

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

Факультет экономический

Кафедра финансов

Направление подготовки 38.03.01 – Экономика

Направленность (профиль) образовательной программы Финансы и кредит

ДОПУСТИТЬ К ЗАЩИТЕ

Зав. кафедрой



Е.А. Самойлова

« 01 » 06


2021 г.

**БАКАЛАВРСКАЯ РАБОТА**

на тему: Совершенствование системы банковского потребительского  
кредитования в «Азиатско-Тихоокеанский Банк» (АО)

Исполнитель

студент группы 671-36

01.06.2021   
(подпись, дата)

Э.Э. Фильченко

Руководитель


доцент, к.э.н.

01.06.2021   
(подпись, дата)

В.А. Якимова

Нормоконтроль

ассистент

01.06.2021   
(подпись, дата)

С.Ю. Колупаева

Благовещенск 2021

Министерство науки и высшего образования Российской Федерации  
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение  
высшего образования

**АМУРСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ  
(ФГБОУ ВО «АмГУ»)**

Факультет экономический

Кафедра финансы

Направление подготовки 38.03.01 – Экономика

Направленность (профиль) образовательной программы: Финансы и кредит

УТВЕРЖДАЮ

Зав. кафедрой

 Е.А. Самойлова

« 23 » 03 2021 г.

**ЗАДАНИЕ**

К выпускной квалификационной работе студента Фильченко Эрики  
Эвалдасовны

1. Тема бакалаврской работы Совершенствование системы банковского потребительского кредитования в «Азиатско-Тихоокеанском Банке» (АО) (утверждена приказом от 19.03.2021 г. № 575-уч)
2. Срок сдачи студентом законченной работы 01.06.2021
3. Исходные данные к бакалаврской работе: бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка, статистические и аналитические данные
4. Содержание бакалаврской работы (проекта) (перечень подлежащих разработке вопросов): теоретические аспекты потребительского кредитования населения; характеристика финансово-экономической деятельности АО «АТБ»; совершенствование системы банковского потребительского кредитования.
5. Перечень материалов приложения: бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка, статистические и аналитические данные по потребительскому кредитованию
6. Консультанты по бакалаврской работе (с указанием относящихся к ним разделов) нет
7. Дата выдачи задания 23.03.2021 г.

Руководитель бакалаврской работы: Якимова Вилена Анатольевна, доцент,  
к.э.н. 

Задание принял к исполнению (дата): 23.03.2021 

## РЕФЕРАТ

Бакалаврская работа содержит 81 с., 23 таблицы, 12 рисунков, 51 источник.

### БАНКОВСКАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ, МЕТОДЫ, АНАЛИЗ, ЗАДАЧИ, ПЛАТЕЖЕСПОСОБНОСТЬ, ПРЕДПРИЯТИЕ

Цель работы – совершенствование системы банковского потребительского кредитования в АО «АТБ», на основании проведенного анализа финансовой отчетности и процессов Банка.

Объектом работы является анализ опыта АО «Азиатско-Тихоокеанский Банк».

Предмет исследования работы - потребительское кредитование и система кредитных отношений Банка с физическими лицами.

В первой главе работы были раскрыты теоретические аспекты банковского потребительского кредитования.

Во второй главе работы была дана организационно-правовая характеристика АО «АТБ», проведен анализ основных финансовых показателей, а также активных и пассивных операций и финансовых результатов.

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

## СОДЕРЖАНИЕ

Введение	5
1 Теоретические аспекты потребительского кредитования населения	8
1.1 Сущность и особенности потребительского кредитования	8
1.2 Виды потребительского кредитования и процесс потребительского кредитоспособности	18
1.3 Зарубежная практика потребительского кредитования	25
2 Характеристика финансово-экономической деятельности АО «АТБ»	31
2.1 Организационно-экономическая характеристика АО «АТБ»	31
2.2 Анализ активных и пассивных операций АО «АТБ»	37
2.3 Оценка финансовых результатов деятельности АО «АТБ»	46
3 Совершенствование системы банковского потребительского кредитования в АО «АТБ»	52
3.1 Оценка кредитного портфеля АО «АТБ»	52
3.2 Направления совершенствования потребительского кредитования в АО «АТБ» и оценка эффективности предложенных мероприятий	62
Заключение	72
Библиографический список	76
Приложение А Бухгалтерская (финансовая) отчётность	82
Приложение Б Справка о результатах проверки текстового документа на наличие заимствований	96

## ВВЕДЕНИЕ

Актуальность бакалаврской работы. Слово «кредит» происходит от латинского слова «кредитум», что означает «ссуда», «кредо» - верить. Кредитные отношения, как и денежные отношения, постоянно развиваются. Первые ссуды, естественно, были предоставлены состоятельным крестьянам и предпринимателям из богатых групп для покрытия их потребительских потребностей и долгов. С развитием товарно-денежных отношений кредит превратился в форму денег.

Объективная потребность в кредите у населения, либо юридических лиц возникает в наше время очень часто, так как кредит позволяет реализовать необходимые потребности потребителя раньше срока который бы наступил без кредита. Кредитование населения и предприятий - традиционный вид банковской деятельности. Именно поэтому банк называется кредитным предприятием. Значительная часть активов банка вложена в кредитные операции.

Таким образом, совокупность экономических основ и требований возникновения капитала (неравенства капитала) определяет объективную потребность в кредите и объясняет ее эволюцию.

По мере развития рыночной экономики меняются и типы кредитов. В частности, что касается потребительского кредита, его основная цель - стимулировать продажу населению товаров народного потребления, повысить уровень жизни населения. Потребительский кредит тесно связан с розничной торговлей: во-первых, по мере увеличения товарооборота увеличивается и объем кредита, потому что спрос на товары создает спрос на кредит. Во-вторых, это создает спрос на платежеспособное население. Эта связь будет укрепляться, особенно сейчас, когда рынок насыщен товарами народного потребления.

Этот вид кредита используется для покупки дорогих товаров длительного пользования, таких как автомобили и мебель. Чем выше цена товара, тем

больше спрос на этот вид кредита. В развитых странах более половины кредитов приходится на покупку автомобилей. Остальные товары в основном покупаются за наличный расчет.

Потребительские ссуды могут быть как товарными, так и наличными. В последнее время в РФ все большее распространение получают потребительские кредиты наличными. Их часто дарят на покупку автомобилей и товаров длительного пользования, строительство домов, покупки и другие цели.

Объем общего потребительского кредита оказывает существенное влияние на уровень жизни населения и реализацию товаров предпринимателями.

В развитых странах потребительский кредит играет важную роль. Это стимулирует спрос на товары, увеличивает их производство и продажи. Потребительские кредиты в основном используют работники со средним доходом. Хотя физическим лицам дороже покупать товары длительного пользования в кредит, они смогут постепенно возвращать уплаченную сумму.

В настоящее время и потребительские кредиты, и ипотечные кредиты в РФ находятся на новом этапе развития.

Цель работы – совершенствование системы банковского потребительского кредитования в АО «АТБ», на основании проведенного анализа финансовой отчетности и процессов Банка.

Для достижения этой цели ставятся следующие задачи:

- изучить сущность ,особенности и виды потребительского кредитования в коммерческом Банке, а так же проанализировать зарубежный опыт ;
- дать характеристику финансово-экономической деятельности АО «АТБ»;
- провести оценку кредитного портфеля АО «АТБ»;
- предложить направления совершенствования потребительского кредитования в АО «АТБ»;

– оценить экономическую эффективность предложенных мероприятий.

Объектом работы является анализ опыта АО «Азиатско-Тихоокеанский Банк».

Предмет исследования работы - потребительское кредитование и система кредитных отношений Банка с физическими лицами.

Информационная база работы. При написании работы опирался на нормативно-правовые акты ЦБ РФ, бухгалтерскую (финансовую) отчетность Банка, статистические и аналитические данные Банка по потребительскому кредитованию.

Научные труды ученых западных стран, Российской Федерации, были рассмотрены как теоретическая и методологическая основа для написания бакалаврской работы.

# 1 ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ НАСЕЛЕНИЯ

## 1.1 Сущность и особенности потребительского кредитования

Слово «кредит», которое является очень важной экономической категорией и означает ссуду, происходит от латинских слов «Credutum» и «Credo», что, как я полагаю, означает доверие.

Выплачиваются проценты по заемным деньгам или товарам.

Кредитные отношения - экономические отношения, выражающие отношения, возникающие в связи с формированием заемного (ссудного) фонда и предоставлением ссуды юридическим и физическим лицам на определенный срок с возвратом и выплатой процентов.

Кредит - это особая форма движения денежных средств - заемный капитал. Заемный капитал - это деньги, предоставленные под определенную процентную ставку и подлежащие погашению.<sup>1</sup>

Основными источниками заемного капитала являются:

- а) свободные денежные потоки экономических единиц в процессе обращения капитала;
- б) наличные резервы в виде специальных денежных средств;
- в) денежные доходы и сбережения всех слоев населения;
- г) денежные резервы государства;
- д) выпуск денег в связи с необходимостью увеличения количества наличных денег в обращении.

В рыночной экономике кредит выполняет следующие функции:

- 1) мобилизует временно высвобожденные средства;
- 2) перераспределяет денежные средства с условием их последующего возврата;
- 3) «создает» кредитные деньги (банкноты и векселя) для использования в обращении и осуществляет кредитные операции;

---

<sup>1</sup> Курушина, Д.Е. Потребительское кредитование в России на современном этапе // Научный электронный журнал Меридиан. 2019. №15. С. 747.



4) регулирует общее денежное обращение.

Функция распределения кредитов проявляется как в мобилизации средств, так и в их размещении.

Эмиссионная функция ссуды проявляется в том, что в процессе ссуды появляются средства для погашения. Функция кредитного контроля проявляется в процессе мониторинга деятельности дебиторов и кредиторов, в оценке платежеспособности клиентов, в осуществлении контроля за соблюдением принципов кредитования.

Формы и виды кредитов характеризуют реальную картину кредитных отношений. Содержание и вид кредита находятся в диалектическом единстве. Изменения в производственных отношениях меняют содержание ссуды и вид ссуды.

Принципы кредитования отражают сущность и функции кредита, а также требования объективного экономического законодательства в области кредитных отношений.

Процесс кредитования основан на принципах кредитования, то есть выдачи, использования и погашения банковских кредитов. В зависимости от принципов кредитования основные условия выдачи банковских кредитов: цель и срок кредита, эффективность их участия в обороте и выплата процентов.

Погашение ссуды как экономическая категория характеризуется своими отличительными чертами от других экономических категорий товарно-денежных отношений.<sup>2</sup>

Поэтому погашение кредита является неотъемлемой частью кредита.

Есть два основных типа ссуд: коммерческий кредит и банковский кредит. Эти два кредита отличаются друг от друга по предмету ссуды, составу, объекту ссуды, динамике, процентной ставке и сфере деятельности.

Коммерческий кредит- это ссуда, предоставленная производителем другому производителю с отсрочкой платежа за проданные

---

<sup>2</sup> Иваницкий, В.П. Теоретические основы и экономическая сущность потребительского кредитования // Известия уральского государственного экономического университета. 2018. №1. С. 98

товары. Коммерческий кредит обычно является основой капиталистической кредитной системы при первоначальном накоплении капитала. Коммерческий кредит обеспечивает передачу товаров непосредственно от производства к потребителю, тем самым ускоряя продажу товаров и вторичный оборот всего капитала. Он также отвечает потребностям предпринимателей и продавцов.

Однако есть некоторые ограничения на использование коммерческих кредитов. Такие как:

- сумма данного кредита ограничена количеством продаваемых товаров;

- размер этой ссуды зависит от состояния экономики страны, т.е. во время кризиса поток капитала нарушается, а объем коммерческих ссуд сокращается;

- этот заем движется только в одном направлении: он предоставляется только отраслям, производящим оборудование, и отраслям, которые его используют, и наоборот. Например, комбайн может продавать свою продукцию ферме, которая берет в долг комбайны, в то время как сельское хозяйство не может продавать свою продукцию комбайну в качестве коммерческого кредита.

Короче говоря, основное различие между коммерческим и банковским кредитом заключается в том, что это товарная ссуда.

Банковский кредит- это ссуда в денежной форме из средств, накопленных в банке, клиентам с периодом погашения. Коммерческие кредиты немного отличаются от банковских.

Во-первых, коммерческий заем может быть выдан в виде товаров, а банковский только в денежной форме. Производители и продавцы предоставляют друг другу коммерческий кредит для обеспечения продажи товаров. Банковская ссуда выдается как ссудный капитал отдельно от производителя и продавца.

Во-вторых, коммерческий кредит отличается от банковского кредита как с точки зрения субъектов, то есть сторон договора. Предприниматель является

одновременно кредитором и предпринимателем в коммерческом кредите. В банковском кредите кредитор - банк, заемщик – предприниматель или физическое лицо.

В-третьих, банковское кредитование снимает ограничения на коммерческое кредитование, поскольку объем банковского кредитования широк. В то время как коммерческий кредит обслуживает только товарооборот, банковский кредит консолидирует временно свободные деньги всех групп населения и превращает их в капитал.

В-четвертых, динамика (роста) этих двух кредитов неоднородна. Объем коммерческих кредитов увеличивается и уменьшается в связи с развитием и падением товарооборота.

Банковские кредиты используются в любом секторе экономики: деньги, высвобождаемые из одной отрасли производства, могут быть переведены в любую другую отрасль.

Так банковские кредиты делится на несколько типов в зависимости от организационных условий: потребительские, инвестиционные, сельскохозяйственные, ипотечные, торговые и другие.

Потребительский кредит - это ссуда взятая в банке, предоставляемая физическому лицу в соответствии с целями приобретения потребительских товаров, удовлетворения домашних нужд и требований безопасности, срочности, платежеспособности и погашения. Заемщиком может быть население.

По мнению Р.С. Ковтуна и В.П. Иваницкого, существенной разницей практики потребительского кредитования в РФ и за рубежом является то, что в российских условиях к потребительским ссудам относятся вообще все кредиты физическим лицам, в то время как за рубежом, к потребительским кредитам относятся лишь кредиты, направленные непосредственно на потребление, и не касающиеся ипотеки.<sup>3</sup>

---

<sup>3</sup> Иваницкий, В.П. Теоретические основы и экономическая сущность потребительского кредитования // Известия уральского государственного экономического университета. 2018. №1. С. 98

А.В. Тютюнника и А.В. Турбанов потребительский кредит -это банковский кредит для удовлетворения потребностей каждого домохозяйства. Это покрытие кредита может занять много времени при покупке и экономии на покупке значительного предмета. Она включает в себя мебель, транспортные средства, бытовую технику и другие предметы. Однако, как правило, приобретенные товары являются залогом, полученным гражданами.

Основные изменения произошли в Российской Федерации и в сфере прикладного кредитования за рубежом, и потребительские кредиты, как правило, предоставляются физическим лицам, в то время как потребительские кредиты являются единственными кредитами, предназначенными для потребительских кредитов и не связанными с ипотечными кредитами.<sup>4</sup>

По мнению Л.П. Кроливецкой и Г.Н. Белоглазовой, потребительское кредитование необходимо рассматривать с позиций обеспечения потребностей населения, а также как инструмент выравнивания уровня потребления. При таком подходе, по нашему мнению, потребительское кредитование возможно рассматривать как механизм формирования среднего класса.<sup>5</sup>

Этот вид кредита может быть посредником между банком и населением.

В банковской практике для ссуд используются простые и сложные формулы расчета процентов.

Коммерческие банки предоставляют потребительские кредиты на следующие нужды:

– с целью приобретения товаров длительного пользования. Например: потребительские кредиты на покупку квартир, автомобилей, мебели, телевизоров, холодильников и другой техники. В процессе кредитования банки выплачивают продавцам товаров 70-75 % стоимости товаров. А предоставленные в кредит товары выступают в качестве залога. Сумма кредита должна быть возвращена в соответствии с графиком, указанным в кредитном договоре с заемщиком;

---

<sup>4</sup> Тютюнник, А.В. Банковское дело. М.: Финансы и статистика, 2019. С.88.

<sup>5</sup> Кроливецкая, Л.П. Банковское дело. М.: Кнорус, 2016. С. 198.

- потребительский кредит на аренду инструментов, товаров, которые затем продаются или сдаются в аренду;
- кредиты на строительство и покупку жилья;
- кредиты на продление оплаты товаров, приобретенных по кредитной карте, если это предусмотрено договором об использовании кредитной карты;
- кредиты на оплату обучения и медицинского обслуживания вне зависимости от вида хозяйственной деятельности.

По своему экономическому содержанию потребительский кредит представляет собой вид банковской ссуды, объекты которой напрямую связаны с потребительскими предпочтениями физических лиц, т.е. определяются уровнем жизни населения.

Основная цель потребительского кредита - стимулировать продажу населению товаров народного потребления. Этот вид кредита тесно связан с розничной торговлей: во-первых, по мере увеличения товарооборота увеличивается и объем кредита, поскольку он создает спрос на кредиты на товары. Эта зависимость особенно заметна сейчас.

Этот вид кредита выдается на покупку дорогих товаров и товаров длительного пользования. Чем дороже товары народного потребления, тем чаще используется этот вид кредита. Однако востребованность данного вида кредита определяется, прежде всего, уровнем номинальной заработной платы. В развитых странах более половины кредитов приходится на покупку автомобилей, остальное в основном приобретается за наличный расчет.

Потребительский кредит играет важную роль в экономике многих стран и регулируется государственными органами.

Эти правила можно разделить на два: уровень кредитования и уровень потребления товаров. Корректировки на уровне процентной ставки ссуды государство стремится контролировать. Политика правительства происходит в период экономического спада, падающего спроса населения (например кризис 2020 года – коронавирус) -

для стимулирования деловой активности в стране. Для этого существуют льготы по потребительским кредитам, например: меры по удешевлению товаров, приобретаемых за наличный расчет, удешевлению стоимости и продлению срока кредита.<sup>6</sup>

В то же время, когда в экономике наблюдается рост денежной инфляции, будет проводиться противоположная политика, то есть государство будет сокращать сроки кредитов и повышать процентные ставки.

В развитых странах потребительский кредит играет важную роль, стимулируя спрос на товары, увеличивая их производство и продажи.<sup>7</sup>

Потребительские кредиты в основном предназначены для работников и сферы услуг со средним доходом. Хотя физическим лицам дороже покупать товары длительного пользования в кредит, они смогут постепенно возвращать уплаченную сумму. Если мы сравним уровень развития потребительского кредита в каждой стране, то увидим, что уровень его развития варьируется от страны к стране. Согласно последним исследованиям, потребительский кредит часто является наиболее успешным типом банковского кредита, например, самым известным в мире - Citicorp в Нью-Йорке с его тысячами отделений постоянно обслуживает свои растущие ресурсы для обслуживания потребителей (особенно маркетинг кредитных карт, кредиты под залог жилья, электронные услуги для потребителей), но банковские услуги, ориентированные на потребителя, дороги и сопряжены с высоким риском, потому что финансовое положение отдельных лиц и семей может резко измениться из-за различных возможных заболеваний, потери работы. Поэтому управление потребительским кредитом должно осуществляться с учетом возможных обстоятельств.<sup>8</sup>

---

<sup>6</sup> Терновская, Е.П. Тенденции развития продуктов кредитования физических лиц в российской экономике и направления их модернизации // Вестник евразийской науки. 2018. №5. С. 6.

<sup>7</sup> Попова, Л.В. Рынок потребительского кредитования: современное состояние, проблемы развития и пути их решения // Crede Experto: транспорт, общество, образование, язык. 2016. №2. С. 9.

<sup>8</sup> Якимчак, А.А. Кредитный процесс как важнейшая составляющая кредитной деятельности коммерческого банка // Региональные детерминанты и закономерности развития экономики. 2018. С. 108.

Таким образом, ссуды населению называются потребительскими кредитами. В России потребительский кредит включает любые ссуды населению, в том числе ссуды на покупку товаров длительного пользования, ипотеку, ссуды на неотложные цели.

Что касается основных характеристик потребительского кредита, то он выдается в размере 70-75 % от стоимости имущества; погашение кредита происходит через определенный период времени и равными частями; и если кредит не будет погашен в срок, банк имеет право удовлетворить свое требование за счет заемного имущества.

Для получения кредита на потребительские нужды заемщику необходимо предоставить ссуду в банк, в которой указывается вид ссуды, сумма ссуды, обеспечение ссуды, срок ссуды. Банк, со своей стороны, изучает кредитоспособность заемщика, то есть учитывает уровень доходов и их уровень доходов. Для этого банку требуется справка о заработной плате заемщика и сведения о других источниках дохода. Если после изучения этой информации возникнет сомнение в том, что заемщик сможет погасить ссуду, то заемщик должен будет предоставить залог или залог.<sup>9</sup>

На основе результатов исследования в главе 1.1 рассматриваются характеристики и виды кредитов клиентов:

– основной целью наших кредитов является предоставление физическим лицам, банкам и другим кредитным учреждениям. Неограниченные свойства, которые потребительские кредиты могут быть использованы для ведения предпринимательской деятельности в потребительских кредитах;

– характеристиками потребительских кредитов являются такие показатели, как условия стандартизации работодателями, распределение кредитов, краткосрочные и долгосрочные, более высокие технологии

---

<sup>9</sup> Яруллина, А.Р. Кредитование физических лиц на современном этапе: состояние и тенденции развития // Экономика и социология. 2017. №35. №39.

потребительского кредитования, безналичные средства и более широкое использование электронных денег.;

– вопросы, поднятые в ходе обсуждения российских реалий, связаны с кредитной заявкой на ипотечные кредиты. В зарубежной практике эти виды кредитов исключаются из потребительских кредитов, в то время как в российской практике кредиты классифицируются как практические потребительские кредиты.

Кроме того, важна роль государства в регулировании кредитного риска, что происходит через мониторинг.

Следует отметить, что это кредитный мониторинг. То есть кредитный мониторинг - это повседневная работа банка, которая включает регулярный анализ изменений кредитоспособности заемщика с момента выдачи до полного погашения, принятие соответствующих мер в случае ухудшения качества кредита или нарушения кредитного договора.

