

**МИНОБРНАУКИ РОССИИ**  
**Федеральное государственное бюджетное образовательное**  
**учреждение высшего образования**  
**«Ижевский государственный технический университет имени М.Т. Калашникова»**  
**(ФГБОУ ВО «ИжГТУ имени М.Т. Калашникова»)**

Институт непрерывного профессионального образования  
Кафедра «Экономика и финансы»  
Специальность 38.02.07 «Банковское дело»

**ОТЧЕТ ПО ПРОИЗВОДСТВЕННОЙ (ПРЕДДИПЛОМНОЙ) ПРАКТИКЕ**

АО КБ «Хлынов»

Выполнил обучающийся  
группы Д19-221-1

Аташова Н.Д.

Дата сдачи отчета: «16» мая 2022 г.

Оценка \_\_\_\_\_

Руководитель практики  
от кафедры

Журавлева С.И.

Ижевск, 2022 г.

## Содержание

1. Анализ финансово-экономического состояния АО КБ «Хлынов».....	3
2. Анализ кредитных рисков АО КБ «Хлынов».....	14

# 1. Анализ финансово-экономического состояния АО КБ «Хлынов»

Таблица 1

## Анализ балансового отчета АО КБ «Хлынов»

Показатель	01.01.2020, тыс. р	01.01.2021, тыс. р	01.01.2022, тыс. р	Изменение в целом за 2020-2022	
				Абсолют- ное, тыс.р	Относи-те- льное, %
<b>Активы</b>					
Наличность	1 967 133	2 196 481	2 326 851	359 718	18,29
Обязательные резервы	140 657	160 879	170 528	29 871	21,24
Ссудная задолженность:	16 260 713	17 558 473	19 976 139	3 715 426	22,85
- в т.ч. межбанковские кредиты, сроком:	306 022	37 871	983 910	677 888	221,52
- до востребования	6 022	8 048	7 595	1 573	26,12
- от 2 до 30 дней	300 000	29 823	826 315	526 315	175,44
- от 31 до 90 дней	0	0	150 000	150 000	0
- в т.ч. кредиты Минфину, субъектам РФ и органам местного самоуправления	1 090 831	1 026 500	1 063 330	-27 501	-2,52
- в т.ч. кредиты ЮЛ и ИП, сроком:	8 872 520	9 437 230	9 780 870	908 350	10,24
- до востребования	5	5	5	0	100
- до 30 дней	3 000	59	0	-3000	-100
- от 31 до 90 дней	150 857	19 651	5 120	-145 737	-96,61
- от 91 дня до 1 года	3 642 706	4 176 305	3 566 535	-76 171	-2,09
- свыше 1 года	4 055 939	4 320 829	5 215 968	1 160 029	28,60
- просроченная задолженность	695 662	593 397	638 289	-57 373	-8,28
- овердрафт	324 351	326 984	354 953	30 602	9,43
- в т.ч. кредиты ФЛ, сроком:	6 118 961	7 093 589	8 236 231	2 117 270	34,60
- от 31 до 90 дней	0	186	140	140	0
- от 91 дня до 1 года	66 667	37 686	42 549	-24 118	-36,18
- свыше 1 года	5 675 060	6 687 913	7 758 552	2 083 492	36,71
- просроченная задолженность	175 917	181 809	222 835	46 918	26,67
- овердрафт	201 317	185 995	212 155	10 838	5,38
- в т.ч. кредиты и прочие размещенные средства с просроченными сроками платежей	871 579	775 206	861 124	-10 455	-1,20
- в т.ч. корректировки, увеличивающие или уменьшающие стоимость размещенных денежных средств	-128 421	-103 993	-88 202	40 219	-31,32
- в т.ч. вложения в операции лизинга	800	67 276	0	-800	-100

Показатель	01.01.2020, тыс. р	01.01.2021, тыс. р	01.01.2022, тыс. р	Изменение в целом за 2020-2022	
				Абсолют- ное, тыс.р	Относи-те- льное, %
Вложения в ценные бумаги	6 467 450	7 709 492	7 286 421	818 971	12,66
Средства в расчетах	22 786	13 800	19 400	-3 386	-14,86
Дебиторская задолженность	99 035	94 214	94 382	-4 653	-4,69
Требования по получению процентов	188 934	167 556	184 463	-4 471	-2,37
Имущество	469 921	580 073	443 045	-26 876	-5,72
Прочие активы	43 514	67 776	220 281	176 767	406,23
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	59 909	52 300	25 955	-33 954	-56,68
Итого активов	25 720 052	28 601 732	30 747 465	5 027 413	19,55
<b>Пассивы</b>					
Источники собственных средств	4 320 891	4 547 505	4 487 847	166 956	3,86
Резерв на возможные потери	1 970 718	2 154 229	2 362 929	392 211	19,90
Привлеченные средства:	19 168 854	21 557 510	23 618 017	4 449 163	23,21
- в т.ч. средства кредитных организаций:	0	0	507 692	507 692	0
- полученные межбанковские кредиты	0	0	115 000	115 000	0
- кредиты, полученные от ЦБ	0	28 003	392 692	392 692	0
- в т.ч. средства ФЛ и ЮЛ	19 163 869	21 543 755	23 076 953	3 913 084	20,42
- в т.ч. выпущенные долговые обязательства	4 985	5 752	33 372	28 387	569,45
- в т.ч. обязательства по уплате процентов	111 081	40 581	59 279	-51 802	-46,63
Прочие обязательства:	226 327	279 922	264 038	37 711	16,66
- в т.ч. кредиторская задолженность	76 842	89 452	89 792	12 950	16,85
- в т.ч. прочие пассивы	38 404	149 889	114 967	76 563	199,36
- в т.ч. отложенное налоговое обязательство	33 262	42 556	14 634	-18 628	-56,00
Итого пассивов	25 720 052	28 601 732	30 747 465	5 027 413	19,55
Активы, приносящие прямой доход	22 728 163	25 268 653	27 262 560	4 534 397	19,95
Обязательства, генерирующие процентные выплаты	19 168 854	21 577 510	23 618 017	4 449 163	23,21

На 01.01.2022 произошло повышение:

- наличности на 359 718 тыс. р. с 2020 по 2022 гг.

