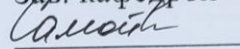


Министерство науки и высшего образования Российской Федерации
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
АМУРСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ
(ФГБОУ ВО «АмГУ»)

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

ДОПУСТИТЬ К ЗАЩИТЕ

Зав. кафедрой

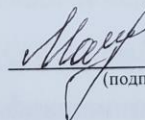
 Е.А. Самойлова
«03» 02 2021 г.

БАКАЛАВРСКАЯ РАБОТА

на тему: Совершенствование потребительского кредитования в ПАО
«Совкомбанк»

Исполнитель


студент группы 771-узб 1

 03.02.2021
(подпись, дата)

О.Д. Машейко

Руководитель


канд. экон. наук,
доцент

 03.02.2021
(подпись, дата)

О.А. Цепелев

Нормоконтроль

ассистент

 03.02.2021
(подпись, дата)

С.Ю. Колупаева

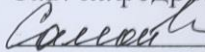
Благовещенск 2021

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

Факультет экономический
Кафедра финансов

УТВЕРЖДАЮ

Зав. кафедрой

 Е.А. Самойлова
«16» 11 2020 г.

ЗАДАНИЕ

К выпускной квалификационной работе студента Машейко Оксаны Дмитриевны

1. Тема выпускной квалификационной работы: Совершенствование
потребительского кредитования в ПАО «Совкомбанк»

(утверждена приказом от 06.11.2020 № 2435-уч)

2. Срок сдачи студентом законченной работы 03.02.2021 г.

3. Исходные данные к выпускной квалификационной работе: учебно-методическая
литература, годовая отчетность ПАО Совкомбанк.

4. Содержание выпускной квалификационной работы (перечень подлежащих
разработке вопросов): 1. Теоретические аспекты потребительского кредитования.

2. Характеристика финансово-экономической деятельности ПАО «Совкомбанк».

3. Совершенствование потребительского кредитования в ПАО «Совкомбанк».

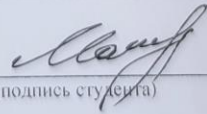
5. Перечень материалов приложения: Годовая отчетность ПАО «Совкомбанк».

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

7. Дата выдачи задания 16.11.2020 г.

Руководитель выпускной квалификационной работы: О.А. Цепелев, доцент, к.э.н.
(фамилия, имя, отчество, должность, ученая степень, ученое звание)

Задание принял к исполнению (дата): 16.11.2020 г.


(подпись студента)

РЕФЕРАТ

Выпускная квалификационная работа содержит 99 с., 24 таблицы, 20 рисунков, 50 источников, 1 приложение.

КРЕДИТ, ПОТРЕБИТЕЛЬСКИЙ КРЕДИТ, ЦЕЛЕВОЕ КРЕДИТОВАНИЕ, НЕЦЕЛЕВОЕ КРЕДИТОВАНИЕ, КРЕДИТНЫЙ ПОРТФЕЛЬ, ПРОСРОЧЕННАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ, СКОРИНГ.

Цель выпускной квалификационной работы – разработка мероприятий по совершенствованию потребительского кредитования в ПАО Совкомбанк. Объектом данного исследования является ПАО Совкомбанк. Предмет исследования – система потребительского кредитования в ПАО Совкомбанк.

В первой главе работы рассматриваются теоретические аспекты потребительского кредитования. Выявляется сущность потребительского кредитования. Дается классификация видов и порядок потребительского кредитования. Изучаются особенности развития потребительского кредитования в РФ.

Во второй главе работы дается характеристика финансово-экономической деятельности ПАО Совкомбанк. Дается организационно-экономическая характеристика ПАО Совкомбанк. Проводится анализ финансового состояния ПАО Совкомбанк, оценка его кредитного портфеля.

В третьей главе работы проводится совершенствование потребительского кредитования в ПАО Совкомбанк. Изучается порядок потребительского кредитования в банке, проводится его анализ, разрабатываются мероприятия по совершенствованию данной деятельности.

СОДЕРЖАНИЕ

Введение	4
1 Теоретические аспекты потребительского кредитования	7
1.1 Сущность потребительского кредитования	7
1.2 Классификация видов и порядок потребительского кредитования	14
1.3 Особенности развития потребительского кредитования в РФ	25
2 Характеристика финансово-экономической деятельности ПАО Совкомбанк	33
2.1 Организационно-экономическая характеристика ПАО Совкомбанк	33
2.2 Анализ финансового состояния ПАО Совкомбанк	36
2.3 Оценка кредитного портфеля ПАО Совкомбанк	48
3 Совершенствование потребительского кредитования в ПАО Совкомбанк	59
3.1 Порядок потребительского кредитования в ПАО Совкомбанк	59
3.2 Анализ потребительского кредитования в ПАО Совкомбанк	67
3.3 Направления совершенствования потребительского кредитования в ПАО Совкомбанк и оценка их экономической эффективности	73
Заключение	82
Библиографический список	87
Приложение А Годовая отчётность ПАО Совкомбанк	93
Приложение Б Справка о результатах проверки текстового документа на наличие заимствований	101

ВВЕДЕНИЕ

Актуальность исследования потребительского кредитования в современных условиях обуславливается тем, что оно удовлетворяет насущные потребности населения, а также его широким распространением. Получив старт в начале 2000-х годов, на сегодняшний день можно сделать вывод о том, что оно заняло подобающее ему место в структуре банковских услуг, а масштабы потребительского кредитования указывают на его востребованность.

Значимость потребительского кредитования невозможно переоценить. При этом, его высокая значимость характерна и для заёмщиков, и для банков-кредиторов. Для первых потребительский кредит представляет собой способ получения той или иной вещи или услуги, на которую у заёмщика может не быть в настоящий момент денег, но данные средства появятся у него в ближайшем будущем. Для банков потребительское кредитование представляет собой возможность увеличения объёмов получаемых доходов в виде процентов, а также способ формирования доходных активов.