Источники информации для кредитного мониторинга включают:

Информация о заемщике, накопленная в Банке;

Информация, полученная от Заемщика;

Информация из других источников (поставщиков, покупателей, других банков, финансовых организаций, третьих лиц и т. д.).

В зависимости от полноты информации кредитный мониторинг делится на текущий и углубленный.

Текущий мониторинг - это аудит, проводимый ежемесячно в форме отчета о текущем мониторинге, который проводится на основе систематической информации об экономическом и финансовом состоянии заемщика по всем кредитам в рамках графика погашения кредита.

Текущий кредитный мониторинг проводится каждый раз при полном погашении кредита. Целью текущего кредитного мониторинга является предотвращение дефолта по всем выданным банком кредитам. График погашения кредита используется для мониторинга, а его копия предоставляется менеджеру по работе с клиентами.



Основные этапы текущего мониторинга:

Контроль движения денежных средств на счете заемщика;

Уведомление клиента (за два-три дня до погашения кредита по телефону, в письменной форме при отсутствии телефона);

Посещение места нахождения клиента (ознакомление с финансово-экономическим состоянием заемщика на основании финансовой отчетности предприятия и т. д.).

В день погашения заемщик проверяется на предмет погашения основной суммы долга и процентов в соответствии с графиком погашения кредита.

Нет необходимости бить тревогу, если задержка с выплатой кредита связана с временными финансовыми трудностями заемщика или забывчивостью основного заемщика. В этом случае стоит отметить, что просрочка по кредиту негативно скажется на будущем бизнесе заемщика.

Если в ходе проверки заемщиком выявляются опасные признаки, указывающие на все возможные проблемы, связанные с невозвратом кредита, то будет проведен углубленный мониторинг, по результатам которого будут возникать следующие вопросы:

Причины просрочки задолженности;

Возможность погашения просроченной задолженности;

Возможность выполнить график погашения кредита в будущем.

Углубленный мониторинг - это проверка, проводимая в форме ежемесячного отчета углубленного мониторинга для получения наиболее полной информации об экономическом и финансовом состоянии заемщика в связи с нарушением графика погашения кредита, внеплановым или (внезапным) или любым другим. тревожные симптомы.

Продолжительность углубленного мониторинга зависит от:

Кредитный рейтинг заемщика;

Состояние отрасли заемщика.

Кредитный рейтинг - это оценка способности заемщика погасить ссуду с точки зрения вероятности возврата ссуды, исполнения обязательства . Такие

рейтинги обычно устанавливаются банками или специализированными консалтинговыми агентствами.

Другой вид кредитного мониторинга - это проверка целевого использования кредитных ресурсов. После предоставления ссудного ресурса кредитный менеджер должен перейти на сайт проекта и проверить, как заемщик использует ссудный ресурс по прямому назначению.

## **1.2 Виды потребительского кредитования и процесс потребительского кредитования**

Существует несколько видов потребительских кредитов, и их количество в развитых странах растет. Классификация потребительских кредитов имеет следующие характеристики: тип заемщика, срок погашения, способ погашения, целевое использование кредита, объекты кредитования в зависимости от суммы и другое.

Потребление в зависимости от объектов кредитования в развитых странах - ссуды на неотложные нужды, обеспеченные залогом, строительство и покупка домов, ремонт индивидуальных домов и их подключение к газу, воде и другим системам. Кроме того, людям, проживающим в сельской местности, предоставляются ссуды для ведения собственных хозяйств, приобретения оборудования малой механизации и строительства дворов для содержания скота и птицы. Кроме того, долгосрочные ссуды предоставляются членам садоводческих кооперативов и партнеров на различные цели, например, на покупку автомобилей и товаров длительного пользования, покупку домашних животных и другие нужды.



Рисунок 1 – Классификация потребительских кредитов

В зависимости от способа предоставления потребительские кредиты делятся на целевые и нецелевые (овердрафт, срочные нужды).

Целевые кредиты предоставляются банком для приобретения конкретного продукта или услуги. В этом случае деньги сразу перечисляются продавцу в безналичной форме. Целевые кредиты отличаются выгодными условиями, оптимизированными для решения конкретного вопроса, а именно: низкими процентными ставками, удобным сроком погашения, возможностью получения государственных субсидий (например, образовательный кредит с государственной поддержкой).

Нецелевые кредиты предполагают получение определенной суммы наличных денег на покупку какого-то конкретного товара. При выдаче таких кредитов банк или кредитная организация не требуют отчета о целевом использовании заемщиком полученных средств.

В зависимости от срока кредита потребительские кредиты классифицируются следующим образом: краткосрочные, среднесрочные, долгосрочные кредиты до востребования.<sup>10</sup>

В практике отечественных банков распределение банковских кредитов по срокам погашения:

<sup>10</sup> Якимчак, А.А. Кредитный процесс как важнейшая составляющая кредитной деятельности коммерческого банка // Региональные детерминанты и закономерности развития экономики. 2018. № 2. С. 108.

- Краткосрочный (до 1 года);
- Среднесрочный (от 1 до 5 лет);
- Долгосрочный (более 5 лет).

Краткосрочные ссуды обычно предназначены для приобретения сырья, материалов и т. д. Они выдаются сроком на один год с целью покупки нужд потребителя.

Долгосрочные ссуды выдаются на срок более 5 лет на восстановление и обновление основных средств (зданий, машин, оборудования и т. д.).

Требуемый кредит не имеет фиксированного срока погашения, и банк может потребовать его погашения в любое время.

Различают следующие виды потребительских кредитов под залог:

- обеспеченные (с залогом, поручительством);
- необеспеченные (бланковые).<sup>11</sup>

Банк требует залог по ссуде, основной причиной которого является риск убытков, если заемщик не вернет ссуду вовремя и в полном объеме.

Обеспечение данного кредита происходит посредством залога (движимого и недвижимого имущества) или поручительства. Само собой разумеется, что обеспечение кредита не гарантирует его обязательного погашения, но в любом случае риск его неуплаты значительно уменьшается.

Бланковый кредит выдается банком только в пределах имеющихся собственных средств (только с обязательством возврата кредита) с начислением высокой процентной ставки к стабильным источникам кредитных платежей и надежным заемщикам, имеющим проверенные полномочия в банковских кругах.

По субъектам кредитной сделки различают следующие виды потребительских кредитов:

- а) тип кредитора-банки, торговые организации, ломбарды, пункты проката, кредитно-потребительские союзы;

---

<sup>11</sup> Симаева, Н.П. Вопросы авторизации оформления кредитной сделки // Вестник Волгоградского государственного университета. 2019. №4-2. С. 129.

б) по типу заемщика-эти кредиты выдаются:

- всем слоям населения;
- определенные социальные группы;
- студенты;
- молодым семьям;
- пенсионерам;
- разные возрастные группы;
- группам заемщиков, которые различаются по уровню дохода, кредитоспособности и платежеспособности;
- VIP клиенты.

Активные кредитные операции состоят, во-первых, из клиентских и кредитных операций и операций межбанковского кредитования, а во-вторых, из депозитов в других банках. Операции по кредитованию под обязательства состоят из депозитов третьих лиц и операций банка по межбанковскому кредитованию.

Действующая система кредитования населения является оптимальной системой.

Потребительский кредит могут получить лица, которые достигли 18 лет (в некоторых банках возраст повышен до 21 года) и лица не старше 55-70 лет.

Потребительский кредит может быть получен физическим лицом, соответствующим требованиям банка, которые могут отличаться от различных требований других кредитных организаций. Основным источником дохода для большинства заемщиков является зарплата. Дивиденды от ценных бумаг, доходы от аренды недвижимости, а банки, как правило, учитывают их только при наличии постоянного источника дохода в виде заработной платы. Источники альтернативного дохода должны быть подтверждены документами.

Для оформления нецелевого потребительского кредита наличными банки, как правило, требуют справки о размере заработной платы и копии трудовой книжки. Иногда требуются обязательные документы: копия военного билета

(для лиц призывного возраста), копия свидетельства о браке (о расторжении брака), копия свидетельства о праве собственности на недвижимое имущество (при наличии).

По мнению В.А. Клишина и А.В. Лысовой, порядок потребительского кредитования в банке может быть представлен следующим образом (рисунок 2).<sup>12</sup>



Рисунок 2 – Порядок потребительского кредитования в банке

Клиент не привязан к банку, он выбирает кредитную организацию, которая хочет воспользоваться его услугами. Клиент имеет право открыть кредитный счет не только в одном банке, но в нескольких банках.

Вопросы кредитования решаются по взаимному соглашению между банком и заемщиком.

<sup>12</sup> Клишин, В.А. Организация кредитного процесса и его совершенствование в коммерческом банке (на примере ПАО Сбербанк) // Сборник студенческих работ кафедры «Финансы и банковское дело». 2019. № 2. С. 187.

В соответствии с соглашением каждая из сторон принимает на себя определенные обязательства, имеет определенные права по контролю за соблюдением условий соглашения – договора.

Контракт - это сила, повышающая ответственность как кредитора, так и заемщика. Иногда кредит выдается под обеспечение. Хотя обеспечение кредита не гарантирует их возврата, риск потери банка намного ниже. При этом получение кредита - это не только гарантия возврата заемных средств, но и выгода для банка.

Обязательство по обеспечению кредита должно быть нотариально удостоверено. Останавливается с выполнением кредитных обязательств. Если в уступке не указан срок исполнения обязательства, уступка начинается с даты заключения договора и прекращается в конце года.

Гарантии, выданные субъектами хозяйствования, хранятся в залоговом банке и сопровождаются банковским уведомлением. Если необходимо застраховать риск его исполнения в качестве обеспечения кредита, то при принятии решения о предоставлении кредита клиент предоставляет в банк договор страхования и страховой полис. Оформление кредитной операции производится по заявлению заемщика и сопровождается анкетой заемщика о заключении кредитного договора между заемщиком и кредитором.

В кредитном договоре должны быть указаны следующие условия:

- Цель кредита;
- Общая сумма кредита;
- Валюта кредита;
- Срок погашения кредита;
- Способ погашения кредита;
- Обеспечение;
- Размер процентной ставки.

По каждому кредиту документ, представленный клиентом, прилагается к ссудной документации, за исключением срочных обязательств. Ежедневный исполнитель, просмотрев карту, получает просроченные обязательства.

Для получения ссуды в банке, необходимые документов для предоставления любой ссуды. Основными документами являются:

- Заявление, подписанное заемщиком, с указанием цели использования кредита и балансовой стоимости, имущества, предоставленного в качестве обеспечения для обеспечения возврата кредита,
- Документ, подтверждающий лицо, уполномоченное подписывать кредитный договор от имени заемщика;
- Оригинальная версия кредитного договора;
- Справка с работы, подтверждающее финансовое состояние клиента;
- Документ, подтверждающий цель кредита;
- Справка налогового органа об отсутствии задолженности по налогам и перечислениям в бюджет и внебюджетные фонды на момент кредитования;
- Информация о банковских счетах, открытых в других банках.

Если кредит обеспечен недвижимостью, дополнительная документация к кредитной документации включает:

- Оригинал государственного договора об ипотеке и поручительстве;
- Оценочный документ, подтверждающий и подтверждающий рыночную стоимость заложенного имущества;
- Если кредит выдается на покупку недвижимости, это документ, подтверждающий покупную цену залога.

В дополнение к кредитной документации, предоставленной в виде залога движимого имущества, при условии выполнения заемщиком своих обязательств, залог содержит информацию о залоге и информацию об их стоимости.

Важным шагом в процессе кредитования является контроль стоимости кредита. Банк усиливает контроль за финансовым состоянием предприятия на определенную дату рождения.

При оформлении кредита под суммой сравнительно небольшой процент нужно собрать необходимые документы, а потом подождать 2-3 дня, пока банк



их проверит.

По результатам исследования, проведенного в пункте 1.2, сделаем следующие выводы:

– процесс потребительского кредита состоит из этапов, которые клиент может предусмотреть. Процесс аудита состоит из различных мероприятий, направленных на оценку активов заемщика, создание впечатления о клиенте и предоставление ему кредита;

– тенденция к оценке кредитоспособности банка усугубляется неспособностью клиента погасить обязательства по кредитному договору, что усугубляется грубостью кредита. Эти коэффициенты показывают рейтинг и его уровень активов, которые были причитаются клиенту для оплаты необходимых счетов и остаются на всю жизнь заемщика и его супруга.

### **1.3 Зарубежная практика потребительского кредитования**

Потребительский кредит играет важную роль в экономике многих стран, поэтому он строго регулируется государственными органами. В нашей стране это работа ЦБ РФ.

Регулирование иностранного государства можно разделить на два типа: на уровне передачи и использования. На уровне предложения государство либо поддерживает, либо препятствует потребительскому кредитованию. К этой работе банков и финансовых компаний применяются правила кредитных ограничений.

Возьмем, к примеру, трех так называемых «азиатских тигров»: Таиланд, Малайзию и Индонезию, положение которых было таким же, как и в РФ несколько лет назад. В 1980- 2000 годы ВВП этих стран был очень высоким, около 7-8 % в год, и его рост сопровождался широким использованием потребительского кредита.<sup>13</sup>

Сегодня в этом регионе Азии, включая такие страны, как Таиланд, Япония и Южная Корея, действует рынок возобновляемых кредитных карт,

---

<sup>13</sup> Пономаренко, Л.А. Правовые основы регулирования потребительского кредитования в России и за рубежом // Наука и образование: хозяйство и экономика; предпринимательство; право и управление. 2017. №9. С. 54.

который 20 лет назад были незначительным сегментом мирового рынка платежных карт.

Стоит отметить «понятие ответственности» для этого вида бизнеса. Эта концепция ответственности включает отношения с внешними партнерами по управлению данными, что называется черным списком кредитных бюро и является способом управления и предотвращения мошенничества или любых правонарушений. Эта концепция включает в себя возможность анализировать доход заемщика, чтобы оптимально адаптировать кредитные предложения к реальным возможностям погашения долга.

Необходимо понимать, что потребительское кредитование напрямую связано с условиями фондирования на рынке.

Например, в странах бывшего СССР и многих странах Восточной Европы до недавнего времени было сложно найти финансирование более года.<sup>14</sup>

Если бы банк не мог предоставить финансирование на срок до 12 месяцев, было бы очень сложно предоставлять ссуды на два и более года.

Необходимо принимать во внимание основные показатели, такие как уровень инфляции, политику местных финансовых регуляторов в отношении ставок и конъюнктуры мирового рынка, то есть наличие каналов оплаты. Одним из индикаторов может быть что-то конкретное.

Рейтинг, профиль банка, уставный капитал и сберегательные счета, вложения в информационные технологии оказывают существенное влияние на потребительское кредитование.<sup>15</sup>

Что касается потребительского кредитования, то его основная идея заключается в том, что потребительское кредитование является одним из ключевых факторов стимулирования экономического развития в стране и в мире. Только этот бизнес нельзя брать под стопроцентный контроль, надо ответственно его реализовать, ввести четкую правовую базу,

---

<sup>14</sup> Московская, Ю.М. Государственно-правовое регулирование общественных отношений, складывающихся в области системы потребительского кредитования в зарубежных странах: сравнительно-правовой анализ // Законность и правопорядок в современном обществе. 2020. № 2. С. 110.

<sup>15</sup> Пономаренко, Л.А. Правовые основы регулирования потребительского кредитования в России и за рубежом // Наука и образование: хозяйство и экономика; предпринимательство; право и управление. 2017. №9. С. 54.

При кредитовании все конфликты разрешаются в судебном порядке, который может применяться как заемщиком, так и кредитором. Невозможность банка предоставить залог по кредиту для покрытия долга клиента по разным причинам.

Таким образом, существующая практика кредитования российскими банками показывает необходимость расширения возможностей кредитования, упрощения условий кредитования, а также реализации всего этого на практике. Макроэкономическая стабильность, в целом предотвращение инфляции позволит населению более широко использовать банковские кредиты.

Исследование показывает, что во всех странах мира потребительские кредиты представляют собой потребительские ссуды и банковские ссуды в виде коммерческих ссуд населению на покупку товаров для дома.

Основная цель потребительского кредита - поддержка продажи товаров населению. Этот кредит тесно связан с розничной торговлей: с одной стороны, по мере увеличения товарооборота, объем кредита увеличивается, потому что спрос на товары создает спрос на кредит, с другой - рост кредитования населения, спрос на платежеспособность. Эта зависимость особенно заметна в нынешних условиях полноценного рынка товаров.

Сравнение этого вида кредита в разных странах показывает разницу в уровне его развития.<sup>16</sup>

В Италии и Японии общий долг населения находится на уровне 10 % ВВП в этих странах, в Германии и Франции – 30 %, а в Великобритании и США - более 60 %. Потребительский кредит используется в первую очередь для покупки дорогих товаров: автомобилей, товаров народного потребления, мебели и т.д. Чем дороже товар, тем чаще используется кредит. В капиталистических странах на продажу автомобилей приходится более половины кредитов. Остальные товары в основном продаются за реальные

---

<sup>16</sup> Московская, Ю.М. Государственно-правовое регулирование общественных отношений, складывающихся в области системы потребительского кредитования в зарубежных странах: сравнительно-правовой анализ // Законность и правопорядок в современном обществе. 2020. № 2. С. 110.

## ДЕНЬГИ.

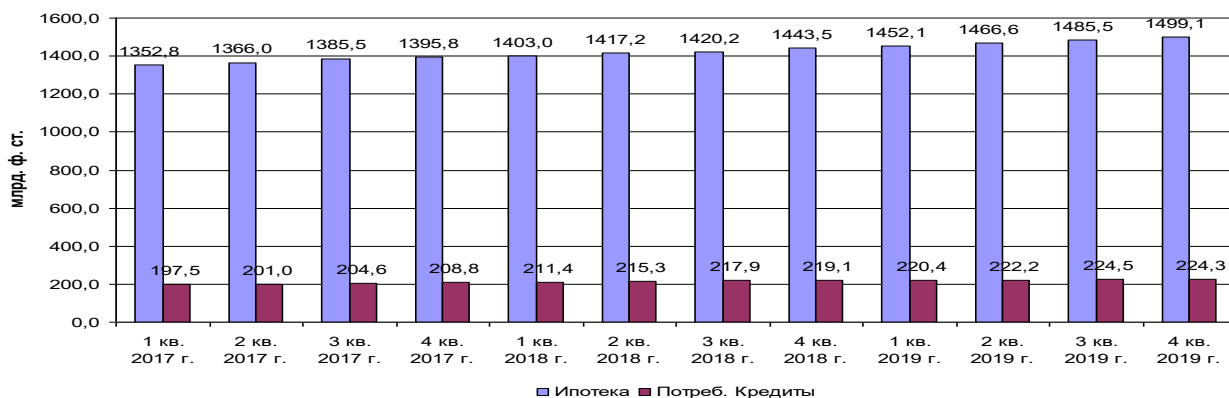


Рисунок 3 – Динамика объёмов потребительских кредитов и ипотечных кредитов в Великобритании в 2018-2019 гг.

Законодательство Германии в 1989 году в рамках реформы обязательного права в начале 2000 годов приняло отдельный закон О потребительском кредите, полностью инкорпорированном в германский гражданский капитал (ГДУ) США. Положения о потребительском кредите применяются к кредитным договорам и договорам о посредничестве при кредитовании физического лица (потребителя), за исключением случаев, когда кредитор (кредитор) предоставляет кредит (кредитору) при осуществлении им своей профессиональной деятельности или когда кредит (кредитный посредник) или кредит предназначен для промышленной или самостоятельной профессиональной деятельности. В это время под кредитным договором понимается договор, по которому кредитор предоставляет в форме займа договор возмездного займа, отсрочки платежа или иной финансовой помощи или обязуется предоставить его потребителю. Договор о кредитном посредничестве предполагает, что кредитный посредник действует в качестве посредника в интересах потребителя посредничества или для того, чтобы найти для него возможность заключить кредитный договор.

Существует практика открытия постоянных кредитов для продажи определенных товаров физическим лицам. Их можно использовать при выдаче потребительских кредитов в банках России.

Банк активно запускает потребительские кредиты. Банки в Соединенных Штатах и Соединенном Королевстве выдают так называемые «личные ссуды» физическим лицам. Эти ссуды следует рассматривать как вид потребительского кредита, который имеет ряд отличий от финансирования продажи товаров.

Во-первых, «личный заем» - это банковский заем, предоставляемый физическим лицам наличными;

Во-вторых, эти ссуды зависят от конкретной коммерческой сделки, поэтому они откладывают покупку обычных товаров, образуя гибкую систему;

В-третьих, отсутствие посредников делает такую кредитную систему простой и гибкой, поскольку в ней есть только банк и заемщик. Персональные ссуды используются для покупки товаров народного потребления. Эти ссуды часто выплачиваются молодыми семьями, студентами в течение следующих 5 лет. Эта сумма обычно ограничивается трехмесячной комиссией по кредиту со сроком погашения 36 месяцев.

В настоящее время правила использования кредитов физическим лицам едины. Это произошло из-за широкого использования кредитных карт. Есть много видов таких платежных инструментов.

Существует возможность получения кредита с помощью пластиковых карт, которые предоставляют потребительский кредит в США. Преимущество этого метода заключается в том, что он снижает кредитоспособность заемщиков.

