «АТБ»	66
Заключение	74
Библиографический список	76
Приложение А Бухгалтерский Баланс	82
Приложение Б Отчет о финансовых результатах	86
Приложение В Справка о результатах проверки текстового документа на наличие заимствований	90

## ВВЕДЕНИЕ

Тема актуальности потребительского кредитования физических лиц остается важной в современном обществе. Потребительское кредитование позволяет людям получать доступ к дополнительным средствам для улучшения качества жизни и достижения финансовой независимости. Это также способствует стимулированию экономического роста, развитию бизнесов и созданию новых рабочих мест.

Однако для эффективного использования кредитования необходимо обладать финансовой грамотностью и ответственностью. Важно понимать условия кредита, процентные ставки, график погашения и свои финансовые возможности. Образование в области финансовой грамотности становится все более важным, чтобы предотвратить неплатежеспособность и негативные последствия для заемщиков.

Кроме того, регулирование и защита прав потребителей в сфере потребительского кредитования играют важную роль. Государственные органы и регуляторы работают над созданием законов и нормативных актов, чтобы обеспечить справедливые и прозрачные условия кредитования и защитить права заемщиков.

Таким образом, актуальность потребительского кредитования физических лиц заключается в его влиянии на финансовую независимость, экономическое развитие, необходимость финансовой грамотности и регулирование прав потребителей. В данной работе рассмотрено потребительское кредитование физических лиц на примере АО «Азиатско-Тихоокеанский Банк», который является одним из крупнейших банков в России.

Цель работы - разработать рекомендации по совершенствованию кредитования физических лиц.

Для достижения поставленной цели ставились следующие задачи:

- изучить теоретические аспекты кредитования физических лиц;

- изучить характеристику финансово-экономической деятельности «Азиатско-Тихоокеанский Банк»;
  - провести оценку кредитного портфеля АО «АТБ»;
  - разработать направления для совершенствования в области потребительского кредитования физических лиц в АО «АТБ»
  - оценить экономическую эффективность предложенных мероприятий.
- Объектом работы является АО «АТБ».

Предметом работы являются экономические отношения, возникающие в связи с потребительским кредитованием на АО «АТБ».

При написании бакалаврской работы использовались нормативно-правовые акты ЦБ, бухгалтерская отчетность АО «АТБ», а также статистические и аналитические данные по потребительскому кредитованию. Также для теоретической части были рассмотрены труды ученых Российской Федерации.

# 1 ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ КРЕДИТОВАНИЯ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ

## 1.1 Сущность и особенности кредитования физических лиц

Кредитные отношения с давних времен составляют важную часть жизнедеятельности, поэтому количество участников такого процесса с каждым днём растёт. Это обуславливает тот факт, что кредитные отношения являются важнейшей составляющей рыночных отношений и экономики в целом.

Банки предоставляют людям и предприятиям денежные средства на удовлетворение своих потребностей и желаний в срочном порядке, поэтому многие люди не пренебрегают этой возможностью. Всё большее число людей и предприятий используют такую меру удовлетворения своих запросов и потребностей.

Кредитные отношения в своём развитии прошли несколько этапов. Изначально этот процесс возник из обмена. Согласно древним источникам, обмен уже давно присутствует в жизни людей. В давние времена люди обменивались землёй, пищей, различными ценностями, а также трудом или помощью. Для обмена был характерен обязательный взаимный дар, и обычно такие процессы характеризуются определенностью времени. Таким образом, зародились важнейшие условия такого общественного процесса – это обязательность и срочность, что как раз и формирует зачатки кредита как отношений. Впоследствии эти зачатки превратятся в принципы кредитования.

На начальном этапе кредитные отношения проявлялись в виде помощи или взаимовыручки в форме займов личных хозяйственных предметов. Это не была возможность кредитора получить дополнительный доход, скорее это были вынужденные решения. Всегда в обществе наблюдается социальное неравенство: люди делятся на богатых и бедных, поэтому, когда нижние слои населения ощущали недостаток в пище, они брали её в долг, у тех, у кого она находилась в достатке.

В дальнейшем кредит всё больше развивался. Появились деньги, и это дало новый толчок кредитным отношениям. Структура кредитных отношений

усложнилась, а сам процесс стал ещё удобнее: теперь стала возможна отсрочка платежа.

Становление кредита, как одной из форм взаимодействия людей или даже стран, относится к следующему периоду развития этих отношений. Многие государства на протяжении всей своей истории использовали кредит для удобного осуществления своих денежных и торговых операций. В оборот вошли векселя, которые стали инструментом оплаты.

Позднее появилась возможность регулирования кредитных отношений, и это поспособствовало развитию мировой торговли, формированию различных кредитно-финансовых институтов.

Кредит распространился на всё общество и стал неотъемлемой частью жизни людей.

Уже несколько сотен лет кредит является объектом многих исследований. Исследователи – экономисты Советского времени в своём понимании сущности кредита делали акцент на преумножении капитала и правильном перераспределении денежных средств, находящихся у людей в свободном доступе. То есть можно утверждать, что наши учёные исследовали кредит как микроэкономическую категорию. Мнение зарубежных экономистов немного отличалось от этого.

Кредит - это система экономических отношений в связи с передачей от одного собственника другому во временное пользование ценностей в любой форме (товарной, денежной, нематериальной) на условиях возвратности, срочности, платности.

По основным группам заёмщиков выделяют следующие формы кредитов: физическим лицам (гражданам) и юридическим лицам (компаниям, организациям).

По целевому назначению банковские кредиты могут быть различных видов: например, потребительский кредит, ипотечный, автокредит.

Кредитование физических лиц – это вид кредитных отношений, когда банки предоставляют кредит заемщикам для приобретения товаров и услуг с рассрочкой платежа.

Потребительский кредит предоставляется как в форме банковского кредита (ссуды на потребительские цели), так и в форме коммерческого кредита (продажа товаров с отсрочкой платежа).

Есть разновидности кредитов, при которых обязательным условием является предоставление залога. К ним относятся: ипотечные, ломбардный, автокредит и др.

Ипотечный кредит - это предоставление денежных средств на условиях, характерных для кредита, под залог недвижимого имущества (земли, жилища и прочее).

Ломбардный кредит - краткосрочный кредит в денежной форме под залог легко реализуемого движимого имущества (как правило, ювелирных украшений).

Автокредит является целевой ссудой. Цель предоставления средств определена сразу - это покупка автомобиля, и потратить деньги на другие цели у клиента не получится, поскольку перечисление средств на его банковский счёт, а тем более предоставление кредита наличными не предполагается. При автокредите банки принимают в залог приобретаемое авто.

Способы погашения кредита: аннуитетный или дифференцированный.

Аннуитетное погашение — это погашение долга равными долями.

Основные принципы кредитования: возвратность, срочность, платность, дифференцированность.

Возвратность - переданные в долг ценности в оговоренной заранее форме (кредитном соглашении), чаще всего денежной, будут возвращены продавцу кредита (кредитору).

Принцип платности кредита означает, что заемщик денег должен внести определенную единовременную плату за пользование кредитом или платить в течение оговоренного срока.

Срочность кредитования означает, что кредит должен быть возвращен в строго определенный срок. Срочность кредитования представляет собой необходимое условие возвратности кредита. Определенный договором срок кредитования является предельным временем нахождения денежных средств у заемщика. Нарушение срока искажает сущность кредита, он утрачивает свое подлинное назначение.

Принцип дифференцированности кредита означает различный подход к заемщикам в зависимости от их реальных возможностей погасить ссуду. Принцип дифференцированного подхода к заемщикам в зависимости от их реальных возможностей погасить взятый кредит предполагает деление заемщиков на первоклассных и сомнительных. Внутри этих групп обычно применяют более подробную дифференциацию, используя систему кредитных рейтингов. Внутри кредитных рейтингов должники дифференцируются достаточно подробно с учетом целого комплекса критериев.

Кредитование физических лиц является одним из основных инструментов финансирования в современной экономике. Сущность кредитования физических лиц заключается в предоставлении банком заемщику денежных средств на определенный срок под определенный процент годовых, при условии своевременного погашения задолженности<sup>1</sup>.

Специалисты в области финансов дают разные определения вопросу кредитования физических лиц. Так, например одни считают, что потребительское кредитование физических лиц - это система предоставления финансовых ресурсов от банков или других кредиторов физическим лицам на определенных условиях с целью удовлетворения потребностей или приобретения товаров и услуг<sup>2</sup>. Другие рассматривают кредитование как процесс предоставления финансовой поддержки физическим лицам с использованием кредитных инструментов, которые позволяют им временно

---

<sup>1</sup>Гарбузова, О. И. Особенности кредитования физических лиц. Актуальные проблемы экономики и права / О.И. Гарбузова. – Москва. - С. 91-95.

<sup>2</sup>Болотин, А.Ф.Кредитование: теория и практика / А.Ф. Болотин. - Москва: Издательство Юрайт, 2020. - С.123.

расширить свои финансовые возможности для удовлетворения текущих или будущих потребностей.

Некоторые специалисты считают, что потребительское кредитование это лишь создание возможности под определенные условия и сроки потребителей осуществить крупные покупки<sup>3</sup>.

Действительно, особенность кредитования физических лиц заключается в том, что кредит предоставляется на личные нужды заемщика, такие как приобретение товаров, оплата услуг, покупка жилья, образование, лечение и т.д. <sup>4</sup> Кредитование физических лиц имеет ряд особенностей, которые необходимо учитывать при проведении эмпирического анализа.

Первая особенность кредитования физических лиц - это необходимость оценки кредитоспособности заемщика. Кредитная организация должна оценить способность заемщика возратить кредит с учетом его доходов, расходов и других обстоятельств. Недостаточная оценка кредитоспособности может привести к невозврату кредита, а значит, к убыткам для кредитной организации.

Вторая особенность - высокая конкуренция на рынке потребительского кредитования. Из-за большого количества кредитных организаций, предлагающих потребительские кредиты, заемщик имеет возможность выбрать наиболее выгодное предложение. В свою очередь, конкуренция между кредитными организациями приводит к необходимости снижения процентных ставок на кредиты и улучшению условий предоставления кредитов.

Третья особенность - это различные виды кредитования. Кредиты могут быть с целевым назначением или без него, с фиксированной или переменной процентной ставкой, с различными сроками погашения и т.д. Каждый вид кредитования имеет свои особенности и предназначен для решения определенных задач.

---

<sup>3</sup>Глушаков, В.А. Кредитование физических лиц / В.А. Глушаков. - Москва: ИНФРА-М, 2021. – С. 53-57.

<sup>4</sup>Болотова, М. В. Развитие потребительского кредитования в России / М.В. Болотова. - Финансы: теория и практика, 2019. - С. 28-39.

Четвертая особенность - высокие процентные ставки. Потребительское кредитование является одним из самых дорогих видов кредитования из-за высокого риска, связанного с невозможностью залога. Высокие процентные ставки могут стать препятствием для заемщиков, что, в свою очередь, может снизить объемы кредитования и ограничить доступ к финансированию.

Пятая особенность - важность своевременного погашения кредита. Просрочка платежей по кредиту может привести к увеличению общей суммы задолженности, штрафным санкциям и понижению кредитного рейтинга заемщика. Кредитные организации активно используют кредитный рейтинг в качестве инструмента оценки кредитоспособности заемщика, что делает своевременное погашение задолженности более важным.

Для проведения эмпирического анализа кредитования физических лиц можно использовать различные методы и инструменты, такие как анализ кредитного портфеля, оценка рисков кредитования, анализ доходности и эффективности кредитной деятельности кредитных организаций и т.д. Также можно проанализировать различные аспекты кредитования физических лиц, такие как сроки кредитования, процентные ставки, величину кредита и т.д.

В представленной таблице приведены основные аспекты кредитования физических лиц в Российской Федерации, с учетом целей кредита, наличия залога, процентных ставок и сроков погашения.

Таблица 1- Кредитование физических лиц

Цель кредита	Залог	Процентная ставка, % (годовая)	Сроки погашения
Ипотечное кредитование	Недвижимость	6,5 – 9,5	До 30 лет
Потребительское кредитование	Без залога	4,5 – 21,5	Обычно до 5 лет
Автокредитование	Автомобиль	9,0 – 16,0	До 7 лет
Образовательное кредитование	-	8,0 – 12,0	До 10 лет
Кредитные карты	-	14,0 – 24,0	По минимальному платежу или в течение нескольких месяцев

Ипотечное кредитование. Для приобретения недвижимости, кредитор требует предоставление недвижимости в качестве залога. Процентные ставки

для ипотечных кредитов обычно находятся в диапазоне от 6,5 % до 9,5 % годовых. Сроки погашения могут быть долгосрочными и достигать до 30 лет.

Потребительское кредитование. Здесь нет требования по предоставлению залога. Кредит предоставляется для удовлетворения различных потребностей физических лиц. Процентные ставки для потребительских кредитов варьируются от 4,5 % до 21,5 % годовых. Обычно сроки погашения составляют до 5 лет.

Автокредитование. Кредит предоставляется для приобретения автомобиля, который выступает в качестве залога. Процентные ставки для автокредитов составляют от 9,0 % до 16,0 % годовых. Сроки погашения обычно не превышают 7 лет.

Образовательное кредитование: Здесь не требуется предоставление залога, и кредит предоставляется для оплаты образования. Процентные ставки для образовательных кредитов варьируются от 8,0 % до 12,0 % годовых. Сроки погашения обычно до 10 лет.

Кредитные карты. Кредит предоставляется в виде кредитных карт без требования залога. Процентные ставки для кредитных карт находятся в диапазоне от 14,0 % до 24,0 % годовых. Погашение может осуществляться по минимальному платежу или в течение нескольких месяцев.

Важно отметить, что приведенные процентные ставки и сроки погашения могут меняться в зависимости от банка, программы кредитования и индивидуальных условий. Кредиторы могут проводить оценку кредитного рейтинга и финансовой истории заемщика для определения конкретных условий кредита.

Несмотря на некоторые риски и особенности, кредитование физических лиц имеет большое значение для развития экономики, поскольку стимулирует потребительский спрос, способствует росту сектора малого и среднего бизнеса и развитию рынка жилья. Эмпирический анализ кредитования физических лиц помогает банкам оптимизировать свою кредитную политику и улучшить

условия предоставления кредитов, что способствует развитию экономики в целом.

Таблица 2 - Виды кредитов для физических лиц в РФ

Виды кредитов	Описание
1	2
Ипотечный кредит	Кредит на приобретение недвижимости. Возможно использование на строительство или ремонт жилья. Сумма кредита и срок погашения зависят от доходов и кредитной истории заемщика. Обеспечение кредита может быть предоставлено в виде залога недвижимости. Процентная ставка может быть как фиксированной, так и переменной.
Потребительский кредит	Кредит на приобретение товаров и услуг, таких как бытовая техника, мебель, отдых, обучение и т.д. Сумма кредита и срок погашения зависят от доходов и кредитной истории заемщика. Обеспечение кредита может быть предоставлено в виде поручительства или залога имущества. Процентная ставка может быть как фиксированной, так и переменной.
Автокредит	Кредит на покупку автомобиля. Сумма кредита и срок погашения зависят от доходов и кредитной истории заемщика. Обеспечение кредита может быть предоставлено в виде залога автомобиля. Процентная ставка может быть как фиксированной, так и переменной.
Кредит на образование	Кредит на оплату обучения. Может быть предоставлен как для обучения в России, так и за рубежом. Сумма кредита и срок погашения зависят от доходов и кредитной истории заемщика. Обеспечение кредита может быть предоставлено в виде поручительства или залога имущества. Процентная ставка может быть как фиксированной, так и переменной.
Кредитная карта	Кредитный продукт, позволяющий заемщику пользоваться кредитными средствами до установленного лимита. Срок погашения и процентная ставка зависят от условий договора и политики банка. Обеспечение кредита может быть не требуемым, но могут быть предусмотрены штрафы за просрочку платежей.
Микрозаймы	Могут быть выданы без обеспечения, но процентные ставки могут быть высокими. Микрозаймы обычно используются для покрытия неожиданных расходов или для получения дополнительных средств до зарплаты.
Кредит на развитие бизнеса	Кредит, предназначенный для развития собственного бизнеса. Может быть предоставлен как для открытия нового бизнеса, так и для расширения существующего. Сумма кредита, срок погашения и процентная ставка зависят от типа бизнеса и его финансовых показателей. Обеспечение кредита может быть предоставлено в виде залога имущества или поручительства других лиц.
Кредит на покупку земельного участка	Кредит, предназначенный для приобретения земельного участка. Сумма кредита и срок погашения зависят от цены участка и доходов заемщика. Обеспечение кредита может быть предоставлено в виде залога участка. Процентная ставка может быть как фиксированной, так и переменной.
Кредит на приобретение коммерческой недвижимости	Кредит, предназначенный для покупки коммерческой недвижимости, такой как офисные помещения, склады и магазины. Сумма кредита, срок погашения и процентная ставка зависят от цены недвижимости и доходов заемщика. Обеспечение кредита может быть предоставлено в виде залога недвижимости.

1	2
Кредит на отдых и путешествия	Кредит, предназначенный для оплаты путешествий и отдыха. Может быть выдан как на покупку туристических пакетов, так и на оплату отдыха в отелях и курортах. Сумма кредита и срок погашения зависят от цены туристических услуг и доходов заемщика. Обеспечение кредита может быть не требуемым, но процентные ставки могут быть высокими.
Кредит на ремонт и обустройство жилья	Кредит, предназначенный для проведения ремонта и обустройства жилья. Сумма кредита и срок погашения зависят от цены ремонтных работ и доходов заемщика. Обеспечение кредита может быть не требуемым, но процентные ставки могут быть высокими.
Кредит на покупку акций	Кредит, предназначенный для приобретения акций на бирже. Сумма кредита и срок погашения зависят от цены акций и доходов заемщика. Обеспечение кредита может быть предоставлено в виде залога акций или поручительства других лиц. Процентная ставка может быть как фиксированной, так и переменной.
Кредит на покупку ювелирных изделий	Кредит, предназначенный для покупки ювелирных изделий. Сумма кредита и срок погашения зависят от цены изделий и доходов заемщика. Обеспечение кредита может быть не требуемым, но процентные ставки могут быть высокими.

В таблице перечислены основные виды кредитов, которые доступны физическим лицам в России. Для каждого вида кредита указано его назначение и основные условия предоставления, такие как сумма кредита, срок погашения, процентная ставка и возможное обеспечение кредита. Также указано, какое дополнительное обеспечение может потребоваться для получения кредита, такое как поручительство или залог имущества.