На сегодняшний день можно говорить о наличии факторов, которые будут способствовать расширению потребительского кредитования. Одним из важнейших среди них является фактор снижения уровня процентной ставки. Если в период начала потребительского кредитования данный уровень составлял 60 % годовых и более, что ограничивало доступ к потребительским кредитам для граждан, имеющих небольшой доход, то в условиях, когда стоимость таких кредитов снижается, появляется возможность увеличения суммы ссудной задолженности без увеличения объёма процентных платежей, что приводит к росту спроса на кредиты. Со стороны банков ситуация состоит в том, что в условиях снижения уровня процентной ставки им необходимо увеличение объёма выдачи ссуд для того, чтобы финансировать свои расходы, что прямо толкает их к расширению потребительского кредитования.

Следует отметить, что понятие потребительского кредитования имеет весьма широкое определение. Фактически, в него включаются все ссуды физическим лицам, хотя иногда из них исключаются ипотечные кредиты.

Важное влияние потребительское кредитование оказывает и на производителей товаров и услуг. За счёт него может быть расширено предоставление таких видов товаров и услуг, которые без потребительского кредита имели бы весьма ограниченный спрос, как по причине высокой цены, так и по причине узких функций. Потребительское кредитование снимает данные ограничения, так как фактически финансирует разницу между стоимостью таких товаров и услуг и имеющимися у потребителя денежными средствами.

На сегодняшний день развитие потребительского кредитования в мире и в нашей стране идёт по направлению к его адаптации под нужды конкретного клиента. Естественным развитием потребительского кредитования выступает кредитование, при котором клиенту-заёмщику устанавливается кредитный лимит, с помощью которого он имеет возможность получения тех или иных товаров и услуг в кредит без дополнительных посещений банка, так как вся необходимая информация о произведённых платежах при покупке таких товаров у банка уже имеется. Непосредственно реализуется такой подход в виде кредитных карт, однако, темпы их развития в настоящее время свидетельствуют о том, что не могут в полной мере соперничать с потребительскими кредитами, выдаваемыми в офисах банков по объёмам.

Особенностью потребительского кредитования в современных условиях выступает возможность получения кредита практически на любые нужды, на которые предъявляется спрос. Типичным примером здесь может служить сфера кредитования образовательных услуг. Объёмы данного вида кредитования уже превышают 1 трлн. долл. при весьма длительном сроке погашения данных кредитов, что позволяет банкам получать дополнительные объёмы доходов от данных кредитов. Следует отметить, что подобные кредиты в нашей стране не получили достаточного уровня распространения, в том числе, и по причине того, что они в части сроков сопоставимы с ипотечным кредитованием, что требует наличия у банков соответствующих ресурсов, однако, по ним отсутствует механизм секьюритизации, что не позволяет рефинансировать

банкам своей деятельности.

Цель выпускной квалификационной работы – разработка мероприятий по совершенствованию потребительского кредитования в ПАО Совкомбанк.

С целью достижения данной цели были поставлены следующие задачи.

- изучить теоретические аспекты потребительского кредитования;
- дать характеристику финансово-экономической деятельности ПАО Совкомбанк;
- провести анализ организации и состояния потребительского кредитования в ПАО Совкомбанк;
- сформировать мероприятия по совершенствованию потребительского кредитования в ПАО Совкомбанк и оценить их эффективность.

Объектом данного исследования является ПАО Совкомбанк.

Предмет исследования – система потребительского кредитования в ПАО Совкомбанк.

Временной период исследования – 2017-2019 гг.

Информационную базу исследования составили публикации в учебной, научной и периодической печати, посвященные потребительскому кредитованию, данные годовой отчетности ПАО Совкомбанк, данные Банка России о финансовых рынках.

1 ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ

1.1 Сущность потребительского кредитования

В современных российских условиях потребительское кредитование играет очень значительную роль. Она состоит в том, что посредством потребительского кредита финансируется значительное количество трат населения, которые без использования данного вида кредитования были бы невозможны, либо существенно затруднены.

Для того, чтобы раскрыть сущность потребительского кредитования, рассмотрим его определения. Следует отметить, что в современных российских условиях данное определение является нормативно закреплённым. Так, в законе №353-ФЗ от 21.12.2013 г. даётся следующее определение – «потребительский кредит (заем) – денежные средства, предоставленные кредитором заемщику на основании кредитного договора, договора займа, в том числе с использованием электронных средств платежа, в целях, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности».¹

Анализ учебной и научной литературы по вопросам потребительского кредитования позволяет выделить следующие определения данного понятия:

1) «потребительский кредит – это продажа торговыми предприятиями потребительских товаров с отсрочкой платежа или предоставление банками ссуд на покупку потребительских товаров, а также на оплату различного рода расходов личного характера (плата за обучение, медицинское обслуживание и т.п.)»;²

2) «потребительский кредит отражает отношения между кредитной организацией, банком и «покупателем кредита», то есть заемщиком по поводу покупки кредита, а со стороны кредитора (банка) – продажи, для

¹ Федеральный закон «О потребительском кредите (займе)» №353-ФЗ от 21.12.2013 г. [Электр. источник]. – URL: www.consultant.ru. – 01.12.2020.

² Савельева, А.А. Экономическая сущность потребительского кредита // Банковский маркетинг: особенности конкуренции и продвижения банковских продуктов на рынке финансовых услуг. Материалы студенческого научно-практического круглого стола. 2016. С. 133.

удовлетворения нужд населения и повышения уровня благосостояния»;³

3) «потребительский кредит – кредит, предоставляемый юридическим или физическим лицам на потребительские нужды».⁴

Исходя из данных определений возможно сделать вывод о том, что потребительский кредит является кредитом, который, с одной стороны, удовлетворяет потребности населения в нём, а с другой – не предназначен для предпринимательской деятельности, а направлен лишь на потребление получаемых в результате данного кредитования товаров, работах и услугах.