Такие кредиты используются для обработки в следующем порядке:

1) заемщику банком устанавливается кредитный лимит кредитора. Под кредитным лимитом понимается максимальная сумма, которую заемщик должен банку по данному кредитному договору;

2) в сумму кредита также включается сумма процентов по основному долгу. Это приводит к фактическому увеличению процентной ставки. В то же время, из-за его относительно небольшого размера, а также из-за низкой

продолжительности этих кредитов, это увеличение не является существенным для заемщика;

3) проценты по остаткам задолженности по кредиту начисляются ежемесячно;

4) возврат суммы долга может быть осуществлен заемщиком либо в рассрочку, либо единовременным платежом. Способ как провести погашение потребительского кредита выбирается заемщиком самостоятельно в зависимости от имеющихся у него возможностей.<sup>17</sup>

По результатам исследования, проведенного в пункте 1.3, сделаем следующие выводы:

1) потребительское кредитование получило широкое развитие в развитых странах, что провоцируется как потребностями населения, так и возможностью точного нормативно-правового регулирования этой деятельности, что позволяет защитить заемщика от необоснованных требований кредитора;

2) ипотечные кредиты в рамках потребительского кредитования за рубежом не рассматриваются в связи с более сложными условиями предоставления таких кредитов, а также из-за наличия ликвидного обеспечения в виде недвижимости по ипотечным сделкам;

3) важным направлением развития потребительского кредитования за рубежом является потребительское кредитование, инструментом которого выступает либо пластиковая карта, либо дистанционное банковское обслуживание, что позволяет в любой момент получить кредитный продукт в любой точке мира.

---

<sup>17</sup> Эзрох, Ю.С. Банковское потребительское кредитование в России через призму зарубежного опыта: конкуренция и пути развития // Проблемы кредитования. –2017. № 1. С. 105.

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

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

Публичное акционерное общество «Азиатско-Тихоокеанский Банк» – в настоящее время крупнейшая частная кредитно-финансовая организация в Сибири и на Дальнем Востоке.

На рисунке 4 представлена организационная структура АО «АТБ»

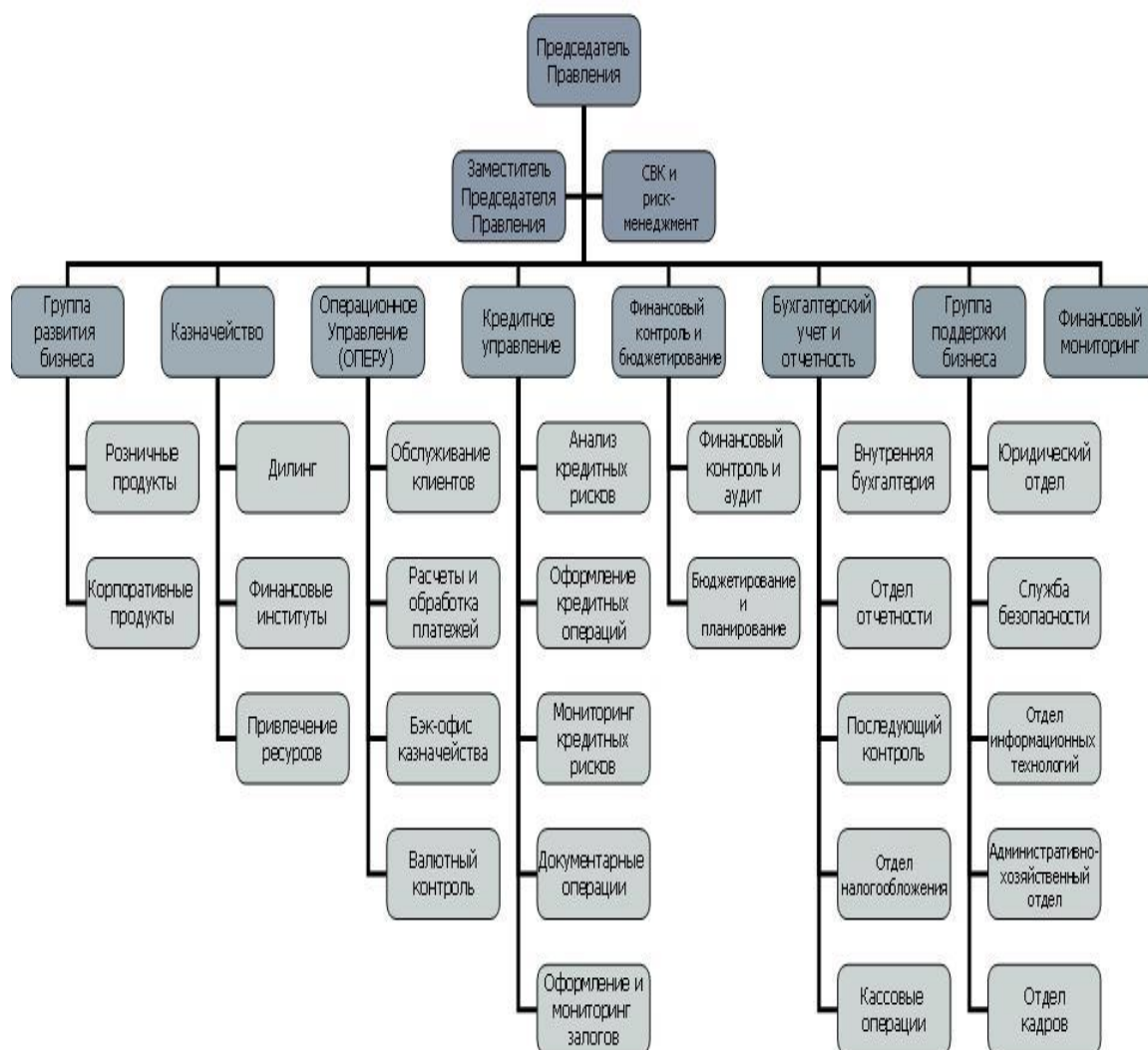


Рисунок 4 - Организационная структура АТБ

Банк предлагает широкий спектр продуктов и услуг средним и крупным российским и международным ассоциациям, работающим в РФ; включая торговлю, проектное финансирование, финансирование инвестиционных проектов, управление активами, а также краткосрочное кредитование и другие общие банковские услуги. В соответствии со своей политикой Банк обычно предлагает среднесрочные кредиты на срок до 18 месяцев корпоративным клиентам для поддержания высокого уровня ликвидности, а также долгосрочное финансирование в зависимости от своих текущих ресурсов. Банк организует совместные кредиты с иностранными банками для своих основных клиентов в России и финансирует крупных корпоративных клиентов в России.

Помимо банковских услуг, Банк предоставляет и другие финансовые услуги. Являясь крупным игроком на рынке ценных бумаг и иностранной валюты в РФ, он предоставляет компаниям операции по конвертации валюты, операции на денежном рынке (включая операции с ценными бумагами), а также услуги по управлению денежной наличностью для компаний. Согласно генеральной лицензии Банка, Банк имеет право заключать сделки (купля-продажа, хранение) драгоценных металлов (в том числе золота и серебра). С 2001 года Банк предоставляет услуги доверительного управления денежными средствами и активами своим корпоративным и розничным клиентам. Банковская стратегия заключается в сохранении лидирующих позиций ведущего поставщика банковских и финансовых услуг, увеличении прибыли за счет роста и операционной эффективности.

В 2006 году Банк сделал большой шаг к достижению своей главной цели - приведению банковской деятельности в соответствие с международными стандартами.

АО «АТБ» основанный в 1991 году, в настоящее время является крупнейшим частным финансовым учреждением с точки зрения активов, кредитного портфеля и прибыли. Основным видом деятельности Банка является прием традиционных депозитов, займов и кредитов в российской и иностранной валюте. Банку также принадлежат 22 универсальных филиала и 69



операционных подразделений в России, помимо головного офиса, для обслуживания платежей клиентов, таких как дебетовые и кредитные карты, инкассо и текущие счета, такие как розничные банковские операции.

Банковские депозиты остаются значительным источником фондирования. Они составляют около трети от общего финансирования

Отделения АТБ функционируют во Владивостоке и Благовещенске, Южно-Сахалинске и Хабаровске, Петропавловске-Камчатском, Якутске, Екатеринбурге и множестве других городов азиатской части России. Есть офис банка также и в Москве. Всего в сеть филиалов банка входят 208 подразделений в 109 населенных пунктах в 19 регионах страны. Головной офис банка находится в Амурской области, в г. Благовещенск. В той форме, в которой функционирует сегодня, Азиатско-Тихоокеанский Банк был основан в 1992 году. Общая же история развития организации насчитывает более 80 лет – с момента открытия в 1929 году Промстройбанка СССР по Амурской области. АТБ сотрудничает с физическими и юридическими лицами, предоставляя полный комплекс услуг, используя в работе передовые сервисы и постоянно обновляя линейку продуктов и подходы к работе. Эффективность и надежность организации подтверждается ее регулярным входением в топ-100 лучших банков России, победами и почетными местами в рейтингах авторитетных отечественных и зарубежных агентств и, самое главное, доверием клиентов. По данным на 1 апреля 2017 года по объему чистых активов банк занимал 54 место в рэнкинге «Интерфакс100».

На 1 августа 2017 года этот показатель составлял 134,4 млрд. руб., а собственный капитал организации исчислялся в 12,5 млрд. руб. Генеральная лицензия на проведение банковских операций №1810 выдана АТБ Центробанком 4 августа 2015 года. Банк является участником Системы страхования вкладов.

За последние годы «Азиатско-Тихоокеанский Банк» (АО) перешел в ряд крупнейших финансовых институтов и стал одним из заметных участников

российского финансового рынка. Этот рост происходил на фоне развития российского банковского сектора.

На 01.07.2018 г. «Азиатско-Тихоокеанский Банк» (АО) работает в 19 регионах РФ, насчитывает 201 отделение, 282 банкомата и 218 собственных терминалов самообслуживания. Объем активов Банка на 01.07.2018 г. составил 112,07 млрд. руб.. Размер собственных средств/капитал Банка на 01.07.2018 г. составил -2,4 млрд. руб. Большое внимание Банк уделяет оценке, контролю и управлению рисками, возникающими в процессе банковской деятельности. В 2020 году банк обслужил 67 000 потребительских кредитов, включая ипотеку.

Кроме того, у банка есть сеть отделений банкоматов. По состоянию на 1 марта 2021 года количество банкоматов составило 496, количество POS-терминалов, установленных на предприятиях торговли и обслуживания - 2 364, количество POS-терминалов для снятия наличных - 162. Банк также является ведущим банком в Амурской области по предоставлению изолированных банковских услуг своим клиентам через финансовые порталы : Nombank.kz - для физических лиц, Onlinbank.kz - для юридических лиц.

Стратегия Банка заключается в сохранении позиции ведущего поставщика банковских и финансовых услуг, повышая прибыльность за счет роста и повышения операционной эффективности.

Стратегия Банка включает сохранение лидирующего положения в банке и позиции поставщика финансовых услуг. Для реализации данной стратегии банк сосредоточится на:

Расширение банковских услуг. Банк также уделяет внимание расширению спектра своих услуг. Банк продолжит расширять базу розничных и корпоративных клиентов и улучшать качество кредитов. В целях диверсификации своей деятельности Банк стремится увеличить кредитование малого и среднего бизнеса.

Улучшение систем управления информацией и операционной эффективности. Банк работал над повышением операционной эффективности за счет организационной реструктуризации и инвестиций в человеческие

ресурсы и информационные технологии. Банк продолжит внедрение ведущих информационных систем.

Улучшение фондовой базы. Банк намеревается увеличить свою капитальную базу за счет сотрудничества с подчиненными финансовыми учреждениями и финансовыми учреждениями с основным долгом и зарубежными агентствами кредитного анализа, а также за счет увеличения своей рыночной доли в объеме депозитов компании, например, розничных клиентов. Выход на рынок других финансовых услуг. Инфраструктура российских рынка ценных бумаг, включая законодательную базу, все еще развивается. Банк предпринял шаги, чтобы воспользоваться возможностями, ожидаемыми на этом рынке, получить дополнительный опыт и занять свое место, среди прочего, благодаря деятельности дочерних компаний АО «АТБ Страхование», которое предоставляет страховые услуги.

С середины 2016 г. «Азиатско-тихоокеанский банк» (АО) стал владельцем 100% акций «М2М прайвет банка». В конце года стало известно, что у М2М появились проблемы с наличностью. Банк не обеспечил адекватного финансирования низкокачественных активов и не выделил соответствующие ресурсы с признанным риском. Поскольку кредитная организация имеет низкое качество, кредитное агентство своевременно не выполнило свои обязательства перед кредиторами. На основании статьи 20 федерального закона "О банковской деятельности и банковской деятельности" российский банк был вынужден отозвать лицензию на осуществление банковских операций у своих кредитных организаций в связи с неисполнением своих государственных обязанностей или обязанностей. "Азиатско - Тихоокеанский банк" (АО) оказал помощь "девочке", у которой на время появилась ликвидность. Центральный банк установил лимиты на выдачу кредита дочерней компании, что "предотвратит использование капитала и расходование ликвидности капитал в будущем."

Этим постановлением «М2М прайвет банка» была снята с роли частного банковского обслуживания и усилена защита собственности, устранена угроза

финансовой стабильности материнского банка. Поскольку центральный банк был независимым и умелым в управлении им, было невозможно устранить неправильное влияние политики «М2М прайвет банка». АО «АТБ» должен предоставить стопроцентный ресурс от Центрального банка, который обеспечит около 7 млрд. руб. В связи с более высокими финансовыми затратами на содержание М2М, в конце ноября рейтинг уровня С снизился (имеется в наличии). В отчете агентства указывается, что на счету девушки в банке находилось 6,5 млрд. руб. (63 % основных средств). Оценка НБС рейтингового агентства "Эксперт" была снижена на 17 место в+, в частности, в связи с повышенным риском кредитования внутри М2М, оно не создало достаточных резервов. На сегодняшний день банк разработал кредитную политику и процедуры для мониторинга финансового положения заемщика, а также процесса утверждения кредита и периода погашения.

В таблице 1 представим анализ основных экономических показателей банка.

Таблица 1 – Основные финансово-экономические показатели деятельности АО «АТБ» за 2018 – 2020 гг.

Показатель	2018 г.	2019 г.	2020г.	Абсолютное отклонение		Темп роста, %	
				2019 к 2018	2020 к 2019	2019 к 2018	2020 к 2019
Уставный капитал, тыс. руб.	6000000	6000000	6000000	0	0	100,00	100,00
Собственные средства (капитал), тыс. руб.	10767771	15695673	17433799	4927902	1738126	145,77	111,07
Ссудная задолженность, тыс. руб.	82434018	82892280	92570289	458262	9678009	100,56	111,68
Чистая прибыль/убыток, тыс. руб.	-9098424	4341970	1862418	13440394	-2479552	-47,72	42,89
Активы, млн. руб.	85149073	97000012	132786864	11850939	35786852	113,92	136,89
Рентабельность активов, %	-10,69	4,48	1,40	15,16	-3,07	-41,89	31,33
Рентабельность собственного капитала, %	-84,50	27,66	10,68	112,16	-16,98	-32,74	38,62

Уставный капитал на протяжении анализируемого периода не изменился и составляет 6000000 тыс. руб.

Объем собственных средств АО «АТБ» за 2020 год увеличился на 11,07 % – до 17433799 тыс. руб. На 01.01.2019 этот показатель составлял 10767771 тыс. руб. На увеличение собственных средств повлияло увеличение неиспользованной прибыли, а также создание резервного фонда в размере 217100 тыс. руб.

Объем ссудной задолженности вырос на 0,56 % в 2019 году и на 11,68 % в 2020 году. На 01.01.2021 составил 92570289 тыс. руб. (на 01.01.2019 составлял 82434018 тыс. руб.). Рост ссудной задолженности обусловлен в частности увеличением розничного кредитного портфеля и увеличением выбора кредитования по крупным кредитам.

В 2018 году банком был получен чистый убыток в размере 9098424 тыс. руб. На 2020 год чистая прибыль год выросла до 1862418 тыс. руб., однако по сравнению с 2019 годом ее размер сократился на 57,11 %. Убыток сложился из-за получения чистого процентного убытка от операций с иностранной валютой, значительным объемом расхода по налогу на прибыль, снижением клиентского потока по потребительским кредитам.

Активы банка ежегодно увеличиваются. Их рост составил 13,92 % и 36,89 % в 2019 и 2020 гг. соответственно. Активы преимущественно увеличиваются за счет роста денежных средств, средств Банка в ЦБ РФ, финансовых активов, а также чистой ссудной задолженности.

Рентабельность активов и рентабельность собственного капитала в 2020 году имеют негативную тенденцию, что вызвано сокращением размера полученной прибыли с одновременным увеличением активов и собственного капитала.

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

Управление активами и пассивами банка - одно из важнейших направлений в системе финансового управления банка. Финансовый менеджмент банка - меры, связанные с формированием и размещением

денежных ресурсов в банке и управлением рисками, которые могут возникнуть в нем.

Проведем горизонтальный анализ активов и пассивов банка. Результаты расчетов сведем в таблицу 2.

Таблица 2 – Горизонтальный анализ активов и пассивов АО «АТБ» за 2018 – 2020 гг.

в тыс. руб.

Наименование статьи	2018 г.	2019 г.	2020 г.	Абсолютное отклонение		Темп роста, %	
				2019 к 2018	2020 к 2019	2019 к 2018	2020 к 2019
1	2	3	4	5	6	7	8
I. Активы							
1. Денежные средства	4522140	3449850	10502128	-1072290	7052278	76,29	304,42
2. Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	3208339	2688082	5853479	-520257	3165397	83,78	217,76
3. Средства в кредитных организациях	895614	835703	1138461	-59911	302758	93,31	136,23
4. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	3144343	8591538	3144343	5447195	-	273,24
5. Чистая ссудная задолженность	49216177	63390193	81359473	14174016	17969280	128,80	128,35
6. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	14582606	12014006	14819177	-2568600	2805171	82,39	123,35
7. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, оцениваемые по амортизационной стоимости	3759570	2011630	1887583	-1747940	-124047	53,51	93,83
8. Инвестиции в дочерние и зависимые организации	123227	504875	492128	381648	-12747	409,71	97,48
9. Требование по текущему налогу на прибыль	972	282364	4539	281392	-277825	29049,79	1,61

## Продолжение таблицы 2

1	2	3	4	5	6	7	8
10. Отложенный налоговый актив	20541 14	1074233	684453	-979881	-389780	52,30	63,72
11. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	49514 51	5655761	5402865	704310	-252896	114,22	95,53
12. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	32705 2	414400	380179	87348	-34221	126,71	91,74
14. Прочие активы	15078 11	1534572	1670861	26761	136289	101,77	108,88
Всего активов	85149 073	97000012	132786864	11850939	35786852	113,92	136,89
II. Пассивы							
15. Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	575326	822914	575326	247588	-	143,03
16. Средства клиентов, оцениваемые по справедливой стоимости	69151 005	78406001	112471082	9254996	34065081	113,38	143,45
17. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	609	4057	28991	3448	24934	666,17	714,59
18. Выпущенные долговые обязательства	93767	93869	29661	102	-64208	100,11	31,60
19. Обязательство по текущему налогу на прибыль	10393	0	77977	-10393	77977	0,00	-
20. Отложенное налоговое обязательство	0	365019	279078	365019	-85941	-	76,46
21. Прочие обязательства	46843 03	1471257	1156099	-3213046	-315158	31,41	78,58
22. Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	44122 5	388810	487263	-52415	98453	88,12	125,32
Всего обязательств	74381 302	81304339	115353065	6923037	34048726	109,31	141,88
III. Источники собственных средств	10767 771	15695673	17433799	4927902	1738126	145,77	111,07

За 2020 год активы АО «АТБ» увеличились на 36,89 % и достигли 132786864 тыс. руб. Рост активов произошел в первую очередь благодаря увеличению денежных средств (7052278 тыс. руб.), финансовых активов

(5447195 тыс. руб.), чистой ссудной задолженности (17969280 тыс. руб.).

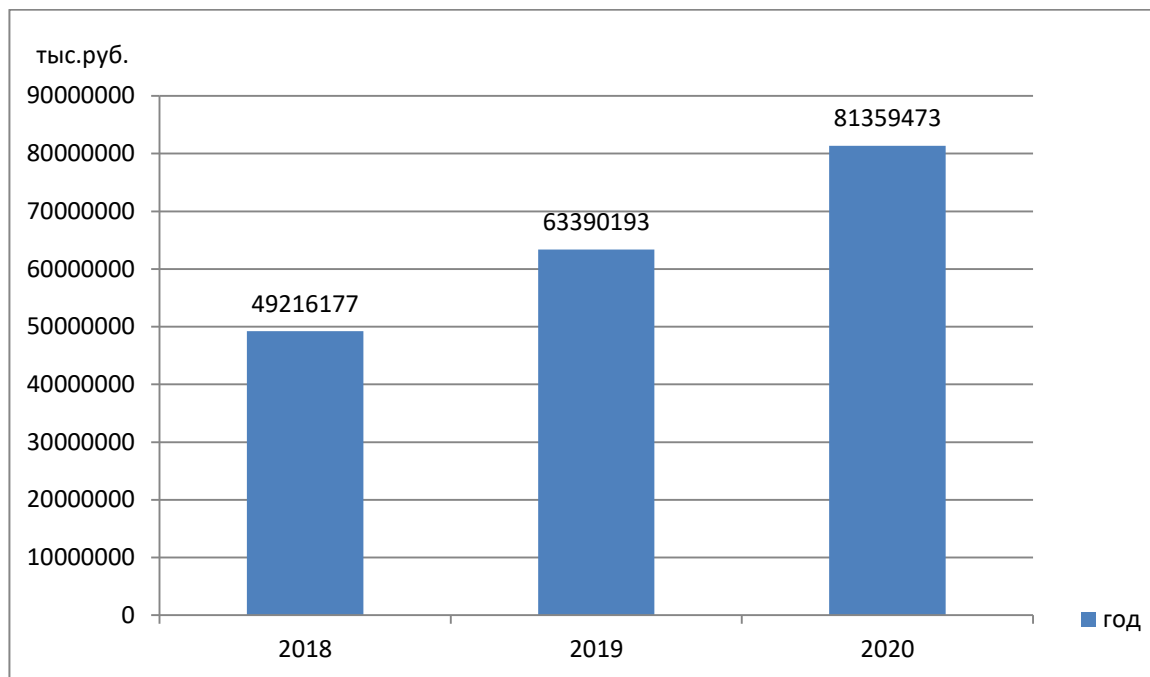


Рисунок 5 – Чистая ссудная задолженность АО «АТБ» за 2018 – 2020 гг.

Чистая ссудная задолженность за 2020 год выросла на 28,35 % и на 01.01.2021 год ее величина была сформирована в объеме 81359473 тыс. руб. На что повлияло увеличение объёма выданных кредитов.