Из таблицы можно сделать вывод, что физические лица имеют широкий выбор кредитных продуктов для различных целей, таких как приобретение жилья, автомобиля, товаров и услуг, отдыха и т.д. Каждый вид кредита имеет свои особенности и требования, и заемщикам следует внимательно изучать условия и риски перед подписанием договора. Однако, в целом, кредиты для физических лиц являются удобным инструментом для получения дополнительных финансовых средств в тех случаях, когда это необходимо.

Помимо всего прочего, следует отметить, что влияние розничного кредитования на экономический рост определяется его местом в создании общественного продукта, которое необходимо оценивать с позиций того, что розничное кредитование представляет собой вид экономической деятельности, объединяющий разнообразные виды ресурсов (финансовые, человеческие,

информационные и др.) в производственный процесс по предоставлению кредитных услуг населению. Как любой вид экономической деятельности, розничное кредитование характеризуется затратами на производство, процессом производства и выпуском кредитных услуг по рыночным ценам и учитывается в составе производимого в государстве общественного продукта, выражаемого величиной ВВП<sup>5</sup>.

## **1.2 Виды потребительского кредитования и его порядок**

Потребительское кредитование представляет собой важный элемент финансовой системы и является одним из наиболее доступных инструментов получения финансовых ресурсов для физических лиц. В России потребительское кредитование развивается динамично, и его долю в общем объеме кредитования можно считать значительной.

Концепция потребительского кредитования представляет собой систему предоставления финансовых ресурсов физическим лицам на определенных условиях для удовлетворения их потребностей и финансовых целей. Она стремится обеспечить доступность финансовых средств, гибкость условий и защиту прав потребителей.

Потребительское кредитование позволяет физическим лицам осуществлять крупные покупки, приобретать недвижимость, автомобили, образование, а также расходовать средства на различные потребности и проекты. Оно способствует удовлетворению потребностей и повышению уровня жизни заемщиков.

В рамках концепции потребительского кредитования особое внимание уделяется защите прав потребителей. Государственные органы и регуляторы разрабатывают и внедряют законы и нормативные акты, регулирующие кредитование и обеспечивающие справедливые и прозрачные условия для заемщиков<sup>6</sup>. Это включает установление предельных процентных ставок,

---

<sup>5</sup>Литвинова А.В. Влияние розничного кредитования на экономический рост в России / А.В. Литвинова. -.Москва:ИНФРА-М,2015.– С. 70. URL: [https://nbpublish.com/library\\_read\\_article.php?id=17992](https://nbpublish.com/library_read_article.php?id=17992)

<sup>6</sup>Боровков, А.А.Защита прав потребителей финансовых услуг / А.А. Боровков.- Москва: ЮНИТИ-ДАНА, 2022.- С.137.

правила предоставления информации, защиту от дискриминации и действия по взысканию долгов.

Одновременно с предоставлением кредитов, концепция потребительского кредитования подразумевает развитие финансовой грамотности среди заемщиков. Образовательные программы и информационные материалы помогают заемщикам понимать условия кредитования, управлять своими финансами и принимать осознанные финансовые решения.

Существует несколько видов потребительского кредитования в России, включая кредиты на покупку товаров и услуг, кредиты на образование, кредиты на покупку автомобиля, кредиты на ремонт и строительство жилья, а также кредиты на погашение долгов. Основными преимуществами потребительского кредитования для заемщиков являются возможность приобретения необходимых товаров и услуг, возможность финансовой поддержки в случае нехватки денежных средств, а также возможность улучшения кредитной истории.

С точки зрения банков, потребительское кредитование является одним из наиболее выгодных видов кредитования, так как потребительские кредиты часто имеют более высокие процентные ставки по сравнению с другими видами кредитования<sup>7</sup>. Кроме того, потребительское кредитование считается менее рискованным, чем другие виды кредитования, так как оно обеспечивает возможность получения дохода от процентов на кредиты.

Однако при выборе потребительского кредита необходимо учитывать ряд факторов, таких как процентные ставки, сроки погашения, комиссии и другие дополнительные расходы. Также необходимо оценивать свою способность выплачивать кредит, так как задержки в выплате могут привести к увеличению суммы долга и наложению штрафных санкций<sup>8</sup>. Поэтому перед принятием

---

<sup>7</sup>Ширяева, Е. А.. Потребительское кредитование как фактор экономического роста / Е.А. Ширяева.- Москва: ИНФРА-М,2021. - С. 58-65.

<sup>8</sup>Потребительское кредитование: за и против [Электронный ресурс] // Газета Коммерсантъ: офиц. сайт. – Режим доступа: (<https://www.kommersant.ru/doc/3100058>). – 11.05.2023.

решения о потребительском кредите необходимо внимательно изучать условия предложения и проводить анализ своих финансовых возможностей.

Одной из важных тем, связанных с потребительским кредитованием, является вопрос о защите прав потребителей кредитных услуг. В России действует законодательство, которое регулирует отношения между банками и заемщиками, и гарантирует защиту прав заемщиков, например, в случае недобросовестной практики со стороны банков. Также в России существуют органы государственной власти, занимающиеся защитой прав потребителей кредитных услуг, такие как Центробанк и Федеральная служба по надзору в сфере защиты прав потребителей и благополучия человека.

Некоторые эксперты считают, что потребительское кредитование может иметь негативный эффект на экономику и финансовую стабильность, так как оно может стимулировать увеличение потребления и рост задолженности населения<sup>9</sup>. Однако, другие эксперты полагают, что потребительское кредитование может оказать положительный эффект на экономику, так как оно способствует расширению рынка и развитию бизнеса<sup>10</sup>.

В целом, потребительское кредитование является важным элементом финансовой системы и предоставляет возможность получения финансовой поддержки в тех случаях, когда это необходимо. Однако, перед принятием решения о потребительском кредите необходимо тщательно изучать условия предложения и свои финансовые возможности, а также оценивать риски и возможные негативные последствия.

---

<sup>9</sup>Потребительское кредитование: что нужно знать перед тем, как взять кредит [Электронный ресурс] // МинФин РФ : офиц. сайт. – Режим доступа

.: ([https://www.minfin.ru/common/upload/library/2018/05/main/broshyura\\_potreb\\_kreditovanie\\_06\\_2017.pdf](https://www.minfin.ru/common/upload/library/2018/05/main/broshyura_potreb_kreditovanie_06_2017.pdf)). – 05.05.2023.

<sup>10</sup>Федеральный закон «О потребительском кредите (займе) [Электронный ресурс] // consultant.ru: офиц. сайт. - Режим доступа: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_158647/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_158647/)). – 20.05.2023.

Таблица 3 - Порядок получения потребительских кредитов для физических лиц в РФ

Вид потребительского кредитования	Порядок получения
1	2
Кредит наличными	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Оформление заявки на кредит в банке или мобильном приложении.</li> <li>2. Предоставление документов, подтверждающих доход.</li> <li>3. Рассмотрение заявки банком.</li> <li>4. Подписание договора о кредите.</li> <li>5. Получение наличных денег.</li> </ol>
Кредитная карта	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Оформление заявки на кредитную карту в банке, мобильном приложении.</li> <li>2. Предоставление документов, подтверждающих доход.</li> <li>3. Рассмотрение заявки банком.</li> <li>4. Выдача кредитной карты с определенным лимитом.</li> </ol>
Автокредит	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Оформление заявки на кредит в банке, мобильном приложении.</li> <li>2. Предоставление документов, подтверждающих доход и стоимость автомобиля.</li> <li>3. Рассмотрение заявки банком.</li> <li>4. Подписание договора о кредите.</li> <li>5. Получение денежных средств.</li> </ol>
Ипотечный кредит	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Оформление заявки на кредит в банке, мобильном приложении.</li> <li>2. Предоставление документов, подтверждающих доход и стоимость недвижимости.</li> <li>3. Рассмотрение заявки банком.</li> <li>4. Оценка недвижимости.</li> <li>5. Подписание договора о кредите.</li> <li>6. Получение денежных средств.</li> </ol>
Микрозаймы	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Оформление заявки на микрозайм в банке, в мобильном приложении.</li> <li>2. Предоставление документов, подтверждающих доход.</li> <li>3. Рассмотрение заявки банком.</li> <li>4. Получение денежных средств.</li> </ol>
Кредит на развитие бизнеса	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Оформление заявки на кредит в банке, мобильном приложении.</li> <li>2. Предоставление документов, подтверждающих доход в качестве индивидуального предпринимателя или юридического лица.</li> <li>3. Рассмотрение заявки банком.</li> <li>4. Подписание договора о кредите.</li> <li>5. Получение денежных средств.</li> </ol>
Кредит на покупку земельного участка	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Оформление заявки на кредит в банке.</li> <li>2. Предоставление документов, подтверждающих доход.</li> <li>3. Рассмотрение заявки банком.</li> <li>4. Оценка земельного участка.</li> <li>4. Подписание договора о кредите.</li> <li>5. Получение денежных средств.</li> </ol>

1	2
Кредит на приобретение коммерческой недвижимости	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Оформление заявки на кредит в банке, мобильном приложении.</li> <li>2. Предоставление документов, подтверждающих доход как индивидуального предпринимателя или юридического лица.</li> <li>3. Рассмотрение заявки банком.</li> <li>4. Оценка коммерческой недвижимости.</li> <li>5. Подписание договора о кредите.</li> <li>6. Получение денежных средств.</li> </ol>
Кредит на отдых и путешествия	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Оформление заявки на кредит в банке или мобильном приложении.</li> <li>2. Предоставление документов, подтверждающих доход.</li> <li>3. Рассмотрение заявки банком.</li> <li>4. Оценка туристических услуг.</li> <li>5. Подписание договора о кредите.</li> <li>6. Получение денежных средств.</li> </ol>
Кредит на ремонт и обустройство жилья	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Оформление заявки на кредит в банке или мобильном приложении.</li> <li>2. Предоставление документов, подтверждающих доход.</li> <li>3. Рассмотрение заявки банком.</li> <li>4. Оценка ремонтных работ.</li> <li>5. Подписание договора о кредите.</li> <li>6. Получение денежных средств.</li> </ol>
Кредит на покупку акций	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Оформление заявки на кредит в банке или мобильном приложении.</li> <li>2. Предоставление документов, подтверждающих доход.</li> <li>3. Рассмотрение заявки банком.</li> <li>4. Оценка стоимости акций.</li> <li>5. Подписание договора о кредите.</li> <li>6. Получение денежных средств.</li> </ol>
Кредит на покупку ювелирных изделий	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Оформление заявки на кредит в банке или мобильном приложении.</li> <li>2. Предоставление документов, подтверждающих доход.</li> <li>3. Рассмотрение заявки банком.</li> <li>4. Оценка стоимости ювелирного украшения.</li> <li>5. Подписание договора о кредите.</li> <li>6. Получение денежных средств.</li> </ol>
Кредит на образование	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Оформление заявки на кредит в банке или мобильном приложении.</li> <li>2. Предоставление документов, подтверждающих доход.</li> <li>3. Рассмотрение заявки банком.</li> <li>4. Оценка стоимости обучения за весь период.</li> <li>5. Подписание договора о кредите.</li> <li>6. Получение наличных денег.</li> </ol>

Данная таблица демонстрирует различные виды потребительского кредитования, описывает порядок их получения. По данным таблицы видно, что для получения определенного вида кредита необходимо соблюдать конкретные условия, которые в свою очередь отличаются друг от друга.

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

Текущее состояние рынка кредитования физических лиц в России продолжает оставаться динамичным и перспективным направлением банковской деятельности. Развитие социально-экономической сферы на территориях играет важную роль в удовлетворении потребностей граждан. В настоящее время немислимо без розничного кредитования развитие банковского сектора. Развитие розничного кредитования предоставляет возможность населению удовлетворять свои потребности, когда у них нет достаточных средств для покупок. Основная цель развития розничного кредитования заключается в увеличении доходов банков, расширении покупательских возможностей населения и удовлетворении их потребностей в товарах с помощью различных кредитных ресурсов.

Наиболее известными направлениями розничного кредитования являются:

- ипотечное кредитование, которое дает возможность решения жилищной проблемы, получив долгосрочный кредит под залог недвижимости;
- автокредитование, позволяющее приобрести физическому лицу транспортное средство;
- POS-кредитование – кредитование в торговых точках;
- карточные кредиты – пользование лимитированными денежными средствами на банковской карте под процент;
- потребительское кредитование – кредитование граждан с целью удовлетворения потребительских нужд: кредиты на обучение, лечение, путешествие, ремонт и другие цели. В кредитном договоре не обозначена цель кредита, что является одним из преимуществ потребительского кредитования. Нецелевые кредиты остаются одним из самых востребованных розничных продуктов.

Розничное кредитование во всех своих направлениях демонстрирует стремительное развитие. Особое внимание заслуживает потребительское кредитование, которое играет положительную роль в экономике. В свете проблем, с которыми столкнулся банковский сектор в 2022 году, большой интерес представляет изучение текущего состояния розничного рынка кредитования и его перспектив развития. С января по октябрь 2022 года объем выданных банками кредитов населению сократился на 40,72 % по сравнению с девятью месяцами 2021 года и на 14,0 % по сравнению с аналогичным периодом "пандемийного" 2020 года.

Рассмотрим влияние региональной составляющей на тенденции рынка кредитования физических лиц (таблица 4).

Таблица 4 - Задолженность по розничным кредитам субъектов РФ, млн. руб.

Федеральный округ	На 01.01.2021	На 01.12.2021	Абсолютное изменение, млн. руб.	Относительное изменение млн.руб.
Всего	19 719 058	24 075 506	+4 356 448	+22,1
В том числе:				
Сибирский ФО	2 273 649	2 750 674	+477 025	+20,9
Дальневосточный ФО	1 270 157	1 563 806	+293 649	+23,1
В том числе:				
Республика Бурятия	112 688	140 815	+28 127	+24,9
Республика Саха (Якутия)	218 533	260 413	+41 880	+19,1
Забайкальский край	132 450	161 752	+29 302	+22,1
Камчатский край	58 855	72 212	+13 357	+22,7
Приморский край	265 523	337 394	+71 871	+27
Хабаровский край	204 475	249 281	+44 806	+21,9
Амурская область	116 788	142 693	+25 905	+22,2
Магаданская область	32 951	40 377	+7 426	+22,5
Сахалинская область	98 577	123 772	+25 145	+25,5
Европейская автономная область	18 262	21 227	+2 965	+16,2
Чукотский автономный округ	11 055	13 869	+2 814	+25,4

По данным таблицы к концу 2021 года регионы России продемонстрировали положительную динамику в области розничного кредитования. Наибольший прирост в предоставлении кредитов физическим лицам отмечен в Дальневосточном федеральном округе 23,1 %. Лидирующие позиции рейтинга в Дальневосточном федеральном округе заняли такие регионы, как Сахалинская область (25,5 %), Чукотский автономный округ (25,4%) и республика Бурятия (24,9 %). В Сибирском федеральном округе объем розничного кредитования вырос на 20,9 %. В совокупности данные регионы составляют 17,9 % от общего рынка розничного кредитования.

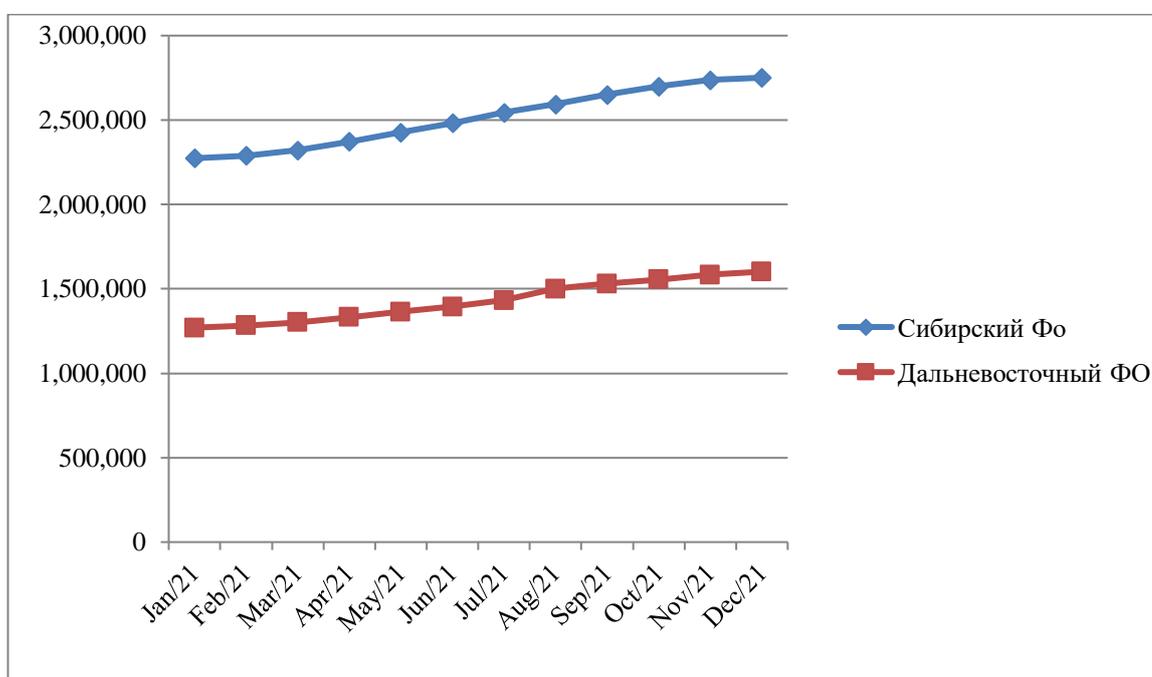


Рисунок 1- Объем кредитов, предоставленных физическим лицам, млн. руб.

На основании данного рисунка можно сделать вывод о том, что за 2021 год по данным регионам наблюдается положительная динамика в выдаче кредитов для физических лиц. Это связано с процентными ставками, которые напрямую зависят от значения ключевой ставки ЦБ на данный момент, т.к. с ростом ключевой ставки растет стоимость кредитования, и наоборот. На рисунке 2 показано, как изменялись ставки в течение 9 месяцев 2021.