По мнению А.И. Тендлера, система экономических отношений на рынке потребительского кредитования может быть представлена следующим образом (рисунок 1).⁵

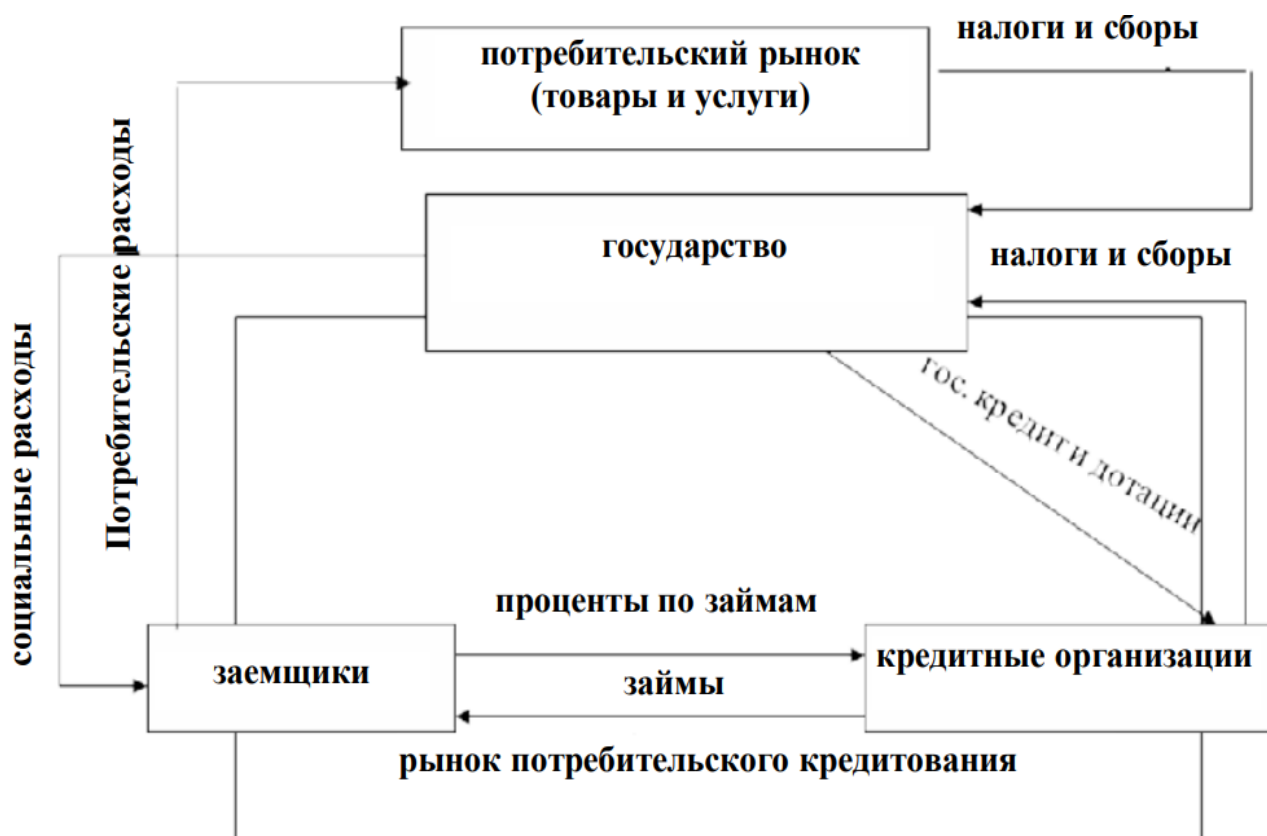


Рисунок 1 – Система экономических отношений на рынке потребительского кредитования

³ Дмитренко, О.В. Теоретические основы организации потребительского кредитования в России // Молодые финансисты XXI века. Материалы студенческой научно-практической конференции. 2017. С. 100.

⁴ Лаврушин, О.А. Банковское дело: современная система кредитования. М., 2020. С. 17.

⁵ Тендлер, А.И. К вопросу об экономической сущности рынка потребительского кредитования // Саяпинские чтения. Сб. материалов научно-практической конференции. Редколлегия: Юрьев В.М. (гл. ред.), 2008. С. 329.

Следует отметить, что потребительское кредитование вовлекает в свою деятельность не только заёмщиков и кредитные организации, но также и опосредованно – государство. Причиной этого является тот факт, что заёмные средства, передаваемые заёмщику, расходуются на потребительском рынке, в результате чего государство получает дополнительные доходы, а также может устанавливать условия по кредитам, с тем, чтобы обеспечить решение тех или иных социальных и экономических проблем.

Важное значение для определения сущности потребительского кредитования имеет вопрос о его принципах. По мнению И.А. Румянцева, все принципы потребительского кредитования могут быть распределены по двум группам:

- общие принципы, характерные, в том числе, для потребительского кредитования;
- специфические принципы потребительского кредитования.⁶

К общим принципам потребительского кредитования могут быть отнесены такие, как:

- 1) возвратность;

Суть данного принципа состоит в том, что ссуженные заёмщику денежные средства должны быть в обязательном порядке возвращены кредитору (банку).

- 2) срочность;

Под принципом срочности понимается, что выдаваемые в качестве кредита денежные средства должны использоваться заёмщиком в течение строго ограниченного периода времени, после которого кредит должен быть полностью погашен. Нарушение данного принципа выливается в штрафы и пени, которые должен уплатить заёмщик.

- 3) принцип платности;

Данный принцип кредитования, в том числе, потребительского, состоит в том, что за использование заёмных денежных средств заёмщик должен

⁶ Румянцев, И.А. Базовые принципы потребительского кредитования // Аллея науки. 2018. Т. 1. №. 6. С. 789.

уплатить банку заранее обговоренный процент, который является платой за него.

4) принцип дифференцированности;

Данный принцип в применении к потребительскому кредитованию состоит в том, что выдача кредита и его условия, такие, как сумма, срок, процентная ставка, порядок гашения, существенным образом зависят от кредитоспособности и других качеств клиента.⁷

В качестве специальных принципов потребительского кредитования рядом исследователей выделяют:

1) принцип обеспеченности.

Суть данного принципа состоит в том, что кредит, выдаваемый заёмщику, должен быть обеспечен теми или иными обязательствами или активами. В применении к потребительскому кредиту данный принцип соблюдается не всегда, так как зачастую банки идут на выдачу таких ссуд, ввиду того, что совокупный риск по ним меньше возможных потерь.

2) принцип целевого использования кредита.