Средства, размещенные на корреспондентских счетах в кредитных организациях, уменьшились в 2019 году по сравнению с предыдущим годом на 6,69 % и составили 855703 тыс. руб., а на 2020 год возросли на 36,23 % из-за увеличения числа клиентов банка.

Стоимость чистых вложений в ценные бумаги для продажи по итогам года увеличилась на 23,35 % и составила 14819177 тыс. руб. за счет сокращения спроса на них среди клиентов.

Произошел прирост прочих активов на 8,08 % за 2020 год, и на 01.01.2021 года их величина составила 1670861 тыс. руб. в частности из-за роста дебиторской задолженности.

В составе обязательств на конец анализируемого периода рост наблюдается по кредитам, депозитам и прочим средствам ЦБ РФ – 43,03 %, привлеченных средств клиентов – 43,45 %, финансовых обязательств – 614,59



%.

По остальным статьям наблюдается сокращение. Наибольшее снижение происходит по прочим обязательствам - 315158 тыс. руб. (21,42 %) из-за снижения акций, находящихся в распоряжении банка.

Сделаем горизонтальный анализ собственных средств АО «АТБ» за 2018 – 2020 гг.

Таблица 3 – Горизонтальный анализ собственных средств АО «АТБ» за 2018 – 2020 гг.

в тыс. руб.

Наименование статьи	2018 г.	2019 г.	2020 г.	Абсолютное отклонение		Темп роста, %	
				2019 к 2018	2020 к 2019	2019 к 2018	2020 к 2019
1	2	3	4	5	6	7	8
Средства акционеров	6000000	6000000	6000000	0	0	100,00	100,00
Эмиссионный доход	3000000	3000000	3000000	0	0	100,00	100,00
Резервный фонд	0	0	217100	0	217100	-	-
Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов	-413803	-60246	-186010	353557	-125764	14,56	308,75
Переоценка основных средств и нематериальных активов	1237305	1286367	1277922	49062	-8445	103,97	99,34
Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	0	18372	16602	18372	-1770	-	90,37
Неиспользованная прибыль	944269	5451180	7108185	4506911	1657005	577,29	130,40
III. Источники собственных средств	10767771	15695673	17433799	4927902	1738126	145,77	111,07

Представим собственные средства АО «АТБ» за 2018 – 2020 гг. на рисунке 6.

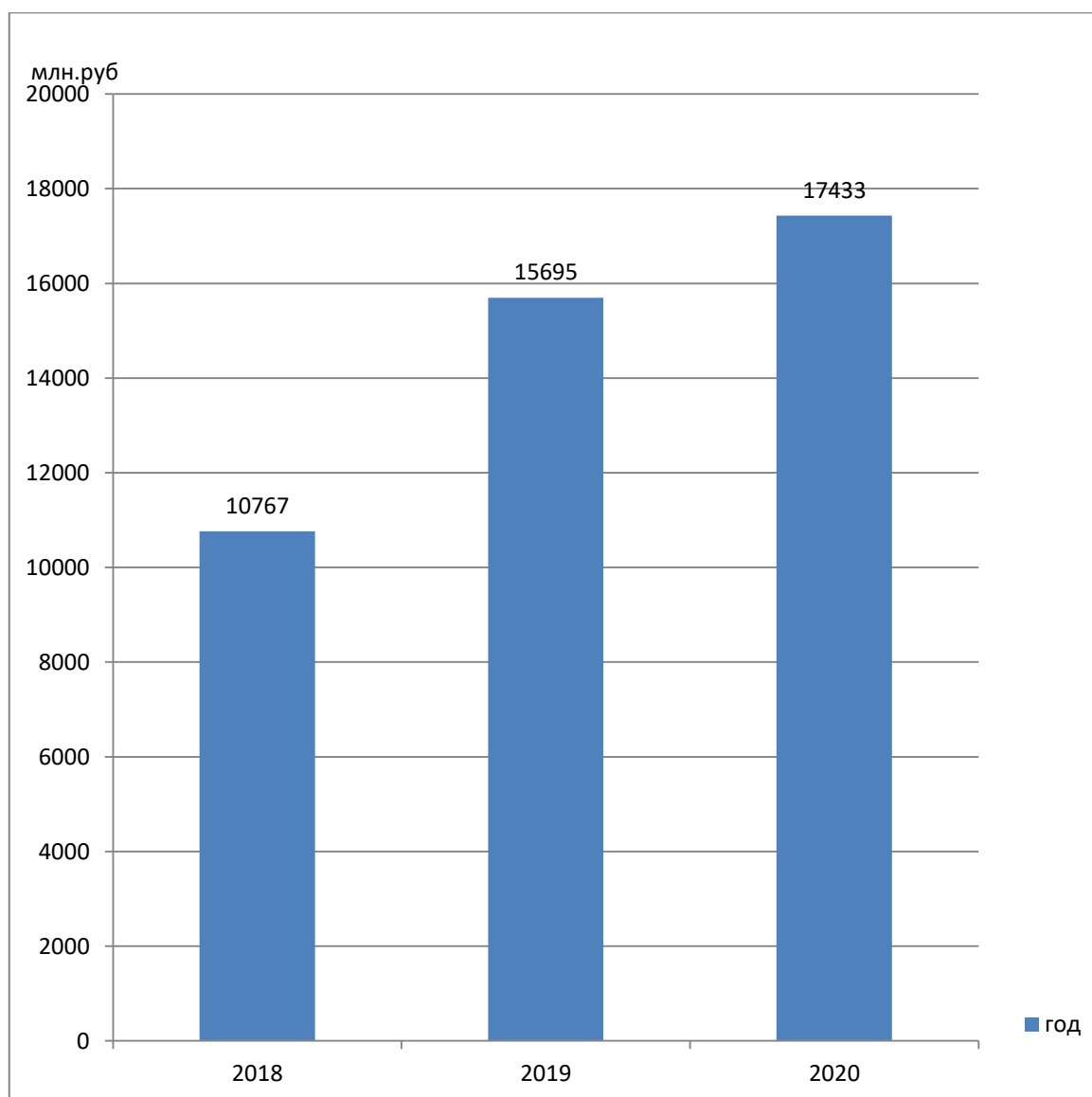


Рисунок 6 – Динамика собственных средств АО «АТБ»

Объем собственных средств (капитал) АО «АТБ» вырос на 11,07 % до 17433799 тыс. руб. На аналогичную дату предыдущего года этот показатель составлял 15695673 тыс. руб. При этом уставный капитал АО «АТБ» в течение анализируемого периода не менялся. Рост собственного капитала произошел за счет создания резервного фонда и увеличения неиспользованной прибыли.

В таблице 4 представлен вертикальный анализ баланса банка АО «АТБ» за 2018 – 2020 гг.

Таблица 4 – Вертикальный анализ активов и пассивов АО «АТБ» за 2018 – 2020

гг.

в процентах

Наименование статьи	2018 г.	2019 г.	2020 г.	Абсолютное отклонение	
				2019 к 2018	2020 к 2019
1	2	3	4	5	6
<b>I. Активы</b>					
1. Денежные средства	5,31	3,56	7,91	-1,75	4,35
2. Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	3,77	2,77	4,41	-1,00	1,64
3. Средства в кредитных организациях	1,05	0,86	0,86	-0,19	0,00
4. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0,00	3,24	6,47	3,24	3,23
5. Чистая ссудная задолженность	57,80	65,35	61,27	7,55	-4,08
6. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	17,13	12,39	11,16	-4,74	-1,23
7. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, оцениваемые по амортизационной стоимости	4,42	2,07	1,42	-2,34	-0,65
8. Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0,14	0,52	0,37	0,38	-0,15
9. Требование по текущему налогу на прибыль	0,00	0,29	0,00	0,29	-0,29
10. Отложенный налоговый актив	2,41	1,11	0,52	-1,30	-0,59
11. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	5,82	5,83	4,07	0,02	-1,76
12. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0,38	0,43	0,29	0,04	-0,14
14. Прочие активы	1,77	1,58	1,26	-0,19	-0,32
<b>Всего активов</b>	<b>100,00</b>	<b>100,00</b>	<b>100,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>II. Пассивы</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
15. Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0,00	0,59	0,62	0,59	0,03
16. Средства клиентов, оцениваемые по справедливой стоимости	81,21	80,83	84,70	-0,38	3,87
17. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0,00	0,00	0,02	0,00	0,02
18. Выпущенные долговые обязательства	0,11	0,10	0,02	-0,01	-0,07
19. Обязательство по текущему налогу на прибыль	0,01	0,00	0,06	-0,01	0,06
20. Отложенное налоговое обязательство	0,00	0,38	0,21	0,38	-0,17
21. Прочие обязательства	5,50	1,52	0,87	-3,98	-0,65

Продолжение таблицы 4

1	2	3	4	5	6
22. Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	0,52	0,40	0,37	-0,12	-0,03
Всего обязательств	87,35	83,82	86,87	-3,54	3,05
III. Источники собственных средств	12,65	16,18	13,13	3,54	-3,05

Наибольший удельный вес в активах занимает чистая ссудная задолженность от 57,8 % в 2018 году до 61,27 % в 2021 году, что в целом можно охарактеризовать положительно, так как обуславливает получение банком процентного дохода.

На протяжении всего периода наименьшая доля приходится на инвестиции в дочерние и зависимые организации – 0,14 % в 2018 году, 0,52 % в 2019 году, 0,37 % в 2020 году, также незначительную долю в составе активов занимают долгосрочные активы, предназначенные для продажи – 0,38 %, 0,43 % и 0,29 % в 2018 – 2020 гг.

В составе пассива преобладают средства клиентов, оцениваемых по справедливой стоимости – от 81,21 % в 2018 году до 84,70 % в 2021 году. Данный факт можно охарактеризовать положительно, так как свидетельствует о достаточном привлечении средств клиентов.

Резкое снижение удельного веса наблюдается в 2020 году по прочим обязательствам – на 01.01.2021 г. их доля составила 0,87 %, что на 4,63 % меньше по сравнению с 2018 годом, что вызвано снижением резервов на покрытие сомнительных долгов.

Доля собственных средств в 2019 году увеличивается на 3,54 %, но на 2020 год удельный вес собственных средств снижается на 3,05 % и на 01.01.2021 г. составила 13,13 % из-за роста неиспользованной прибыли.

Представим наглядно структуру активов и пассивов на рисунке 7 и 8.

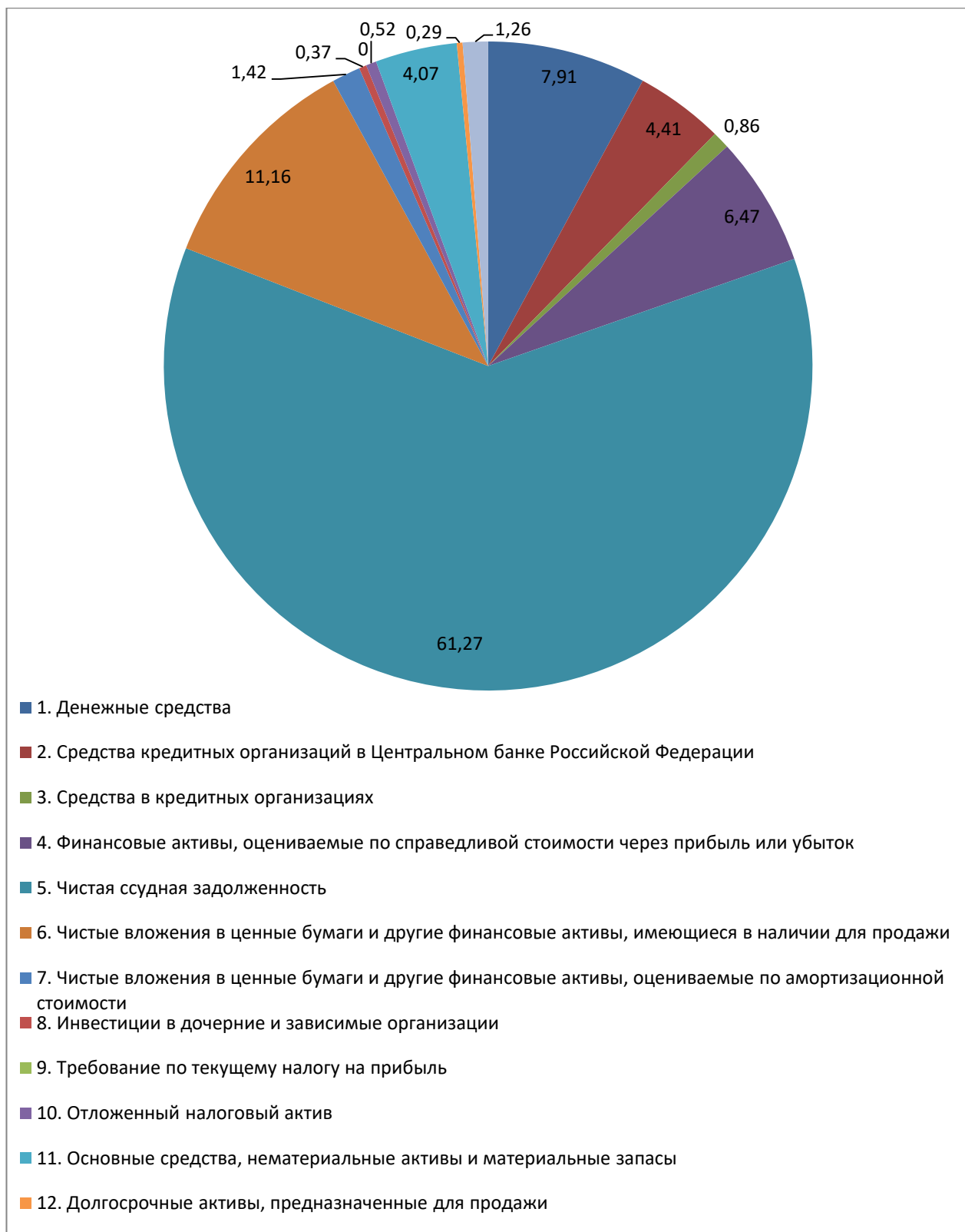


Рисунок 7 – Структура активов АО «АТБ» на 2020 год

Так, видим преобладание в активах строки чистой ссудной задолженности – 61,27 %, что говорит о росте выдачи сумм кредитов клиентам банка.

Структура пассивов представлена на рисунке 8.

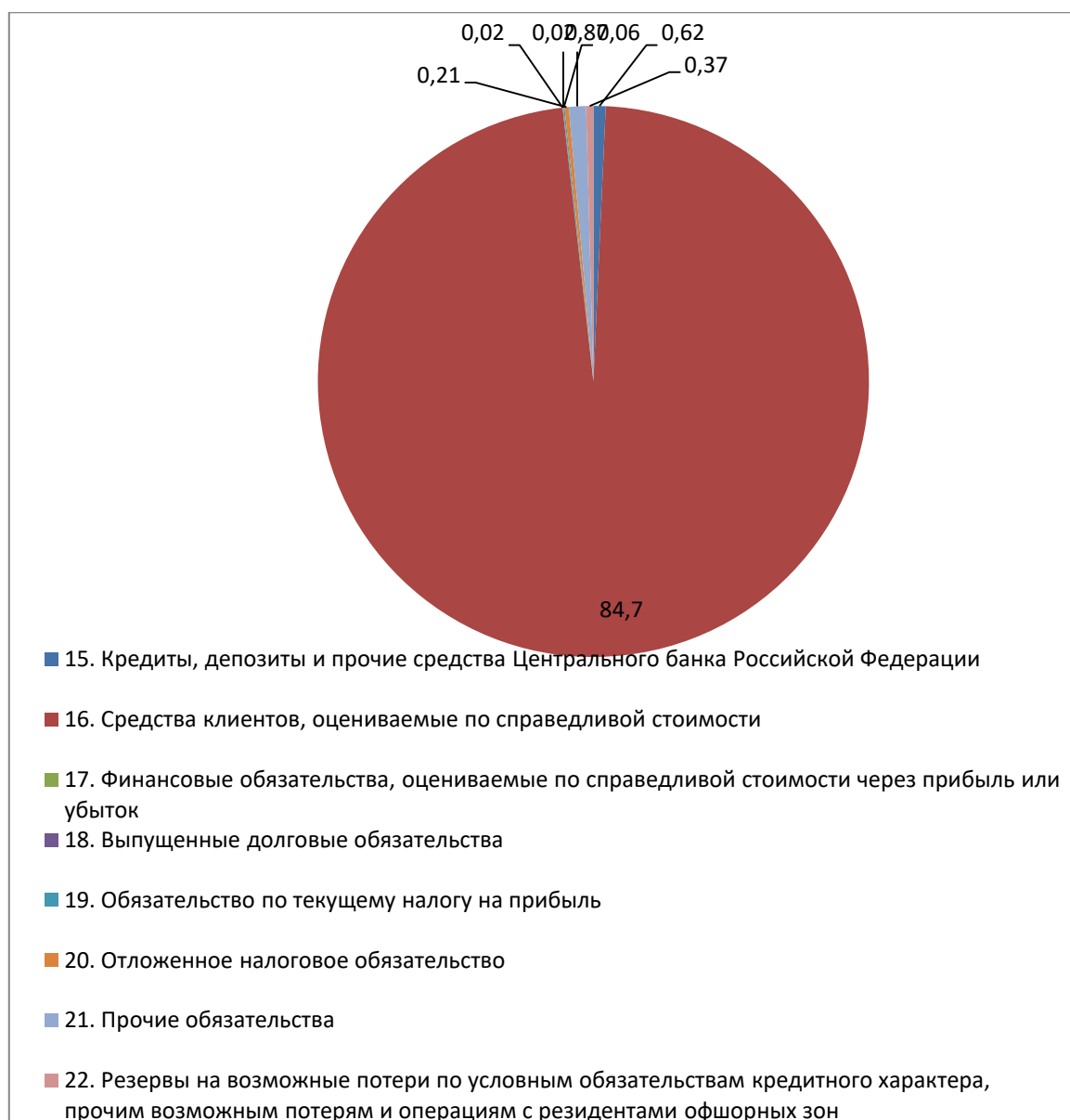


Рисунок 8 – Структура пассивов АО «АТБ» на 2020 год

В структуре пассивов на 2020 год происходит высокое преобладание строки баланса - средства клиентов, оцениваемые по справедливой стоимости - 84,7 % над другими показателями, при этом доли других строк пассива баланса имеет не большое значение, а наименьшая доля приходится на финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток – 0,02 % и выпущенные долговые обязательства – 0,02 %.

### 2.3 Оценка финансовых результатов деятельности АО «АТБ»

Представим анализ отчета о финансовых результатах в таблице 5.

Таблица 5 – Анализ отчета о финансовых результатах АО «АТБ» за 2018 – 2020

ГГ.

в тыс. руб.

Наименование статьи	2018 г.	2019 г.	2020 г.	Абсолютное отклонение		Темп роста, %	
				2019 к 2018	2020 к 2019	2019 к 2018	2020 к 2019
1	2	3	4	5	6	7	8
Процентные доходы, всего	10648147	14455988	11197275	3807841	-3258713	135,76	77,46
Процентные расходы, всего	4453220	4071313	3633544	-381907	-437769	91,42	89,25
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	-9476686	4421302	-1895878	13897988	-6317180	-46,65	-42,88
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	-3281759	14805977	5667853	18087736	-9138124	-451,16	38,28
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	380101	260293	-290300	-119808	-550593	68,48	-111,53
Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-22734	-6689	0	16045	6689	29,42	0,00
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-32023	331317	307789	363340	-23528	-1034,6	92,90
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости	26660	42916	32233	16256	-10683	160,98	75,11
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-262614	1343406	-650351	1606020	-1993757	-511,55	-48,41
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	353440	-919042	1525849	-1272482	2444891	-260,03	-166
Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	133238	257385	344075	124147	86690	193,18	133,68
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	68938	0	0	-68938	0	0,00	-
Комиссионные доходы	2953839	3052948	3416562	99109	363614	103,36	111,91
Комиссионные расходы	486355	512950	520291	26595	7341	105,47	101,43
Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	-2405541	117251	-17518	2522792	-134769	-4,87	-14,94
Изменение резерва по прочим потерям	-3585082	778847	-164687	4363929	-943534	-21,72	-21,14
Прочие операционные доходы	6195335	1676691	1033828	-4518644	-642863	27,06	61,66
Чистые доходы (расходы)	43219	21226352	10683881	21183133	-10542471	49113	50,33
Операционные расходы	9405561	15242428	8052358	5836867	-7190070	162,06	52,83
Прибыль (убыток) до налогообложения	-9362342	5983924	2631523	15346266	-3352401	-63,91	43,98
Возмещение (расход) по налогам	263918	1641954	769105	1378036	-872849	622,15	46,84
Прибыль (убыток) за отчетный период	-9098424	4341970	1862418	13440394	-2479552	-47,72	42,89

На рисунке 9 показана динамика финансовых показателей АО в 2018-2020 годах.