- обязательных резервов на 29 871 тыс. р. с 2020 по 2022 гг.

- ссудной задолженности на 3 715 426 тыс.р. с 2020 по 2022 гг. Она занимает огромную долю в банке. На данный момент она составляет 19 976 139 тыс.р. В 2020-2021 задолженность была намного меньше.

Большая сумма ссудной задолженности влияет на прибыль, капитал, надежность банка и также резервы;

- вложений в ценные бумаги на 818 971 тыс.р. с 2020 по 2022 гг. Они составляют вторую большую долю от банка. Наибольшая сумма была достигнута в 2021 году, составляющая 7 709 492 тыс.р.

- прочих активов на 176 767 тыс.р. с 2020 по 2022 гг. В прочие активы входят: незавершенные расчеты с операторами платежной инфраструктуры, расчеты по финансовым обязательствам и приобретенным правам требования;

- источников собственных средств на 166 956 тыс.р. с 2020 по 2022 гг. В источники собственных средств входят: уставный капитал, добавочный капитал, нераспределенная прибыль, резервный фонд;

- резервов на возможные потери на 392 211 тыс.р. с 2020 по 2022 гг. Увеличение резервов связано с увеличением дебиторской задолженности. В случае, когда заемщик будет не в состоянии платить или признает себя банкротом, банку придется покрывать кредит своими денежными средствами из резерва;

- привлеченные средства на 4 449 163 тыс.р. с 2020 по 2022 гг. В это входят вклады, кредиты от кредитных организаций, юридических и физических лиц;

- прочие обязательства на 37 711 тыс.р. с 2020 по 2022 гг.

На 01.01.2022 произошло снижение:

- средств в расчетах на 3 386 тыс.р. с 2020 по 2022 гг.

- дебиторской задолженности на 4 653 тыс.р. с 2020 по 2022 гг.

- требований по получению процентов на 4 471 тыс.р. с 2020 по 2022 гг. Это и есть просроченные проценты;

- имущества на 26 876 тыс.р. с 2020 по 2022 гг.

- долгосрочных активов, предназначенных для продажи на 33 954 тыс.р с 2020 по 2022 гг.

Рост дебиторской задолженности связан со многими причинами:

подорожание товаров, повышение ключевой ставки ЦБ, потеря дохода из-за пандемии.

Второе место по спросу у клиентов занимают вложения в ценные бумаги.

Также увеличились резервы на возможные потери, это связано с увеличением дебиторской задолженности.

Можно заметить увеличение вложений в депозиты. Основной причиной вложений является доверие и репутация банка.

В целом, можно сказать, что финансовые показатели улучшаются, банк тщательно отслеживает нынешнюю ситуацию с коронавирусной пандемией и готовится к возможным рискам.

Таблица 2

## Отчет о прибылях и убытках АО КБ «Хлынов»

Показатель	01.01.2020, тыс. р	01.01.2021, тыс. р	01.01.2022, тыс.р	Изменение в целом за 2020-2022	
				Абсолютное, тыс.р	Относительное, %
<b>Доходы</b>					
Процентные доходы	2 146 332	2 212 390	2 247 761	101 429	4,73
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	16	309	79	63	39375
Доходы от операций с ценными бумагами	56 408	73 856	33 460	-22948	-40,68
Комиссионные доходы	723 004	853 158	1 021 038	298 034	41,22
Доходы от разовых операций	20 722	14 109	14 818	-5 904	-28,49
Доходы от прочих операций	103 637	143 938	202 854	99 217	95,74
Прочие операционные доходы	124 359	158 047	217 672	93 313	75,04
Доходы от восстановления резервов на прочие возможные потери	4 263 710	3 618 308	5 190 748	927 038	21,74
Доходы от восстановления резервов на возможные потери по ссудам, средствам, размещенным на корсчетах и начисленным	7 644 252	6 892 821	8 994 420	1 350 168	17,66