Суть данного принципа состоит в том, что потребительский кредит выделяется на конкретные цели, которые должны быть соблюдены заёмщиком. Однако, в настоящее время ключевым условием является неиспользование потребительского кредита на цели предпринимательской деятельности, так как это порождает риски, не учитываемые в цене потребительского кредита.⁸

По мнению Д.В. Коренкова, следует также выделять такую группу принципов, как индивидуально субъективные принципы, то есть принципы, которые относятся непосредственно к конкретному клиенту:

1) Принцип качества заемщика;

Данный принцип может рассматриваться и как принцип обеспеченности ссуды, так как качество заёмщика в значительной степени определяется

⁷ Ужахова, Ф.Д. Основные принципы потребительского кредитования // Управление социально-экономическим развитием регионов: проблемы и пути их решения. Сб. научных статей 9-ой Международной научно-практической конференции. В 3-х томах. 2019. С. 125.

⁸ Румянцев, И.А. Базовые принципы потребительского кредитования // Аллея науки. 2018. Т. 1. №. 6. С. 790.

качеством его обеспечения. Однако, существует ряд аспектов (например, предыдущая кредитная история), которые не относятся к обеспеченности. В результате этого, необходимо рассматривать принцип качества заёмщика в применении к конкретному заёмщику, и комплексно, изучая в целом его взаимоотношения с банками.

2) Принцип порядочности и честности;

Данный принцип характеризует репутацию клиента. Он реализуется в поведении клиента по отношению к банкам-кредиторам, и требует необходимости учёта его деловых качеств в стоимости выдаваемого кредита. В тех случаях, когда уровень репутации клиента невысок, следует увеличить стоимость кредита. Напротив, в случае высокого уровня репутации клиента, данная стоимость может быть снижена.

3) Принцип профессиональной способности будущего заемщика, возраста и состояния здоровья клиента;

Суть данного принципа состоит в том, что при рассмотрении банком кредитной заявки необходимо учитывать трудовые качества потенциального заёмщика, а именно – возможность получения им трудового дохода в период действия кредита. В результате этого, банком может быть сделан вывод о нерациональности выдачи кредита клиенту, особенно, если он страдает тяжёлыми хроническими заболеваниями, которые будут препятствовать получению им достаточных объёмов трудового дохода, что напрямую отразится на возможности уплаты данным клиентом средств банку.

4) Принцип материального аспекта платежеспособности.

Суть данного принципа состоит в том, что банку необходимо учитывать наличие тех или иных активов, которые есть у заёмщика (потенциального или фактического) для рассмотрения вопроса о выдаче кредита. В отличие от принципа обеспеченности, данный принцип предполагает рассмотрение не только передаваемых в залог средств, но также и то, чем владеет заёмщик в целом, с тем, чтобы составить представление о возможности мобилизации им средств при необходимости, например, путём их продажи или передачи банку в

залог.⁹

Существенное значение для рассмотрения сущности потребительского кредита имеют его функции, так как они определяют его деятельностную природу. По мнению М.В. Васильевой, в современных условиях в качестве основных функций потребительского кредитования следует рассматривать следующие функции, тесно связанные друг с другом:

1) перераспределительная функция;

Данная функция проявляется в том, что средства из сбережений граждан направляются в кредиты населению. В качестве механизма, который обеспечивает данный перевод средств, выступает механизм рынка ссудных капиталов. Основной причиной действия данного механизма является то, что уровень процентной ставки по кредитам населению существенно выше, нежели уровень процентной ставки по вкладам населения. В результате этого формируется стимул для того, чтобы передать средства из вкладов в кредиты на временной основе с целью получения дополнительного дохода. Соответственно, обязательным условием здесь является наличие сбережений, что требует от государства стимулирования их формирования как источника финансовых ресурсов для потребительского кредитования.

2) стимулирующая функция;

Реализация стимулирующей функции осуществляется по двум направлениям:

– в процессе реализации кредитной сделки возникают взаимные обязательства. Так, заёмщик должен использовать полученный кредит по целевому назначению, а возврат процентов по кредиту осуществляется за счёт самого заёмщика стимулируя его к более эффективной экономической деятельности – получению более высокой заработной платы, увеличению собственных доходов и прочего. Банк же стимулируется к получению дополнительных объёмов сбережений населения как источника финансовых

⁹ Коренков, Д.В. Финансово-правовые принципы потребительского кредитования // Аллея науки. 2020. Т. 2. № 5. С. 743.

ресурсов для потребительского кредитования, так как он должен предоставить требуемый объём денежных средств заёмщику;

– опосредованная поддержка отраслей экономики, в которых происходит непосредственное использование кредитных средств. Сюда относятся отрасли, которые осуществляют производство потребительских товаров конечного потребления. Основными отраслями, в которые вливаются кредитные денежные средства, являются розничная торговля, автомобилестроение, лёгкая промышленность, перерабатывающая промышленность, электронная промышленность, сфера потребительских услуг, и некоторые другие. В результате этого увеличивается объём реализации товаров и услуг в них, что приводит к росту объёмов производства и стимулированию производства в дальнейшем. Кроме того, стимулируется и производство в связанных с данными отраслями. Так, в качестве очевидного примера можно привести рост объёмов производства упаковочных материалов. Всё это выливается в рост товарооборота торговых предприятий, рост заказов на товары, прежде всего, длительного пользования, увеличивается количество денежных средств в распоряжении у производителей, растёт скорость оборота средств в экономике данных отраслей.

3) контрольная функция.

Суть контрольной функции состоит в том, что в процессе потребительского кредитования осуществляется взаимный контроль сторонами действий другой стороны. Так, заёмщик контролирует процесс выдачи кредита со стороны банка, так как ввиду временной стоимости денег затягивание данного процесса может приводить к увеличению обязательств заёмщика по выплате процентов. Со стороны банка-кредитора контроль состоит в том, что банк постоянно мониторит процесс возврата основного долга заёмщика, а также процентов по кредиту.¹⁰

По итогам проведённого в пункте 1.1 исследования сделаем следующие

¹⁰ Васильева, М.В. Макроэкономические функции потребительского кредита в современной экономике России // Символ науки. 2016. № 6-1. С. 155.