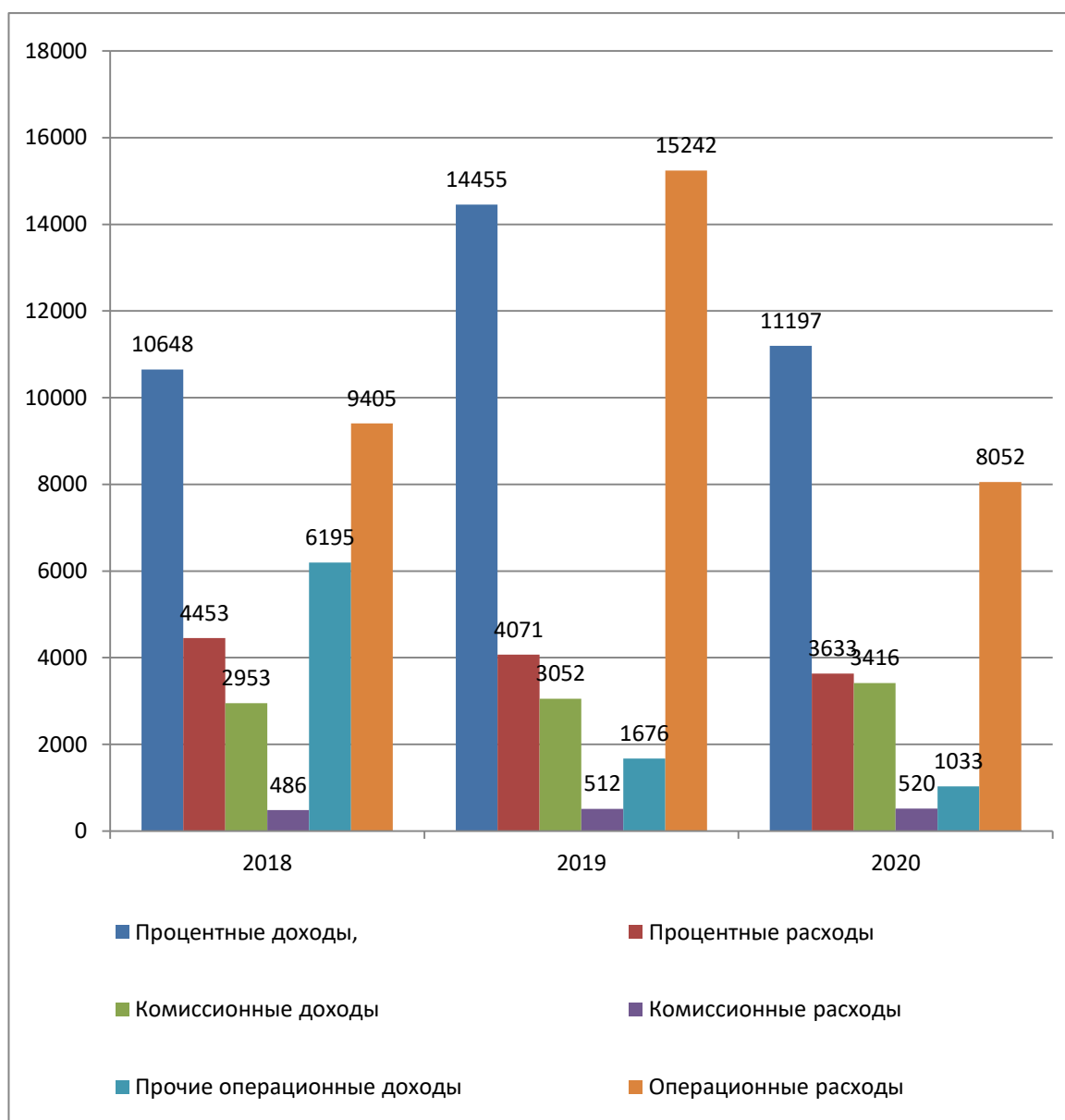


Рисунок 9 – Динамика основных показателей финансовых результатов АО «АТБ»

В 2020 году процентные доходы снизились по сравнению с 2019 годом на 22,54 % и составили 11197275 тыс. руб. Сокращение процентных доходов обусловлено снижением процентных ставок на кредиты.

Процентные расходы сокращаются чуть медленнее доходов (снижение расходов составило 10,75 %), что также обусловлено снижением процентной ставки. Сокращение ставок по кредитам и депозитам вызвано снижением



ключевой ставки Центральным банком РФ.

Комиссионные доходы выросли на 11,91 % и составили в 2020 году 3416562 тыс. руб. (в 2019 году комиссионные доходы составляли 3052948 тыс. руб.). Рост комиссионных доходов произошло за счет увеличения клиентов, находящихся на расчетно-кассовом обслуживании.

Прибыль за 2020 год составила 1862418 тыс. руб., данный показатель сократился по сравнению с предыдущим годом на 2479552 тыс. руб. Рост прибыли обусловлен увеличением чистых доходов от переоценки иностранной валюты, а также превышением комиссионных доходов над расходами.

В 2018 г. получению прибыли способствовали проводимые банком операции по операциям с ценными бумагами (сумма чистого дохода после создания резервов = 26660 тыс. руб.); операции с иностранной валютой и драгоценными металлами (сумма чистого дохода = 353440 тыс. руб.); комиссионные операции (сумма чистого дохода = 2467484 тыс. руб.). Остальные виды деятельности были убыточными

В 2019 г. получению прибыли способствовали проводимые банком операции по привлечению и размещению средств (сумма чистого дохода после создания резервов = 14805977 тыс. руб.); операции с ценными бумагами (сумма чистого дохода после создания резервов = 42916 тыс. руб.); (операции с иностранной валютой и драгоценными металлами (сумма чистого дохода = 1600791 тыс. руб.); комиссионные операции (сумма чистого дохода = 2539998 тыс. руб.).

В 2020 г. получению прибыли способствовали проводимые банком операции по привлечению и размещению средств (сумма чистого дохода после создания резервов = 5667853 тыс. руб.); операции с ценными бумагами, иностранной валютой и драгоценными металлами (сумма чистого дохода = 2499946 тыс. руб.); комиссионные операции (сумма чистого дохода = 2896271 тыс. руб.).

Рассмотрим соблюдение обязательных нормативов в АО «АТБ» за 2018 – 2020 гг. (таблица 6)

Таблица 6 – Обязательные нормативы АО «АТБ» за 2018 – 2020 гг.

Наименование показателя	Нормативное значение, %	Фактическое значение показателя, %		
		2018	2019	2020
1	2	3	4	5
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	$\geq 15.00$	389,192	63,024	127,722
Норматив текущей ликвидности (Н3)	$\geq 50.00$	235,319	130,367	187,500
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	$\leq 120.00$	37,453	38,024	63,081
Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)		24,590	17,040	13,820
Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	$\leq 800.00$	154,095	150,229	86,966
Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	$\leq 3.00$	0,611	0,597	0,000
Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	$\leq 25.00$	8,594	3,890	3,126

Проведенный анализ обязательных нормативов банка показал, что все нормативы на протяжении анализируемого периода находятся в пределах нормы. Таким образом, риск потери финансовой устойчивости АО «АТБ» низкий.

Во второй главе бакалаврской работы была дана организационно-правовая характеристика АО «АТБ», проведен анализ основных финансовых показателей, а также активных и пассивных операций и финансовых результатов.

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

#### 3.1 Оценка кредитного портфеля АО «АТБ»

Проанализируем состав выданных кредитов АО «АТБ» за 2018 – 2020 гг. (таблица 7).

Таблица 7 – Анализ структуры выданных кредитов АО «АТБ» за 2018 – 2020 гг.

Наименование статьи	2018 г.		2019 г.		2020 г.		Абсолютное отклонение, млн. руб.		Темп роста, %	
	сумма, млн. руб.	Удельный вес, %	сумма, млн. руб.	Удельный вес, %	сумма, млн. руб.	Удельный вес, %	2019 к 2018	2020 к 2019	2019 к 2018	2020 к 2019
Кредиты, предоставленные кредитным организациям	11596	14,07	6968	8,41	6097	6,59	-4628	-871	60,09	87,50
Кредиты, предоставленные юридическим лицам	23497	28,50	25677	30,98	20655	22,31	2180	-5022	109,28	80,44
Кредиты, предоставленные физическим лицам	47341	57,43	50247	60,62	65818	71,10	2906	15571	106,14	130,99
Итого	82434	100,00	82892	100,00	92570	100,00	458	9678	100,56	111,68

На протяжении рассматриваемого периода наблюдается увеличение кредитного портфеля АО «АТБ». В 2019 г. кредитный портфель увеличился на 0,56 % и на 11,68 % в 2020 году. Рост кредитного портфеля вызван повышающимся спросом на кредитные продукты банка из-за их привлекательности.

В составе кредитного портфеля банка на протяжении всего периода преобладают кредиты, предоставленные физическим лицам – от 57,43 % в 2018 году до 71,10 % в 2020 году, что подтверждает популярность данного банковского продукта.

Наименьший удельный вес приходится на кредиты, предоставленные кредитным организациям лицам. Стоит отметить, что их доля ежегодно

снижается, тогда как доля кредитов, предоставленных юридическим лицам, имеет тенденцию к снижению лишь в 2019 году.

Представим динамику ссудных активов на рисунке 10.

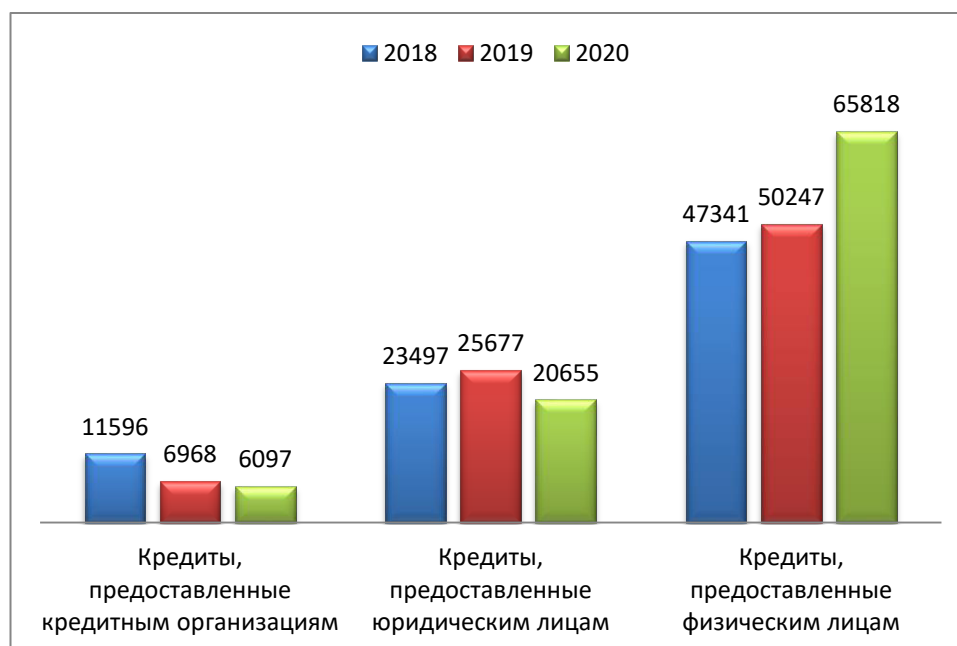


Рисунок 10– Динамика выданных кредитов АО «АТБ» за 2018 – 2020 гг., млн. руб.

Из представленной выше гистограммы видно, что ежегодный рост происходит по кредитам, предоставленным физическим лицам. Также стоит отметить резкий рост кредитов, предоставленных физическим лицам в 2020 году (15571 млн. руб.).

Кредиты, предоставленные кредитным организациям, ежегодно снижаются из-за больших предпринимательских рисков, сложившихся в условиях пандемии, вследствие чего банк стал более осмотрителен при одобрении коммерческих кредитов.

Так как наибольшее изменение за 2020 год наблюдается по розничному кредитованию, для более наглядного представления розничного кредитного портфеля, проанализируем его состав и динамику.

Динамика кредитного портфеля физических лиц АО «АТБ» за 2018 – 2020 гг. представлена в таблице 8.

Таблица 8 – Динамика кредитного портфеля физических лиц АО «АТБ» за 2018 – 2020 гг.

Наименование статьи	Фактические данные, млн. руб.			Абсолютное изменение, млн. руб.		Темп роста, %	
	2018	2019	2020	2019 к 2018	2020 к 2019	2019 к 2018	2020 к 2019
Автокредиты	0	0	135	0	135	-	-
Потребительские кредиты	37346	37405	44453	59	7048	100,16	118,84
Ипотечное кредитование	2695	6646	14993	3951	8347	246,6	225,59
Кредитование с использованием банковских карт	6563	5828	5285	- 735	-543	88,8	90,06
Прочие	556	436	991	-120	555	78,42	227,29
Итого	47160	50315	65857	3155	15542	106,7	130,9

Сделаем общие выводы по таблице.

Из представленных данных видно, что происходит ежегодный рост кредитования физических лиц. Так, в 2019 году рост составил 2906 млн. руб., а в 2020 году 15571 млн. руб.

В составе розничного кредитного портфеля ежегодное увеличение наблюдается по потребительскому и ипотечному кредитованию. При этом, стоит отметить высокие темпы роста ипотечного кредитования на 2020 год – 225,59 %, таким образом, размер выданных ипотечных ссуд увеличился более чем в 2 раза по сравнению с 2019 годом.

Также из представленной таблицы видно, что в 2018 и 2019 гг. АО «АТБ» не осуществлял выдачу автокредитов, а в 2019 году данное направление было развито и выдано целевых кредитов данной категории в размере 135 млн. руб.

На 2019 год сокращается кредитование с использованием кредитных карт ввиду невыгодного тарифного плана.

По отдельным ипотечным кредитам Банк корректирует оценочную стоимость обеспечения на дату выдачи кредитов до его текущей стоимости с учетом ориентировочных изменений стоимости объектов недвижимости.

Банк также может применить специальную оценку обеспечения по отдельным кредитам по состоянию на каждую отчетную дату в случае

возникновения признаков обесценения. По остальным ипотечным кредитам справедливая стоимость залога определяется на дату выдачи кредитов и не корректируется с учетом последних изменений по состоянию на отчетную дату.

Руководство АО «АТБ» считает, что справедливая стоимость обеспечения по просроченным ипотечным кредитам по меньшей мере равна 100 % амортизированной стоимости отдельных кредитов по состоянию на отчетную дату.

По состоянию на 1 января 2020 года в состав портфеля ипотечных кредитов включены обесцененные кредиты на сумму 612164 тыс. руб. до вычета резерва под обесценение, справедливая стоимость обеспечения по которым составляет 612164 тыс. руб. (1 января 2019 года: 327861 тыс. руб. и 327861 тыс. рублей соответственно).

По состоянию на 1 января 2021 года в состав портфеля ипотечных кредитов включены обесцененные кредиты на сумму 182999 тыс. руб. до вычета резерва под обесценение, справедливая стоимость обеспечения по которым составляет 182999 тыс. руб. (1 января 2020 года: 612164 тыс. руб. и 612164 тыс. руб. соответственно).

Потребительские кредиты, в основном, не обеспечены.

Представим в таблице 9 структуру потребительского кредитования в АО «АТБ».

Таблица 9 – Структура кредитного портфеля физических лиц АО «АТБ» за 2018 – 2020 гг.

Наименование статьи	Удельный вес			Абсолютное изменение, %	
	2018	2019	2020	2019 к 2018	2020 к 2019
Автокредиты	0,00	0,00	0,2	0,00	0,2
Потребительские кредиты	79,2	73,34	67,5	-5,86	-5,84
Ипотечное кредитование	5,72	13,2	22,8	7,40	9,6
Кредитование с использованием банковских карт	13,9	11,57	8	-2,3	-3,57
Прочие	1,18	0,86	1,5	-0,32	0,64
Итого	100,00	100,00	100,00	0,00	0,00

На протяжении всего периода в структуре кредитного портфеля преобладают потребительские кредиты, однако, ежегодно их доля сокращается и на 2020 год составила 67,5 % по сравнению со значением 2018 года – 79,2 %.

В частности, сокращение кредитов связано с увеличением спроса на ипотечное кредитование. Доля которых, в свою очередь увеличилась с 5,72 % до 22,8 %.

Представим в таблице 10 показатели доходности кредитных операций.

Таблица 10 – Оценка кредитного портфеля физических лиц АО «АТБ» за 2018 – 2020 гг.

Наименование статьи	Фактические данные			Абсолютное изменение, %	
	2018	2019	2020	2019 к 2018	2020 к 2019
Процентные доходы, млрд. руб.	10648	14456	11197	3808	-3259
Кредиты, предоставленные кредитным организациям млн. руб.	11596	6968	6097	-4628	-871
Кредиты, предоставленные юридическим лицам млн. руб.	23497	25677	20655	2180	-5022
Кредиты, предоставленные физическим лицам млн. руб.	47160	50315	65857	3155	15542
Доходность портфеля кредитов, выданных другим банкам, %	91,82	207,46	183,65	115,64	-23,81
Доходность портфеля кредитов, выданных юридическим лицам, %	45,32	56,30	54,21	10,98	-2,09
Доходность портфеля кредитов, выданных физическим лицам, %	22,49	28,77	17,01	6,28	-11,76

Как видно из таблицы, наивысшей доходностью обладают кредиты, предоставленные кредитным организациям, при этом она увеличивается с 91,82 % до 183,46 %.

Так же стоит отметить, что происходит рост доходности портфеля кредитов, выданных юридическим лицам – с 45,32 % до 54,21 %.

Доходность портфеля кредитов, выданных физическим лицам сокращается с 22,49 % до 17,01 %, что вызвано снижением ставок, а так же увеличением уровня реструктуризации в связи с пандемией.

В соответствии с Кредитной политикой АО «АТБ» I категории качества включает ценную бумагу, указанную в пункте 6.2. Положения ЦБ РФ № 590-П, которые не связаны с его долговыми ценными бумагами и акционерами, превышают срок погашения кредитных обязательств и срок погашения заемщика или превышают срок погашения кредита и находятся в залоге Банка.

К обеспечению II категории качества относится обеспечение, указанное в п. 6.3. Положения ЦБ РФ № 590-П, в том числе, не относящийся к обеспечению I категории качества ликвидный залог, к которому могут быть отнесены:

- залог недвижимого имущества;
- залог оборудования;
- залог сырья, материалов, готовой продукции, товаров в обороте;
- поручительства;
- залог имущественных прав (требований) на недвижимое имущество;
- поручительства Агентства по ипотечному жилищному кредитованию по закладным, принятым в обеспечение по предоставленным ссудам.

Справедливая стоимость залога, относящегося к I и II категориям качества обеспечения, определяется Банком на постоянной основе, но не реже одного раза в квартал.

Резерв учитывает значение безопасности (стоимость), предоставленное третьей стороной:

- право банка на обеспечение своего кредита, включая субъективные условия (конфликт интересов сторон по кредитному договору) - нет никаких условий для того, чтобы кредитное обеспечение отказывало в доступе к предоставлению ссуды, указанным в договоре, относящимся к банку-участнику (прямым или косвенным);
- достаточными основаниями являются то, что третье лицо не может вмешиваться в осуществление прав кредитной гарантии (гарант, поручитель



или банк) и может выполнять свои обязательства;

– нет никаких условий (безопасность не принимается во внимание), которые могут быть связаны с третьими лицами, которые защищены.

Справедливая стоимость обеспечения - это распределение по филиалам / кредитам с целью корректировки объема имеющихся ресурсов в зависимости от процента обеспечения и даты начала кредитования.

Кредиты физическим лицам банк рассчитывает потенциальные убытки, которые могут возникнуть у физического лица в случае другого кредитного портфеля. В случае таких кредитов применяется оценка залогового обеспечения.

Залог должен быть обеспечен залогом. Согласно политике банка, соотношение между суммой ипотечного кредита и суммой обеспечения составляет более 90 %.

Кредит на покупку автомобиля предоставляется под залог соответствующего залогом автомобиля.

Кредит по кредитной карте-это кредит без какого-либо обеспечения.

Банк рассчитывает потенциальный дефицит по способности физического лица в качестве кредитного портфеля для конкретного вида кредита. В случае таких кредитов применяется оценка залогового обеспечения.

Для кредита, предоставленного физическим лицом, оценка справедливой стоимости обеспечения аналогична оценке справедливой стоимости обеспечения, доступного потребителям, а не кредитным организациям.

Заявка на кредит в Азиатско-Тихоокеанском Банке для покупки авто рассматривается при предоставлении только паспорта. Остальные документы представляются после принятия предварительного положительного решения. Займы могут выдаваться в виде наличных средств или перечисляться на счет по указанию заемщика, их можно получить без справок, если суммы не превышают 500 тысяч рублей. Так же можно оформить заявку онлайн.

Первоначальный взнос может составлять 0-15 %. Оформление КАСКО не обязательно. Специальное предложение банка предусматривает приобретение

самоходных машин (снегоходов, квадроциклов и других). Для участников зарплатных проектов и клиентов банка существуют льготные тарифы. Штрафы за просрочку обязательных платежей высоки – 3 % ежедневно.

Представим в таблице 11 виды потребительских кредитов.

Таблица 11 – Виды потребительских кредитов АО «АТБ»

Название	Срок	Сумма	Ставка	Возврат заемщика	Дополнительные условия
Акционный	13-24 мес.	От 5000 до 300000	От 5,5 %	21-65	Цель: на любые цели. Тип платежа: сумма платежа не меняется на протяжении всего срока кредита. В случае отказа от личного страхования действует надбавка на 7 процентных пункта.
Доступный	24 мес.	От 5000 до 1000000	От 12,5 %	21-70	Цель: на любые цели Тип платежа: аннуитетный – сумма платежа не меняется на протяжении всего срока кредита.
Большие деньги	От 13 до 120 мес.	От 1000000 до 15000000	От 9,5 %	25065	Цель: на любые цели. Тип платежа: аннуитетный – сумма платежа не меняется на протяжении всего срока кредита. С обеспечением и без
Бюджетный	От 13 до 60 мес.	От 50000 до 1000000	От 11,8 %	21-70	Цель: на любые цели. Тип платежа: аннуитетный – сумма платежа не меняется на протяжении всего срока кредита
Пенсионный	От 13 до 60 мес.	От 50000 до 1000000	От 22,8 %	21-70	Цель: на любые цели. Тип платежа: аннуитетный – сумма платежа не меняется на протяжении всего срока кредита

Кредитный портфель Банка недостаточно диверсифицирован по возврату, однако достаточно высокая платежеспособность клиентов существует и с 18 лет, так как многие из них поступают в высшие учебные заведения на заочную форму обучения и способны сами себе оплачивать кредиты взятые в банке.

Также в многочисленной сети партнеров банка можно выгодно взять кредит на покупку любого товара. Его можно оформить без поручителей и без справок, необходимо предоставить только паспорт. Для участников этой программы предусматриваются разнообразные акции.

Таблица 12 - Выданные потребительские кредиты и просроченная задолженность в АО «АТБ» за 2018-2020 г.