Показатель	01.01.2020, тыс. р	01.01.2021, тыс. р	01.01.2022, тыс.р	Изменение в целом за 2020-2022	
				Абсолютное, тыс.р	Относительное, %
процентным доходам					
<b>Расходы</b>					
Процентные расходы	835 761	762 488	682 255	-153 506	-18,37
Расходы от операций с ценными бумагами	19 460	5 900	7 071	-12 389	-6366,39
Комиссионные расходы	284 128	314 582	390 750	106 622	37,53
Расходы от разовых операций	1 414	2 305	5 676	4 262	301,42
Расходы от прочих операций	34 025	30 264	36 543	2 518	740,05
Административно-управленческие расходы	1 244 069	1 234 999	1 341 617	97 548	7,84
Операционные расходы	1 279 508	1 267 568	1 383 836	104 328	8,15
Расходы по созданию резервов на прочие возможные потери	4 274 536	3 625 191	5 268 697	994 161	23,26
Расходы по созданию резервов на возможные потери по ссудам, средствам, размещенным на корсчетах и начисленным процентным доходам	7 762 232	7 195 383	9 243 875	1 481 643	19,09
Возмещение по налогам	119 999	134 040	187 439	67 440	56,20
Чистые процентные доходы	1 310 571	1 449 902	1 565 506	254 935	19,45
Чистые непроцентные доходы	475 824	606 532	656 677	180 853	38,01
Чистые операционные доходы	1 775 569	2 049 551	2 144 234	368 665	20,76
Чистые доходы от изменения объемов резервов на возможные потери	-10 826	-6 883	-77 949	-67 123	620,02
Чистые доходы	1 781 964	1 905 345	2 112 530	330 566	18,55
Финансовый результат до налогообложения	531 967	648 941	721 717	189 750	35,67
Прибыль после налогообложения	458 203	555 087	579 086	120 883	26,38

На 01.01.2022 произошло повышение:

- процентных доходов на 101 429 тыс.р. с 2020 по 2022 гг. Обусловлено ростом ссудной задолженности. Структуру процентных доходов можно рассмотреть на рисунке 1;

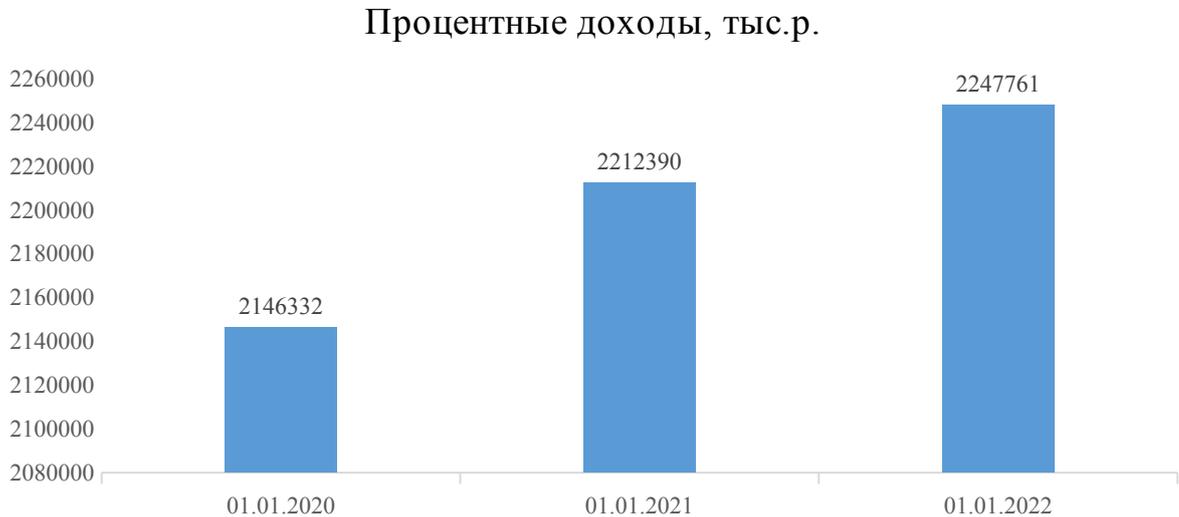


Рис.1. Процентные доходы АО КБ «Хлынов» за 2020-2022

- доходов от участия в капитале других юридических лиц на 63 тыс.р. с 2020 по 2022 гг. В данный показатель входят дивиденды;

- комиссионных доходов на 298 034 тыс.р. с 2020 по 2022 гг. Данный показатель обусловлен ростом платежей и эквайринга;

- доходов от прочих операций на 99 217 тыс.р. с 2020 по 2022 гг. К показателю относятся: пени, штрафы, неустойки, просроченная задолженность;

- прочих операционных доходов на 93 313 тыс.р. с 2020 по 2022 гг.

- доходов от восстановления резервов на прочие возможные потери на 927 038 тыс.р. с 2020 по 2022 гг.

- доходов от восстановления резервов на возможные потери по ссудам, средствам, размещенным на корсчетах и начисленным процентным доходам на 1 350 168 тыс.р. с 2020 по 2022 гг.

На 01.01.2022 произошло снижение:

- доходов от операций с ценными бумагами на 22 948 тыс.р. с 2020 по 2022 гг.

- доходов от разовых операций на 5 904 тыс.р. с 2020 по 2022 гг. К

показателю относятся прочие доходы, кроме штрафов, пени и неустоек;

- процентных расходов на 153 506 тыс.р. с 2020 по 2022 гг. К процентным расходам относятся проценты по привлеченным вкладам;

- расходов от операций с ценными бумагами на 12 389 тыс.р. с 2020 по 2022 гг.

- чистых доходов от изменения объемов резервов на возможные потери на 67 123 тыс.р. с 2020 по 2022 гг.

Проанализировав данные, можно заметить увеличение доходов банка, в основном это комиссионные и процентные доходы.

Можно также наблюдать за снижением доходов от операций.