ВЫВОДЫ:

1) потребительское кредитование представляет собой деятельность, состоящую в выдаче кредитов физическим лицам на покупку потребительских товаров и услуг, а также на деятельность, не связанную с предпринимательством;

2) потребительское кредитование вовлекает в хозяйственный оборот средства населения, которые формируются в виде сбережений, ввиду существенной разницы в уровне процентных ставок между сбережениями и потребительскими кредитами. Существенная роль в потребительском кредитовании у государства, которое может как стимулировать потребительский кредит, так и снижать его привлекательность при необходимости;

3) социально-экономическое значение потребительского кредитования состоит в перераспределении средств в экономике, стимулировании экономической активности, а также контроле перемещения средств между заёмщиком и кредитором. Реализация потребительского кредитования ведётся на основании как общих, так и специальных принципов кредитования. К общим принципам относятся принципы возвратности, срочности, платности и дифференцированности. К специальным принципам относятся принцип обеспеченности и целевого использования кредита. Также, могут быть выделены индивидуально субъективные принципы, относимые к каждому клиенту отдельно – качества заёмщика, репутации, профессиональных способностей, возраста и здоровья, а также материального аспекта платёжеспособности.

1.2 Классификация видов и порядок потребительского кредитования

Необходимость в классификации потребительского кредитования обуславливается, прежде всего, многообразием данных кредитов на рынке. При этом, постоянно увеличивается количество разных кредитных предложений со стороны банков для повышения уровня внимания населения к ним.

Иерархический подход к классификации потребительских кредитов предлагается И.В. Ващёкиной (рисунок 2).¹¹

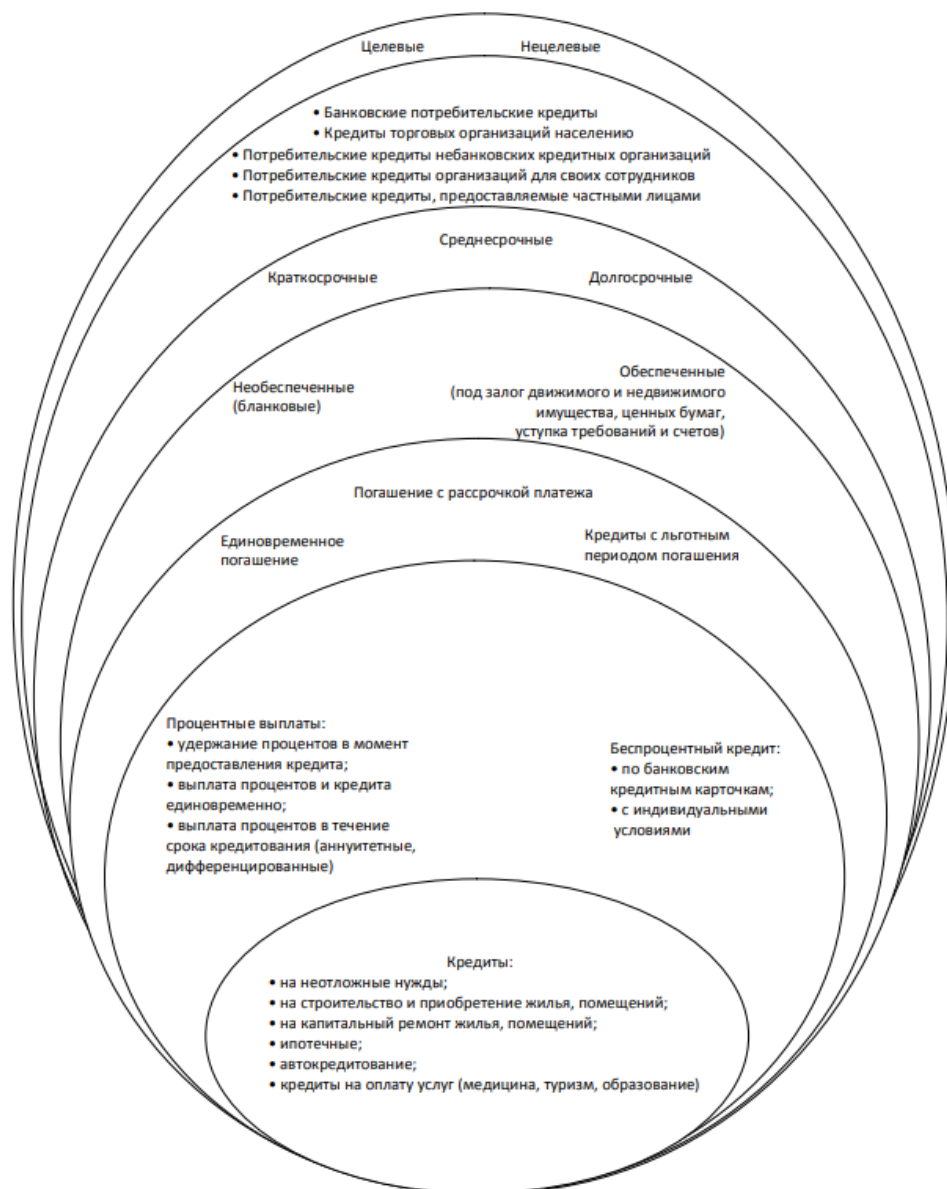


Рисунок 2 – Иерархическая классификация потребительских кредитов по И.В. Ващёкиной

В рамках данного подхода основным критерием классификации выступает целевое назначение потребительского кредита. В качестве таковых предлагается рассматривать кредиты на неотложные нужды, на строительство,

¹¹ Ващекина, И.В. Классификация потребительских кредитов на российском рынке // Вестник российского экономического университета имени Г.В. Плеханова. 2017. № 3. С. 45.

на капитальный ремонт, ипотечные кредиты, автокредиты и кредиты на оплату тех или иных услуг.

Далее, более высокоуровневым критерием классификации выступает способ взимания процентов. Над данным видом классификации находятся кредиты с рассрочкой платежа. Следующим критерием выступает классификация ссуд по наличию обеспечения, далее – по сроку и виду. Наиболее высокоуровневым критерием классификации потребительских кредитов выступает наличие или отсутствие целевого характера такого кредита. По нашему мнению, здесь подразумевается, что все данные кредиты (и целевые, и не целевые) будут использованы на деятельность, не связанную с предпринимательством.