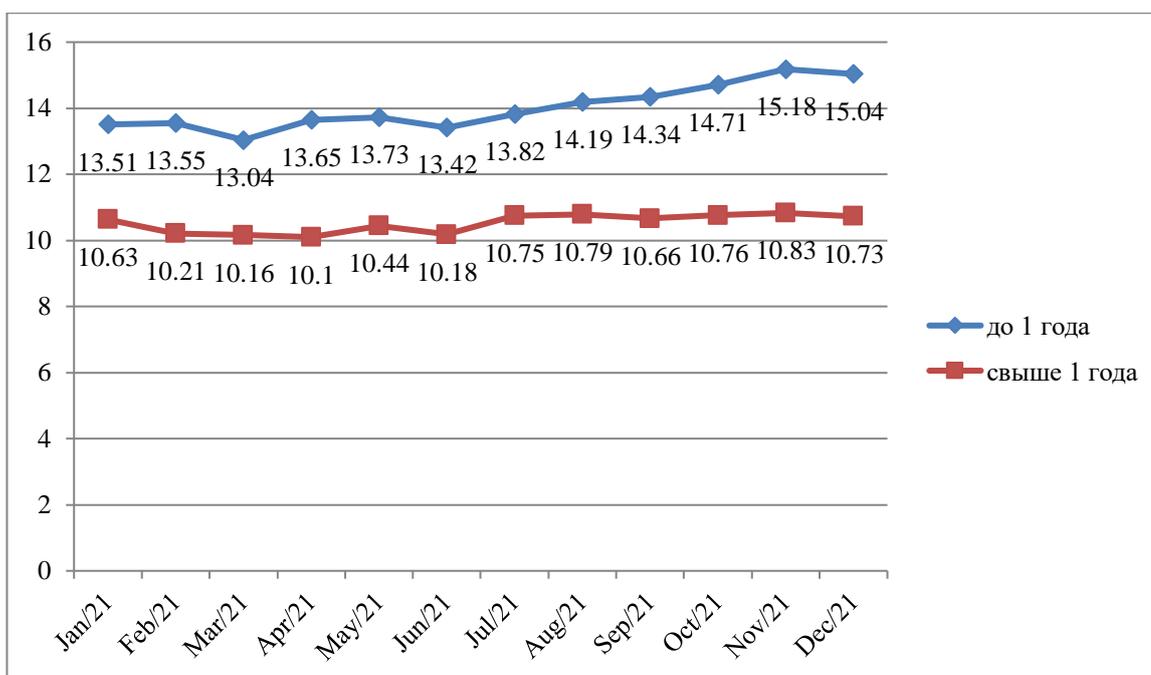


Рисунок 2 - Динамика процентных ставок по розничным кредитам, %.

По данным рисунка видно, что за анализируемый период ставка имела тенденцию к повышению, но данный рост был плавным и постепенным.

Проанализировав процентные ставки по кредитам и их объем можно сделать вывод о том, что за анализируемый период динамика объема выдачи кредитов была положительной, что обусловлено неспешным и умеренным ростом процентной ставки.

Таким образом, потребительские кредиты остаются одним из самых популярных видов кредитования среди населения. Рост потребительского кредитования связан с увеличением уровня жизни и улучшением качества жизни. Однако, необходимо отметить, что увеличение доли потребительского кредитования может увеличить риски невозврата кредитов.

Микрокредиты получили широкое распространение в России, особенно в регионах с низким уровнем экономического развития. Они являются доступным и удобным способом получения финансовой помощи в трудной жизненной ситуации. Однако, необходимо отметить, что микрокредиты обладают более высокой процентной ставкой, что может привести к дополнительным финансовым затратам для заемщиков.

Развитие кредитования недвижимости остается одним из наиболее востребованных видов кредитования. В условиях стабильного роста цен на недвижимость, банки продолжают активно предоставлять ипотечные кредиты на покупку жилья. В то же время, необходимо отметить, что кредитование недвижимости связано с большими рисками как для заемщиков, так и для банков, в связи с возможным ухудшением экономической ситуации на рынке недвижимости.

Одним из вызовов для рынка кредитования физических лиц в России является ужесточение кредитной политики. В связи с увеличением количества невозвратных кредитов некоторые банки ужесточают свою кредитную политику и повышают требования к заемщикам. Это может затруднить получение кредита для определенных категорий заемщиков.

Также стоит отметить, что на рынок кредитования физических лиц могут повлиять негативные экономические факторы, такие как неустойчивость экономической ситуации в стране и мировой экономике в целом, рост уровня безработицы и инфляции, а также увеличение уровня регулирования со стороны государства.

В целом, российский рынок кредитования физических лиц остается перспективным направлением банковской деятельности, но существует ряд вызовов и рисков, которые могут повлиять на его развитие. Для успешной работы на данном рынке банкам необходимо учитывать тенденции его развития, а также вовремя реагировать на вызовы и изменения в экономической ситуации.

Российский рынок кредитования физических лиц является одним из самых важных секторов банковской деятельности. Этот рынок имеет большое значение для экономики России и предоставляет возможность финансирования широкого спектра нужд населения, включая покупку недвижимости, приобретение товаров и услуг, а также получение финансовой помощи в кризисных ситуациях.

Одной из основных тенденций на российском рынке кредитования физических лиц является увеличение доли онлайн-кредитования. В связи с быстро растущим числом пользователей Интернета и улучшением технологий, онлайн-кредитование становится все более популярным. Клиенты могут быстро и удобно получить кредит через Интернет, что делает процесс получения кредита более эффективным и удобным.

Кроме того, рост потребительского кредитования является другой важной тенденцией на рынке кредитования физических лиц в России. Увеличение уровня доходов населения и повышение качества жизни способствуют увеличению спроса на потребительские кредиты. Банки предоставляют клиентам различные программы и условия кредитования, что улучшает доступность потребительских кредитов и делает их более привлекательными для клиентов.

Кредитование недвижимости остается одним из наиболее востребованных видов кредитования на рынке кредитования физических лиц в России<sup>11</sup>. Эта тенденция связана с ростом спроса на жилье и улучшением качества жизни населения. Банки предоставляют ипотечные кредиты на приобретение жилья, что позволяет клиентам получить доступ к жилью, не имея достаточной суммы для покупки за наличные.

Однако, на рынок кредитования физических лиц могут повлиять негативные экономические факторы, такие как ухудшение экономической ситуации в стране, рост уровня безработицы и инфляции<sup>12</sup>. В связи с этим, управление рисками становится все более важным аспектом банковской деятельности, и банки должны разрабатывать эффективные стратегии для снижения рисков невозврата кредитов.

---

<sup>11</sup>Кудрявцева, Е.В. Особенности развития российского рынка потребительского кредитования / Е. В. Кудрявцева. - Бизнес и образование, 2021. - С. 32-38.

<sup>12</sup>Козлов, А.Н. Российский рынок кредитования: тенденции и перспективы развития / А. Н. Козлов. - Экономика и управление. – 2020. - С. 31-35.

Другой важной тенденцией на рынке кредитования физических лиц в России является ужесточение кредитной политики<sup>13</sup>. Это связано с ростом числа невозвратных кредитов и увеличением рисков для банков. Банки повышают процентные ставки по кредитам, повышают требования к заемщикам и устанавливают ограничения на сумму кредитов, которые могут быть выданы. Эти меры помогают банкам снизить риски невозврата кредитов и уменьшить количество проблемных кредитов.

Развитие микрокредитования является еще одной тенденцией на рынке кредитования физических лиц в России. Микрокредиты представляют собой доступный и удобный способ получения финансовой помощи в трудной жизненной ситуации. Они позволяют людям получить небольшую сумму денег на короткий срок, что делает этот вид кредитования популярным в регионах с низким уровнем экономического развития. Развитие микрокредитования связано с ростом числа малых и средних предприятий, а также с увеличением числа граждан, нуждающихся в быстрой финансовой помощи.

Развитие российского рынка кредитования физических лиц также связано с ростом конкуренции. Участники рынка становятся все более активными в борьбе за клиентов. Банки предлагают различные программы и условия кредитования, а также развивают онлайн-сервисы для удобства клиентов. Однако, конкуренция также повышает риски невозврата кредитов, поэтому банки должны балансировать между привлечением клиентов и управлением рисками<sup>14</sup>.

Наконец, развитие финтех-технологий является одной из важных тенденций на рынке кредитования физических лиц в России. Финтех-технологии представляют собой современные инструменты для организации финансовых услуг, включая кредитование. Финтех-компании активно

---

<sup>13</sup>Анализ и прогноз развития российского рынка кредитования физических лиц [Электронный ресурс] // Аналитика : офиц. сайт. – Режим доступа: <https://www.sieup.ru/analitika/analiz-i-prognoz-razvitiya-rossiyskogo-rynka-kreditovaniya-fizicheskikh-lic.html>. – 17.05.2022.

<sup>14</sup> Янкина, И. А. Организация деятельности коммерческого банка : учебное пособие / И. А. Янкина. - Красноярск : Сиб. федер. ун-т, 2019. - 292 с.

развиваются в России и предлагают новые решения в области кредитования, такие как онлайн-кредитование, кредитование на основе блокчейн-технологий и автоматизированное кредитование. Эти технологии позволяют банкам снизить затраты на обслуживание клиентов и повысить эффективность работы.

Таким образом, российский рынок кредитования физических лиц находится под влиянием ряда тенденций, включая увеличение доли онлайн-кредитования, рост потребительского кредитования, увеличение использования микрокредитования, ужесточение кредитной политики, рост конкуренции и использование финтех-технологий. Банки должны балансировать между предоставлением доступных условий кредитования и управлением рисками. Развитие инновационных продуктов и услуг, использование современных технологий и инструментов и разработка эффективных стратегий управления рисками позволят банкам успешно развиваться на рынке кредитования физических лиц в России.

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

### 2.1 Организационно-экономическая характеристика АО «Азиатско-Тихоокеанский Банк»

Акционерное общество "Азиатско-Тихоокеанский Банк" (АТБ) - это один из крупнейших универсальных банков России, который был основан в 1991 году. Банк предоставляет широкий спектр финансовых продуктов и услуг, включая розничное банковское обслуживание, кредитование, инвестиционное банковское дело, корпоративное банковское обслуживание и торговое финансирование.

Одним из преимуществ АТБ является его широкий территориальный охват. Банк имеет более 200 офисов и отделений, которые находятся в 57 регионах России. Основная часть банковского портфеля АТБ приходится на корпоративных клиентов, хотя в последние годы банк также активно развивает розничное банковское обслуживание.

По состоянию на 31 декабря 2020 года, активы банка составили 1,6 триллиона рублей, что позволяет АТБ занимать 27-е место в рейтинге крупнейших банков России по активам. Большая часть клиентской базы банка состоит из крупных и средних корпоративных клиентов, в том числе государственных корпораций и крупных предприятий различных отраслей экономики.

В то же время, АТБ активно развивает розничное банковское обслуживание и привлекает новых клиентов из числа физических лиц в разных регионах России. Банк предоставляет широкий спектр банковских продуктов и услуг, включая расчетные и вкладные операции, кредитование физических лиц, ипотечное кредитование, банковские карты и другие финансовые инструменты.

Структура банковского портфеля АТБ разнообразна и включает кредиты различных категорий клиентов, в том числе крупные кредитные линии для корпоративных клиентов, а также ипотечные кредиты и кредиты на потребительские нужды для физических лиц. Банк также активно участвует в

финансировании крупных инфраструктурных проектов в России и за ее пределами. Например, АТБ является участником проекта строительства железнодорожной магистрали "Москва-Казань", а также финансирует строительство моста через пролив Керчь. Общество создано от 14 февраля 1992 года с наименованием АМУРПРОМСТРОЙБАНК до 31 мая 2006 года.

Акционерное общество «Азиатско-Тихоокеанский Банк» зарегистрировано Управлением Федеральной налоговой службы по Амурской области и Центральным банком Российской Федерации 22 августа 2002 года и поставлено на учет в качестве налогоплательщика - юридического лица.

Полное фирменное наименование: Акционерное общество «Азиатско-Тихоокеанский Банк», сокращенное фирменное наименование АО «Азиатско-Тихоокеанский Банк».

Место нахождения общества: Российская Федерация, 675004, Амурская область, г. Благовещенск, ул. Амурская, 225 с 11 сентября 2017 года.

Общество является юридическим лицом, которое имеет в собственности обособленное имущество, учитываемое на его самостоятельном балансе.

Уставный капитал общества состоит из номинальной стоимости акций общества, приобретенных акционерами. Он составляет 8 672 935 717 рублей от 14.09.2022 и разделен между учредителями.

Уставный капитал банка состоит из номинальной стоимости акций банка, приобретенных акционерами, и представляет собой минимальную сумму активов компании и служит гарантом законных интересов кредиторов. Общее количество размещенных обыкновенных акций составляет приблизительно 30,9 септиллионов штук. Количество размещенных привилегированных акций на данный момент равняется 250 000 штук.

В структуре активов банка сформирован резервный фонд в размере не менее 5 % от уставного капитала компании в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Компания является закрытым акционерным обществом, а также юридическим лицом, владеющим отдельным имуществом, учитываемым на ее

независимом балансе. Кроме того, сеть банка состоит из 200 отделений в 109 населенных пунктах в 19 регионах Российской Федерации, 281 банкомата и 217 платежных терминалов, около 4 тысяч сотрудников.

Целью деятельности Общества, согласно Уставу, является получение прибыли при осуществлении банковской деятельности, в соответствии со специальным разрешением (лицензией) Банка России в порядке, установленном федеральным законом «О банках и банковской деятельности», для реализации социальных и экономических интересов его акционеров и сотрудников.

Деятельность, которой может заниматься общество в соответствии со своим уставом, включает 9 видов. На данный момент основным видом деятельности банка является денежное посредничество прочее, которое осуществляется в соответствии с ОКВЭД 64.19.

Банк имеет 5 видов лицензий, таких как брокерская, универсальная лицензия на осуществление банковских и дилерских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (с правом привлечения денежных средств физических лиц на депозиты) и на осуществление банковских операций с драгоценными металлами и др.

Дополнительные виды деятельности включают в себя: деятельность, связанная с использованием компьютерной техники и информационных технологий, деятельность по финансовому лизингу (аренда/субаренда), вложения в уставный капитал, рискованные вложения, в том числе через инвестиционные компании.

Общество не относится к субъектам малого и среднего предпринимательства и не внесено в Единый реестр малого и среднего предпринимательства.

Единоличным исполнительным органом, который осуществляет руководство текущей деятельностью Общества, является председатель правления АО «Азиатско-Тихоокеанский Банк», он избирается на 5 лет. Временно исполняющим обязанности председателя правления является Алтынбеков Кайрат Турекулович.

Для каждой должности в Обществе имеется соответствующая должностная инструкция.

В Уставе определены общие положения, цель и виды деятельности, уставные капитал, полномочия организации, участники общества, управление обществом, производственно-хозяйственная деятельность, персонал общества, а также порядок реорганизации и ликвидации.

АО «Азиатско-Тихоокеанский Банк» на протяжении всего своего существования стремилось совершенствовать и внедрять новые технологии в производство и во все направления деятельности компании.

С 2015 года АО «Азиатско-Тихоокеанский Банк» был включен в реестр крупнейших банков страны на рынке платежных услуг. Он предлагает полный спектр банковских продуктов и услуг для частных лиц и предприятий.

Банк находился на 52 месте среди крупнейших банков России по величине чистых активов по данным banki.ru и на 50 месте среди крупнейших банков России по размеру собственных средств по данным Интерфакс-ЦЭА, который является в соответствии с российскими стандартами бухгалтерского учета, что соответствует установленным критериям российского стандарта бухгалтерского учета. Тихоокеанский банк (АО) является участником системы страхования вкладов.

Обширная сеть филиалов банка, постоянно оптимизирует и обновляет продукты и спектр услуг, а также улучшенное обслуживание клиентов позволили банку значительно улучшить свои позиции в этой отрасли.

Организационная структура компании АО «АТБ», представляет собой функциональную структуру, при которой все подчиняются руководству компании, а помогают в управление руководители структурных подразделений и отделов.

Все дело в том, что выполнение определенных функций по конкретным вопросам возлагается на специалистов, то есть каждый орган управления (или исполнитель) специализируется на проведении определенных видов деятельности.

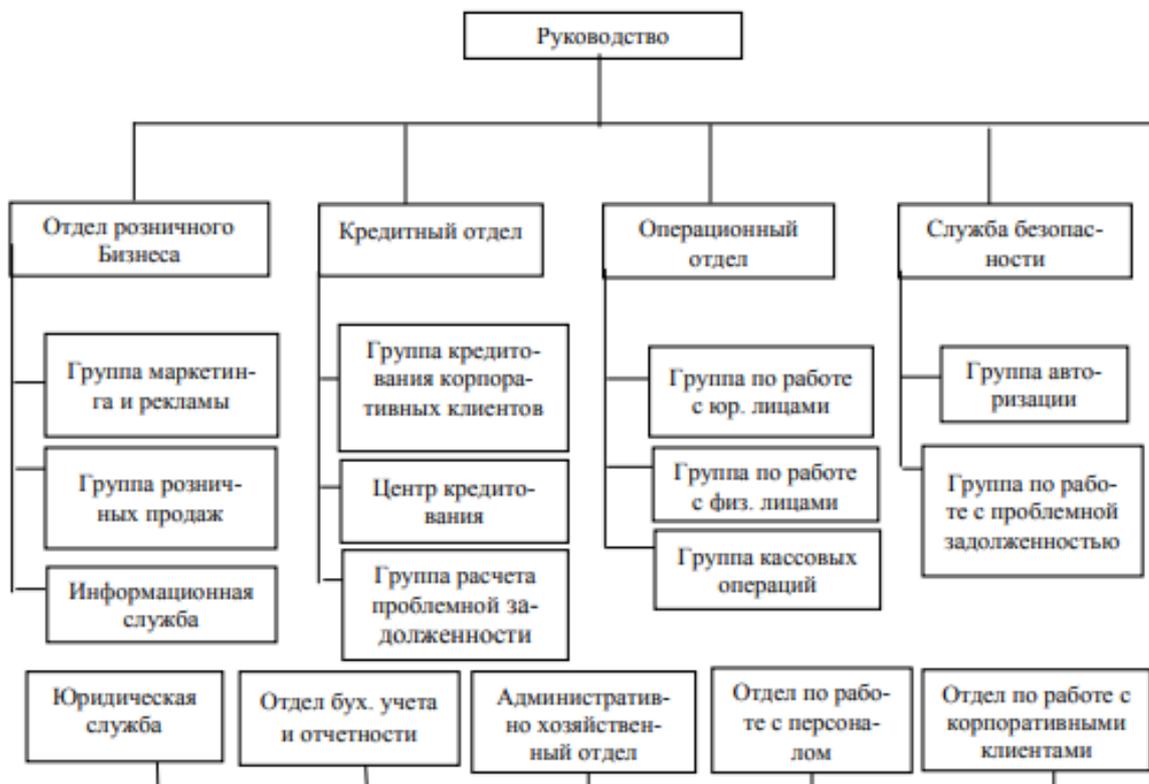


Рисунок 3 - Организационная структура управления в АО «АТБ»

Непосредственное взаимодействие всех видов деятельности предприятия осуществляется через бухгалтерский учет.