Таблица 3

## Рентабельность банка АО КБ «Хлынов»

Показатель	01.01.2020, %	01.01.2021, %	01.01.2022, %
Прибыльность активов	2,20	2,39	2,46
Прибыльность капитала	14,73	16,66	17,56
Прибыльность основных операций (в % годовых)	5,79	5,80	5,65
Прибыльность операций с ценными бумагами (в % годовых)	0,16	0,26	0,09
Прибыльность прочих операций (в % годовых)	0,30	0,43	0,59
Прибыльность разовых операций (в % годовых)	0,08	0,05	0,03
Чистая процентная маржа (в % годовых)	5,63	5,54	5,55
Уровень административно-управленческих расходов (в % годовых)	5,34	4,72	4,76
Уровень изменения объемов резервов на возможные потери (в % годовых)	-0,05	-0,03	-0,28
Показатель структуры доходов	3,63	1,82	1,27
Показатель структуры расходов	69,81	64,82	63,51
Уровень расходов на оплату труда	128,10	112,91	110,75
Чистый спред	9,76	9,61	9,06
Доходность ссудных операций	14,40	13,38	12,15
Доходность операций с ценными бумагами	0,59	0,90	0,35
Стоимость привлеченных средств (в % годовых)	4,64	3,78	3,09
Уровень расходов по привлеченным средствам кредитных организаций (в % годовых)	3,83	0	3,70
Уровень расходов по средствам на счетах других клиентов - юр. лиц	0,01	0,02	0,05
Уровень расходов по кредитам, депозитам и прочим привлеченным средствам юр. лиц (в % годовых)	6,34	5,44	4,59

Уровень расходов по собственным долговым инструментам (в % годовых)	5,83	4,69	4,27
Уровень расходов по средствам населения	5,65	4,77	3,98

На 01.01.2022 повысились показатели:

- прибыльность активов с 2020 по 2022 гг. Увеличение активов связано с увеличением ссудной задолженности;
- прибыльность капитала с 2020 по 2022 гг.
- прибыльность прочих операций с 2020 по 2022 гг.
- уровень расходов по средствам на счетах других клиентов - юр. лиц с 2020 по 2022 гг. Это связано с размещенными депозитами;

На 01.01.2022 снизились показатели:

- прибыльность основных операций с 2020 по 2022 гг.
- прибыльность операций с ценными бумагами с 2020 по 2022 гг.
- прибыльность разовых операций с 2020 по 2022 гг.
- чистая процентная маржа с 2020 по 2022 гг. Он отражает рентабельность процентных операций;
- уровень административно-управленческих расходов с 2020 по 2022 гг. Административно-управленческие расходы - это расходы, напрямую не связанные с деятельностью организации;
- показатель структуры доходов с 2020 по 2022 гг. Данный показатель отражает отношение чистых доходов от разовых операций к финансовому результату;
- показатель структуры расходов с 2020 по 2022 гг. Этот показатель определяется как процентное отношение административно-управленческих расходов к чистым доходам (расходам);
- уровень расходов на оплату труда с 2020 по 2022 гг. Может быть связано с увольнениями сотрудников банка или сокращением;
- чистый спред с 2020 по 2022 гг. Снижение данного показателя говорит о снижении эффективности банка;
- доходность ссудных операций с 2020 по 2022 гг. Это может связано с просроченной задолженностью;

- доходность операций с ценными бумагами с 2020 по 2022 гг.
- стоимость привлеченных средств с 2020 по 2022 гг.
- уровень расходов по привлеченным средствам кредитных организаций с 2020 по 2022 гг.
- уровень расходов по кредитам, депозитам и прочим привлеченным средствам юр. лиц с 2020 по 2022 гг. Связано со снижением клиентов ЮЛ;
- уровень изменения объемов резервов на возможные потери с 2020 по 2022 гг.
- уровень расходов по собственным долговым инструментам с 2020 по 2022 гг.
- уровень расходов по средствам населения с 2020 по 2022 гг.

Большинство показателей показали снижение. Основная причина снижения показателей - коронавирусная инфекция, которая повлекла рост увольнений сотрудников, а также снижение уровня заработной платы, и, как следствие, ухудшение платежеспособности значительной доли заемщиков.

Таблица 4

## Анализ риска ликвидности АО КБ «Хлынов»

Показатель	01.01.2020	01.01.2021	01.01.2022
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	57,08	42,46	118,60
Норматив текущей ликвидности (Н3)	73,43	71,15	273,09
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	97,47	96,15	31,77
Уровень стабильности ресурсов	16,92%	21,80%	23,42%
Показатель соотношения заемных и собственных средств	503,92%	551,89%	564,51%
Показатель устойчивости средств на расчетных и текущих счетах клиентов	13,98%	17,80%	16,98%
Показатель соотношения высоколиквидных активов и привлеченных средств	17,46%	15,89%	10,66%
Показатель структуры привлеченных средств	30,59%	37,42%	39,01%
Показатель зависимости от межбанковского рынка	-1,58%	-0,17%	-3,64%
Показатель риска собственных вексельных обязательств	0,13%	0,15%	0,80%
Показатель небанковских ссуд	83,25%	81,33%	82,30%

На 01.01.2022 повысились показатели:

- норматив мгновенной ликвидности с 2020 по 2022 гг. Данный норматив ограничивает риски потери банком достаточного уровня ликвидности в течение одного дня, а также показывает минимальное отношение суммы высоколиквидных активов банка к сумме пассивов коммерческого банка. Минимальное значение норматива - 15%;

- норматив текущей ликвидности с 2020 по 2022 гг. Данный норматив ограничивает риски потери банком необходимого уровня ликвидности в течение 30 дней. Минимальное значение норматива - 50%;

- уровень стабильности ресурсов с 2020 по 2022 гг. Это доля привлеченных средств до востребования в общем объеме привлеченных средств;

- показатель соотношения заемных и собственных средств с 2020 по 2022 гг.