По мнению З.М. Батырмурзаевой и М.А. Гавзиевой, может быть дана следующая классификация потребительских кредитов (таблица 1).¹²

Таблица 1 – Классификация потребительских кредитов

Критерий классификации	Виды потребительских кредитов
Цель кредита	– целевой кредит; – нецелевой кредит
Объект кредита	– на неотложные нужды – под залог ценных бумаг – на приобретение жилья – на строительство – на капитальный ремонт домов, их переустройство
Срок кредитования	– краткосрочные (до 1 года) – среднесрочные (1-3 года) – долгосрочные (3 и более лет)
Субъект кредитной сделки	– банковские потребительские кредиты – кредиты, выдаваемые торговыми организациями на покупки у них – потребительские кредиты, выдаваемые небанковскими кредитными организациями – потребительские кредиты, предоставляемые физическими лицами другим физическим лицам – потребительские кредиты, предоставляемые по месту работы
Способ обеспечения кредита	– необеспеченные кредиты – обеспеченные кредиты

¹² Батырмурзаева, З.М. Классификация потребительских кредитов // Роль науки в развитии современного государства. Материалы международной научно-практической конференции. Отв. Ред. А.А. Зарайский. 2018. С. 8-12.

Метод погашения кредита	– погашаемые в рассрочку – погашаемые единовременно
Характер круговорота	– разовые – возобновляемые (револьверные)

По мнению М.В. Васильевой, целесообразно рассматривать классификацию видов потребительских кредитов в увязке со сроком их предоставления (таблица 2).¹³

Таблица 2 – Классификация видов потребительского кредитования в зависимости сроков

Классификационный признак	Виды		
	Краткосрочные	Среднесрочные	Долгосрочные
Порядок предоставления	Наличными	Безналичным путём	–
Способ предоставления	Разовые	Возобновляемые (револьверные)	–
Метод гашения	Единовременно	С рассрочкой платежа	С рассрочкой платежа
Метод взимания процентов	С удержанием процентов в момент предоставления ссуды	С уплатой процентов в момент погашения кредита	Аннуитетно
Характер кругооборота	Разовые	Возобновляемые	–
Целевое назначение	Целевой	Нецелевой	–
Обеспеченность	Обеспеченные	Необеспеченные	–
Размер кредитования	Микрокредит	Средний	Макрокредит

Следует отметить, что в отношении долгосрочных кредитов единственными значимыми признаками в данном подходе является метод гашения и метод взимания процентов. Все остальные классификационные признаки для долгосрочных кредитов слабо применимы, так как данные кредиты могут характеризоваться значительным диапазоном свойств.

По мнению А.М. Тавасиева, можно выделить следующие виды потребительских кредитов:

1) по уровню риска кредита:

- с минимальным риском;
- с повышенным риском;

¹³ Васильева, М.В. Макроэкономические функции потребительского кредита в современной экономике России // Символ науки. 2016. № 6-1. С. 155.

– с предельным риском;

– нестандартные.

2) по регионам размещения:

– внутренние (в пределах своей страны);

– внешние (международные);

3) по валюте кредита:

– в рублях (национальной валюте) заёмщика;

– в национальной валюте банка-кредитора;

– в валюте третьих стран;

– мультивалютный (в виде корзины валют с установленными долями в кредите).

4) по виду процентной ставки:

– фиксированная (твёрдая) ставка

– непостоянная (плавающая) ставка;

– комбинированная ставка, которая включает в себя фиксированную и плавающую части.¹⁴

Кроме того, возможно рассматривать формы потребительских кредитов. Как указывает Д.Д. Гусарова и В.Я. Вишневер, возможно выделение двух основных форм потребительского кредитования:

1) прямой потребительский кредит;

Особенностью данной формы потребительского кредита является то, что в нём не участвуют торговые посредники. Обычно такой кредит выдаётся с использованием таких инструментов, как платёжные, либо кредитные карты.

2) потребительский кредит с поручительством.

Для данной формы потребительского кредита характерно участие в нём торговой фирмы, которая предварительно заключает с банком-кредитором договор о кредитовании её клиентов. Для данной формы потребительского кредита характерно наличие солидарной ответственности по долговым обязательствам перед банком торговой фирмы и покупателей-заёмщиков перед

¹⁴ Тавасиев, А.М. Банковское дело. Часть 2. Технологии обслуживания клиентов банка. М.: Юрайт, 2020. С. 55

банком. В значительном количестве случаев купленные при использовании данной формы потребительского кредита товары являются обеспечением кредита банку, предоставляемым заёмщиками.¹⁵

Потребительское кредитование как процесс может быть охарактеризован наличием обязательных этапов, которые должна пройти каждая такая сделка. По мнению А.С. Лаврентьева, этапы кредитного процесса в данной деятельности могут быть представлены следующим образом (рисунок 3).¹⁶

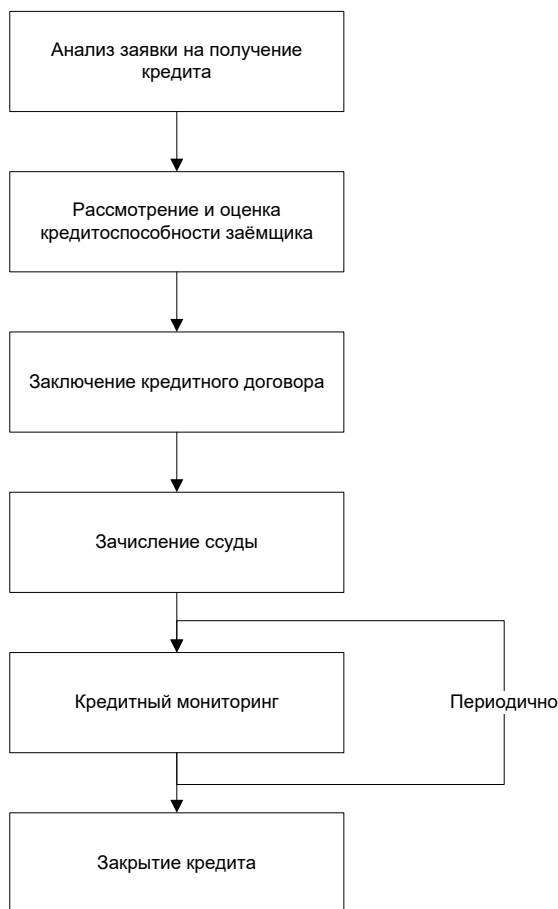


Рисунок 3 – Этапы кредитного процесса в потребительском кредитовании

Рассмотрим данные этапы более подробно:

1) Анализ заявки на получение кредита;

На данном этапе происходит обращение клиента (потенциального

¹⁵ Гусарова, Д.Д. Классификация форм и видов банковского потребительского кредита // Актуальные аспекты развития современной науки. Сб. научных статей международной научной конференции. Редколлегия: С.И. Ашмарина, А.В. Павлова [и др.]. 2019. С. 53.