Основная роль в организации бухгалтерского учета, а именно контроль, надлежащее хранение документации, внутренний аудит и осуществление внутреннего управления, возлагается на руководителя компании.

Под руководством главного бухгалтера находится бухгалтерия общества. Главный бухгалтер отвечает за ежедневный контроль всей бухгалтерской деятельности организации и формирование, предоставление отчетов по этой деятельности.

В целях организации внутреннего контроля банк создает систему органов, включенных во внутренний аудит, в которую входят: органы управления, ревизионная комиссия, главный бухгалтер, руководители филиалов, структурных подразделений, ответственные сотрудники и т.д.

Инвентаризация в кредитной организации проводится с той же целью, что и в других компаниях, чтобы сравнить имеющееся имущество с имуществом, указанным в документах. Прежде всего, банки в обязательном порядке создают ревизионные комиссии для проведения инвентаризации.

Ревизионная служба создается в обязательном порядке, в случае проведения инвентаризации имущества банка, создается на общем собрании акционеров и прекращает свое существование после окончания ее деятельности.

Инвентаризация основных средств проводится путем проверки наличия инвентарных карточек, инвентарных книг, инвентарных и других регистров аналитического учета, наличия технических паспортов и другой технической документации, документов на арендованные или переданные в аренду основные средства и заложенные.

Если в регистрах бухгалтерского учета обнаруживаются несоответствия и неточности или их отсутствие, в документы бухучета вносятся соответствующие корректировки, а в случае недостачи имущества ответственность, как упоминалось выше, ложится на вышестоящее руководство.

Как правило, существует единый порядок и правила ведения бухгалтерского учета, однако в качестве места практики был выбран банк, а именно кредитная организация, которая имеет свою специфику, связанную с особыми аспектами в связи с осуществлением денежного обращения и формированием, структурированием документооборота банка.

Основная роль в организации бухгалтерского учета, а именно контроль, надлежащее хранение документации, внутренний аудит и осуществление внутреннего управления, возлагается на руководителя кредитной организации.

Главный бухгалтер отвечает за ежедневный контроль всей бухгалтерской деятельности организации и формирование, предоставление отчетов по этой деятельности.

В связи с тем, что кредитная организация является крупной компанией со множеством филиалов, главный бухгалтер не может отслеживать все сам, поэтому у него есть заместители, которые берут на себя ответственность за контроль управления операционной, внутрихозяйственной деятельностью, а также деятельностью, связанной с ценными бумагами и договорными операциями, учет финансовых результатов организации и непосредственное формирование финансовой и налоговой документации.

Корреспондентские счета кредитной организации ведутся с использованием двойной записи, а сформированные отчеты и документация должны храниться в архиве компании не менее 5 лет, некоторые стараются хранить документацию даже в электронном виде из-за риска потери важной информации.

Таким образом, общество имеет матричную структуру управления текущей, инвестиционной и финансовой деятельностью, что позволяет разгрузить деятельность высшего руководства за счет передачи части прав, ответственности на уровень среднего менеджмента.

Для каждой должности в Обществе имеется соответствующая должностная инструкция.

Азиатско-Тихоокеанский банк находится на 1-м месте в регионе и на 52-м месте в рейтинге России по размеру активов, на 2-м месте в регионе и на 47-м месте в рейтинге России по объему чистой прибыли, помимо этого, банк занимает:

1 место в регионе и 41 место в рейтинге России по величине депозитов физических лиц, опустившись в рейтинге на одну позицию;

2 место в регионе и 49 место в рейтинге России по объему инвестиций в ценные бумаги, позиция выросла на 3 ступени.

Прежде всего, при оценке внутренней составляющей компании необходимо изучить внешнюю среду организации, в которой оно функционирует. Применяя методику PEST-анализа по отношению к компании

Азиатско-Тихоокеанский Банк (АО), можно выделить основные факторы, влияющие на ее деятельность.

Таблица 5 - PEST-анализ Азиатско-Тихоокеанский Банк

Политические (P)	Экономические (E)
Изменение законодательства; Налоговая политика; Государственные заказы.	Темпы роста экономики; Уровень инфляции; Курсы валют.
Социальные (S)	Технологические (T)
Темпы роста населения; Активность населения; Уровень образования.	Развитие технологической отрасли; Расходы на НИОКР; Введение новых стандартов.

Таким образом, компания конкурентоспособна, а выделенные факторы могут способствовать ее развитию при грамотных управленческих решениях.

Конкурентоспособность предприятий приобретает все большее значение, когда в отрасли присутствует большое количество конкурентов. К преимуществам Азиатско-Тихоокеанский Банк (АО) можно отнести:

- долгое и успешное время работы на рынке;
- высокое качество предоставления услуг;
- наличие лицензий;
- обеспеченность собственным капиталом;
- наличие государственных закупок.

Но при анализе компании не следует ограничиваться только рассмотрением ее преимуществ, необходимо учитывать такую методику, как SWOT-анализ. Применяя методику SWOT-анализа по отношению к компании Азиатско-Тихоокеанский Банк (АО), можно выделить основные ее преимущества, слабости, возможности и угрозы.

На основе SWOT-анализа можно определить наиболее важные критерии для каждого параметра. Сильные стороны компании взаимосвязаны, компания уже давно предоставляет услуги на высшем уровне, тем самым завоевывая доверие среди партнеров и клиентов и создав хорошую репутацию.

Таблица 6 - SWOT-анализ Азиатско-Тихоокеанский Банк (АО)

<i>Сильные стороны (S)</i>	<i>Слабые стороны (W)</i>
Долгое и успешное время работы на рынке; Наличие госзакупок; Высокий уровень доверия клиентов и партнеров; Количество филиалов.	Наличие в реестре банкротства; Отсутствие мониторинга конкурентов.
<i>Возможности (O)</i>	<i>Угрозы (T)</i>
Возможности быстрого роста; Расширение спектра услуг; Поддержка государства;	Появление новых конкурентов; Экономический кризис; Снижение доходности.

Наиболее серьезным недостатком является наличие в реестре банкротства, среди возможностей можно выделить государственную поддержку. Самая серьезная угроза - это появление новых конкурентов. Несмотря на слабые стороны и угрозы, компания обладает серьезным потенциалом для эффективной работы, компенсируя их за счет своих преимуществ.

В целом, АТБ - это крупный и надежный банк, который имеет высокий рейтинг кредитоспособности и стабильную финансовую устойчивость. Банк продолжает активно развиваться на местном и международном уровнях, улучшая качество своих продуктов и услуг и расширяя свою клиентскую базу в разных регионах России и за ее пределами.

За анализируемый период уставный капитал был неизменным и составлял 6000000 тыс. руб.

Собственные средства банка за анализируемый период характеризуются положительной динамикой и на конец 2021 года увеличились на 8,5 % или на 1479635 тыс. руб., что непосредственно связано с активной деятельностью банка.

Таблица 7 - Основные финансово-экономические показатели АО «АТБ» за 2019-2021 гг.

Показатель	2019 г.	2020 г.	2021 г.	Изменение, млн. руб.		Темп прироста, %	
				2020 к 2019	2021 к 2020	2020 к 2019	2021 к 2020
1	2	3	4	5	6	7	8
Собственные средства	15 695,7	17 433,7	18 913,4	+1 738	+1 479, 6	+11,07	+8,5

## Продолжение таблицы 7

1	2	3	4	5	6	7	8
Чистая ссудная задолженность (до вычета резервов)	88 019	96 219	99 467	+8 200	+3 248	+9,3	+3,4
Чистая прибыль/ убыток,	4 341,9	1 862,4	1 994,5	-2 479,5	+1 321	-57,1	+ 7,1
Активы	97 000	132 786,8	139 006,5	+35 786,8	+6 219,7	+36,9	+4,7
Рентабельность активов, %	4,8	1,6	1,45	-3,2	-0,15	-66,6	-9,4
Рентабельность собственного капитала, %	32,8	11,2	10,9	-21,6	-0,3	-65,9	-2,7
Численность работников, чел.	3 963	3 817	3 850	-146	+33	-3,7	+0,9
Количество клиентских подразделений, ед.	200	186	179	-14	-7	-7	-3,8

Объем ссудной задолженности в 2021 увеличился на 3631485 тыс. руб. или на 4,4 %, что обусловлено увеличением розничного кредитного портфеля.

В 2020 году банк понес убыток в размере 2479,5 тыс. руб., но 2021 году получил прибыль в размере 1321 тыс. руб. Данный убыток был связан с уменьшением клиентских подразделений, что в свою очередь привело к снижению клиентского потока по потребительским кредитам.

Активы банка увеличиваются за весь анализируемый период, их рост составил 36,9 % за 2020 год и 4,7 % за 2021 год соответственно. Активы, в свою очередь, увеличиваются за счет роста денежных средств, средств банка в ЦБ, финансовых активов, а также ссудной задолженности.

Рентабельность активов и собственного капитала имеют негативную тенденцию в 2021 году, это связано с уменьшением прибыли и одновременным ростом активов и собственного капитала.

По результатам исследований, проведенных АТБ, можно сделать вывод, что розничные клиенты банка в анализируемом округе имеют различный возрастной диапазон и уровень доходов. В Хабаровском и Приморском краях, например, клиентами АТБ являются люди с высоким доходов в возрасте от 20 до 60 лет, которые чаще всего пользуются ипотечными кредитами и автокредитованием.

Таблица 8 - Портрет розничного клиента (населения) АО «АТБ».

Регион	Возрастной диапазон клиентов	Уровень доходов клиентов	Основные банковские продукты и услуги
Дальневосточный ФО			
В том числе:			
Республика Бурятия	30-50 лет	Ниже среднего	Потребительские кредиты: автокредитование, банковские карты, дебетовые и кредитные счета
Республика Саха (Якутия)	25-40 лет	Средний	Потребительские кредиты: кредит наличными, дебетовые и кредитные счета,
Забайкальский край	25-40 лет	Ниже среднего	Дебетовые и кредитные счета, вклады, потребительские кредиты: автокредит
Камчатский край	25-55 лет	Средний	Дебетовые и кредитные счета, вклады, потребительские кредиты: кредит наличными.
Приморский край	20-60	Высокий	Дебетовые и кредитные счета, потребительский кредит: ипотечное кредитование, автокредит
Хабаровский край	20-55	Высокий	Дебетовые и кредитные счета, вклады, потребительский кредит: ипотечное кредитование, кредит наличными, автокредит
Амурская область	25-65	Средний	Дебетовые и кредитные счета, вклады, потребительский кредит: кредит наличными, ипотечное кредитование, автокредит
Магаданская область	30-65	Высокий	Дебетовые и кредитные счета, потребительский кредит: ипотечное кредитование
Сахалинская область	25-55	Высокий	Дебетовые и кредитные счета, потребительский кредит: ипотечное кредитование, кредит наличными
Европейская автономная область	30-50	Средний	Дебетовые и кредитные счета, потребительское кредитование: автокредит
Чукотский автономный округ	30-60	Высокий	Дебетовые и кредитные счета, , потребительское кредитование: автокредит, ипотечное кредитование

В Амурской области также как и на Камчатском крае клиентами являются люди со средним доходом в возрасте от 25 до 65 лет и чаще всего население данных регионов использует кредитные и дебетовые карты, а также потребительское кредитование.

Данный подход позволяет банку учитывать особенности каждого региона при разработке продуктов и услуг, что повышает эффективность работы банка и удовлетворенность клиентов.

Данная таблица демонстрирует текущие потребительские кредиты, предлагаемые банком.

Таблица 9 - Потребительские кредиты АО «АТБ»

Тип кредита	Ставка, %	Ключевая ставка, %	Срок	Сумма кредита, млн. руб.
Кредит наличными	от 4,5 до 21,5	8,5	до 7 лет	до 3
Рефинансирование кредитов	от 4,5 до 21,5	8,5	до 7 лет	до 3
Ипотечное кредитование	от 4,5 до 21,5	8,5	до 20 лет	до 15
Автокредит	от 13,9 до 19,9	8,5	до 5 лет	до 2

Кредит наличными предоставляется наличными без ограничений по целям и требует оформления только по паспорту. Рефинансирование кредитов позволяет снизить ставку, объединить кредиты разных банков в один и получить дополнительную сумму на любые цели. Ипотечное кредитование предлагает оформление кредита под залог имущества. Автокредит предлагает возможность оформления с минимальным первоначальным взносом и предназначен для приобретения автомобиля.

Кроме того, важно отметить, что АТБ активно развивает цифровые каналы обслуживания, что позволяет ему привлекать новых клиентов и обеспечивать удобство обслуживания существующих клиентов в любом регионе России. Банк предоставляет широкий спектр цифровых продуктов и услуг, включая мобильное приложение, интернет-банк, онлайн-платежи и другие инструменты.

Таким образом, Азиатско-Тихоокеанский Банк - это крупный и надежный банк, который активно развивается в разных регионах России и привлекает клиентов различных возрастных категорий и уровня доходов. Банк продолжает улучшать качество своих продуктов и услуг, в том числе за счет использования цифровых технологий, что делает его более конкурентоспособным на рынке банковских услуг.

## **2.2 Оценка финансового состояния АО «Азиатско-Тихоокеанский Банк»**

Анализ экономической деятельности и бухгалтерской отчетности заключается в осуществлении комплекса мер направленных на обнаружение и диагностики проблем, выявленных в процессе анализа состояния банка, и

непосредственно разработки управленческого решения в целях предотвращения кризисной ситуации.

Для полного понимания состояния компании необходим анализ баланса, позволяющий определить наличие или отсутствие проблем у организации. Анализируемый период деятельности банка это 2019-2021 годы.

Бухгалтерский баланс банка представляет из себя большой перечень статей баланса, которые сгруппированы по таким статьям, как активы, обязательства, собственные средства, внебалансовые обязательства.

Для детального изучения баланса необходимо проанализировать динамику каждой группы в отдельности и проанализировать изменения баланса, а также посмотреть, чем могут быть вызваны данные изменения и к каким последствиям могут привести.

Таблица 10 - Состав и динамика актива баланса АО «АТБ» за 2019-2021 гг.

в тыс.руб.

Показатель	2019 г.	2020 г.	2021 г.	Изменения	
				Абсолютное изменение	Темп прироста, %
1	2	3	4	5	6
1.Денежные средства	3 449 850	10 502 128	10 889 261	7 439 411	в 2 раза
2.Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	2 688 082	5 853 479	6 083 999	3 395 917	126,33
2.1.Обязательные резервы	586 700	732 143	772 244	185 544	31,63
3.Средства в кредитных организациях	835 703	1 138 461	3 961 253	3 125 550	в 3,7 раза
4.Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 144 343	8 591 538	7 075 110	3 930 767	125,01
5.Чистые вложения в финансовые активы	12 014 006	14 819 177	13 349 601	1 335 595	11,12
6.Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы	2 011 630	1 887 583	2 730 478	718 848	35,73
7.Инвестиции в дочерние и зависимые организации	504 875	492 128	491 291	-13 584	-2,69
8.Требование по текущему налогу на прибыль	282 364	4 539	3 137	-279 227	-98,89

Продолжение таблицы 10

1	2	3	4	5	6
9.Отложенный налоговый актив	1 074 233	684 453	709 375	-364 858	-33,96
10.Основные средства, активы в форме права пользования и нематериальные запасы	5 655 761	5 402 865	4 878 734	-777 027	-13,74
11.Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	414 400	380 179	348 309	-66 091	-15,95
12.Прочие активы	1 534 572	1 670 861	3 114 542	1 579 970	102,96
Итого активов	97 000 012	132 786 864	139 006 532	42 006 520	43,31

В таблице 10 представлена динамика изменений структуры активов банка. Наибольшие изменения произошли в объемах стоимости кредитных организаций, денежных средств, средств кредитных организаций в ЦБ РФ, финансовых активах, которые резко выросли по сравнению с 2019 годом. Однако есть статьи расходов, которые уменьшились, наибольшее изменение наблюдается в статье активов текущего требования по налогу на прибыль, которая уменьшилась на 98,89 %, что напрямую связано со снижением прибыли компании.

Из данных, приведенных в таблице, можно сделать вывод, что наибольший объем активов - это чистая ссудная задолженность и чистые инвестиции в финансовые активы, которые увеличились в 2021 году на 34,68 % и 11,12 %, соответственно. Эти показатели свидетельствуют об увеличении выданных банками кредитов и желании сохранить капитал.

В целом активы банка имеют положительную динамику и увеличились на 43,31 % в 2021 году по сравнению с 2019 годом, что свидетельствует о развитии компании и увеличении количества крупных клиентов.

Стоит отметить такую статью активов, как денежные средства, доля которых составляет 7,83 %, а их динамика показывает рост на 4,28 %, что свидетельствует об улучшении финансового состояния банка.

Таблица 11 - Структура актива баланса АО «АТБ» за 2019-2021 гг.

в %

Показатель	2019 г.	2020 г.	2021 г.	Абсолютное изменение 2021 к 2019
1. Денежные средства	3,55	7,91	7,83	4,28
2. Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	2,77	4,41	4,38	1,61
2.1. Обязательные резервы	0,60	0,55	0,56	-0,05
3. Средства в кредитных организациях	0,86	0,86	2,85	1,99
4. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3,24	6,47	5,09	1,85
5. Чистые вложения в финансовые активы	12,38	11,16	9,60	-2,78
6. Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы	2,07	1,42	1,96	-0,11
7. Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0,52	0,37	0,35	-0,17
8. Требование по текущему налогу на прибыль	0,29	0,00	0,00	-0,29
9. Отложенный налоговый актив	1,11	0,52	0,51	-0,60
10. Основные средства, активы в форме права пользования и нематериальные запасы	5,83	4,07	3,51	-2,32
11. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0,43	0,29	0,25	-0,18
12. Прочие активы	1,58	1,26	2,24	0,66
Итого активов	100,00	100,00	100,00	0,00

Незначительную долю занимают текущие требования по налогу на прибыль, которые снизились на 0,29 %, долгосрочные активы, предназначенные для продажи с уменьшением доли на 0,18 %, а также инвестиции в дочерние и зависимые компании с уменьшением их удельного веса на 0,17 %, отложенные налоговые активы уменьшились на 0,60 %, а также обязательные резервы, включенные в группу средств кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, которые снизились на 0,05 %.