Показатель	Годы			Изменение	
	2018 г.	2019 г.	2020 г.	2019 к 2018	2020 к 2019
Количество клиентов по потребительскому кредитованию, тыс.чел.	485	357	293	-128	-64
Объем кредитов, представленных физическим лицам, млн руб.	37 346	37 05	44 453	59	7 048
Средняя стоимость кредита, тыс руб.	77	104	151	20	27
Ссудная задолженность, млн руб.	82 434	82 892	92 570	458	9 678
Объем просроченной задолженности физических лиц, тыс руб.	21 348	14 809	9 711	-6 539	-5 098
Доля просроченной задолженности, %	25,9	17,86	10,5	-8,04	-7,36

Так, видим, что объем просроченной задолженности физических лиц снизился в доле с 25,9 % до 10,5 %. Поддерживать уровень при росте выдачи потребительских кредитов удастся благодаря эффективной работе служб безопасности банка и сопровождения потребительского кредитования.

Стоит отметить, что количество потребителей по выданным кредитам в банке имеет отрицательную динамику, и каждый год происходит снижение по обращениям на выдачу кредита в банке.

Проведен анализ результатов статистических данных Колл-центра АО «АТБ» по результатам анкетного опросов среди клиентов банка, которые брали кредиты, погасили их, и на данный момент больше не являются клиентами банка.

Анализировались данные ответов клиентов по следующим вопросам:

1. Воспользуетесь ли вы предложением банка по потребительским кредитам, если он вам понадобится?
2. Почему вас не интересуют предложения банка по новым потребительским кредитам?

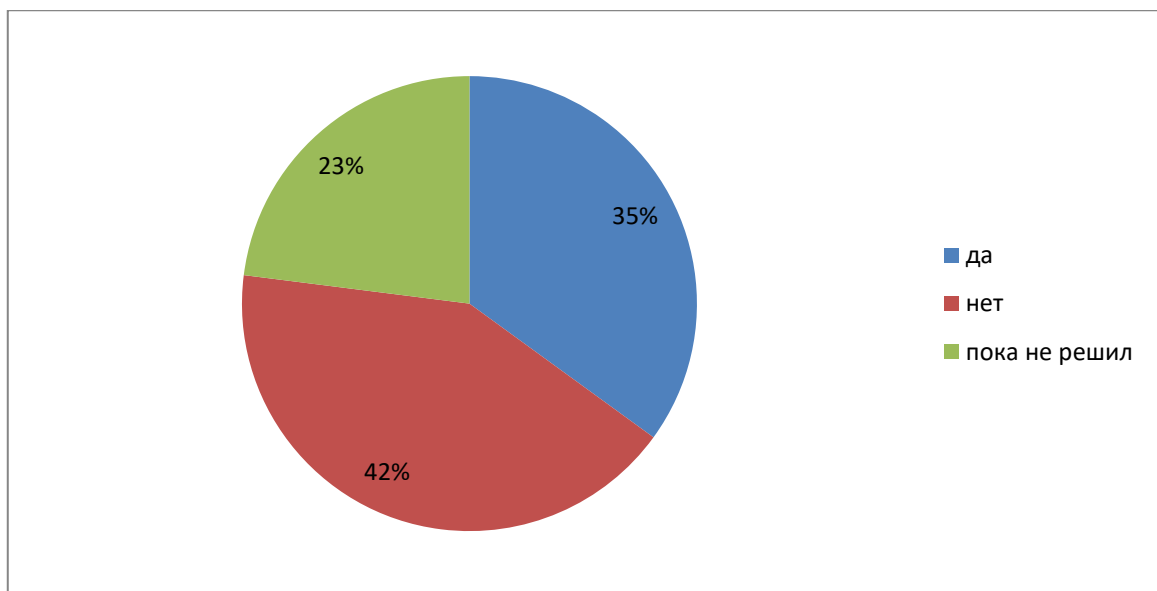


Рисунок 11 – Результаты анкетного опроса по вопросу № 1.

Так, большинство клиентов ответили, что предлагаемые виды кредитов банка им не интересны.

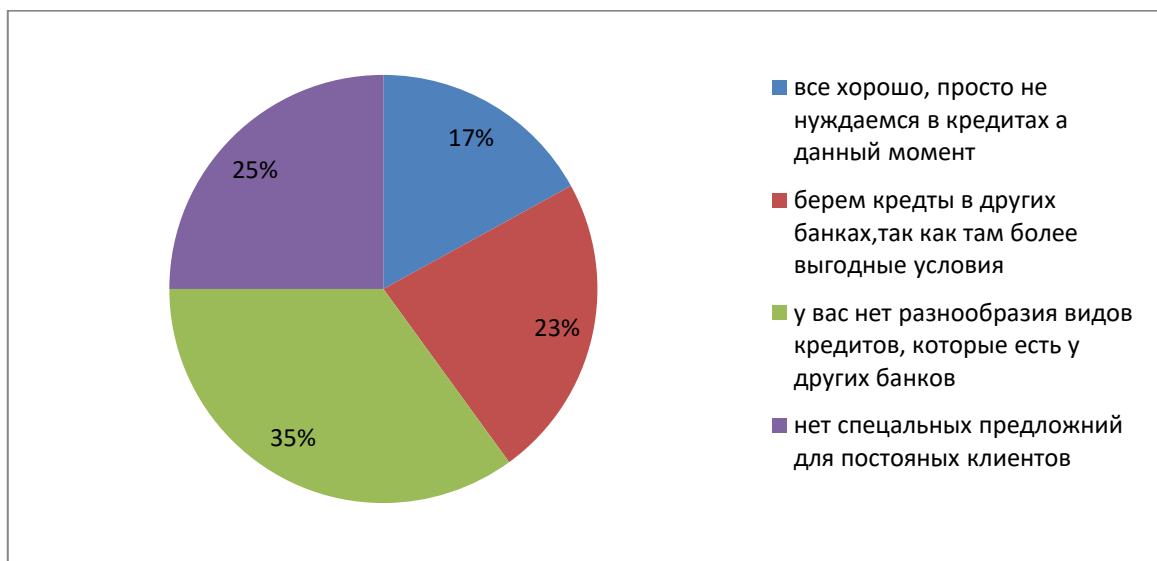


Рисунок 12 – Результаты анкетного опроса по вопросу № 2.

По итогам опроса выявлено, что бывшие клиенты не довольны разнообразием видов кредитов в банке. И если бы было больше различных видов программ кредитования, то они бы обратились за получением в АО «АТБ».

Поэтому для банка становится актуальным разработка новых видов

кредитов для привлечения клиентов.

Также проведем сравнение предлагаемых видов кредитов в других банках по возрасту, которые составляют конкуренцию для АО «АТБ»

Таблица 13 – Сравнение видов потребительского кредитования в банках по возрасту

Наименование банка	С 15 до 17 лет	С 18 до 20 лет	С 21 до 70 лет
Сбербанк	+	+	+
ПАО «ВТБ»	-	-	+
АО «Альфа-Банк»	-	-	+
ПАО «Совкомбанк»	-	+	+
АО «Почта Банк»	+	+	+
ПАО «Тинькофф»	+	+	+
АО «АТБ»	-	-	+

Подводя итог, можно выделить следующие проблемы в потребительского кредитования АО «АТБ»:

Таблица 14 – проблемы потребительского кредитования в АО «АТБ» и мероприятия по устранению недостатков

Недостатки / проблемы	Мероприятия по устранению недостатков	Ожидаемый результат
Уменьшение процентных доходов Банка и сокращение доходности портфеля кредитов предоставленным физическим лицам; Сокращением удельного веса потребительского кредитования; Снижение количества заключенных договоров по потребительскому кредитованию; Кредитный портфель Банка недостаточно диверсифицирован по возрасту; Не достаточность ассортимента программ потребительского кредитования;	Открытие нового вида кредитного продукта - «Для студентов» - привлечение клиентов от 18 лет для оформления кредита на образование; Разработка новой кредитной карты «Юниор» - привлечение клиентов возрастом от 15 до 17 лет.	Увеличение процентных доходов Банка от выданных потребительских кредитов; Увеличение доходности портфеля кредитов выданных физическим лицам; Увеличение объёма потребительского кредитования за счет привлечения новых клиентов.

### **3.2 Направления совершенствования потребительского кредитования в АО «АТБ» и оценка эффективности предложенных мероприятий**

С целью преодоления недостатков снижения количества заключенных договоров по потребительскому кредитованию предлагается следующая система мероприятий: разработка и внедрение кредитных продуктов «Для студентов» и кредитной карты «Юниор».

Эффективное управление компанией заключается в использовании современной бизнес-модели, которая является неотъемлемой частью новой технологии. Для того чтобы создать конкурентный рынок и внедрить новое промышленное оборудование и технологии, компания должна постоянно внедрять новые идеи и инициативы в каждом секторе своей деятельности. Таким образом, исследования, переработка, внедрение являются важнейшими компонентами деловой деятельности, а реформа является важным условием для повышения эффективности организации.

Необходимость разработки программы «Для студентов» обусловлена тем, что согласно статистике на коммерческой основе в Российской Федерации на сегодняшний день обучается более 60 % студентов, из них. Получение образования связано с большими денежными затратами. Совместить два таких противоречивых свойства как платность и доступность можно лишь благодаря кредитованию. Многие студенты предпочитают заочную, очно-заочную форму обучения, так как совмещая работу могут учиться, что очень удобно, так как не все родители могут позволить себе оплатить обучение своему ребенку.

Многие банки предлагают кредитные программы «на образование».

Рассмотрим предложения банков по условиям потребительского кредита на образование в таблице 15.

Таблица 15 – Сравнение условий потребительского кредита на образование банков России

Наименование банка	Условия	Особенности предоставления кредита
СберБанк	% ставка: 3 % (14,4 %); Сумма: зависит от стоимости обучения; Срок: от 3 месяцев до 5 лет; Возраст заемщика: от 14 лет; Обеспечение: не требуется; Справка о доходах: не требуется.	- господдержка; - льготный период на срок обучения + 9 месяцев; - 11,4% годовых возмещаются за счет государственных субсидий.
ПАО «ВТБ»	% ставка: от 5,4 %; Сумма: от 50 тыс. до 5 млн. руб.; Срок: от 6 месяцев до 7 лет; Возраст заемщика: от 21 года; Обеспечение: требуется созаемщик; Справка о доходах: требуется доход от 15 тыс. руб. в месяц, стаж от 1 года.	- возможно снизить размер первых платежей; - кредитные каникулы - 1 раз в 6 месяцев можно пропустить платеж.
АО «Альфа-Банк»	% ставка: от 5,5 %; Сумма: до 5 млн. руб.; Срок: от 1 до 5 лет; Возраст заемщика: от 21 года; Обеспечение: требуется созаемщик; Справка о доходах: требуется доход от 10 тыс. руб. в месяц, стаж от 3 месяцев.	- кредитные каникулы - 45 дней до первого платежа.
АО «Почта-Банк»	% ставка: от 9,9 %; Сумма: до 2 млн. руб.; Срок: от 1 до 6 лет; Возраст заемщика: от 18 лет; Обеспечение: требуется созаемщик (от 14 лет); Справка о доходах: стаж работы от 3 месяцев.	- во время обучения оплачиваются только проценты по выданной сумме кредита; - кредит частями- при предоставлении счета из учебного заведения.
АО «Газпром Банк»	% ставка: от 5 %; Сумма: от 100 тыс. до 5 млн. руб.; Срок: от 13 месяцев до 7 лет; Возраст заемщика: от 20 лет; Обеспечение: не требуется; Справка о доходах: стаж работы от 1 года.	-
АО «Райффайзенбанк»	% ставка: от 4,99 %; Сумма: до 3 млн. руб.; Срок: от 1 до 5 лет; Возраст заемщика: от 23 лет; Обеспечение: не требуется; Справка о доходах: требуется доход от 25 тыс. руб. в месяц.	- возможность отсрочки первого платежа на 2 месяца.
ПАО КБ «Восточный»	% ставка: от 9 %; Сумма: до 500 тыс. руб.; Срок: от 1 до 5 лет; Возраст заемщика: от 21 года; Обеспечение: не требуется; Справка о доходах: стаж работы от 3 месяцев.	- кредитные каникулы на срок 1–3 месяца, которые в индивидуальном порядке предоставляются заемщикам при отсутствии задолженности. В этот период погашаются только проценты;

По итогам исследования предложений кредитов на образования, получим что средняя % ставка составляет 8 %, чаще всего по таким кредитам требуется созаемщик, подтверждение дохода и стаж работы не менее 3х месяцев, а так же

банки предусматривают различные льготные условия в период кредитования.

Исходя из этих данных разработаем продукт «Для студентов» от ОА «АТБ»:

Таблица 16 – Условия кредитного продукта «Для студентов»

Условия	Особенности предоставления кредита
% ставка: 8 %; Сумма: от 50 тыс. до 2 млн. руб. ; Срок: от 6 месяцев до 5 лет; Возраст заемщика: от 18 лет; Обеспечение: требуется созаемщик (родитель/опекун); Справка о доходах: требуется подтверждение дохода для заемщика и созаемщика, стаж на последнем месте работы не менее 3 месяцев.	Льготные условия кредитования заключаются в предоставлении кредитных каникул сроком от 1 до 6 месяцев в зависимости от срока кредита.

Дополнительные характеристики условий предоставления кредита:

– кредит на оплату образовательных услуг предоставляется студенту и его созаемщику (родители, опекуны). Созаемщики несут солидарную ответственность за погашение кредита и причитающихся за его пользование процентов в течение всего срока действия кредитного договора.

– кредит можно взять на оплату любого периода учебы: один семестр, год или всё обучение целиком;

– выдача кредита безналичным путем - на счет учебного заведения;

– стоимость обучения в образовательном учреждении необходимо подтвердить документально - от этого и будет зависеть сумма кредита;

– срок рассмотрения заявки - не более 4 рабочих дней со дня получения полного пакета документов;

– льготные условия кредитования заключаются в предоставлении кредитных каникул сроком от 1 до 6 месяцев в зависимости от срока кредита. В данный период заемщик освобождается от платежей, сумма процентов и основного долга распределяется равными долями до окончания срока кредитования.

Предоставление отсрочки платежей в зависимости от срока кредита:



- от 6 месяцев до 1 года – отсрочка платежей до 2 месяцев;
- от 1 года до 2 лет – отсрочка платежей до 2 месяцев;
- от 2 лет до 5 лет кредитования – отсрочка платежей до 6 месяцев;

Документы, необходимые для оформления кредитной заявки:

- договор о предоставлении платных образовательных услуг, заключенный с организацией, осуществляющей образовательную деятельность;
- платежный документ организации осуществляющей образовательную деятельность, с целью оплаты получаемых образовательных услуг;
- паспорт;
- справка о регистрации Заемщика, созаемщика ;
- для заемщика и созаемщика стаж на последнем месте работы не менее 3 месяцев;
- справка с места работы о среднем ежемесячном доходе заемщика и созаемщика.

Основные преимущества кредитного продукта:

- целевой характер кредитования. Здесь преимущество заключается в том, что при заключении кредитного договора на образование денежные средства из банка напрямую зачисляются в то учебное заведение, в котором обучается заемщик;
- низкая процентная ставка в сравнении со средней процентной ставкой на обычные программы кредитования;
- лояльные условия погашения кредита.

Все эти условия могут быть включены в кредитный договор.

Определим экономический эффект от реализации нового кредитного продукта АО «АТБ» - «Для студентов» на примере предполагаемого количества абитуриентов для обучения на коммерческой основе на 2021 год, конкретного субъекта Российской Федерации - Амурская область. Приемная кампания Амурских вузов высшего образования рассчитана на 3665 абитуриентов для

обучения на коммерческой основе. Из них на заочной форме по программе специалитета – 1890 студентов.

Допустим, что кредитным продуктом «Для студентов», воспользуется 15 % потенциальных клиентов - 283 человека, сумма кредита – 220 000 (55 000 x 4 года) руб. срок кредита так же возьмем - 4 года, , аннуитетный тип платежа.

Таблица 17 – График платежей за 4 года на одного студента

№	Месяц	Сумма платежа, руб.	Платеж по основному долгу, руб.	Платеж по процентам, руб.	Остаток долга, руб.
1	июн.21	5 370,84	3 904,17	1 466,67	216 095,83
2	июл.21	5 370,84	3 930,20	1 440,64	212 165,63
3	авг.21	5 370,84	3 956,40	1 414,44	208 209,23
4	сен.21	5 370,84	3 982,78	1 388,06	204 226,45
5	окт.21	5 370,84	4 009,33	1 361,51	200 217,12
44	январ.25	5 370,84	5 195,34	175,5	21 130,16
45	февр.25	5 370,84	5 229,97	140,87	15 900,19
46	мар.25	5 370,84	5 264,84	106	10 635,35
47	апр.25	5 370,84	5 299,94	70,9	5 335,41
48	май.25	5 370,84	5 335,27	35,57	0,14
		<b>257 800,32 руб.</b>	<b>219 999,86 руб.</b>	<b>37 800,46 руб.</b>	
		(Выплачено всего)	(Сумма выплаченного долга)	(Сумма выплаченных процентов)	

Общая сумма переплаты по кредиту за весь период составит 37 800,46 рублей, что составит доход банка.

Так, для вычисления какой доход получит банк за год от данного вида кредита на 1 студента:  $37\,800,46 : 4 \text{ года} = 9\,450,12 \text{ руб.}$

Для эффективной реализации кредитных продуктов по данному направлению банку необходимо провести рекламную кампанию. Представим в таблице 18 данные по размещению рекламы на Первом канале для трансляции ее в г. Благовещенске и Амурской области.

Таблица 18 - Цена за базовое размещение за 30 секунд рекламного ролика на Первом канале

Тайм-слоты	Будни	Выходные
7:00 – 18:00	20 000	45 000
18:00 - 24:00	95 000	
00:00 - 7:00	35 000	

Исходя из таблицы видно, что наиболее подходящий вариант трансляции рекламного ролика о новом кредитном продукте АО «АТБ» это показ в период с 18:00 до 24:00, так как в это время большая доля потенциальных клиентов банка находится дома, а значит, сможет увидеть рекламу. То есть общая стоимость размещения рекламного ролика на Первом канале в течение 30 дней составит 2 850 000 рублей. В качестве размещения рекламы в сети Интернет АО «АТБ» может воспользоваться услугами агентства интернет-маркетинга «Синапс», которое организует, создает и проводит рекламную кампанию в интернете. Основными поисковыми системами являются Яндекс и Google, соответственно размещение рекламы на данных порталах наиболее оптимальный вариант. Рассмотрим затраты на размещение рекламы с использованием данных систем Интернета.

Таблица 19 - Стоимость размещения рекламы в Яндекс.Директ и Google Adwords

Вид затрат	Сумма, руб.	Комментарий
1	2	3
Настройка	9 000	Одноразово 5 000 - настройка Яндекс 4 000 - настройка Google
Абонентское обслуживание	6 000	Ежемесячно 4 000 - Яндекс 2 000 - Google
Бюджет рекламной кампании	25 000	Ежемесячно 15 000 - Яндекс 10 000 - Google
Итого	40 000	Из них: 9 000 - единовременная выплата 31 000 - ежемесячные затраты
Годовые затраты всего	381 000	С учетом единовременного платежа

Таким образом, расходы на размещение рекламы в сети Интернет в первый месяц составят 40 000 руб., за каждый последующий месяц - 31 000 руб., общие годовые затраты составят 381 000 рублей.

Таблица 20 - Рекламный бюджет АО «АТБ»

Вид рекламы	Стоимость
Реклама на Первом канале	2 850 000
Реклама в Интернет	381 000
ИТОГО	3 231 000

Таким образом, расходы на рекламу на телевидении и в Интернете АО «АТБ» составят в общей сумме 3 231 000 рублей.

Расходы на оформление кредита на 1 специалиста: 500 руб. x 283 чел. = 141 500 тыс.руб.

В таблице 21 представим оценим эффективность кредитного продукта «Для студентов».

Таблица 21 - Оценка эффективности кредитного продукта АО «АТБ» - «Для студентов»

Показатель	Предлагаемый расчет	Значение, тыс.руб.
Объем выданных кредитов	220 000 руб. x 283 чел.	62 260
Процентный доход по выданным кредитам, по методу аннуитета	37 800 руб. x 283 чел.	10 697
Расходы на рекламные мероприятия и на оформление кредита	3231 тыс.руб. + 141 500 руб.	3 372
Прибыль по проведенному мероприятию. (стр. 2 - стр. 3)	10 697 тыс.руб. – 3 372 тыс.руб.	7 325
Прибыль банка за 1 год	7 325 тыс.руб. : 4 года	1 831

То есть, внедрение и развитие нового кредитного продукта ««Для студентов» позволит АО «АТБ» получить дополнительную прибыль 7,3 млн.руб. за 4 года, за год прибыль составит 1,8 млн.руб., что подтверждает экономическую эффективность данного мероприятия.

Также для АО «АТБ» предлагается разработать новую кредитную карту «Юниор». Карта Юниора – это банковская карта специально для подростков с

15 до 17 лет. По своим свойствам Карта Юниора идентична взрослой кредитке, отличие состоит только в том, что источником погашения карты является кредитная карта родителя. Данная карта является как дебетовой так и кредитной со специальными условиями кредитования для подростков.