- показатель устойчивости средств на расчетных и текущих счетах клиентов с 2020 по 2022 гг. Данный показатель отражает отношение остатка к кредитному обороту на счетах;

- показатель структуры привлеченных средств с 2020 по 2022 гг. Данный показатель показывает долю обязательств до востребования;

- показатель зависимости от межбанковского рынка с 2020 по 2022 гг. Это отношение привлеченных МБК за вычетом размещенных МБК к обязательствам.

- показатель риска собственных вексельных обязательств с 2020 по 2022 гг. Данный показатель отражает отношение собственных векселей к капиталу;

- показатель небанковских ссуд с 2020 по 2022 гг. Это отношение небанковских ссуд к обязательствам.

На 01.01.2022 понизились показатели:

- норматив долгосрочной ликвидности с 2020 по 2022 гг. Данный норматив ограничивает риски потери банком необходимого уровня ликвидности в ходе размещения денежных средств в долгосрочные активы. Максимальное значение норматива - 120%;

- показатель соотношения высоколиквидных активов и привлеченных средств с 2020 по 2022 гг.

Огромные показатели нормативов ликвидности говорят о избыточной

ликвидности, что предполагает разработку мер для более эффективного использования, имеющихся у банка средств.

## 2. Анализ кредитных рисков АО КБ «Хлынов»

Таблица 5

## Кредитные продукты АО КБ «Хлынов»

Наименование продукта	Характеристика продукта
Физические лица	
Кредитная карта MasterCard World	<p>Льготный период - до 120 дней            Ставка по кредиту - 27%            Обслуживание бесплатное - при рейтинге 5 и более подключенной программе лояльности.            Если рейтинг ниже 5, стоимость обслуживания - 199 р. в месяц            Кэшбек до 5% в месяц            Лимит - до 500 000 р.</p>
Кредитная карта MasterCard World	<p>Льготный период - до 61 дня            Ставка по кредиту - от 17,2%, максимальная ставка - 19,9%            Обслуживание бесплатное - при присоединении к программе лояльности и рейтинге клиента от «2» и более баллов. 69 р. в месяц - при невыполнении условия            Кэшбек до 5% в месяц            Лимит - до 300 000 р.</p>
Кредитная карта MasterCard Standard	<p>Льготный период - до 61 дня            Обслуживание - бесплатное            Ставка по кредиту - от 20,2%, максимальная ставка - 22,9%            Лимит - до 20 000 р.</p>
Автокредит «Авто-мечта Лайт»	<p>Ставка от 15,9%            Срок до 60 месяцев            Сумма до 1 500 000 р.            Без первоначального взноса</p>
Автокредит «Авто-мечта»	<p>Ставка от 14,9%            Срок до 60 месяцев            Сумма до 3 000 000 р.            Первоначальный взнос - 15%</p>
Рефинансирование автокредита	<p>Ставка от 15,9%            Срок до 60 месяцев            Сумма до 1 500 000 р.</p>
Кредит «По паспорту»	<p>Ставка от 21% до 36% годовых            Сумма от 5 000 до 100 000 р.            Срок от 3 до 12 месяцев</p>
Потребительский кредит	<p>Ставка от 14,9%            Сумма от 30 000 до 3 000 000 р.            Срок от 3 до 60 месяцев</p>
Кредит «Целевой»	<p>Ставка от 14,9%            Сумма от 1 000 000 до 3 000 000 р.            Срок от 3 до 60 месяцев</p>
Рефинансирование кредита	<p>Ставка от 14,9%            Сумма от 30 000 до 3 000 000 р.</p>

Наименование продукта	Характеристика продукта
	Срок от 3 до 60 месяцев
Семейная ипотека с государственной поддержкой	Ставка от 4,95% до 17% годовых Сумма ипотеки от 500 000 до 6 000 000 р. Срок от 3 до 30 лет Первоначальный взнос от 15%
Ипотека «Льготная для всех»	Ставка от 8,30% до 10,95% годовых Сумма от 500 000 до 6 000 000 р. Срок от 3 до 30 лет Первоначальный взнос от 15%
Ипотека на готовое жилье	Ставка от 15,9% до 19,4% годовых Сумма от 300 000 до 7 100 000 р. Срок от 3 до 30 лет Первоначальный взнос - 20%, при подтверждении дохода выпиской ПФР возможен от 10%
Ипотека на покупку квартиры в строящемся доме	Ставка от 15,9% до 19,4% годовых Сумма от 300 000 до 7 100 000 р. Срок от 3 до 30 лет Первоначальный взнос - 20%, при подтверждении дохода выпиской ПФР возможен от 10%
Ипотека под залог имеющийся квартиры	Ставка от 16,9% до 20,65% годовых Сумма от 300 000 до 7 100 000 р. Срок от 3 до 30 лет Первоначальный взнос - в кредит можно взять не более 80% от оценочной стоимости закладываемой квартиры и данная сумма не может превышать стоимость жилья согласно договору приобретения
Ипотека на дом	Ставка от 16,9% до 19,9% годовых Сумма от 300 000 до 7 100 000 р. Срок от 3 до 15 лет Первоначальный взнос: - от 20%, если возраст дома на момент оформления кредита не превышает 20 лет - от 30%, если возраст дома на момент оформления кредита превышает 20 лет
Рефинансирование ипотеки	Ставка от 15,9% до 19,4% годовых Сумма от 300 000 до 7 100 000 р. Срок от 3 до 30 лет
<b>Самозанятые</b>	
Кредит «Для самозанятых»	Ставка от 14,9% Сумма от 30 000 до 1 000 000 Р (до 500 000 Р без обеспечения) Срок от 3 до 60 месяцев
<b>Юридические лица</b>	
Кредит «Льготный инвестиционный для МСП»	Ставка - 13,5% для среднего бизнеса, 15% – для микро- и малого бизнеса Сумма кредита – от 3 000 000 до 2 000 000 000 р. Срок – до 3 лет Залог - основные средства