¹⁶ Лаврентьев, А.С. Централизованная модель кредитного процесса в филиалах банка // Банковское кредитование. 2018. № 3. С. 31.

заёмщика) в банк, либо к кредитному специалисту в торговой точке. Основным документом на данном этапе является заполненная письменная анкета-заявление, в которой клиент предоставляет всю необходимую для банка информацию о себе, а также – о некоторых других лицах (членах семьи, поручителях), с целью формирования объективной оценки его финансового состояния.

2) Рассмотрение заявки и оценка кредитоспособности заемщика;

Банк, на основании полученной анкеты-заявления внимательно оценивает кредитоспособность заёмщика. Это необходимо для того, чтобы определить возможность и целесообразность выдачи данного потребительского кредита. Кроме того, оценивается перспектива своевременного возврата данного кредита.

3) Заключение кредитного договора;

В кредитном договоре на выдачу потребительского кредита указываются следующие обязательные реквизиты:

- цель кредита (на потребительские нужды);
- сумма выдаваемого кредита;
- срок кредита;
- форма выдачи кредита;
- порядок оплаты кредита;
- используемое обеспечение (залог, поручительство тех или иных лиц по кредиту, прочие);
- особенности начисления процентов по кредиту;
- прочие условия.

Наряду с этим в кредитном договоре приводятся права и обязанности сторон по данной сделке, перечень сведений, а также порядок расчётов, комплекс документов, которые прилагаются к договору, периодичность предоставления банку тех или иных сведений от клиента (например, в случае потери или смены им работы в период действия кредита), а также прочие условия.

Особенностью кредитного договора является то, что его изменение не может быть проведено в одностороннем порядке, если иной порядок не был установлен в кредитном договоре заранее. Особое внимание уделяется наличию подписей в договоре, без которых кредитный договор будет являться недействительным.

4) Зачисление ссуды заёмщику;

В рамках данного этапа осуществляется зачисление средств по кредиту на счёт либо заёмщика, либо – торговой организации, которая предоставляет товар или услугу. Зачисление может осуществляться как в наличной форме (выдачей кредита заёмщику в виде наличных денег), так и в безналичной форме – на счёт в банке.

5) Кредитный мониторинг;

Кредитный мониторинг предполагает контроль банка-кредитора за процессом использования и погашения кредита заёмщиком. Кроме того, объектом кредитного мониторинга является выполнение прочих условий, установленных в кредитном договоре.

Особенностью кредитного мониторинга является то, что он ведётся на периодической основе. Порядок проведения кредитного мониторинга закрепляется во внутренних нормативных документах банка, и обычно период мониторинга составляет 1 месяц. По итогам мониторинга банком делается вывод о соответствии, либо, напротив, о несоответствии деятельности клиента в рамках кредитного договора данному договору. В таком случае, банк может предпринять те или иные действия, целью которых является принуждение клиента-заёмщика к выполнению условий кредитного договора.

б) Закрытие кредита.

Данный этап предполагает удовлетворение всех требований банка по кредитному договору, а именно:

- погашение основной суммы долга;
- погашение сумм начисленных процентов;
- погашение сумм штрафов, пеней и неустоек, в случае, если они

образовались в процессе обслуживания кредита.

По итогам данного этапа клиенту может выдаваться справка об отсутствии задолженности по данному потребительскому кредиту. Далее, кредит закрывается, а кредитное досье по нему сдаётся в архив.

Важное значение в потребительском кредитовании имеет его процедура и порядок. По мнению О.В. Савиновой и А.А. Абульхановой, процедура потребительского кредитования может быть представлена следующим образом (рисунок 4).¹⁷



Рисунок 4 – Процедура потребительского кредитования

Следует отметить, что процедура потребительского кредитования является частью кредитного процесса, и не включает в себя начальные и завершающие операции, а концентрируется исключительно на операциях, связанных с движением денежных средств и формированием обязательств.

Особенностью текущего порядка решения о выдаче кредита является возможность применения двух подходов:

- использования мнения кредитного эксперта;
- использования кредитного комитета;

¹⁷ Савинова, О.В. Организация потребительского кредитования частных лиц // Инновационные технологии в науке и образовании. Сб. статей VIII Международной научно-практической конференции. 2018. С. 102.

- использования скоринга;
- применения смешанных подходов.

Кредитный комитет представляет собой коллегиальный орган, принимающий решение о выдаче кредита. Применение скоринговых систем предполагает замену кредитного комитета на автоматизированную процедуру, с помощью которой может быть с высокой степенью вероятности выдан возвратный кредит.

В рамках принятого решения о выдаче кредита устанавливается максимальный лимит кредитования для конкретного заёмщика-физического лица. Возможен и подход, при котором размеры лимита устанавливаются в тех или иных пределах кредитным инспектором самостоятельно.

Состав пакета документов для того, чтобы заявка на кредит была рассмотрена кредитным комитетом, следующая:

- анкета-заявка от заёмщика;
- заключение кредитного эксперта, либо протокол скоринговой системы;
- заключение юридической службы банка (опционально);
- заключение службы безопасности банка (опционально).

Возможно включение и других документов в состав кредитного договора. В случае использования кредитного комитета для вынесения решения о кредите, оно оформляется протоколом согласования.

Действия после принятия решения изображены на рисунке 5.¹⁸

В том случае, когда было принято решение об отказе в выдаче кредита, кредитным экспертом производятся следующие действия:

- клиент уведомляется об отказе в выдаче ему кредита;
- ставится отметка в отказе в выдаче кредита в Книге регистрации заявок на кредит;
- может вернуть предоставленные клиентом документы по его просьбе, оставив в кредитном деле копии данных документов;

¹⁸ Савинова, О.В. Организация потребительского кредитования частных лиц // Инновационные технологии в науке и образовании. Сб. статей VIII Международной научно-практической конференции. 2018. С. 103.