Таблица 12 - Состав и динамика пассивов баланса АО «АТБ» за 2019-2021 гг.

в тыс. руб.

Показатель	2019 г.	2020 г.	2021 г.	Изменения	
				абс.	отн.
1.Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	575 326	822 914	1 384 171	808 845	140,59
2.Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	78 406 001	112 471 082	116 869 656	38 463 655	49,06
в том числе:					
2.1.Средства кредитных организаций	283 336	13 622 236	6 040 074	5 756 738	в 21,3 раза
2.2.Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	78 122 665	98 848 846	110 829 582	32 706 917	41,87
3.Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4 057	28 991	20 454	16 397	в 4 раза
4.Выпущенные долговые ценные бумаги	93 869	29 661	1 114	-92 755	-98,81
5.Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	77 977	0	0	0,00
6.Отложенное налоговое обязательство	365 019	279 078	338 415	-26 604	-7,29
7.Прочие обязательства	1 471 257	1 156 099	1 114 808	-356 449	-24,23
8.Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	388 810	487 263	364 480	-24 330	-6,26
Всего обязательств	81 304 339	115 353 065	120 093 098	38 788 759	47,71

Доминирующей статьёй обязательств являются средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости, сумма которых равна 116 869 656 тыс. руб., в то время как большая часть средств - это средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в размере 110 829 582 тыс. руб., что может быть достигнуто за счет расширения деятельности банка и эффективной депозитной политики.

Наблюдается резкое увеличение финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, которые в 2021 году увеличились в 4 раза по сравнению с 2019 годом.

В большей степени сократился выпуск долговых ценных бумаг, изменение которых составляет 98,81 %, банк считает эту статью более неэффективным способом привлечения средств.

В целом величина обязательств банка увеличилась до 38,7 тыс. руб. или по-другому на 47,71 %, что свидетельствует о росте прибыльности и ликвидности компании.

Таблица 13 - Структура пассива баланса АО «АТБ» за 2019-2021 гг.

в %

Показатель	2019 г.	2020 г.	2021 г.	Абсолютное изменение 2021 к 2019
1.Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0,71	0,71	1,15	0,44
2.Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	96,44	97,50	97,32	0,88
2.1.Средства кредитных организаций	0,35	11,81	5,03	4,68
2.2.Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	96,09	85,69	92,29	-3,80
3.Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0,00	0,03	0,02	0,02
4.Выпущенные долговые ценные бумаги	0,12	0,03	0,00	-0,12
5.Обязательство по текущему налогу на прибыль	0,00	0,07	0,00	0,00
6.Отложенное налоговое обязательство	0,45	0,24	0,28	-0,17
7.Прочие обязательства	1,81	1,00	0,93	-0,88
8.Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	0,48	0,42	0,30	-0,18
Всего обязательств	100,00	100,00	100,00	0,00

Исходя из таблицы 13, видно, что наибольшую долю в статье обязательств занимают средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости, более того, наблюдается динамика роста доли по сравнению с 2019 годом. Однако в данном случае показатели в статье изменились, так доля

средств клиентов, не являющихся кредитными организациями, снизилась на 3,8 %.

Что касается прочих обязательств банка, то они снизились на 0,88 %, а их удельный вес на 2021 год составил 0,93 %. Так и доля отложенного налогового обязательства в общей сумме обязательств снизилась на 0,17 % в 2021 году по сравнению с 2019 годом.

Анализируя структуру пассивов, можно сделать вывод, что произошло их значительное увеличение, и большая часть обязательств приходится на заемный капитал.

Таблица 14 - Состав и динамика собственных средств АО «АТБ» за 2019-2021 гг.

в тыс. руб.

Показатель	2019 г.	2020 г.	2021 г.	Изменения	
				абс.	отн.
Средства акционеров (участников)	6 000 000	6 000 000	6 000 000	0	0,00
Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0	0	0	0,00
Эмиссионный доход	3 000 000	3 000 000	3 000 000	0	0,00
Резервный фонд	0	217 100	300 000	300 000	-
Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	(60 246)	(186 010)	(698 414)	638 168	в 10 раз
Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	1 286 367	1 277 922	1 171 520	-114 847	-8,93
Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений	0	0	0	0	0,00
Переоценка инструментов хеджирования	0	0	0	0	0,00
Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	0	0	0	0	0,00
Оценочные резервы под ожидаемые убытки	18 372	16 602	21 543	3 171	17,26
Неиспользованная прибыль (убыток)	5 451 180	7 108 185	9 118 785	3 667 605	67,28
Всего источников собственных средств	15 695 673	17 433 799	18 913 434	3 217 761	20,50

Исходя из таблицы 14, видно, что собственный капитал банка в 2021 году увеличился на 3 217 761 тыс. руб. по сравнению с 2019 годом или по-другому на 20,50 %.

Данное изменение было связано с увеличением резервного фонда на 300 000 тысяч рублей, что позволяет банку получать больше прибыли и проводить более рискованные операции.

Сумма неиспользованной прибыли значительно увеличилась, на 67,28 %, такое изменение приводит к улучшению состояния компании и ее развитию в банковском секторе.

Оценочные резервы под ожидаемые убытки имеют разную динамику, но к 2021 году они увеличились на 3 171 тыс. руб. или по-другому на 17,26 %, это может быть обусловлено увеличением потерь в связи с возможным обесцениванием.

Статьи собственного капитала, такие как эмиссионный доход и средства акционеров, остались неизменными и имеют одинаковую величину во все года.

Таблица 15 - Структура собственных средств АО «АТБ» за 2019-2021 гг.

в %

Показатель	2019 г.	2020 г.	2021 г.	Абсолютное отклонение 2021 к 2019
1	2	3	4	5
Средства акционеров (участников)	38,23	34,42	31,72	-6,50
Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0,00	0,00	0,00	0,00
Эмиссионный доход	19,11	17,21	15,86	-3,25
Резервный фонд	0,00	1,25	1,59	1,59
Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	0,38	1,07	3,69	3,31
Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	8,20	7,33	6,19	-2,01

## Продолжение таблицы 15

1	2	3	4	5
Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений	0,00	0,00	0,00	0,00
Переоценка инструментов хеджирования	0,00	0,00	0,00	0,00
Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	0,00	0,00	0,00	0,00
Оценочные резервы под ожидаемые убытки	0,12	0,10	0,11	-0,01
Неиспользованная прибыль (убыток)	34,73	40,77	48,21	13,48
Всего источников собственных средств	100,00	100,00	100,00	0,00

Большая доля источников собственного капитала приходится на средства акционеров с долей 31,72 % и неиспользованную прибыль (убыток) с долей 48,21 %.

Кроме того, наблюдается увеличение доли неиспользованной прибыли на целых 13,48 % и резервного фонда - на 1,59 %, что является непосредственно положительным фактором.

Произошло уменьшение удельного веса собственного капитала в общей величине, что свидетельствует о том, что банк стал больше пополнять свой капитал за счет других средств.

Оценка коэффициента достаточности капитала за анализируемый период соответствует установленному нормативному значению. Данный коэффициент увеличился на 1,63 %, что говорит о возможности банка покрыть свои финансовые потери при невыполнении своих обязательств клиентом.

Таблица 16 - Анализ риска ликвидности АО «АТБ» за 2019-2021 гг.

в %

Показатель	Норма	2019 г.	2020 г.	2021 г.	Изменение
Достаточность капитала (Н1)	>8 %	10,60	11,43	12,23	+ 1,63
Мгновенная ликвидность (Н2)	>15 %	64,58	129,72	123,17	+ 58,59
Текущая ликвидность (Н3)	>50 %	133,21	189,76	159,16	+ 25,95
Долгосрочная ликвидность (Н4)	<120 %	37,81	63,03	58,02	+ 20,21

Оценка коэффициента мгновенной ликвидности за 3 года показывает, что

банк соответствует установленному нормативному значению. Коэффициент мгновенной ликвидности характеризуется положительной динамикой, а именно он увеличился на 58,59 % в 2021 году по сравнению с 2019 годом. Данное значение показывает, что банк старается использовать все возможности, направленные на увеличение суммы дохода, что способствует росту надежности банка.

Оценка коэффициента текущей ликвидности за 3 года показывает, что банк соответствует установленному нормативному значению. Коэффициент текущей ликвидности характеризуется положительной динамикой, а именно он увеличился на 25,95 % в 2021 году по сравнению с 2019 годом. Данное значение показывает, что банк своевременно погашает свои краткосрочные обязательства, что свидетельствует о достаточном уровне прибыльности и его надежности.

Оценка коэффициента долгосрочной ликвидности за 3 года показывает, что банк соответствует установленному нормативному значению. Коэффициент долгосрочной ликвидности характеризуется положительной динамикой, а именно он увеличился на 20,21 % в 2021 году по сравнению с 2019 годом. Однако по сравнению с 2020 годом этот показатель снизился, что является положительным эффектом. Данное значение показывает, что банк увеличил запас, сформированный из долгосрочных активов.

В целом, на основании представленных отчетов можно сделать вывод, что АО «Азиатско-Тихоокеанский Банк» продолжает развиваться, генерировать денежные потоки и увеличивать объемы кредитования, но также имеет риски, связанные с возможной неплатежеспособностью кредиторов и неустойчивой рентабельностью.

### **2.3 Оценка кредитного портфеля АО «Азиатско-Тихоокеанский Банк»**

Кредитный портфель - совокупность банковских ссуд, выданных на конкретную дату.

Для оценки кредитного портфеля АО «АТБ» необходимо рассмотреть портфель в целом.

Таблица 17 - Кредитный портфель АО «АТБ» за 2019-2021 гг.

Показатель	Год			Изменение, тыс. руб.		Темп прироста, %	
	2019	2020	2021	2020 к 2019	2021 к 2020	2020 к 2019	2021 к 2020
Сумма кредитного портфеля до вычета резервов, млн. руб.	88 019	96 219	99 467	+8 200	+3 248	+9,3	+3,4
Сумма кредитного портфеля после вычета резервов, млн. руб.	63 390	81 739	85 371	+ 18 349	+3 632	+28,9	+4,4
Сумма резервов, млн. руб.	24 629	14 860	14 096	-9 769	-791	-39,7	-5,3
Уровень резервов, %	27,9	15,4	14,2	-12,5	-1,2	-44,8	-7,8

По данным таблицы видно, что кредитный портфель с каждым годом растет. Данный портфель до вычета резервов в 2021 году увеличился на 3248 млн. руб. или на 3,4 % по сравнению с 2020 годом. Сумма резервов за анализируемый период имела тенденцию к снижению, так по сравнению с 2019 годом данный показатель в 2020 году уменьшился на 9769 тыс. руб. или на 39,7 %, а в 2021 году уменьшился на 791 тыс. руб. или на 5,3 %.

Таблица 18 - Анализ кредитного портфеля по видам заемщиков в АО «АТБ» за 2019-2021 гг.

в млн. руб.

Показатель	Год			Изменение, млн. руб.		Темп прироста, %	
	2019	2020	2021	2020 к 2019	2021 к 2020	2020 к 2019	2021 к 2020
1	2	3	4	5	6	7	8
Кредиты коммерческим организациям в гос. собственности (кроме федеральной)	1002	1119	0	+117	-1119	+11,7	-100

Продолжение таблицы 18

1	2	3	4	5	6	7	8
Кредиты негосударственным финансовым органам	1 769	2 124	1 747	+355	-377	+20,1	-17,8
Кредиты негосударственным коммерческим организациям	16 541	12 910	12 417	-3 631	-493	-22	-3,8
Кредиты негосударственным некоммерческим организациям	28	195	539	+167	+344	в 5,9 раз	+176,4
ИП	1 416	2 324	5 068	+908	+2 744	+64,1	+118,1
Физические лица	41 328	61 697	72 818	+20 369	+11 121	+49,2	+18,1
Прочие кредиты, просроченные по основному долгу и процентам	24 047	15 850	6 878	-8 197	-8 972	-34,1	-56,6
Итого	88 019	96 219	99 467	+8 200	+3 248	+9,3	+3,4

На основании данных можно сделать вывод о том, что банк производит кредитование как коммерческих организаций, так и некоммерческих. Кредиты коммерческим организациям выдаются банком периодически. Наблюдается тенденция к снижению кредитов, выдаваемых негосударственным коммерческим организациям, а также финансовым органам. Максимальный рост наблюдается по кредитам, выдаваемым негосударственным некоммерческим организациям, в 2020 году по сравнению с 2019 данный кредит вырос в 5,9 раз и составил 539 млн. руб. По кредитам для физических лиц, как и для индивидуальных предпринимателей, наблюдается положительная динамика за весь анализируемый период. Индивидуальные предприниматели в 2021 году показали хороший рост на 2 774 млн. руб. или на 118,1 %. Прочие кредиты, просроченные по основному долгу и процентам снижаются и в период с 2019 года по 2021 уменьшились с 24047 до 6878 млн. руб.

На основании полученных данных по объемам кредитов для разных видов заемщиков, проведем анализ структуры кредитного портфеля в следующей таблице.

Таблица 19 – Структура кредитного портфеля АО «АТБ» за 2019-2021 гг.

Показатель	Год			Изменение, %	
	2019	2020	2021	2020 к 2019	2021 к 2020
Кредиты коммерческим организациям в гос. собственности (кроме федеральной)	1,1	1,2	0	+0,1	-100
Кредиты негосударственным финансовым органам	2,0	2,2	1,8	+0,2	-0,4
Кредиты негосударственным коммерческим организациям	18,8	13,4	12,5	-5,4	-0,9
Кредиты негосударственным некоммерческим организациям	0,0	0,2	0,5	+0,2	+0,3
ИП	1,6	2,4	5,1	+0,8	+2,7
Физические лица	47,0	64,1	73,2	+17,1	+9,1
Прочие кредиты, просроченные по основному долгу и процентам	27,3	16,5	6,9	-10,8	-9,6
Итого	100,0	100,0	100,0	-	-

Крупнейшую долю в кредитном портфеле за рассматриваемый период обладает статья кредитов физическим лицам, за 2021 год доля кредитов для физических лиц в общем объеме кредитного портфеля имела более 73 %.

На втором месте по доле в общей структуре кредитного портфеля занимает статья прочие кредиты, но данный показатель был неустойчивым. Так в 2019 году прочие кредиты составляли более 27 % от общего объема кредитного портфеля, но начиная с 2020 года показатель начал снижаться и к 2021 году его значение достигло 6 %.

Также значимую роль в данной структуре имеет статья кредитов негосударственным коммерческим организациям. Но данный показатель так же, как и предыдущий имел последовательное снижение. Так в 2019 году он был равен 18 %, но к концу анализируемого периода его значение достигло 12,5 %. На основании проведенного анализа можно сделать вывод о том, что для организаций и предприятий кредитование в банке АО «АТБ» стало менее привлекательным, нежели раньше. При этом для физических лиц банк стал более привлекательным. Также стоит отметить статью индивидуальных

предпринимателей, которая за анализируемый период продемонстрировала положительную динамику, в 2019 году он составлял 1,6 % увеличившись до 5,1 % в 2021 году. Оставшиеся статьи показали значения менее 2 %, что позволяет говорить о слабом влиянии на структуру кредитного портфеля АО «АТБ».

Далее представлена структура кредитного портфеля АО «АТБ» по срокам размещения денежных средств.

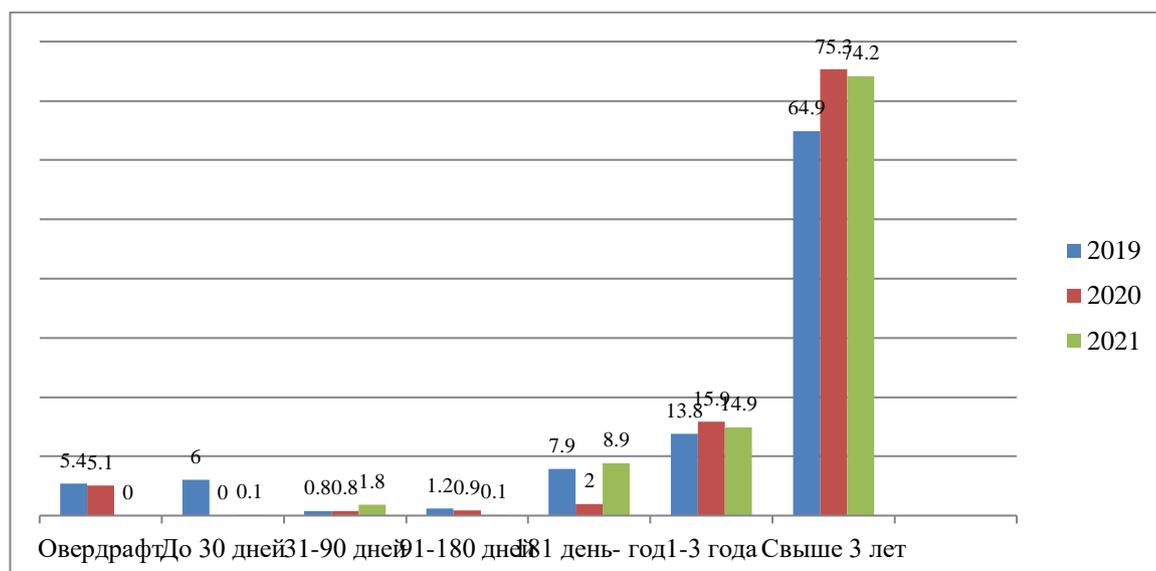


Рисунок 4 – Структура кредитного портфеля по срокам размещения в АО «АТБ» за 2019-2021 гг.

На основании данного рисунка можно сделать вывод: основным в структуре кредитного портфеля является временной отрезок свыше 3 лет. Но также видно, что в 2021 году доля данного показателя снизилась на 1,1 %. При этом, данный срок для АТБ банка является самым распространенным. Срок размещения от 1 года до 3 находится на втором месте, но данный показатель нестабилен и колеблется от 13,8 % до 15,9 %. Кредиты, со сроком размещения до 1 года выдаются гораздо реже, поэтому их доля в данной структуре весьма мала.

По основному долгу наблюдается значительное снижение просроченной задолженности за анализируемый период. Если в 2019 году значение основного долга составляло 15,45 %, то в 2021 году оно достигло минимального значения в размере 4,9 %. Данный факт положительно сказывается на банке, т.к. указывает на снижения кредитного риска для самого банка. По процентам

просроченной задолженности также наблюдается снижение, с 2019 года произошло снижение с 4,34 % до 1,8 %, что также говорит о снижении кредитных рисков.