Наименование продукта	Характеристика продукта
Кредит «Льготный» от ЦБ	Ставка - 13,5% для среднего бизнеса, 15% – для микро- и малого бизнеса Сумма – от 50 000 до 1 000 000 000 р. Срок – до 1 года Залог - основные средства
Кредит «Быстрый»	Ставка – от 18,75% до 20,75%. Сумма – от 50 000 до 1 500 000 р. (в пределах расчетного лимита) Срок – от 12 до 18 месяцев Комиссия за оформление – 0,5% от суммы лимита единовременно. Ежемесячная комиссия – от 0,5% до 1% годовых за неиспользованный лимит
Кредит «Проектное финансирование»	Ставка – устанавливается индивидуально в рамках конкретного проекта Сумма – определяется с учетом сметной стоимости проекта Срок до 60 месяцев Залог – ипотека земельного участка/права аренды земельного участка, на котором осуществляется строительство объекта
Кредит для микропредприятий по госпрограмме 1764	Ставка – до 16%. Сумма – до 10 000 000 р. Срок: - пополнение оборотных средств – до 3 лет; - инвестиционные цели – до 3 лет; - кредиты на рефинансирование – в зависимости от цели первоначально выданного кредита, но не более срока рефинансируемого кредита
Кредитный лимит к корпоративной карте	Ставка - 18% при оформлении страхования корпоративной карты, 19% при отказе от страхования Сумма овердрафта – от 50 000 до 100 000 Р Срок до 12 месяцев Комиссии – 0,5% годовых за неиспользованный лимит
Овердрафт	Ставка от 16,2% до 20,7% годовых Сумма овердрафта – без ограничений Срок до 12 месяцев
Кредит «Инвестиционный»	Ставка от 16% до 21,2% Сумма – без ограничений Срок кредита до 96 месяцев Залог – все виды залога
Оборотная кредитная линия	Ставка от 16,25% до 22,75% Сумма кредита – без ограничений Срок кредитного договора – до 1095 дней Срок транша – до 365 дней Комиссия за оформление от 0 до 0,5% от суммы лимита единовременно
Кредит «Тендерный»	Ставка за пользование кредитом – от 16,55 %

Наименование продукта	Характеристика продукта
	до 20,25 % Для зачисления на лицевой счет ЭТП, организатора торгов, специальный счет участника закупок Комиссия за оформление от 0 до 0,5% от суммы лимита единовременно
Кредит на пополнение оборотных средств	Ставка от 16,75% до 21,75% Сумма кредита – без ограничений Срок предоставления – до 36 месяцев. Комиссия за оформление от 0 до 0,5% от суммы лимита единовременно

Таблица 6

## Объемы выданных кредитов в АО КБ «Хлынов»

Показатель	01.01.2020, тыс.р.	01.01.2021, тыс.р.	01.01.2022, тыс.р.
Ссудная задолженность:	16 260 713	17 558 473	19 976 139
- в т.ч. межбанковские кредиты, сроком:	306 022	37 871	983 910
- до востребования	6 022	8 048	7 595
- от 2 до 30 дней	300 000	29 823	826 315
- от 31 до 90 дней	0	0	150 000
- в т.ч. кредиты Минфину, субъектам РФ и органам местного самоуправления	1 090 831	1 026 500	1 063 330
- в т.ч. кредиты ЮЛ и ИП, сроком:	8 872 520	9 437 230	9 780 870
- до востребования	5	5	5
- до 30 дней	3 000	59	0
- от 31 до 90 дней	150 857	19 651	5 120
- от 91 дня до 1 года	3 642 706	4 176 305	3 566 535
- свыше 1 года	4 055 939	4 320 829	5 215 968
- просроченная задолженность	695 662	593 397	638 289
- овердрафт	324 351	326 984	354 953
- в т.ч. кредиты ФЛ, сроком:	6 118 961	7 093 589	8 236 231
- от 31 до 90 дней	0	186	140
- от 91 дня до 1 года	66 667	37 686	42 549
- свыше 1 года	5 675 060	6 687 913	7 758 552
- просроченная задолженность	175 917	181 809	222 835
- овердрафт	201 317	185 995	212 155
- в т.ч. кредиты и прочие размещенные средства с просроченными сроками платежей	871 579	775 206	861 124
- в т.ч. корректировки, увеличивающие или уменьшающие стоимость размещенных денежных средств	-128 421	-103 993	-88 202
- в т.ч. вложения в операции лизинга	800	67 276	0

За период с 01.01.2020 по 01.01.2022 выросли значительно межбанковские кредиты на 677 888 тыс.р. В основном кредитуются на срок от 2 до 30 дней.

Кредиты Минфину и субъектам РФ уменьшились на 27 501 тыс.р. с 2020 по 2022 гг.

Кредиты ЮЛ и ИП выросли на 908 350 тыс.р. с 2020 по 2022 гг. Чаще всего берут кредиты сроком свыше 1 года.