Таблица 22 – Условия кредитного продукта «Юниор»

Требования к заемщику	
Гражданин РФ, и наличие ребенка от 15 до 17 лет включительно	
Документы	Паспорт заемщика и ребенка; Справка о доходах заемщика;
Дополнительные условия	Карта оформляется на имя ребенка с привязкой к родительскому счету; Наличие мобильного телефона у ребенка; Наличие у заемщика кредитной карты Банка;
Условия дебетовой карты	
Возможности и бонусы	- кэшбэк в категории «Счастливое детство»; - на остаток собственных средств на карте начисляются проценты по ставке 10 % годовых (при условии, что сумма остатка собственных средств не менее 500 руб.)
Стоимость обслуживания	Бесплатно.
Стоимость открытия	Бесплатно
Снятие средств	- комиссия за снятие наличных в рамках суммы собственных средств – 1%.
Условия предоставления кредита	
Сумма кредита	До 15 000 руб.
Ставка	16 %
Срок кредитования	До 24 месяцев За 6 месяцев до наступления заемщику 17 лет карта работает только на погашение.
Условия выдачи кредита	Возможность безналичной оплаты покупок в кредит, связанных с образовательной деятельностью (литература, учебники, курсы), покупкой спортивных товаров, оплатой транспортных расходов, продуктов питания, медикаментов, покупку билетов в кино и театры.
Льготный период	На безналичный расчет до 1500 руб. до 30 дней.
Срок рассмотрения заявки	Индивидуально – до 3 дней

Карта Юниора – это возможность:

– контролировать расходы и устанавливать ограничений на траты ребенка онлайн;

- обеспечить своим детям финансовую поддержку в их повседневной жизни и в зарубежных поездках;
- перечисляя карманные наличные деньги ребенка на такую карту, родитель получает полный контроль трат по карте через SMS-информирование о покупках на свой мобильный телефон;
- развить с юных лет умение ответственно распоряжаться деньгами;
- защитить своего ребенка от нерациональных трат;
- дать ребенку базовые знания о банке и принципах кредитования.

Реклама по данному виду продукту - кредитной карты «Юниор» предусмотрена только на ресурсах Банка.

АО «АТБ» для улучшения экономических нормативов необходимо проводить процентную и тарифную политику, исходя из рентабельности операций и оценки рыночных условий. Значительные объемы продаваемых продуктов и предоставляемых услуг снижают себестоимость отдельных операций и тем самым обеспечивают наиболее конкурентные цены для клиентов банка.

Рассчитаем экономическую эффективность карты «Юниор».

Как показывает практика других банков, большим спросом пользуется кредит в сумме 15 000 тыс. руб. на срок кредитования от 6 месяцев до 12 месяцев.

Так, был проведен опрос среди клиентов банка, где выявили, что 42 человека из 100 готовы оформить данную карту.

Предположим, что количество заемщиков будет равно 20 человек в месяц, сумма кредита, который возьмет каждый клиент, равна - 15 000 рублей срок, на который будет взят кредит на - 12 месяцев; сумма размещенных денежных средств в месяц составит 3 600 000 рублей.

Резерв банка по этим ссудам, отнесем их ко второй категории качества, будет равен  $300\,000 \times 1,5 = 4\,500$  руб.

К этим расходам добавим, оплату заработной платы экономистам : 600 руб. (планируется задействовать одного работника банка)  $600 \times 20 = 12\,000$  руб.

Посчитаем доходность кредитного портфеля процентная ставка по кредитам будет составлять 16 % годовых.

Сумма процентов за месяц –  $300000 \times 0,16 = 48\ 000$  руб.;

Итого  $48\ 000 - 12\ 000 = 36\ 000$  руб.

Банк за месяц получит прибыль 36 000 руб. в расчете на 20 заемщиков.

В таблице 23 представлен прогноз экономической эффективности предложенного кредита.

Таблица 23 - Оценка экономической эффективности предложенного кредита

Показатель	Расчет	Значение
Сумма выданного кредита на 20 чел. в месяц	15 000 руб. x 20 чел.	300 000 руб.
Сумма выданного кредита за год	300 000 x 12 мес.	3 600 000 руб.
Процентный доход от выданного кредита за мес.		48 000 руб.
Расходы банка (оформление кредита) в месяц/в год		12 000 руб./144 000 руб.
Прибыль в расчете на 20 чел. в месяц		36 000
Прибыль за 1 год, руб.	36 000 x 12 мес	288 000 руб.

Таким образом, можно прогнозировать, что внедрение нового продукта эффективно для банка, так как в результате расчетов выявлено, что в течение первого года прибыльность данного вида продукта составит 288 тыс. руб.

Можно сделать выводы, что все указанные мероприятия способны оказывать эффективное воздействие на потенциальную аудиторию при условии квалифицированного обслуживания персоналом банка и персоналом партнерских организаций. А предоставление услуги по кредитованию «Для студентов» на льготных условиях позволит привлечь новых клиентов, получить дополнительную прибыль для банка, а также повысит лояльность клиентов к банку.

## ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Потребительское кредитование - это деятельность банков и других кредитных учреждений, направленная на предоставление гражданам кредитов, используемых для личного потребления. Граничным признаком, по которому можно судить о потребительском кредите, является то, что потребительский кредит нельзя использовать для предпринимательской деятельности.

Признаками потребительского кредитования выступают стандартизация условий их предоставления, широкий круг потребителей таких кредитов, короткий срок принятия решений по ним и высокий уровень технологичности при потребительском кредитовании, более широкое использование безналичных и электронных денег.

В российской практике обсуждаемый вопрос относится к потребительскому кредитованию ипотечного кредитования. Зарубежная практика исключает такие займы из потребительских кредитов, в то время как российская практика относит их к потребительским.

Процесс потребительского кредитования состоит из последовательности этапов, основными из которых являются проверка клиента, а также его авторизация. Аудит клиента состоит из выявления основных аспектов его личности, оценки представленных документов, обследования имущества потенциального заемщика, а также других действий, направленных на формирование у банка впечатления о клиенте и обеспечение возможности выдачи ему кредита.

Авторизация-это процесс, который является результатом одобрения или, наоборот, неодобрения заявки на кредит. Авторизация может проводиться на индивидуальной, групповой основе или с использованием кредитного комитета.

Формирование подходов к оценке кредитоспособности клиента осуществляется посредством расчета комплекса финансовых коэффициентов, которые могут определять его способность к погашению обязательств, взятых



на себя по кредитному договору. Эти коэффициенты предполагают оценку денежных средств и их уровня, оставшихся у клиента после осуществления необходимых платежей и обеспечения жизнедеятельности самого заемщика, а также его семьи.

Потребительское кредитование как вид деятельности получило широкое развитие в развитых странах, что объясняется как потребностями населения, так и возможностью точного нормативно-правового регулирования этой деятельности, что позволяет защитить заемщика от необоснованных требований кредитора.

Ипотека в рамках потребительского кредитования за рубежом не рассматривается, в связи с более сложными условиями предоставления таких кредитов, а также из-за наличия ликвидного обеспечения по ипотечным сделкам в форме недвижимости.

Публичное акционерное общество «Азиатско-Тихоокеанский Банк» – в настоящее время крупнейшая частная кредитно-финансовая организация в Сибири и на Дальнем Востоке.

На 01.07.2018 г. «Азиатско-Тихоокеанский Банк» (АО) работает в 19 регионах РФ, насчитывает 201 отделение, 282 банкомата и 218 собственных терминалов самообслуживания. Объем активов Банка на 01.07.2018 г. составил 112,07 млрд. руб. Размер собственных средств/капитал Банка на 01.07.2018 г. составил -2,4 млрд. руб. Большое внимание Банк уделяет оценке, контролю и управлению рисками, возникающими в процессе банковской деятельности. В 2020 году банк обслужил 67 000 потребительских кредитов, включая ипотеку.

Кроме того, у банка есть сеть отделений банкоматов. По состоянию на 1 марта 2021 года количество банкоматов составило 496, количество POS-терминалов, установленных на предприятиях торговли и обслуживания - 2 364, количество POS-терминалов для снятия наличных - 162. Банк также является ведущим банком в Амурской области по предоставлению изолированных банковских услуг своим клиентам через финансовые порталы : Nombank.kz - для физических лиц, Onlinbank.kz - для юридических лиц.

Проведенный анализ обязательных нормативов банка показал, что все нормативы на протяжении анализируемого периода находятся в пределах нормы. Таким образом, риск потери финансовой устойчивости АО «АТБ» низкий.

На протяжении рассматриваемого периода наблюдается увеличение кредитного портфеля АО «АТБ». В 2019 г. кредитный портфель увеличился на 0,56 % и на 11,68 % в 2020 году.

В составе кредитного портфеля банка на протяжении всего периода преобладают кредиты, предоставленные физическим лицам – от 57,43 % в 2018 году до 71,10 % в 2020 году, что подтверждает популярность данного банковского продукта.

Происходит ежегодный рост потребительского кредитования. Так, в 2019 году рост составил 2906 млн. руб., а в 2020 году 15571 млн. руб.

В составе розничного кредитного портфеля ежегодное увеличение наблюдается по потребительскому и ипотечному кредитованию. При этом, стоит отметить высокие темпы роста ипотечного кредитования на 2020 год – 127,93 %, таким образом, размер выданных ипотечных ссуд увеличился более чем в 2 раза по сравнению с 2019 годом.

В структуре кредитного портфеля преобладают потребительские кредиты, однако, ежегодно их доля сокращается и на 2020 год составила 67,54 % по сравнению со значением 2018 года – 78,89 %.

В частности, сокращение кредитов связано с увеличением спроса на ипотечное кредитование. Доля которых, в свою очередь увеличилась с 9,59 % до 22,78 %.

С точки зрения соотношения затрат и результатов наиболее эффективным методом совершенствования потребительского кредитования является именно модернизация отдельных продуктов, направленная на повышение его качества. Качество продукта может быть улучшено в результате как сознательного подхода руководства банка к организации этой работы, так и в связи с

направленностью продукта на удовлетворение запросов и потребностей потребителей и на основе внедрения процессного подхода.

В связи с тем, что в настоящее время стоимость обучения в высших учебных заведениях составляет большой размер и не всегда родители или студенты могут самостоятельно оплатить обучение, не прибегая к кредитованию, нами было предложено внедрить в АО «АТБ» новую линейку кредитного продукта «Для студентов» и для школьников - Карта Юниора.

## БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

- 1 Базарная, Н. А. Управление кредитными рисками при потребительском кредитовании / Н. А. Базарная, Е. Ю. Шмаргун // Молодой ученый. – 2018. – № 9 (195). – С. 77-80.
- 2 Гайнетдинова, Г.Ф. Актуальные проблемы и дальнейшие перспективы развития потребительского кредитования в РФ / Г.Ф. Гайнетдинова, А.И. Булатова // Инновационная наука. – 2018. – №1. – С. 53-59.
- 3 Голозубова, Н. В. Потребительское кредитование и его роль в повышении благосостояния населения страны / Н. В. Голозубова // Молодой ученый. – 2016. – № 11 (115). – С. 667-670.
- 4 Голозубова, Н. В. Оценка современного состояния рынка потребительского кредитования в России / Н. В. Голозубова // Молодой ученый. – 2016. – № 11 (115). – С. 670-674.
- 5 Груша, А.В. Сравнительный анализ правового регулирования потребительского кредитования: Россия, США, Германия / А.В. Груша // NovaInfo.Ru. – 2018. – Т. 1. – № 84. – С. 154-158.
- 6 Гурьянов, М. М. Потребительское кредитование в России: проблемы и перспективы / М. М. Гурьянов // Молодой ученый. – 2020. – № 5. – С. 104-106.
- 7 Давыдова, А. И. Кредитный риск в области потребительского кредитования и способы его минимизации / А. И. Давыдова, А. А. Гулько // Проблемы и перспективы экономики и управления : материалы VI Междунар. науч. конф. (г. Санкт-Петербург, декабрь 2017 г.). – Санкт-Петербург : Свое издательство, 2017. – С. 54-56.
- 8 Евланов, Д. Е. Потребительское кредитование как сфера конкурентной борьбы российских банков / Д. Е. Евланов // Молодой ученый. – 2016. – № 14 (118). – С. 325-328.
- 9 Екимова, Е.А. Анализ состояния и динамики потребительского кредитования в России / Е.А Екимова // Экономика и бизнес: теория и практика. – 2018. – №1. – С. 35-39.

10 Жилан, О.Д. Перспективы развития рынка потребительского кредитования в России / О.Д. Жилан, А.В. Корнилова // *Baikal Research Journal*. – 2019. – Т. 10. – №3. – С. 15-23.

11 Запорожченко, А.И. Проблемы и перспективы развития потребительского кредитования в условиях неопределённости / А.И. Запорожченко // В сб.: *Финансы. Управление. Инновации. Материалы Национальной научно-практической конференции*. Ответственный редактор Т.С. Колмыкова. – 2017. – С. 110-114.

12 Захарова, В. А. Вопросы законодательного регулирования кредитных отношений / В. А. Захарова, Л. А. Халилова // *Молодой ученый*. – 2019. – № 39. – С. 91-93.

13 Зубакина, Ю. К. Анализ операций по потребительскому кредитованию физических лиц (на примере ПАО «Почта Банк») / Ю. К. Зубакина // *Молодой ученый*. – 2019. – № 21 (259). – С. 198-202.

14 Иваницкий, В.П. Теоретические основы и экономическая сущность потребительского кредитования / В.П. Иваницкий, Р.С. Ковтун // *Известия уральского государственного экономического университета*. – 2018. – №1. – С. 91-98.

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

16 Клишин, В.А. Организация кредитного процесса и его совершенствование в коммерческом банке (на примере ПАО Сбербанк) / В.А. Клишин, А.В. Лысова // *Сборник студенческих работ кафедры «Финансы и банковское дело»*. – Тамбов: ТГУ имени Г.Р. Державина, 2019. – С. 185-191.

17 Кроливецкая, Л.П. Банковское дело / Л.П. Кроливецкая, Г.Н. Белоглазова, Д. Хуммель. – М.: Кнорус, 2016. – 416 с.

18 Крутько, В.В. Тенденции развития потребительского кредитования в России и за рубежом / В.В. Крутько, В.В. Капля, В.В. Маньков // *Велес*. – 2017. – №7-2. – С. 38-41.

19 Кугаевских, К. В. Теоретические подходы к определению банковского кредитования населения / К. В. Кугаевских // Молодой ученый. – 2016. – № 9. – С. 604-609.

20 Куликов, Н.И. Понятие, сущность и классификация кредитов, предоставляемых физическим лицам / Н.И. Куликов, М.А. Левшина // Гуманитарные, социально-экономические и общественные науки. – 2017. – №1. – С. 13-19.

21 Конституция РФ. – М.: Норма, 2019. – 378 с.

22 Курушина, Д.Е. Потребительское кредитование в России на современном этапе / Д.Е. Курушина // Научный электронный журнал Меридиан. – 2019. – №15. – С. 747-749.

23 Лазарев, А.А. Проблемы потребительского кредитования за границей / А.А. Лазарев // Новая наука: современное состояние и пути развития. – 2016. – №5-1. – С. 118-121.

24 Липневич, Е. В. Проблемы кредитования физических и юридических лиц и пути их решения / Е. В. Липневич, В. Н. Головнин // Молодой ученый. – 2019. – № 50. – С. 187-191.

25 Майорова, Л.В. Анализ современного состояния потребительского кредитования в РФ и совершенствование работы банков с физическими лицами / Л.В. Майорова // Экономика и управление: проблемы, решения. – 2017. – Т. 3. – № 6. – С. 206-209.

26 Маланов, В. И. Влияние потребительского кредитования на трансформацию потребительского поведения и благосостояние населения страны / В. И. Маланов, Э. А. Тумурова // Молодой ученый. – 2017. – № 41. – С. 46-49.

27 Митрофанов, Д. Е. Формы и виды кредитования физических лиц / Д. Е. Митрофанов // Молодой ученый. – 2017. – № 14 (148). – С. 388-390.

28 Московская, Ю.М. Государственно-правовое регулирование общественных отношений, складывающихся в области системы потребительского кредитования в зарубежных странах: сравнительно-правовой

анализ / Ю.М. Московская // Законность и правопорядок в современном обществе. – 2020. – С. 110-115.

29 Об обязательных резервах кредитных организаций: положение Банка России № 507-П от 01.12.2019 г. [Электронный ресурс]: электрон. правовой справ. ГАРАНТ. – М.: ГАРАНТ, 2020. – 1 эл. опт. диск (CD-ROM).

30 Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам), депозитных счетов: инструкция Банка России №153-И от 30.05.2014 г. [Электронный ресурс]: электрон. правовой справ. ГАРАНТ. – М.: ГАРАНТ, 2020. – 1 эл. опт. диск (CD-ROM).

31 Осиповская, А.В. К вопросу о роли потребительского кредита / А.В. Осиповская // Молодой ученый. – 2018. – № 18. – С. 356-359.

32 Палий, Е.В. Современное состояние рынка потребительского кредитования в России / Е.В. Палий, Н.Е. Соловьёва // Научный результат. Экономические исследования. – 2019. – Т. 5. – №3. – С. 66-70.

33 Пермякова, Е.А. Проблемы потребительского кредитования / Е.А. Пермякова // Символ науки. – 2016. – №1. – С. 45-46.

34 Петросян, С.Ю. Анализ состояния и динамики потребительского кредитования в России и тенденции его развития на современном этапе / С.Ю. Петросян // Молодой ученый. – 2017. – № 24. – С. 283-285.

35 Полтораднева, Н.Л. Экономико-теоретическое исследование категорий «кредитование» и «потребительское кредитование» в российской науке и практике / Н.Л. Полтораднева, Д.В. Саврасова // Экономика и предпринимательство. – 2017. – № 12-2. – С. 867-870.

36 Пономаренко, Л.А. Правовые основы регулирования потребительского кредитования в России и за рубежом / Л.А. Пономаренко // Наука и образование: хозяйство и экономика; предпринимательство; право и управление. – 2017. – №9. – С. 53-59.

37 Попова, Л.В. Рынок потребительского кредитования: современное состояние, проблемы развития и пути их решения / Л.В. Попова, И.А. Маслова,

Т.А. Конкина // Crede Experto: транспорт, общество, образование, язык. – 2016. – №2. – С. 7-10.

38 Прокофьева, Е.Н. Розничное кредитование: тенденции развития теории и практики / Е.Н. Прокофьева, Е.В. Стрельников, Н.А. Истомина // Вестник омского университета. Серия: Экономика. – 2018. – №2. – С. 58-68.

39 Сафронова, Л.М. Потребительский кредит и его роль в повышении благосостояния граждан / Л.М. Сафронова, Д.С. Рыбанчук // Современные тенденции развития науки и технологий. – 2017. – №3-12. – С. 112-116.

40 Селенкова, С. С. Договор потребительского кредитования: общие положения / С. С. Селенкова // Молодой ученый. – 2016. – № 11 (115). – С. 1348-1351.

41 Теляшева, Е.Л. Проблемы и перспективы развития банковского потребительского кредитования в России / Е.Л. Теляшева // Молодой ученый. – 2017. – № 40. – С. 135-140.

42 Терновская, Е.П. Тенденции развития продуктов кредитования физических лиц в российской экономике и направления их модернизации / Е.П. Терновская, А.С. Лавришко // Вестник евразийской науки. – 2018. – Т. 10. – №5. – С. 1-10.

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

44 Тютюнник, А.В. Банковское дело / А.В. Тютюнник, А.В. Турбанов. – М.: Финансы и статистика, 2019 – 682 с.

45 Чекиева, Х. Р. Потребительское кредитование в России / Х. Р. Чекиева // Молодой ученый. – 2016. – № 27 (131). – С. 523-525.

46 Чибисова, О.И. Особенности правового регулирования потребительского кредитования в России и за рубежом / О.И. Чибисова // В сб.: Через тернии к звездам. Сб. научных статей ежегодных межвузовских научных студенческих слушаний. Ставропольский филиал ФГБОВО «Российская



академия народного хозяйства и государственной службы при Президенте Российской Федерации. – Ставрополь, 2017. – С. 364-367.

47 Шмыгленко, Ю. С. Особенности функционирования рынка банковского кредитования населения в России / Ю. С. Шмыгленко // Молодой ученый. – 2019. – № 20. – С. 320-324.

48 Щиборщ, К. Потребительские кредит: западный опыт и перспективы развития в России / К. Щиборщ // Банки, деньги, инвестиции, бизнес. – 2016. – С.16-21.

49 Эзрох, Ю.С. Банковское потребительское кредитование в России через призму зарубежного опыта: конкуренция и пути развития / Ю.С. Эзрох // Проблемы кредитования. – 2017. – С. 103-107.

50 Якимчак, А.А. Кредитный процесс как важнейшая составляющая кредитной деятельности коммерческого банка / А.А. Якимчак // Региональные детерминанты и закономерности развития экономики. – 2018. – С. 107-109.

51 Яруллина, А.Р. Кредитование физических лиц на современном этапе: состояние и тенденции развития / А.Р. Яруллина // Экономика и социология. – 2017. – №35. – №37-41.

## ПРИЛОЖЕНИЕ А

### Бухгалтерская (финансовая) отчётность

Код территории по ОКТО	Код кредитной организации (фирмена)	
	по ОКТО	регистрационный номер (подраздочный номер)
10	09272303	1810

**БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС**  
(публикуемая форма)  
за 2019 год

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации

"Амурско-Тихоокеанский Банк" (публичное акционерное общество)

Адрес (место нахождения) кредитной организации

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

Код формы по ОКУД 0409805  
Квартальная (Голован)

Номер строки	Наименование статьи	Номер положения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
<b>I. АКТИВЫ</b>				
1	Денежные средства	4.1	3 449 850	4 922 140
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	4.1	2 688 082	3 208 339
2.1	Обязательные резервы	4.1	586 700	946 928
3	Средства в кредитных организациях	4.1	835 203	895 614
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.2	3 144 343	0
5	Чистая стоимость задолженности, оцениваемая по амортизированной стоимости	4.3,4,4	63 390 193	
5а	Чистая срочная задолженность	4.3,4,4		49 216 177
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	4.5	12 024 006	
6а	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, инвестированные в целях для продажи	4.5		14 582 606
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (исключая срочную задолженность)	4.3,4,7	2 011 630	
7а	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	4.3,4,7		3 789 870
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	4.6	504 875	123 227
9	Требования по текущему налогу на прибыль		262 364	972
10	Отложенный налоговый актив		1 074 233	2 054 114
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4.9	5 655 761	4 951 451
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		414 400	327 052
13	Прочие активы	4.10	1 534 572	1 807 811
14	Всего активов		97 000 012	85 149 073
<b>II. ПАССИВЫ</b>				
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		575 326	0
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости		78 406 001	69 151 005
16.1	Средства кредитных организаций		283 316	1 241 037
16.2	Средства клиентов, не являющиеся кредитными организациями	4.11	78 122 685	67 909 968
16.2.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		56 357 186	55 091 107
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		4 037	609
17.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		0	0
18	Выпущенные долговые ценные бумаги	4.12	53 969	93 767
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости		53 969	93 767
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		0	10 393
20	Отложенные налоговые обязательства		368 019	0
21	Прочие обязательства	4.13	1 471 257	4 694 303
22	Резервы на возможные потери по условиям обязательств кредитного характера, прочие возможные потери и операции с резервами обремененных залогами		388 810	441 225
23	Всего обязательств		81 304 339	74 381 302
<b>III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>				
24	Средства владельцев (участников)		4 000 000	4 000 000
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		3 000 000	3 000 000
27	Резервный фонд		0	0
28	Переводка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (уменьшенная на отложенный налоговый актив)		(60 246)	(413 800)
29	Переводка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		1 286 367	1 237 305
30	Переводка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переводка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
33	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска		0	0
34	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки		18 372	0
35	Несостоявшиеся прибыль (убыток)		5 451 180	944 269
36	Всего источников собственных средств		15 695 673	10 767 771
<b>IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
37	Выданные обязательства кредитной организацией		30 628 693	31 833 319
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		3 795 501	1 174 867
38	Условия обеспечения обязательств кредитного характера		949 600	3 990 319

Председатель



*[Handwritten signature]*  
С.В. Асина

Главный бухгалтер

*[Handwritten signature]*  
Е.В. Шапко

М.П.