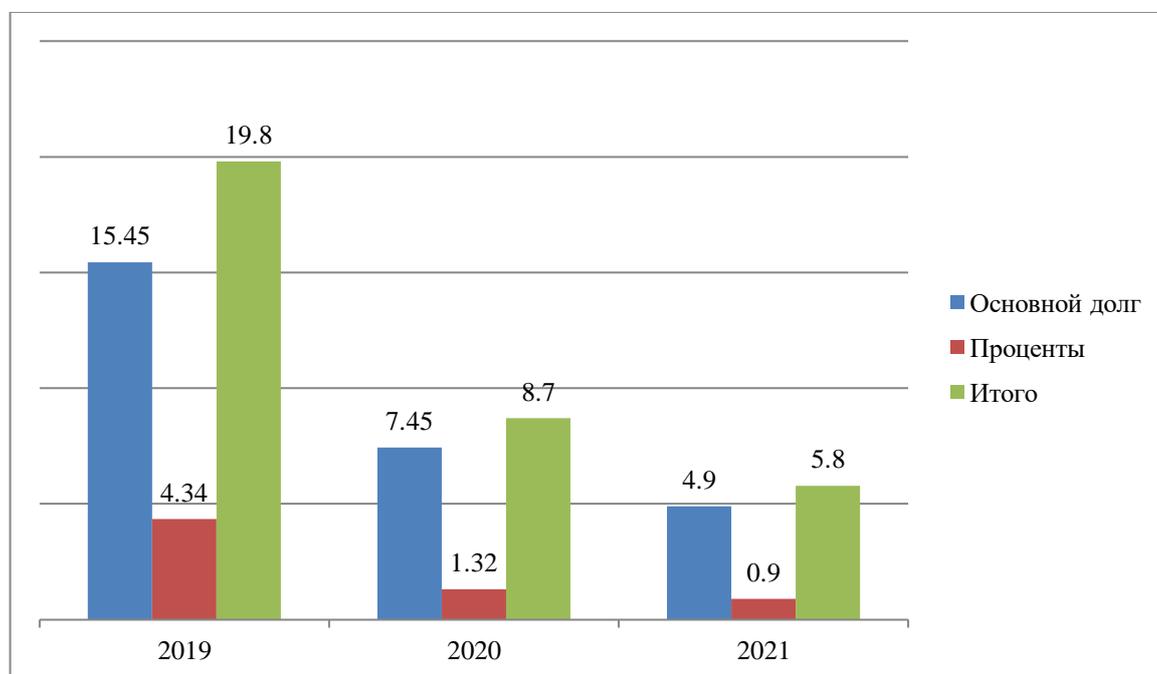


Рисунок 5 – Динамика просроченной задолженности по кредитному портфелю АО «АТБ» за 2019-2021 гг.

На основании полученных данных можно сделать вывод, что просроченная задолженность имеет тенденцию к снижению, в 2019 году общий объем просроченной задолженности был равен 19,8 % и к 2021 году уменьшился до 5,8 %.

Далее оценим качество кредитного портфеля АО «АТБ» за 2019-2021 гг.

Таблица 20 - Качество кредитного портфеля АО «АТБ» за 2019-2021 гг.

Показатель	Формула расчета	2019	2020	2021	Изменение, тыс. руб.	
					2020 к 2019	2021 к 2020
1	2	3	4	5	6	7
Коэффициент доходности кредитного портфеля, %	Проценты, полученные за период/ Величина совокупного кредитного портфеля	12,1	10,9	9,2	-1,2	-1,7

## Продолжение таблицы 20

1	2	3	4	5	6	7
Коэффициент покрытия, %	Резервы на возможные потери/ Величина совокупного кредитного портфеля	0,3	0,5	0,3	+0,2	-0,2
Чистый кредитный портфель, млн. руб.	Величина совокупного кредитного портфеля – Резервы на возможные потери	63 390	81 739	85 371	+18 349	+3 632

Коэффициент доходности кредитного портфеля снижается за весь анализируемый период за счет снижения процентных доходов.

Коэффициент покрытия был нестабильным в анализируемом периоде, так в 2020 году произошел рост данного показателя, это говорит об увеличении риска банка, что в свою очередь связано с пандемией. Однако в 2021 году показатель снизился, что является хорошим результатом.

Чистый кредитный портфель показал положительную динамику за весь период, что также позволяет говорить о снижении кредитного риска.

Проведенный анализ кредитного портфеля позволяет сделать следующие выводы:

1. Наибольшую долю в общем объеме кредитования занимают физические лица, на них приходится около 70 % всех денежных средств банка.
2. Наиболее предпочтительными сроками для кредитования выступают временные промежутки свыше 3 лет и от 1 года до 3 лет.
3. За анализируемый период наблюдалось снижение просроченной задолженности, что говорит об оздоровлении кредитного портфеля АО «АТБ».

### 3 ПОТРЕБИТЕЛЬСКОЕ КРЕДИТОВАНИЕ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ АО «АЗИАТСКО-ТИХООКЕАНСКИЙ БАНК»

#### 3.1 Особенности потребительского кредитования в АО «Азиатско-Тихоокеанский Банк»

Азиатско-Тихоокеанский Банк (АО "АТБ") предлагает клиентам широкий спектр услуг в области потребительского кредитования с учетом их разнообразных потребностей и возможностей. Основные особенности потребительского кредитования в АО "АТБ" включают гибкие условия, быстрое рассмотрение заявок и разнообразие кредитных продуктов. Рассмотрим основные виды кредитных продуктов, которые предоставляет АО «АТБ».

##### 1. Кредит наличными.

Таблица 20 – Основные показатели и условия для предоставления кредита наличными в АО «АТБ»

Показатель	Значение
Условия	
Сумма кредита, тыс. руб.	От 30 000 до 3 000 000
Срок кредитования, мес.	От 13 до 60
Размер процентной ставки по кредиту, % годовых:	
- при оформлении страхования	От 4 до 6
- при отказе от страхования	От 4,5 до 21,5
Штрафные санкции при образовании просроченной задолженности, % в день	0,054
Требования к заемщику	
Гражданство	РФ
Возраст на момент погашения кредита	69 лет 11 месяцев
Трудоустройство	Официальное место работы
Минимальный стаж, мес.	3
Документы для предоставления кредита	- паспорт; - документ, подтверждающий доход.

На основании данных можно сделать вывод, что данное кредитования является максимально простым и доступным для заемщиков, т.к. оформляется

при наличии всего двух документов – паспорта и документа, подтверждающего доход. В качестве подтверждения дохода выступают такие документы, как:

- справка по форме 2НДФЛ;
- справка, подтверждающая получение пенсии;
- выписка с текущего банковского счета;
- расчетный лист;
- выписка со счетов в другом банке;
- выписка из Пенсионного Фонда России (ПФР).

Последний способ подтверждения доходов является самым востребованным на данный момент. Также необходимо отметить, что для предоставления кредита наличными свыше 1 млн. руб. необходимо подтверждение дохода только выпиской из ПФР

## 2. Опция рефинансирование.

Таблица 21 - Основные показатели и условия для предоставления опции рефинансирования в АО «АТБ»

Показатель	Значение
Условия	
Сумма кредита, тыс. руб.	От 30 000 до 3 000 000
Срок кредитования, мес.	От 13 до 60
Размер процентной ставки по кредиту, % годовых	От 4,5 до 17,5
Требования к заемщику	
Гражданство	РФ
Возраст на момент погашения кредита	69 лет 11 месяцев
Трудоустройство	Официальное место работы
Документы для предоставления опции	- паспорт; - реквизиты сторонних банков, в которых имеется кредит; - отсутствие просроченной задолженности; - документ, подтверждающий доход.

Данная опция предлагает потенциальным заемщикам переоформить кредит под новые условия, тем самым снизив свою нагрузку.

## 3. Кредитная карта «Универсальная».

Таблица 22 - Основные показатели и условия для предоставления кредитной карты «Универсальная» в АО «АТБ»

Показатель	Значение
Условия	
Сумма кредитного лимита, тыс. руб.	От 30 000 до 700 000
Срок действующего лимита, мес.	От 24 до 84
Грейс-период, дней	До 120
Обязательный минимальный ежемесячный платеж (ОМЕП),	3
Процентная ставка за использование кредитных средств, % годовых	От 9,9 до 34,5
Ежемесячное обслуживание карты	Бесплатно
Начисление баллов, %	1,5 % на все покупки
Требования к заемщику	
Гражданство	РФ
Возраст на момент погашения кредита	69 лет 11 месяцев
Трудоустройство	Официальное место работы
Минимальный стаж, мес.	3
Документы для получения кредитной карты	- паспорт; - документ, подтверждающий доход.

Особенностью данной карты является наличие льготного периода до 120 дней, что позволяет потенциальному заемщику пользоваться заемными денежными средствами совершенно бесплатно. Однако стоит отметить, для того чтобы клиент мог пользоваться кредитной картой и не платить проценты банку, ему необходимо с 1 по 25 число последующего месяца вносить минимальный ежемесячный платеж в размере 3 % от суммы основного долга.

#### 4. Кредитная карта «180 дней бесплатно»

Данная кредитная карта схожа с предыдущим тарифным планом, но у нее есть несколько отличий. Первое отличие это минимальная сумма кредитного лимита, который значительно больше, нежели по предыдущему тарифному плану. Так как сумма минимального кредитного лимита больше, соответственно предусмотрен более длительный льготный период, который составляет до 180 дней.

Таблица 23 - Основные показатели и условия для предоставления кредитной карты «180 дней бесплатно» в АО «АТБ»

Показатель	Значение
Условия	
Сумма кредитного лимита, тыс. руб.	От 300 000 до 700 000
Срок действующего лимита, мес.	От 24 до 60
Грейс-период, дней	До 180
Обязательный минимальный ежемесячный платеж (ОМЕП),	3
Процентная ставка за использование кредитных средств, % годовых	28,4
Ежемесячное обслуживание карты	Бесплатно
Начисление баллов, %	1,5 % на все покупки
Требования к заемщику	
Гражданство	РФ
Возраст на момент погашения кредита	69 лет 11 месяцев
Трудоустройство	Официальное место работы
Минимальный стаж, мес.	3
Документы для получения кредитной карты	- паспорт; - документ, подтверждающий доход.

4. Ипотечное кредитование. Данный вид кредитования является выгодным для банка, т.к. банк получает клиента, которому необходимо предоставить обеспечение в виде имущества. Также данное кредитование предоставляется на более долгий срок, что позволяет банку получать доходы в долгосрочной перспективе.

Также следует отметить основные условия для предоставления ипотечного кредита в АО «АТБ»:

- возраст от 21 до 70 лет;
- наличие обеспечения (залог и поручительство);
- стаж на последнем месте работы не менее 6 месяцев.

Проанализировав параметры ипотечного кредитования можно сделать вывод, что банк активно развивает такие программы как «Дальневосточная ипотека» и «Ипотека с государственной поддержкой». Данные виды

ипотечного кредитования имеют меньшую ставку, но и сумма кредита значительно меньше.

Таблица 24 - Основные параметры и условия для предоставления ипотечного кредитования в АО «АТБ»

Наименование	Процентная ставка	Сумма, млн. руб.	Срок, лет	Первоначальный взнос, %
Приобретение готового жилья	От 10,9 до 12,5	От 0,5 до 30	От 3 до 30	От 10 и более
Нецелевой	От 13 и более	От 0,5 до 15	От 3 до 20	-
Дальневосточная ипотека	От 1,5 до 2,0	От 0,5 до 6	От 3 до 20	От 15 и более
Приобретение жилья на этапе строительства	От 21,5	От 0,5 до 30	От 3 до 30	-
Ипотека с государственной поддержкой	9,0	От 0,5 до 3	От 3 до 30	От 30 и более

Далее проведем анализ кредитного портфеля АО «АТБ» для физических лиц по срокам размещения.

Таблица 25 – Кредитный портфель физических лиц по срокам размещения в АО «АТБ» за 2019-2021 гг.

Срок размещения	Сумма кредита, млн. руб.			Темп прироста, %	
	2019	2020	2021	2020 к 2019	2021 к 2020
1	2	3	4	5	6
Овердрафт	4 451	4 520	4 909,8	+1,6	+8,6
На срок от 91 до 180 дней	0,5	0,1	0,1	-80	0
На срок от 181 до 1 года	151	0	11,4	-100	+100
На срок от 1 до 3 лет	5 682,8	4 366,4	4 668,8	-23,2	+6,9
На срок более 3 лет	29 940,8	51 094,2	58 926,8	+70,7	+15,3
Просроченная задолженность по основному долгу	8 608,4	4 188,2	3 322,1	-51,3	-20,7

## Продолжение таблицы 25

1	2	3	4	5	6
Просроченные проценты по кредитам	3 379,4	1 043,4	791,9	-69,1	-24,1
Итого	52 213,9	65 212,4	72 630,9	+24,9	+11,4

За анализируемый период в АО «АТБ» наблюдается положительная динамика по всем срокам размещения денежных средств. Например, в 2021 году спрос на кредиты от 181 дней до 1 года вырос с 0 до 11,4 млн. руб. Наибольший объем кредитов приходится на срок более 3 лет, в 2021 году рост данной статьи составил 15,3 %, что говорит о переориентации банка в пользу более длительного срока кредитования физических лиц.

Также стоит отметить сокращение объемов по просроченной задолженности, во время всего анализируемого периода данная статья снизилась с 3379,4 млн. руб. в 2019 году до 791,9 млн. руб. в 2021 году. Данное снижение вызвано уменьшением ставок, вследствие чего произошло и снижение кредитных рисков банка, а также к снижению просроченной задолженности. Поэтому данный показатель снизился к 2021 году до 3,3 млн. руб.

Просроченные проценты также имели тенденцию к снижению и в 2021 году составили 791,9 млн. руб., уменьшившись на 24,1 % по сравнению с предыдущим годом.

В целом по объему ссудной задолженности банка имеется рост, что говорит об активной политике банка по данному направлению. Так в 2019 году общий объем ссудной задолженности составлял 52214 млн. руб. увеличившись до 72631 млн. руб.

На основании проведенного анализа можно говорить об активном развитии данного направления деятельности банка.

Далее рассмотрим структуру кредитного портфеля по срокам размещения.

Таблица 26 – Структура кредитного портфеля физических лиц по срокам размещения в АО «АТБ» за 2019-2021 гг.

Срок размещения	Доля, %			Абсолютное отклонение	
	2019	2020	2021	2020 к 2019	2021 к 2020
Овердрафт	8,5	6,9	6,8	-1,6	-0,1
На срок от 91 до 180 дней	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
На срок от 181 до 1 года	0,3	0,0	0,0	-0,3	0,0
На срок от 1 до 3 лет	10,9	6,7	6,4	-4,2	-0,3
На срок более 3 лет	57,3	78,4	81,1	+21,0	+2,7
Просроченная задолженность по основному долгу	16,5	6,4	4,6	-10,1	-1,8
Просроченные проценты по кредитам	6,5	1,6	1,1	-4,9	-0,5
Итого	100,0	100,0	100,0	0,0	0,0

По итогам проведенного анализа можно говорить о том, что доля кредитов, которые предоставляются на срок до 1 года очень малы, по данным кредитам значения равны 0. Наиболее востребованным сроком для кредитования среди физических лиц выступает временной промежуток более 3 лет, его доля в данном анализе составляет более половины от во всей структуре. Так в 2021 году доля кредитов свыше 3 лет занимает более 80 % от всех рассмотренных сроков. Овердрафты показывают постепенное уменьшение доли, что говорит о непривлекательности таких кредитов.

Просроченная задолженность по основному долгу, как и проценты по кредитам также имеют тенденцию к снижению, что можно считать положительным результатом.

Далее рассмотрим уровень резервов по ссудной задолженности по кредитному портфелю физических лиц.

Таблица 27 – Уровень резервов по ссудной задолженности по кредитному портфелю физических лиц АО «АТБ» за 2019-2021 гг.

Наименование	Показатель			Темп прироста, %	
	2019	2020	2021	2020 к 2019	2021 к 2020
Сумма ссудной задолженности по кредитам, млн. руб.	41 328	61 697	72 818	+49,3	+18,0
Сумма резервов, млн. руб.	14 148	24 629	21 543	+74,1	-12,5
Уровень резервов по кредитам, %	34,2	39,9	29,6	+16,6	-25,8

На основании полученных данных можно сделать вывод о том, что сумма по ссудной задолженности за все время анализируемого периода растет. Так с 2019 года сумма ссудной задолженности выросла с 41 328 млн. руб. до 72 818 млн. руб. в 2021 году. Сумма резервов за рассматриваемый период была непостоянной, в 2020 году произошло увеличение, однако в 2021 году наблюдалось снижение на 12,5 %, что свидетельствует о снижении риска по кредитам физических лиц.

Подводя итоги, можно сделать следующие выводы:

1. Основными кредитными продуктами в АО «АТБ» являются кредит наличными, кредитные карты, а также ипотечное кредитование.
2. Узкая линейка кредитных продуктов в АО «АТБ», которая состоит из кредита наличными, кредитных карт, а также ипотечного кредитования. У банка имеется 2 кредитные карты, выбор каждой зависит от суммы кредитного лимита и срока ее существования. Также стоит отметить широкий выбор по ипотечному кредитованию, по которому предусмотрены льготные тарифы, но с меньшей суммой кредитования. По кредиту наличными нет возможности выбрать определенную цель, а также отсутствует льготное кредитование.
3. При анализе кредитного портфеля физических лиц были сделаны выводы о том, что наибольшее количество клиентов заинтересовано в

получении кредита на срок, более 3 лет. Также наблюдается рост объемов кредитования, что оценивается положительно.

### **3.2 Направления совершенствования потребительского кредитования в АО «Азиатско-Тихоокеанский Банк»**

При проведении анализа деятельности АО «АТБ» была выявлена такая проблема, как узкая кредитная линейка.

Банк может совершенствовать свою продуктовую линейку в области потребительского кредитования, предлагая клиентам более гибкие и индивидуальные условия кредитования. Разработка новых продуктов, таких как кредитные линии, программы лояльности или специальные предложения для определенных категорий клиентов, позволит Банку привлечь новых заемщиков и удержать существующих.