А также уменьшилась просроченная задолженность ЮЛ и ИП на 57 373 тыс.р. с 2020 по 2022 гг., а задолженность ФЛ выросла на 46 918 тыс.р.

За период с 01.01.2020 по 01.01.2022 вырос овердрафт ЮЛ и ИП на 30 602 тыс.р., а ФЛ на 10 838 тыс.р.

Кредиты физическим лицам выросли на 2 117 270 тыс.р. с 01.01.2020 по 01.01.2022. Большой срок кредитования, на который берут кредит - свыше 1 года.

Таблица 7

## Кредитный риск АО КБ «Хлынов»

Показатель	01.01.2020, тыс.р	01.01.2021, тыс.р	01.01.2022, тыс.р
Показатель доли просроченных ссуд	5,32%	4,39%	4,40%
Показатель размера резервов на потери по ссудам и иным активам	11,72%	11,98%	11,73%
- в т.ч. ссудная задолженность	16 260 713	17 558 473	19 976 139
- в т.ч. резерв на возможные потери	1 970 718	2 154 229	2 362 929
Максимальный размер крупных кредитных рисков	160,5	159,01	145,96
Совокупная величина риска по инсайдерам банка	0,93	0	0

Показатель доли просроченных ссуд на 01.01.2022 составляет 4,40%. Средний показатель по российским банкам составляет 4-5%. Динамику доли просроченных ссуд можно рассмотреть на рисунке 2.

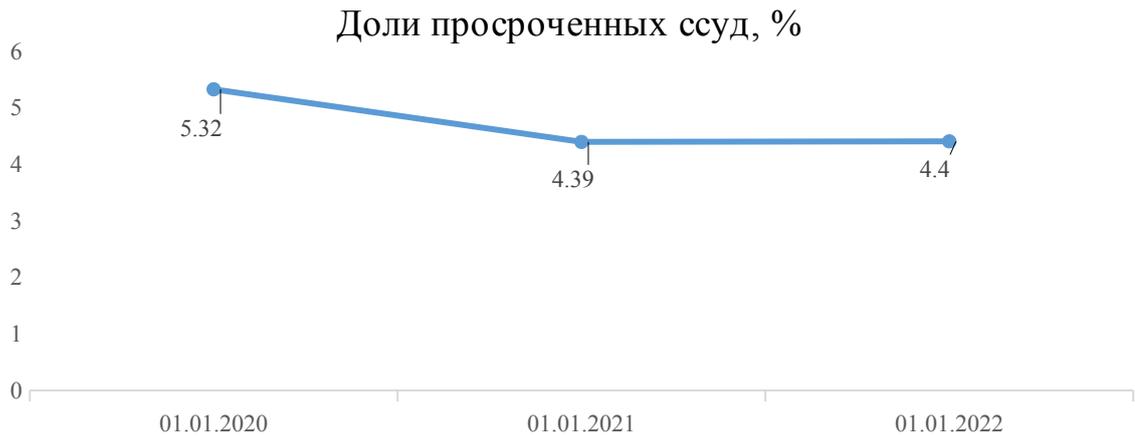


Рис.2. Динамика доли просроченных ссуд в АО КБ «Хлынов»

Показатель размера резервов на потери по ссудам и иным активам на последнюю дату составляет 11,73%. Средний показатель по российским банкам составляет 13-14%.

Максимальный размер крупных кредитных рисков составляет 145,96. С 2020 показатель уменьшается.

Из вышеперечисленного можно сделать вывод, что доля просроченных ссуд уменьшается, клиенты начинают выплачивать свои обязательства перед банком.

Все показатели соответствуют средним показателям по банкам.

В целом, ситуация с кредитным риском идет на улучшение.

Выводы по всему анализу: Учитывая имеющийся запас капитала на покрытие ожидаемых и непредвиденных рисков, меры по поддержке граждан, экономики и финансового сектора в условиях пандемии коронавируса и санкций, принимаемые Банком России, существенные сомнения в способности банка продолжать свою деятельность непрерывно на текущий момент и в ближайшее перспективе отсутствуют.

Проведен инструктаж обучающегося по технике безопасности, пожарной безопасности, требованиям охраны труда, ознакомление с правилами внутреннего распорядка

Фирсова С.Н. зав. кафедры «Экономика и финансы» 16.04.2022 г.  
*ФИО инструктирующего от Университета, должность, подпись, дата*

Проведен инструктаж обучающегося по технике безопасности, пожарной безопасности, требованиям охраны труда, ознакомление с правилами внутреннего распорядка

Шихова Наталья Геннадьевна, руководитель банка 18.04.2022 г.  
*ФИО инструктирующего от профильной организации, должность, подпись, дата*

Индивидуальное задание, содержание и планируемые результаты практики согласованы

\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_  
*подпись руководителя практики от профильной организации, расшифровка подписи* «16» апреля 2022 г.

\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_  
*подпись руководителя практики от организации (вуза), расшифровка подписи* «18» апреля 2022 г.

Задание принял к исполнению: \_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_  
*подпись обучающегося, расшифровка подписи* «16» апреля 2022 г.