31 марта 2020 года

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОНКО	Регистрационный номер (лицензионный номер)
10	09072308	810

**ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ**  
(публикуемая форма)  
за 2019 год

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации

"Авантаж-Триколорский банк" (публичное акционерное общество)

Адрес (место нахождения) кредитной организации

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

Код формы по ОКУД 0409801  
Квартал/год (Т/Г)

Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс.руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс.руб. (переклассифицированные данные)
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	5.1	14 455 988	10 646 167
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		238 708	200 983
1.2	от сдачи в пользование активов, не включаемых в кредитные организации		13 110 622	9 355 738
1.3	от оказания услуг по финансовой операции (лионинг)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		1 066 658	1 091 442
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		4 071 312	4 483 228
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		86 658	218 981
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не включаемых в кредитные организации		3 978 236	4 251 898
2.3	по выданным ценным бумагам		6 428	2 408
3	Чистые процентные доходы (отрицательные процентные мерки)		10 384 676	6 164 520
4	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по оценкам, основанной на вероятности к ней задолженности, средствами, равными или превышающими начисленные процентные доходы, всего, в том числе:	5.4	4 421 302	(9 436 688)
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам		131 320	(638 688)
5	Чистые процентные доходы (отрицательные процентные мерки) после создания резерва на возможные потери		14 805 978	(3 272 168)
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оценываемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5.2	280 258	380 301
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оценываемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(6 688)	(22 738)
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оценываемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	5.3	338 310	
8a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, включаемым в наличие для продажи			(32 028)
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оценываемыми по амортизированной стоимости		42 938	
9a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения			26 868
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		1 343 408	(262 638)
11	Чистые доходы от передачи иностранной валюты		(319 042)	363 488
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		257 838	133 298
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	68 988
14	Консольдационные доходы	5.6	3 052 948	2 958 638
15	Консольдационные расходы	5.7	512 988	488 338
16	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оценываемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	5.4	117 258	
16a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, включаемым в наличие для продажи			(2 408 548)
17	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оценываемым по амортизированной стоимости	5.4	(2 448)	
17a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения			7 378
18	Изменение резерва по прочим потерям	5.4	738 648	(3 588 068)
19	Прочие операционные доходы	5.9	1 676 698	6 198 338
20	Чистые доходы (расходы)		21 228 358	43 218
21	Операционные расходы	5.8	15 242 428	9 408 548
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		5 985 930	(9 362 342)
23	Возвращение расходов по налогам	5.11	1 641 958	(268 938)
24	Прибыль (убыток) от предпринимательской деятельности		4 343 972	(9 631 280)
25	Прибыль (убыток) от предпринимательской деятельности		5 098	748
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		4 349 070	(9 630 532)

Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс.руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс.руб.
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период		4 349 070	(9 630 532)
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		68 320	(1 028 328)
3.1	изменение фонда перераспределения основных средств и нематериальных активов		68 320	(1 028 328)
3.2	изменение фонда перераспределения обязательств (резервов) по пенсионному обеспечению работников по программам с ускоренными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		(2 208)	(208 688)
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		40 688	(819 640)
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		480 338	(738 138)
6.1	изменение фонда перераспределения финансовых активов, оценываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		480 338	
6.1a	изменение фонда перераспределения финансовых активов, включаемых в наличие для продажи			(738 138)
6.2	изменение фонда перераспределения финансовых обязательств, оценываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0

6.3	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		88 389	(151 631)
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		371 929	(806 519)
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		420 901	(1 425 978)
10	Финансовый результат за отчетный период		4 762 961	(10 524 402)

Председатель правления



С.В. Авранов

Главный бухгалтер



Е.В. Щейна

М.П.

31 марта 2010 года





Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (фирмы)	
	по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
10	09072303	1810

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

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации

"Амурско-Тихоокеанский Банк" (Акционерное общество)

Адрес (место нахождения) кредитной организации

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

Код формы по ОК04 04098(6)  
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
<b>I. АКТИВЫ</b>				
1	денежные средства	4.1	10 902 128	3 449 880
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	4.1	5 853 479	2 688 062
2.1	Обязательные резервы	4.1	732 143	586 700
3	Средства в кредитных организациях	4.1	1 138 461	835 703
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.2	8 591 578	3 144 343
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	4.3,4,4	81 359 473	63 380 181
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	4.5	14 819 177	12 014 086
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	4.3,4,7	1 887 583	2 011 630
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	4.6	492 128	504 825
9	Требование по текущему налогу на прибыль		4 539	282 364
10	Отложенный налоговый актив		684 453	1 074 213
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4.9	5 402 865	5 635 761
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		380 179	414 460
13	Прочие активы	4.10	1 570 861	1 534 572
14	Всего активов		132 786 864	97 000 012
<b>II. ПАССИВЫ</b>				
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		822 914	575 316
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости		112 471 082	78 405 021
16.1	средства кредитных организаций	4.11	13 622 236	283 336
16.2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4.12	98 848 846	78 121 685
16.2.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		58 141 178	56 352 146
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.2	28 991	4 097
17.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		0	0
18	Выпущенные долговые ценные бумаги	4.13	29 661	93 889
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости		29 661	93 889
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		77 977	0
20	Отложенные налоговые обязательства		279 078	365 019
21	Прочие обязательства	4.14	1 156 099	1 471 257
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочие возможные потери и операции с резервами обособных зон		487 263	388 810
23	Всего обязательств		115 353 065	81 304 339
<b>III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>				
24	Средства акционеров (участников)		6 000 000	6 000 000
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		3 000 000	3 000 000
27	Резервный фонд		217 102	0
28	Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (уменьшенная на отложенный налоговый актив)		(186 010)	(60 246)
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		1 277 922	1 286 367
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочным контрагентам		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
33	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска		0	0
34	Оценочные резервы под справедливые кредитные убытки		16 620	18 372
35	Неиспользованная прибыль (убыток)		7 108 185	5 451 180
36	Всего источников собственных средств		17 433 798	15 695 573
<b>IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
37	Безотзывные обязательства кредитной организации		50 712 031	30 628 893
38	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		7 322 924	3 796 321
39	Условные обязательства некредитного характера		199 215	949 800



А.А. Корвин

*Щерина*

Е.В. Щерина

Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
10	09272303	180

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

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации

"Амурско-Тышкетинский Банк" (закрытое общество)

Адрес (место нахождения) кредитной организации

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

Код формы по ОК04 0409807  
Квартальный (Годовой)

**Вид 1. Прибыли и убытки**

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс.руб.	Данные за соответствующий период прошлого года*, тыс.руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	5.1	11 197 279	11 099 605
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		129 968	278 708
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		10 061 179	9 754 239
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от векселей и ценных бумаг		1 006 128	1 066 658
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		3 633 544	4 071 313
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		240 317	86 659
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		3 390 838	3 978 230
2.3	по выданным ценным бумагам		2 389	6 424
3	Чистые процентные доходы (определительная процентная маржа)		7 563 731	7 028 298
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 (определительная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		5 667 853	11 449 596
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оценываемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5.2	(250 300)	260 253
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оценываемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	(6 689)
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оценываемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	5.3	307 789	331 313
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оценываемыми по амортизированной стоимости		32 233	42 936
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		(650 351)	1 343 406
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		1 525 849	(919 042)
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		344 075	257 835
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
14	Комиссионные доходы	5.6	3 416 562	2 953 579
15	Комиссионные расходы	5.7	520 291	512 954
16	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оценываемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	5.4	(17 518)	117 251
17	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оценываемым по амортизированной стоимости	5.4	(1 161)	(2 448)
18	Изменение резерва по прочим потерям	5.4	(164 687)	378 847
19	Прочие операционные доходы	5.9	1 033 828	771 239
20	Чистые доходы (расходы)		10 683 881	16 885 148
21	Операционные расходы	5.8	8 052 358	10 881 238
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		2 631 523	5 983 908
23	Возмещение (расход) по налогам	5.11	769 105	1 641 958
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		1 862 418	4 342 050
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		16 779	5 099
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		1 862 418	4 341 931

Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс.руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс.руб.
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период			
2	Прочий совокупный доход (убыток)		1 862 418	4 341 970
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		X	X
			(10 555)	61 127
3.1	изменение фонда пересечения основных средств и нематериальных активов		(10 555)	61 127
3.2	изменение фонда пересечения обязательств (требований) по лизинговому обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		(2 110)	12 265
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		(8 445)	49 062
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		(158 974)	460 318
6.1	изменение фонда пересечения финансовых активов, оцененных по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(158 974)	460 318
6.2	изменение фонда пересечения финансовых обязательств, оцененных по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
6.3	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		(31 440)	88 289
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		(127 534)	371 929
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		(135 979)	420 991
10	Финансовый результат за отчетный период		1 726 439	4 762 961



*Щерина*

А.А. Коровин

Е.В. Щерина



**«Азиатско-Тихоокеанский Банк» (Акционерное общество)  
Консолидированная финансовая отчетность по состоянию на 31 декабря  
2019 года и за 2019 год**

## 20 Кредиты, выданные клиентам

	2019 тыс. рублей	2018 тыс. рублей (пересмотренные данные)	2017 тыс. рублей (пересмотренные данные)
<b>Кредиты, выданные корпоративным клиентам</b>	<b>23 200 654</b>	<b>22 737 434</b>	<b>23 334 100</b>
<b>Кредиты, выданные розничным клиентам</b>			
Потребительские кредиты	43 669 276	50 558 854	47 379 045
Ипотечные кредиты	6 646 349	2 695 764	3 820 645
<b>Всего кредитов, выданных розничным клиентам</b>	<b>50 315 625</b>	<b>53 254 618</b>	<b>51 199 690</b>
<b>Кредиты, выданные клиентам, до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки</b>	<b>73 516 279</b>	<b>75 992 052</b>	<b>74 533 790</b>
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(19 429 048)	(28 831 644)	(21 637 816)
<b>Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки</b>	<b>54 087 231</b>	<b>47 160 408</b>	<b>52 895 974</b>

В нижеследующей таблице приведен анализ изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки по классам кредитов, выданных клиентам, за 2019 год:

	Кредиты, выданные корпоративным клиентам тыс. рублей	Кредиты, выданные розничным клиентам тыс. рублей	Всего тыс. рублей
<b>Величина резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало года</b>	<b>8 225 258</b>	<b>20 606 386</b>	<b>28 831 644</b>
Высвобождение дисконта	140 441	580 312	720 753
Чистое создание резерва под ожидаемые кредитные убытки	1 593 910	1 520 981	3 060 891
Перевод кредитов физических лиц в кредиты корпоративным клиентам	753 518	(753 518)	-
Прекращение признания	(5 893 998)	(5 827 697)	(11 721 695)
Списания	(23 408)	(1 391 181)	(1 414 589)
Прочие изменения	(47 956)	-	(47 956)
<b>Величина резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец года</b>	<b>4 693 765</b>	<b>14 735 283</b>	<b>19 429 048</b>

В нижеследующей таблице приведен анализ изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки по классам кредитов, выданных клиентам, за 2018 год (пересмотренные данные):

	Кредиты, выданные корпоративным клиентам тыс. рублей	Кредиты, выданные розничным клиентам тыс. рублей	Всего тыс. рублей
<b>Величина резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало года (пересмотренные данные)</b>	<b>6 133 821</b>	<b>15 503 995</b>	<b>21 637 816</b>
Влияние перехода на МСФО (IFRS) 9	2 900 128	1 951 897	4 852 025
Корректировка процентного дохода на 1 января 2018 года	181 741	2 727 697	2 909 438
<b>Величина резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало года с учетом влияния перехода на МСФО (IFRS) 9 (пересмотренные данные)</b>	<b>9 215 690</b>	<b>20 183 589</b>	<b>29 399 279</b>
Высвобождение дисконта	997 535	793 000	1 790 535
Чистое создание резерва под ожидаемые кредитные убытки (пересмотренные данные)	(1 443 624)	1 160 282	(283 342)
Списания	(544 343)	(1 530 485)	(2 074 828)
<b>Величина резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец года</b>	<b>8 225 258</b>	<b>20 606 386</b>	<b>28 831 644</b>

#### Анализ кредитного качества

В следующей таблице представлена информация о кредитном качестве кредитов, выданных корпоративным клиентам, по состоянию на 31 декабря 2019 года.

В следующей таблице представлена информация о кредитном качестве кредитов, выданных розничным клиентам, по состоянию на 31 декабря 2019 года.

тыс. рублей	31 декабря 2019 года				Всего
	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся и кредитно-обесцененными	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся и кредитно-обесцененными	Кредитно-обесцененные активы при первоначальном признании	
<i>Кредиты, выданные розничным клиентам</i>					
Непросроченные	34 842 665	640 273	-	22 957	35 505 895
Просроченные на срок менее 30 дней	382 618	132 755	-	3 762	519 135
Просроченные на срок 30-89 дней	-	658 636	-	5 294	663 930
Просроченные на срок 90-723 дней	-	-	3 921 493	259 993	4 181 486
Просроченные на срок более 724 дней	-	-	9 445 179	-	9 445 179
	<b>35 225 283</b>	<b>1 431 664</b>	<b>13 366 672</b>	<b>292 006</b>	<b>50 315 625</b>
Оценочный резерв под убытки	(1 350 577)	(390 271)	(12 994 435)	-	(14 735 283)
<b>Балансовая стоимость</b>	<b>33 874 706</b>	<b>1 041 393</b>	<b>372 237</b>	<b>292 006</b>	<b>35 580 342</b>

В следующей таблице представлена информация о кредитном качестве кредитов, выданных розничным клиентам, по состоянию на 31 декабря 2018 года (пересмотренные данные).

тыс. рублей	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся и кредитно-обесцененными	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся и кредитно-обесцененными	Всего
<i>Кредиты, выданные розничным клиентам</i>				
Непросроченные	29 178 273	1 915 076	812 864	31 906 214
Просроченные на срок менее 30 дней	386 200	166 532	177 222	729 954
Просроченные на срок 30-89 дней	-	494 439	297 715	792 154
Просроченные на срок 90-723 дней	-	-	6 842 991	6 842 991
Просроченные на срок более 724 дней	-	-	12 983 306	12 983 306
	<b>29 564 474</b>	<b>2 576 047</b>	<b>21 114 097</b>	<b>53 254 618</b>
Оценочный резерв под убытки	(845 834)	(827 837)	(18 932 715)	(20 606 386)
<b>Балансовая стоимость</b>	<b>28 718 640</b>	<b>1 748 210</b>	<b>2 181 382</b>	<b>32 648 232</b>

В следующих таблицах приведены сверки остатков оценочного резерва под убытки на начало и на конец отчетного периода по кредитам, выданным корпоративным и розничным клиентам, оцениваемым по амортизированной стоимости.

**«Азиатско-Тихоокеанский Банк» (Акционерное общество)  
Консолидированная финансовая отчетность по состоянию на 31 декабря  
2020 года и за 2020 год**

## 20 Кредиты, выданные клиентам

	2020 тыс. рублей	2019 тыс. рублей
Кредиты, выданные корпоративным клиентам	<u>18 753 687</u>	<u>23 200 654</u>
Кредиты, выданные розничным клиентам		
Потребительские кредиты	50 863 738	43 669 276
Ипотечные кредиты	14 993 318	6 646 349
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	<u>65 857 056</u>	<u>50 315 625</u>
Кредиты, выданные клиентам, до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	84 610 743	73 516 279
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(11 116 030)	(19 429 048)
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	<u>73 494 713</u>	<u>54 087 231</u>

В нижеследующей таблице приведен анализ изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки по классам кредитов, выданных клиентам, за 2020 год:

	Кредиты, выданные корпоративным клиентам тыс. рублей	Кредиты, выданные розничным клиентам тыс. рублей	Всего тыс. рублей
Величина резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало года	4 693 765	14 735 283	19 429 048
Высвобождение дисконта	34 642	204 870	239 512
Чистое создание резерва под ожидаемые кредитные убытки	592 596	1 232 219	1 824 815
Прекращение признания	(2 876 992)	(6 868 634)	(9 745 626)
Списания	(86 492)	(594 544)	(681 036)
Прочие изменения	49 317	-	49 317
Величина резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец года	<u>2 406 836</u>	<u>8 709 194</u>	<u>11 116 030</u>



тыс. рублей	31 декабря 2020 года				
	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющим- ся кредитно- обесценен- ными	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющим- ся кредитно- обесценен- ными	Кредитно- обесценен- ные активы при перво- начальном признании	Всего
<i>Кредиты, выданные розничным клиентам</i>					
Непросроченные	51 659 613	2 785 447	1 639 777	60 679	56 145 516
Просроченные на срок менее 30 дней	917 706	33 830	29 134	6 497	987 167
Просроченные на срок 30-89 дней	-	728 761	-	7 305	736 066
Просроченные на срок 90-723 дней	-	-	4 602 689	59 831	4 662 520
Просроченные на срок более 724 дней	-	-	3 310 060	15 727	3 325 787
	<b>52 577 319</b>	<b>3 548 038</b>	<b>9 581 660</b>	<b>150 039</b>	<b>65 857 056</b>
Оценочный резерв под убытки	<b>(1 712 350)</b>	<b>(496 584)</b>	<b>(6 667 499)</b>	<b>167 239</b>	<b>(8 709 194)</b>
Балансовая стоимость	<b>50 864 969</b>	<b>3 051 454</b>	<b>2 914 161</b>	<b>317 278</b>	<b>57 147 862</b>

В следующей таблице представлена информация о кредитном качестве кредитов, выданных розничным клиентам, по состоянию на 31 декабря 2019 года.

тыс. рублей	31 декабря 2019 года				
	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимс- я кредитно- обесценен- ными	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимс- я кредитно- обесценен- ными	Кредитно- обесценен- ные активы при перво- начальном признании	Всего
<i>Кредиты, выданные розничным клиентам</i>					
Непросроченные	34 842 665	640 273	-	22 957	35 505 895
Просроченные на срок менее 30 дней	382 618	132 755	-	3 762	519 135
Просроченные на срок 30-89 дней	-	658 636	-	5 294	663 930
Просроченные на срок 90-723 дней	-	-	3 921 493	259 993	4 181 486
Просроченные на срок более 724 дней	-	-	9 445 179	-	9 445 179
	<b>35 225 283</b>	<b>1 431 664</b>	<b>13 366 672</b>	<b>292 006</b>	<b>50 315 625</b>
Оценочный резерв под убытки	<b>(1 350 577)</b>	<b>(390 271)</b>	<b>(12 994 435)</b>	<b>-</b>	<b>(14 735 283)</b>
Балансовая стоимость	<b>33 874 706</b>	<b>1 041 393</b>	<b>372 237</b>	<b>292 006</b>	<b>35 580 342</b>

## ПРИЛОЖЕНИЕ Б

Справка о результатах проверки текстового документа на наличие  
заимствований





## СПРАВКА

Амурский государственный университет

о результатах проверки текстового документа  
на наличие заимствований

### ПРОВЕРКА ВЫПОЛНЕНА В СИСТЕМЕ ANTIPLAGIAT.VUZ

**Автор работы:** Фильченко Эрика Эвалдасовна  
**Самоцитирование**  
**рассчитано для:** Фильченко Эрика Эвалдасовна  
**Название работы:** Совершенствование системы банковского потребительского кредитования в "Азиатско-Тихоокеанский Банк" (АО)  
**Тип работы:** Выпускная квалификационная работа  
**Подразделение:** кафедра финансов

### РЕЗУЛЬТАТЫ

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

ЗАИМСТВОВАНИЯ		27.46%	ЗАИМСТВОВАНИЯ		34.65%
ОРИГИНАЛЬНОСТЬ		57.17%	ОРИГИНАЛЬНОСТЬ		57.73%
ЦИТИРОВАНИЯ		15.37%	ЦИТИРОВАНИЯ		7.62%
САМОЦИТИРОВАНИЯ		0%	САМОЦИТИРОВАНИЯ		0%

ДАТА ПОСЛЕДНЕЙ ПРОВЕРКИ: 10.06.2021

ДАТА И ВРЕМЯ КОРРЕКТИРОВКИ: 11.06.2021 07:37

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

**Работу проверил:** Якимова Вилена Анатольевна

ФИО проверяющего

**Дата подписи:**

10.06.2021

Подпись проверяющего



Чтобы убедиться  
в подлинности справки, используйте QR-код,  
который содержит ссылку на отчет.

Ответ на вопрос, является ли обнаруженное заимствование  
корректным, система оставляет на усмотрение проверяющего.  
Предоставленная информация не подлежит использованию  
в коммерческих целях.