Кредит наличными в банке является однообразным и не дает возможности выбора назначения платежа потенциальным клиентам. В условиях современного кредитования уже имеющуюся кредитную линейку можно расширить за счет предоставления нового кредита, например, кредит на образование. Обусловлено это тем, что в современном мире более половины потенциальных студентов учатся на коммерческой основе. При этом не каждый родитель может позволить себе оплатить учебу своему ребенку в высшем учебном заведении. Стоит отметить, что многие банки уже реализовали программу по предоставлению кредита на образование.

Далее рассмотрим условия предоставления кредита на образование в сторонних банках.

Проведенный анализ позволяет сделать вывод о том, что кредит на образование является популярным продуктом банка, который пользуется спросом среди населения. Преимуществом данного кредитования выступает отсутствие обеспечения в большинстве банков, а также подтверждение доходов.

Таблица – 28 Условия для предоставления потребительского кредита на образование

Наименование банка	Условия кредитования
СберБанк	Процентная ставка от 3 %; Срок кредитования: от 3 месяцев до 5 лет; Возраст заемщика: от 14 лет; Обеспечение: не требуется; Подтверждение доходов не требуется
ПАО «ВТБ»	Процентная ставка от 3,9 %; Срок кредитования: от 6 месяцев до 7 лет; Возраст заемщика: от 18 лет; Обеспечение: требуется созаемщик; Подтверждение доходов не требуется
АО «Альфа-Банк»	Процентная ставка от 4,5 %; Срок кредитования: от 1 года до 5 лет; Возраст заемщика: от 18 лет; Обеспечение: требуется созаемщик Подтверждение доходов не требуется
АО «Почта-Банк»	Процентная ставка от 9,9 %; Срок кредитования: от 3 месяцев до 7 лет; Возраст заемщика: от 21 года; Обеспечение: требуется созаемщик; Подтверждение доходов не требуется
АО «Газпром Банк»	Процентная ставка от 4 %; Срок кредитования: от 1 года до 5 лет; Возраст заемщика: от 21 года; Обеспечение: не требуется; Подтверждение доходов не требуется
АО «Райффайзенбанк»	Процентная ставка от 8,9 %; Срок кредитования: от 1 года до 5 лет; Возраст заемщика: от 18 лет; Обеспечение: не требуется; Подтверждение доходов не требуется

2) Также среди недостатков можно выделить отсутствие кредита на поддержание здоровья.

Собственное здоровье и поддержание его на должном уровне для каждого человека является приоритетным. При возникновении проблем со здоровьем

человек сразу же обращается к специалисту для их устранения. Если здоровье значительно ухудшилось, то необходимо быть готовым отдавать немалые деньги для его восстановления, что не всегда возможно. И если собственных денежных средств не хватает, то возникает потребность в одолжении средств, не только у знакомых, но и у банка. В связи с этим стоит необходимость внедрения такого продукта, как кредит на поддержание здоровья.

Предложенные продукты позволят привлечь новых клиентов, что в итоге увеличит рост не только объема потребительского кредитования, но и кредитного портфеля физических лиц в целом. Вдобавок ко всему данные мероприятия окажут положительное влияние на финансовое состояние АО «АТБ».

### **3.3 Оценка эффективности предложенных мероприятий**

Исходя из выявленных проблем разработаем новые тарифные планы.

Таблица 29 – Условия кредитного плана «Студенческий»

Условия	Параметры
Сумма, тыс. руб.	От 30 до 1 000
Способ предоставления кредита	1. Наличными 2. На счет высшего учебного заведения
Эффективная процентная ставка, %	18,1
Срок, мес.	От 3 до 72
Возраст клиента, лет	От 18 до 25

Преимущества данного тарифного плана «Студенческий»:

- кредит можно взять на любой временной промежуток, который интересует клиента: от одного семестра до оплаты всего обучения, в целом;
- данный кредит можно моментально отправить на счет образовательной организации, в которой будет обучаться клиент;
- целевой характер кредитного плана, т.к. денежные средства при оформлении кредита будут поступать непосредственно в учебное заведение;

- предоставления кредита, как студенту, имеющему постоянное место работы (магистратура), так и заемщику, т.е. родителю, ребенок которого только планирует начинать обучение в высшем учебном заведении.

Необходимый пакет документов для оформления кредита «Студенческий»:

- паспорт;
- договор о предоставлении платных образовательных услуг в учебном заведении на основании которого будет формироваться необходимая сумма кредита;
- справка, подтверждающая получение заработной платы за последние 3 месяца;
- реквизиты образовательной организации необходимые для перечисления денежных средств для оплаты обучения.

Далее определим экономический эффект при реализации данного кредитного тарифа на примере Амурской области. Например, в 2022 году приемная кампания была рассчитана на 3790 коммерческих мест.

Предположим, что 5 % потенциальных клиентов, т.е 189 человек заинтересовано тарифным планом «Студенческий», а сумма кредита на все 4 года обучения составит 500 тыс. руб.

Таблица 30 – График платежей по тарифному плану «Студенческий»

Месяц	Сумма ежемесячного платежа, тыс. руб.	Платеж по основному долгу, тыс. руб.	Платеж по процентам, тыс. руб.	Остаток основного долга, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	12 681,29	8 514,63	4 166,67	491 485,37
2	12 681,29	8 585,58	4 095,71	482 899,79
3	12 681,29	8 657,13	4 024,16	474 242,67
4	12 681,29	8 729,28	3 952,02	465 513,40
5	12 681,29	8 802,01	3 879,28	456 711,39
6	12 681,29	8 875,36	3 805,93	447 836,02
...				
43	12 681,29	12 065,32	615,97	61 851,61
44	12 681,29	12 165,86	515,43	49 685,75
45	12 681,29	12 267,24	414,05	37 418,51
46	12 681,29	12 681,29	311,82	25 049,04

## Продолжение таблицы 30

1	2	3	4	5
47	12 681,29	12 472,55	208,74	12 576,49
48	12 681,29	12 576,49	104,80	0
Итого	608 702	500 000	108 702	-

Для реализации данного кредитного проекта необходимо провести рекламную кампанию. Предположим для агитационной кампании необходимо запустить 30 секундней рекламный ролик на телевидении. Самыми популярными каналами для просмотра выступают такие каналы как:

- первый канал;
- Россия 1.

В таблице 31 представим затраты по размещению рекламы на телевидении на данных каналах.

Таблица 31 – Цена размещения рекламного ролика на телевидении

Наименование	Цена за 1 секунду	
	Будни	Выходные
Первый канал	600 рублей	700 рублей
Россия 1	660 рублей	750 рублей

Как можно заметить по данным таблицы, цена в выходные дни за показ ролика выше, нежели в будни. Это связано с тем, что большая часть населения работает по графику 5/2, следовательно, просмотр и интерес населения в выходные значительно больше. Предположим, что банк АТБ решил запустить рекламу на данных каналах в течение 1 месяца, тогда рассчитаем затраты, понесенные банком на рекламы в течение данного периода.

Таблица 32 – Стоимость понесенных затрат на рекламу АО «АТБ» за 1 месяц.

Вид затрат	Сумма
Первый канал	588 000
Россия-1	888 300
Итого	1 476 300

Исходя из таблицы видно, что общая стоимость понесенных затрат на телевидении составит 115 080 тыс. руб.

Также можно рассмотреть размещение радиорекламы, т.к. данный способ позволяет охватить большую аудиторию в короткие сроки. Именно поэтому данный способ сможет быстро оповестить целевую аудиторию.

Самыми популярными радиочастотами являются:

- авторadio;
- дорожное радио;
- русское радио.

Рассмотрим стоимость размещения рекламы на данных частотах.

Таблица 33- Цена размещения радиорекламы и понесенные затраты АО «АТБ»

Наименование	Цена за 1 секунду	Стоимость размещения за 30 секунд
Авотradio	От 71 рубля	63 900
Дорожное радио	От 63 рублей	56 700
Русское радио	От 57 рублей	51 300
Итого	-	171 900

Далее рассчитаем общую сумму понесенных затрат на размещения рекламы АО «АТБ»

Также стоит учесть затраты на бумагу, т.к. при предоставлении кредита необходимо подписывать договор на его оформление. В среднем один экземпляр договора содержит 3 страницы, следовательно, для оформления кредита на одного человека потребуется потратить 6 листов бумаги (2 экземпляра). Средняя стоимость одного листа бумаги с учетом потраченной краски составляет 5 руб., что также необходимо учесть при расчете затрат.

Привлекая новых клиентов также необходимо учесть затраты на заработную плату новым работникам банка, т. к. количество сотрудников для реализации нового кредитного плана будет недостаточно, чтобы быстро и грамотно предоставить услугу. Следовательно, помимо затрат на рекламу, необходимо учесть понесенные затраты на бумагу и заработную плату

сотрудникам. Предположим, что для внедрения нового тарифного плана необходимо устроить на работу 20 новых сотрудников, средняя заработная плата которых составит 50 тыс. руб. на одного человека.

Таблица 34 - понесенные затраты ОА «АТБ»

Затраты, в том числе:	Стоимость
Рекламные расходы, тыс. руб.	1 648 800
Фонд заработной платы с начислениями, тыс. руб.	1 302 000
Материальные расходы, тыс. руб.	11 370
Итого	2 660 170

Таким образом, затраты на внедрение нового кредитного продукта составят 2 660 тыс. руб.

В таблице 35 оценим эффективность предложенного кредитного плана «Студенческий» с учетом понесенных затрат.

Таблица 35 – Оценка эффективности кредитного продукта «Студенческий»

Показатель	Значение
Количество заемщиков, чел.	189
Средняя сумма займа на 5 лет, млн. руб.	500
Объем выданных кредитов, млн. руб.	94 500
Процентный доход по выданным кредитам за 1 год, млн. руб.	5 136,2
Затраты за 1 год, в том числе:	2 748,6
Процентные расходы, млн. руб.	2 008,1
Рекламные расходы, млн. руб.	412,2
Материальные расходы, млн. руб.	2,8
Фонд заработной платы с начислениями, млн. руб.	325,5
Прибыль за 1 год, млн. руб.	2 387,6
Рентабельность продаж, %	46,4

На основании проведенного анализа видно, что за 1 год банк получит прибыль, в размере 2387,6 тыс. руб., что подтверждает экономическую эффективность данного мероприятия.

Также предлагается разработать такой тарифный план, как кредит «На здоровье». Предложенный продукт позволит взрослому населению получить денежные средства на поддержание своего здоровья на должном уровне. По данному тарифному плану можно будет оплачивать дорогостоящие лекарства, медицинские обследования, а также санаторно-курортное лечение.

Такой продукт пробудет интерес у потенциальных клиентов, т. к. за 2022 год в Амурской области число людей, обратившихся в медицинские учреждения, предоставляющие платные услуги составило 2 963 человека среди взрослого населения.

Рассмотрим условия данного плана.

Таблица 36 – Условия кредитного плана «На здоровье»

Условия	Параметры
Сумма, тыс. руб.	От 30 до 500
Способ предоставления кредита	Наличными
Эффективная процентная ставка, %	16,2
Срок, мес.	От 3 до 36
Состояние здоровья клиента	Не болен смертельной болезнью
Возраст клиента, лет	От 30 до 50

Документы, необходимые для оформления кредита:

- паспорт;
- справка, подтверждающая доход за последние 3 месяца;
- рецепт врача с печатью и подписью;
- чек об уплате медицинского обследования;
- чек об уплате путевки в лечебный санаторий.

Как говорилось выше, только за 2022 год число людей, воспользовавшихся, платными медицинскими услугами в Амурской области составило 2963 человек. что также необходимо учитывать. Если данным

тарифным планом заинтересуется 10 % от числа людей, которые пользуются платными медицинскими услугами, а сумма кредита составит 350 тыс. руб. на максимальный срок, то сумма платежа с учетом уплаченных процентов составит (таб. 37)

Таблица 37 – График платежей по тарифному плану «На здоровье»

Месяц	Сумма ежемесячного платежа, тыс. руб.	Платеж по основному долгу, тыс. руб.	Платеж по процентам, тыс. руб.	Остаток основного долга, тыс. руб.
1	11 293,52	8 376,85	2 916,67	341 623,15
2	11 293,52	8 446,66	2 846,86	333 176,50
3	11 293,52	8 517,04	2 776,47	324 659,45
...				
34	11 293,52	11 107,62	277,70	22 307,80
35	11 293,52	11 107,62	185,90	11 200,18
36	11 293,52	11 200,18	93,33	0
Итого	406 566,56	350 000	56 566,56	-

Для реализации данного кредитного проекта необходимо провести рекламную кампанию. Предположим, что банк внедряет сразу 2 новых кредитных плана на одинаковых условиях по рекламным затратам (таблицы 31-34). Тогда на основании уже полученных данных рассчитаем экономическую эффективность тарифного плана «На здоровье».

Таблица 38 – Оценка эффективности кредитного продукта «На здоровье»

Показатель	Значение
Количество заемщиков, чел.	296
Средняя сумма займа на 3 года, млн. руб.	350
Объем выданных кредитов, млн. руб.	88 800
Процентный доход по выданным кредитам за 1 год, млн. руб.	5 581,2
Затраты, за 1 год, в том числе:	3 501,1
Процентные расходы, млн. руб.	2 516
Рекламные расходы, млн. руб.	549,6
Материальные расходы, млн. руб.	1,5
Фонд заработной платы с начислениями, млн. руб.	434
Прибыль за 1 год, млн. руб.	2 080,1
Рентабельность продаж, %	37,2

Таким образом, на основании полученных данных, можно сделать вывод, что внедрение такого кредитного продукта эффективно скажется на банке, т. к. за 1 год банк получит прибыль в размере 2 080,1 тыс. руб.

Таблица 39 – Экономическая эффективность предложенных мероприятий в АО «АТБ»

Показатель	2021	Прогнозное значение	Абсолютное изменение, млн. руб.
Доходы, млн. руб.	13 161,5	23 878,9	+10 717,4
Расходы, млн. руб.	9 325,6	15 575,3	+ 6 249,7
Прибыль до налогообложения, млн. руб.	3 835,9	8 303,5	+4 467,6
Налог на прибыль, млн. руб.	767,2	1 660,7	+ 893,5
Чистая прибыль, млн. руб.	3 068,7	6 642,8	+ 3 574,1
Рентабельность продаж, %	25,6	27,8	+ 2,2
Коэффициент доходности кредитного портфеля, %	9,2	9,5	+0,3

На основании проведенного анализа можно сделать вывод, что все указанные мероприятия окажут положительный эффект на деятельность банка. Так при реализации новых кредитных планов АО «АТБ» сможет получить с одного рубля выручки 27 копеек прибыли, а также произойдет увеличение коэффициента доходности кредитного портфеля на 0,3 %, что говорит о правильном выборе направления совершенствования потребительского кредитования.

## ЗАКЛЮЧЕНИЕ

В заключение можно сделать несколько выводов.

Во-первых, потребительское кредитование является важной частью финансовой системы любой страны и способствует повышению уровня жизни населения.

Во-вторых, АО «АТБ» является крупным банком и успешно работает в сфере потребительского кредитования. Банк предлагает различные кредитные программы, а также гибкие условия погашения задолженности.

В-третьих, существует ряд рисков, связанных с потребительским кредитованием, таких как риск неплатежей, риск потери ликвидности и другие. Однако, банк АО «АТБ» предпринимает шаги для снижения этих рисков, например, проводит детальный анализ кредитоспособности заемщика.

В-четвертых, потребительское кредитование имеет как положительные, так и отрицательные стороны. С одной стороны, это может быть полезным для людей, которые нуждаются в финансовой поддержке, но с другой стороны, они могут столкнуться с проблемами, если не будут в состоянии выплачивать кредит.

При анализе потребительского кредитования физических лиц были получены следующие выводы:

1. Основными кредитными продуктами в АО «АТБ» являются кредит наличными, кредитные карты, а также ипотечное кредитование.

2. Узкая линейка кредитных продуктов в АО «АТБ», которая состоит из кредита наличными, кредитных карт, а также ипотечного кредитования. У банка имеется 2 кредитные карты, выбор каждой зависит от суммы кредитного лимита и срока ее существования. Также стоит отметить широкий выбор по ипотечному кредитованию, по которому предусмотрены льготные тарифы, но с меньшей суммой кредитования. По кредиту наличными нет возможности выбрать определенную цель, а также отсутствует льготное кредитование.

3. При анализе кредитного портфеля физических лиц были сделаны выводы о том, что наибольшее количество клиентов заинтересовано в получении кредита на срок, более 3 лет. Также наблюдается рост объемов кредитования, что оценивается положительно.

Таким образом, можно заключить, что потребительское кредитование - это важный инструмент в финансовой системе, который позволяет физическим лицам реализовывать свои потребности. Банк АО «АТБ» активно работает в этой области, предлагая клиентам гибкие условия и снижая риски. Однако, необходимо помнить, что потребительское кредитование должно использоваться ответственно, чтобы избежать возможных проблем в будущем.

## БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

1. Александрова. А, Потребительское кредитование и его роль в экономике. // А. Александрова // Вестник Российского экономического университета имени Г.В. Плеханова. - 2017. - С. 86-95.
2. Анализ портрета розничного клиента банков в России [Электронный ресурс] // Финансовый сервис: офиц. сайт. – Режим доступа: <https://www2.deloitte.com/ru/ru/pages/financial-services/articles/retail-banking-consumer-survey-2021.html>.
3. Анализ и прогноз развития российского рынка кредитования физических лиц [Электронный ресурс] // Аналитика : офиц. сайт. – Режим доступа: <https://www.sieup.ru/analitika/analiz-i-prognoz-razvitiya-rossiyskogo-rynka-kreditovaniya-fizicheskikh-lic.html>. – 17.05.2022.
4. Арефьева, О. М. Потребительское кредитование: теория и практика / О. М. Арефьева - М.: Издательство Юрайт, 2019. – С. 167-171.
5. Болотова, М. В. Развитие потребительского кредитования в России / М.В. Болотова. - Финансы: теория и практика, 2019. - С. 28-39.
6. Болотин, А.Ф. Кредитование: теория и практика / А.Ф. Болотин. - Москва: Издательство Юрайт, 2020. - С.123.
6. Болотин, А.Ф. Потребительское кредитование: теория и практика / А.Ф. Болотин.- Москва: Издательство Юрайт, 2019.- С. 95-100.
7. Боровков, А.А. Защита прав потребителей финансовых услуг / А.А. Боровков.- Москва: ЮНИТИ-ДАНА, 2022.- С.137.
8. Будницкий, А.В. Кредит на образование: особенности, риски и перспективы /А. В. Будницкий. - Финансы и кредит, 2019. - С. 43-51.