**Оценочная ведомость по формируемым компетенциям, предусмотренным ФГОС СПО по основной образовательной программе среднего профессионального образования**

**Производственная (преддипломная) практика**

Институт непрерывного профессионального образования

Специальность 38.02.07 «Банковское дело»

Группа Д19-221-1

ФИО студента: Аташова Натаван Джабир кызы

Коды и наименование формируемых компетенций	Оценка (освоена(ы)/не освоена(ы))
ОК 1. Выбирать способы решения задач профессиональной деятельности, применительно к различным контекстам.	
ОК 2. Осуществлять поиск, анализ и интерпретацию информации, необходимой для выполнения задач профессиональной деятельности.	
ОК 3. Планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие.	
ОК 4. Работать в коллективе и команде, эффективно взаимодействовать с коллегами, руководством, клиентами.	
ОК 5. Осуществлять устную и письменную коммуникацию на государственном языке с учетом особенностей социального и культурного контекста.	
ОК 6. Проявлять гражданско-патриотическую позицию, демонстрировать осознанное поведение на основе традиционных общечеловеческих ценностей.	
ОК 7. Содействовать сохранению окружающей среды, ресурсосбережению, эффективно действовать в чрезвычайных ситуациях.	
ОК 8. Использовать средства физической культуры для сохранения и укрепления здоровья в процессе профессиональной деятельности и поддержания необходимого уровня физической подготовленности.	
ОК 9. Использовать информационные технологии в профессиональной деятельности.	
ОК 10. Пользоваться профессиональной документацией на государственном и иностранных языках.	
ОК 11. Использовать знания по финансовой грамотности, планировать предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере.	
ПК 1.1. Осуществлять расчетно-кассовое обслуживание клиентов.	
ПК 1.2. Осуществлять безналичные платежи с использованием различных форм расчетов в национальной и иностранной валютах.	
ПК 1.3. Осуществлять расчетное обслуживание счетов бюджетов различных уровней.	
ПК 1.4. Осуществлять межбанковские расчеты.	
ПК 1.5. Осуществлять международные расчеты по экспортно-импортным операциям.	
ПК 1.6. Обслуживать расчетные операции с использованием различных видов платежных карт.	

ПК 2.1. Оценивать кредитоспособность клиентов.	
ПК 2.2. Осуществлять и оформлять выдачу кредитов.	
ПК 2.3. Осуществлять сопровождение выданных кредитов.	
ПК 2.4. Проводить операции на рынке межбанковских кредитов.	
ПК 2.5. Формировать и регулировать резервы на возможные потери по кредитам.	
ПК 3.1. Осуществлять поиск потенциальных клиентов.	
ПК 3.2. Устанавливать деловые контакты с клиентами.	
ПК 3.3. Использовать различные маркетинговые технологии продаж банковских продуктов и услуг.	
ПК 3.4. Консультировать клиентов по видам банковских продуктов и услуг и условиям их предоставления.	

Дата « 13 » мая 2022 г.

Подпись руководителя практики  
от организации

/

Подпись руководителя практики  
от кафедры

/

**Отзыв руководителя производственной (преддипломной) практики**

Практикант \_\_\_\_\_

*(ФИО практиканта)*

проходил производственную (преддипломную) практику в

\_\_\_\_\_

*(наименование предприятия, учреждения, организации)*

с \_\_\_\_\_ до \_\_\_\_\_.

В течение \_\_\_\_\_ недель прохождения практики с \_\_\_\_\_ по \_\_\_\_\_ года,  
\_\_\_\_\_ *(ФИО практиканта)* внимательно и ответственно относился к  
выполняемой работе.

Участвовал в

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

*(перечень мероприятий, в которых практикант принимал участие)*

Выполнил

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

*(перечень выполненных работ)*

Ознакомился с

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

*(перечень основных тем, усвоенных практикантом)*

Всю порученную работу выполнял добросовестно. Стремился приобретать новые знания,  
чтобы быть ещё более квалифицированным специалистом.

Руководитель практики оценивает работу \_\_\_\_\_ *(ФИО практиканта)* на  
\_\_\_\_\_ *(оценка работы практиканта)*.

Замечаний к \_\_\_\_\_ *(ФИО практиканта)* по прохождению практики нет.

Дата

\_\_\_\_\_

*Подпись*

\_\_\_\_\_

*ФИО, должность руководителя практики*

**Рабочий график (план) производственной (преддипломной) практики**

Обучающийся: Аташова Натаван Джабир кызы

Специальность: 38.02.07 «Банковское дело»

Группа Д19-221-1

Срок прохождения практики: с 18 апреля 2022 г. по 15 мая 2022 г.

Место прохождения практики: АО КБ «Хлынов» г. Ижевск

Руководитель практики от Университета: Журавлева Светлана Игоревна, преподаватель

Руководитель практики от профильной организации: Шихова Наталья Геннадьевна, руководитель банка

Индивидуальное задание на практику: получить профессиональные умения и навыки профессиональной деятельности.

Рабочий график (план) практики

Индивидуальное задание, раскрывающее содержание практики	Срок выполнения	Планируемые результаты
1. Проведение анализа финансово-экономического состояния АО КБ «Хлынов» за 2019-2021 гг. и составление выводов по результатам анализа	18.04.2022 – 22.04.2022 гг.	Таблицы с результатами расчетов за 2019-2021 гг. и текстовые выводы, представленные в отчете по практике
2. Сбор, обобщение и анализ исходной информации по межбанковскому кредитованию в АО КБ «Хлынов» за 2019-2021 гг. и составление выводов по результатам анализа	25.04.2022 – 13.05.2022 гг.	Таблицы с результатами расчетов за 2019-2021 гг. и текстовые выводы, представленные в отчете по практике
3. Подготовка отчета	18.04.2022 – 15.05.2022 гг.	Отчет по практике