9. Влияние розничного кредитования на экономический рост в России [Электронный ресурс]: офиц. сайт. – Режим доступа: [https://nbpublish.com/library\\_read\\_article.php?id=17992](https://nbpublish.com/library_read_article.php?id=17992). – 05.05.2023.

10. Гарбузова, О. И. Особенности кредитования физических лиц. Актуальные проблемы экономики и права / О.И. Гарбузова. – Москва, 2022. - С. 91-95.

11. Глушаков, В.А. Кредитование физических лиц / В.А. Глушаков. - Москва: ИНФРА-М, 2021. – С. 53-57.

12. Григорьева И.В. Кредит на покупку товаров: особенности оформления и выгоды для клиента / И. В. Григорьева. - Кредитование. - 2019. - С. 56-59.

13. Динамика кредитования физических лиц [Электронный ресурс] //Федеральная статистика. – Режим доступа: (<https://www.gks.ru/folder/321/doc/13447>). – 07.05.2023.

14. Информация о проектах АТБ [Электронный ресурс] // АТБ: офиц. сайт. – Режим доступа : <https://www.asiapacific.ru/bank/about/projects/>. – 12.05.2023.

15. Как обратиться за защитой своих прав потребителя кредитных услуг [Электронный ресурс] // ЦБ РФ: офиц. сайт. - Режим доступа: ([https://www.cbr.ru/Content/Document/File/68896/Zashchita\\_prav\\_potreb\\_kred\\_uslug.pdf](https://www.cbr.ru/Content/Document/File/68896/Zashchita_prav_potreb_kred_uslug.pdf)). – 19.05.2022

16. Козлов, А.Н. Российский рынок кредитования: тенденции и перспективы развития / А. Н. Козлов. - Экономика и управление. – 2020. - С. 31-35.

17. Константинова Н.П. Кредиты наличными: как не ошибиться /Н. П. Константинова. - Банковский вестник. - 2019. - С. 55-58.

18. Корень А.В. Потребительское кредитование: проблемы и перспективы развития / А. В, Корень. - Карельский научный журнал. – 2020. – С. 127-129.
19. Кудинова М.Г. Потребительское кредитование: тенденции, проблемы и перспективы развития // М.Г. Кудинова. - Инновации и инвестиции, 2022. – С. 109-115.
20. Кудрявцева, Е.В. Особенности развития российского рынка потребительского кредитования / Е. В. Кудрявцева. - Бизнес и образование, 2021. - С. 32-38.
21. Кузнецов, Д. В. Эффективность кредитования физических лиц в условиях различных типов экономики / Д.В. Кузнецов. - Экономика и управление, 2021.- С. 77-81.
22. Кузьмина, Е.И. Тенденции развития рынка кредитования в России / Е. И. Кузьмина. - Экономический вестник Ростовского государственного университет, 2019. - С. 145-149.
23. Лаптев, В.А. Финансовая грамотность и поведение потребителей финансовых услуг / В.А. Лаптев.- Москва: Издательство "Экономисть", 2020.- С. 78.
24. Литвинова А.В. Влияние розничного кредитования на экономический рост в России / А.В. Литвинова. -.Москва:ИНФРА-М,2015.– С. 70. URL: [https://nbpublish.com/library\\_read\\_article.php?id=17992](https://nbpublish.com/library_read_article.php?id=17992).
25. Макарова, О. М. Потребительское кредитование: теория и практика / О.М. Макарова. - М.: Издательство Юрайт, 2019.- С. 15.
26. Миронова, М.И.Финансовая грамотность населения: теория и практика / М.В. Миронова. - М.: ИНФРА-М, 2018.- С. 69.
27. Миркин, Я.М. Кредитование и кредитные отношения: учебник. / Я.М. Миркин. - Москва: КНОРУС, 2019. – С. 45.

28. Миронова М. В. Финансовая грамотность населения: теория и практика / М.В. Миронова. - М.: ИНФРА-М. - 2018. – С. 123-131.
29. Некрасова. Е. Экономика банка / Е. Некрасова. - Москва: Юрайт, 2018.- С. 124-127.
30. Основные показатели банковской системы [Электронный ресурс] // ЦБ РФ: офиц. сайт. - Режим доступа:  
[URL:https://www.cbr.ru/statistics/bank\\_system/main\\_indicators/](https://www.cbr.ru/statistics/bank_system/main_indicators/). – 17.05.2023.
31. Официальный сайт ЦБ РФ. Режим доступа: [www.cbr.ru](http://www.cbr.ru). – 22.05.2023.
32. Официальный сайт АТБ: [Электронный ресурс] // АТБ : офиц. сайт. – Режим доступа: <https://www.asiapacific.ru/bank/atb/>. – 01.05.2023.
33. Потребительский кредит наличными [Электронный ресурс] // Банки.ру : офиц. сайт. – Режим доступа : <https://www.banki.ru/wik>. - 12.05.2023.
34. Потребительское кредитование: за и против [Электронный ресурс] // Газета Коммерсантъ: офиц. сайт. – Режим доступа: (<https://www.kommersant.ru/doc/3100058>). – 11.05.2023.
35. Потребительское кредитование: как снизить риски для банка [Электронный ресурс] // Аналитик: офиц. сайт. – Режим доступа: (<https://rg.ru/2019/10/23/potrebitelskoe-kreditovanie-kak-snizit-riski-dlia-banka.html>). – 19.05.2023.
36. Потребительское кредитование: что нужно знать перед тем, как взять кредит [Электронный ресурс] // МинФин РФ : офиц. сайт. – Режим доступа :. ([https://www.minfin.ru/common/upload/library/2018/05/main/broshyura\\_potreb\\_kreditovanie\\_06\\_2017.pdf](https://www.minfin.ru/common/upload/library/2018/05/main/broshyura_potreb_kreditovanie_06_2017.pdf)). – 05.05.2023.
37. Процентные ставки по кредитам рублям, предоставленным кредитными организациями физическим лицам (в разрезе федеральных

округов), % годовых [Электронный ресурс] // Банк России: офиц. сайт. – Режим доступа: [https://www.cbr.ru/statistics/bank\\_sector/int\\_rat/](https://www.cbr.ru/statistics/bank_sector/int_rat/). – 07.05.2023.

38. Рейтинг крупнейших банков России по активам [Электронный ресурс] // Банки.ру: офиц. сайт. – Режим доступа: <https://www.banki.ru/banks/ratings/assets/>. – 20.05.2023.

39. Родионова, Е. Н. Потребительское кредитование в России: проблемы и перспективы развития. / Е.Н. Родионова.-Экономика и управление, 2020.- С. 13-18.

40. Российский рынок потребительского кредитования в 2020 году [Электронный ресурс] // Аналитик: офиц. сайт. – Режим доступа: <https://nafi.ru/analytics/rossiyskiy-rynok-potrebitelskogo-kreditovaniya-v-2020-godu-119963/>. – 17.05.2023.

41. Рудин, М. Потребительское кредитование: механизмы и влияние на экономику / М. Рудин. - Вопросы экономики. - 2019. - С. 132-144.

42. Сведения о размещенных и привлеченных средствах Банк России // Банк России. – [Электронный ресурс] // ЦБ РФ. – Режим доступа: [https://www.cbr.ru/statistics/bank\\_sector/sors/](https://www.cbr.ru/statistics/bank_sector/sors/). – 23.05.2023.

43. Супротягин, Е. А. Кредитная политика банков в сфере потребительского кредитования / Е.А. Супротягин. - М.: КНОРУС, 2019.- С.203.

44. Толкачев, С.С. Кредитование физических лиц / С.С. Толкачев. - Москва: Издательство "Экзамен". – 2022. – С. 94.

45. Тосунян, Г. А. Банковское дело и банковское законодательство / Г. А. Тосунян. – М: Дело Лтд, 2021. – С. 215.

46. Травкина, Е. В. Развитие банковского кредитования населения в России: монография / Е. В. Травкина. – М: Русайнс, 2020. – 118 с.

47. Федеральный закон «О потребительском кредите (займе) [Электронный ресурс] // consultant.ru: офиц. сайт. - Режим доступа: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_158647/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_158647/)). – 20.05.2023.

48. Федеральный закон "О потребительском кредите (займе)" от 21.12.2013 N 353-ФЗ [Электронный ресурс] // consultant.ru: офиц. сайт. - Режим доступа: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_158647/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_158647/)). – 20.05.2023.

49. Ширяева, Е. А. Потребительское кредитование как фактор экономического роста / Е.А. Ширяева.- Москва: ИНФРА-М,2021. - С. 58-65.

50. Шевченко, Д. А. Значение рынка потребительского кредитования для российских коммерческих банков в современных условиях / Д. А. Шевченко. – Сибирская финансовая школа. – 2020. - №2. – С. 52-55.

51. Янкина, И. А. Организация деятельности коммерческого банка : учебное пособие / И. А. Янкина. - Красноярск : Сиб. федер. ун-т, 2019. - 292 с.

## ПРИЛОЖЕНИЕ А

### Бухгалтерский баланс

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб
<b>I. Активы</b>				
1	Денежные средства	4.1	13 017 488	3 449 850
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	4.1	4 171 169	2 688 082
2.1	Обязательные резервы	4.1	676 465	586 700
3	Средства в кредитных организациях	4.1	1 374 828	835 703
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.2	3 207 131	3 144 343
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	4.3,4,4	81 739 957	63 390 193
5а	Чистая ссудная задолженность			
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	4.5	14 238 223	12 014 006
6а	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи			
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	4.3,4,7	1 907 618	2 011 630
7а	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения			
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	4.6	583 461	504 875
9	Требование по текущему налогу на прибыль		32 484	282 364
10	Отложенный налоговый актив		627 288	1 074 233
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4.8	5 524 444	5 655 761
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		356 756	414 400
13	Прочие активы	4.9	1 431 788	1 534 572
14	Всего активов		128 212 635	97 000 012

Рисунок А.1 – Бухгалтерский баланс

## Продолжение приложения

<b>II. Пассивы</b>				
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		935 449	575 326
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости		107 962 602	78 406 001
16.1	средства кредитных организаций	4.10	10 133 769	283 336
16.2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4.11	97 828 833	78 122 665
16.2.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		59 675 101	56 357 186
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток			4 057
17.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей			
18	Выпущенные долговые ценные бумаги		29 705	93 869
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток			
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости		29 705	93 869
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль			
20	Отложенные налоговые обязательства		183 617	365 019
21	Прочие обязательства	4.12	1 231 746	1 471 257
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		373 376	388 810
23	Всего обязательств		110 716 495	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)			
26	Эмиссионный доход		3 000 000	3 000 000
27	Резервный фонд			
28	Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		-181 182	-60 246
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		1 276 620	1 286 367
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений			
31	Переоценка инструментов хеджирования			
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)			
33	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска			
34	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки		16 308	18 372
35	Неиспользованная прибыль (убыток)		7 384 394	5 451 180
36	Всего источников собственных средств		17 496 140	15 695 673

Рисунок А.2 – Бухгалтерский баланс

## Продолжение приложения

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб
<b>I. Активы</b>				
1	Денежные средства		10 889 261	10 502 128
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации		6 083 999	5 853 479
2.1	Обязательные резервы		772 244	732 143
3	Средства в кредитных организациях		3 961 253	1 138 461
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3.1	7 075 110	8 591 538
4а	Производные финансовые инструменты для целей хеджирования			
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	3.2	85 371 442	81 359 473
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	3.3	13 349 601	14 819 177
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	3.4	2 730 478	1 887 583
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		491 291	492 128
9	Требование по текущему налогу на прибыль		3 137	4 539
10	Отложенный налоговый актив		709 375	684 453
11	Основные средства, активы в форме права пользования и нематериальные активы		4 878 734	5 402 865
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		348 309	380 179
13	Прочие активы		3 114 542	1 670 861
14	Всего активов		139 006 532	132 786 864

Рисунок А.3 – Бухгалтерский баланс

## Продолжение приложения

<b>II. Пассивы</b>			
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		822 914
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости		112 471 082
16.1	средства кредитных организаций		13 622 236
16.2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3.5	98 848 846
16.2.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		58 141 178
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3.1	28 991
17.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		
17a	Производные финансовые инструменты для целей хеджирования		
18	Выпущенные долговые ценные бумаги		29 661
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости		29 661
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		77 977
20	Отложенные налоговые обязательства		279 078
21	Прочие обязательства		1 156 099
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		487 263
23	Всего обязательств		115 353 065
<b>III. Источники собственных средств</b>			
24	Средства акционеров (участников)		6 000 000
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		
26	Эмиссионный доход		3 000 000
27	Резервный фонд		217 100
28	Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		-186 010
29	Переоценка основных средств, активов в форме права пользования и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		1 277 922
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		
31	Переоценка инструментов хеджирования		
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		
33	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска		
34	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки		16 602
35	Неиспользованная прибыль (убыток)		7 108 185
36	Всего источников собственных средств		17 433 799

Рисунок А.4 – Бухгалтерский баланс

## ПРИЛОЖЕНИЕ Б

### Отчет о финансовых результатах

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	5.1	11 197 275	11 099 605
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		129 968	278 708
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		10 061 179	9 754 239
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)			
1.4	от вложений в ценные бумаги		1 006 128	1 066 658
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		3 633 544	4 071 313
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		240 317	86 659
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		3 390 838	3 978 230
2.3	по выпущенным ценным бумагам		2 389	6 424
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		7 563 731	7 028 292
4	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	5.4	-1 895 878	4 421 302
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам		-389 573	131 327
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		5 667 853	11 449 594
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5.2	-290 300	260 293
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток			-6 689
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	5.3	307 789	331 317
8а	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи			
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемым по амортизированной стоимости		32 233	42 916
9а	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения			

Рисунок Б.1 – Отчет о финансовых результатах

## Продолжение приложения

10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		-650 351	1 343 406
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		1 525 849	-919 042
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		344 075	257 835
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц			
14	Комиссионные доходы	5.6	3 416 562	2 953 579
15	Комиссионные расходы	5.7	520 291	512 950
16	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	5.4	-17 518	117 251
16а	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи			
17	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости	5.4	-1 161	-2 448
17а	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения			
18	Изменение резерва по прочим потерям	5.4	-164 687	778 847
19	Прочие операционные доходы	5.9	1 033 828	771 239
20	Чистые доходы (расходы)		10 683 881	16 865 148
21	Операционные расходы	5.8	8 052 358	10 881 224
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		2 631 523	5 983 924
23	Возмещение (расход) по налогам	5.11	769 105	1 641 954
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		1 845 639	4 336 873
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		16 779	5 097
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		1 862 418	4 341 970

Рисунок Б.2 – Отчет о финансовых результатах

## Продолжение приложения

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	4.1	9 119 420	10 486 956
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		28 420	78 422
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		8 133 376	9 688 053
1.3	от вложений в ценные бумаги		957 624	720 481
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		2 986 942	2 760 623
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		358 323	185 859
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		2 628 589	2 572 453
2.3	по выпущенным ценным бумагам		30	2 311
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		6 132 478	7 726 333
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:	4.4	-2 291 067	-1 313 860
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам		46 245	27 022
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		3 841 411	6 412 473
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		785 994	-460 870
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток			
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		67 524	244 102
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемым по амортизированной стоимости		75	32 211

## Продолжение приложения

10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		453 965	-747 529
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		-101 317	1 401 453
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		-413 555	538 949
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		3 999	
14	Комиссионные доходы	4.2	2 863 727	2 378 882
15	Комиссионные расходы		500 409	349 628
16	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	4.4	-10 831	-11 816
17	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости	4.4	-801	-323
18	Изменение резерва по прочим потерям	4.4	7 903	509 967
19	Прочие операционные доходы		1 178 422	1 077 045
20	Чистые доходы (расходы)		8 176 107	11 024 916
21	Операционные расходы	4.3	5 838 294	8 630 613
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		2 337 813	2 394 303
23	Возмещение (расход) по налогу на прибыль		343 312	465 314
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		1 958 716	1 908 592
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		35 785	20 397
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		1 994 501	1 928 989

Рисунок Б.4 – Отчет о финансовых результатах

## ПРИЛОЖЕНИЕ В

### Справка о результатах проверки текстового документа на наличие заимствований

**АНТИПЛАГИАТ**  
ОБНАРУЖЕНИЕ ЗАИМСТВОВАНИЙ

### СПРАВКА

о результатах проверки текстового документа на наличие заимствований

Амурский государственный университет

**ПРОВЕРКА ВЫПОЛНЕНА В СИСТЕМЕ VUZ**

Автор работы: Картавцева Марина Евгеньевна  
Самоцитирование рассчитано для: Картавцева Марина Евгеньевна  
Название работы: ВКР Картавцева М.Е.  
Тип работы: Выпускная квалификационная работа  
Подразделение:

### РЕЗУЛЬТАТЫ

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

СОВПАДЕНИЯ	25.97%	СОВПАДЕНИЯ	25.97%
ОРИГИНАЛЬНОСТЬ	70.49%	ОРИГИНАЛЬНОСТЬ	70.49%
ЦИТИРОВАНИЯ	3.55%	ЦИТИРОВАНИЯ	3.55%
САМОЦИТИРОВАНИЯ	0%	САМОЦИТИРОВАНИЯ	0%

ДАТА ПОСЛЕДНЕЙ ПРОВЕРКИ: 21.06.2023

ДАТА И ВРЕМЯ КОРРЕКТИРОВКИ: 22.06.2023 02:56

Структура документа: Проверенные разделы: основная часть с.2-3, 5-75, 82

Модули поиска: ИПС Адилет; Модуль поиска "antipsu"; Библиография; Сводная коллекция ЭБС; Интернет Плюс\*; Сводная коллекция РГБ; Цитирование; Переводные заимствования (RuEn); Переводные заимствования по eLIBRARY.RU (EnRu); Переводные заимствования по коллекции Гарант; аналитика; Переводные заимствования по коллекции Интернет в русском сегменте; Переводные заимствования издательства Wiley; eLIBRARY.RU; СПС ГАРАНТ: аналитика; СПС ГАРАНТ: нормативно-правовая документация; IEEE; Медицина; Диссертации НББ; Коллекция НБУ; Перефразирования по eLIBRARY.RU; Перефразирования по СПС ГАРАНТ: аналитика; Перефразирования по коллекции издательства Wiley; Патенты СССР, РФ, СНГ; СМИ России и СНГ; Кольцо вузов; Издательство Wiley; Переводные заимствования

Работу проверил: Самойлова Елена Алексеевна  
ФИО проверяющего

Дата подписи: 21.06.2023

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.