– перемещает все документы по данной заявке в папку отказов, что позволяет в будущем рассматривать динамику изменения показателей у клиента.

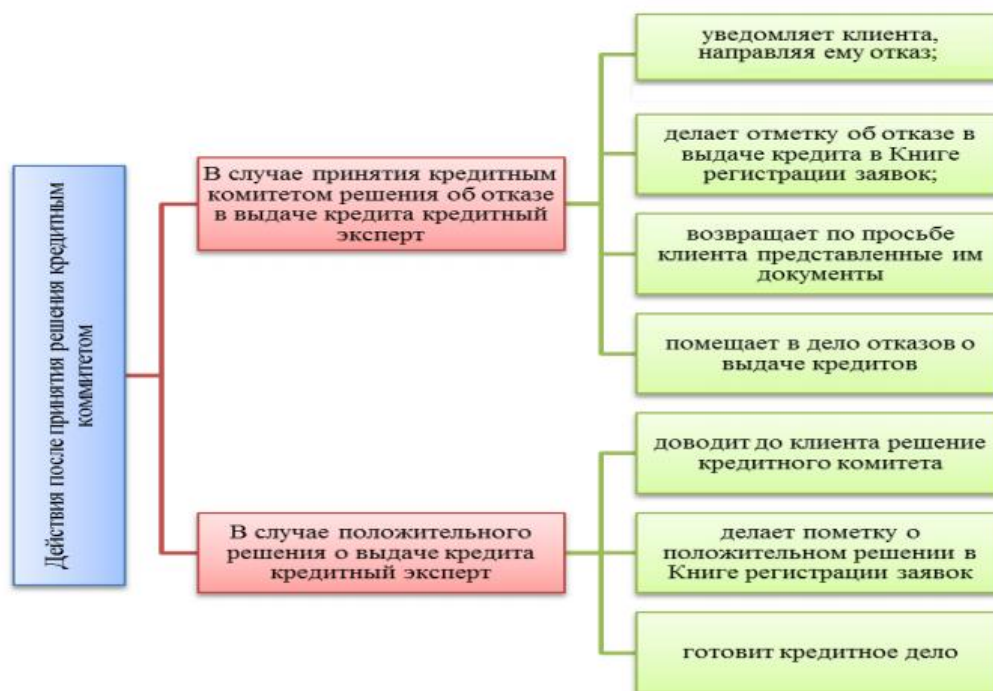


Рисунок 5 – Действия после принятия решения о выдаче кредита

В случае, если было принято положительное решение, кредитным экспертом проводятся следующие действия:

- сообщается о принятом положительном решении по выдаче кредита;
- ставится пометка о положительном решении в Книге регистрации заявок на кредит;
- составляется кредитное дело.

Полученное одобрение является основанием для составления кредитного договора и называется структурированием ссуды. В её рамках осуществляется установление основных параметров ссуды – суммы, срока, условий и прочих.

По итогам проведённого в пункте 1.2 исследования сформируем следующие выводы:

1) особенностью классификации потребительских кредитов является многообразие критериев классификации. В качестве основных критериев выступают цель кредита, объект кредитования, срок кредитования, субъекты

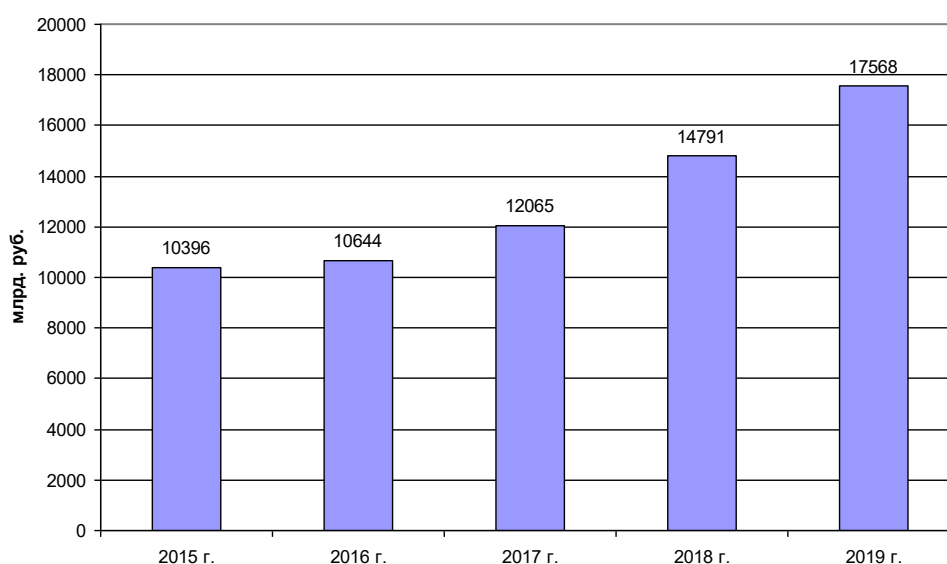
кредитной сделки, способ обеспечения кредита, метод погашения. В качестве дополнительных критериев классификации выступают валюта кредита, вид процентной ставки, уровень риска, регион размещения и прочие;

2) кредитный процесс потребительского кредитования представляет собой совокупность таких этапов, как анализ заявки на получение кредита, рассмотрение заявки и оценка кредитоспособности заемщика, заключение кредитного договора, зачисление ссуды заёмщику, кредитный мониторинг и закрытие кредита. При этом, кредитный мониторинг, в отличие от других этапов, проводится многократно;

3) процедура потребительского кредитования включает такие этапы, как рассмотрение кредитной заявки, изучение кредитоспособности клиента, подготовка кредитного заключения, формирование резервов по ссудам, сопровождение кредита и работу с проблемными ссудами.

1.3 Особенности развития потребительского кредитования в РФ

Рассмотрим текущую динамику развития потребительского кредитования в нашей стране. Основным показателем, характеризующим данное явление, является объём ссудной задолженности (рисунок б).

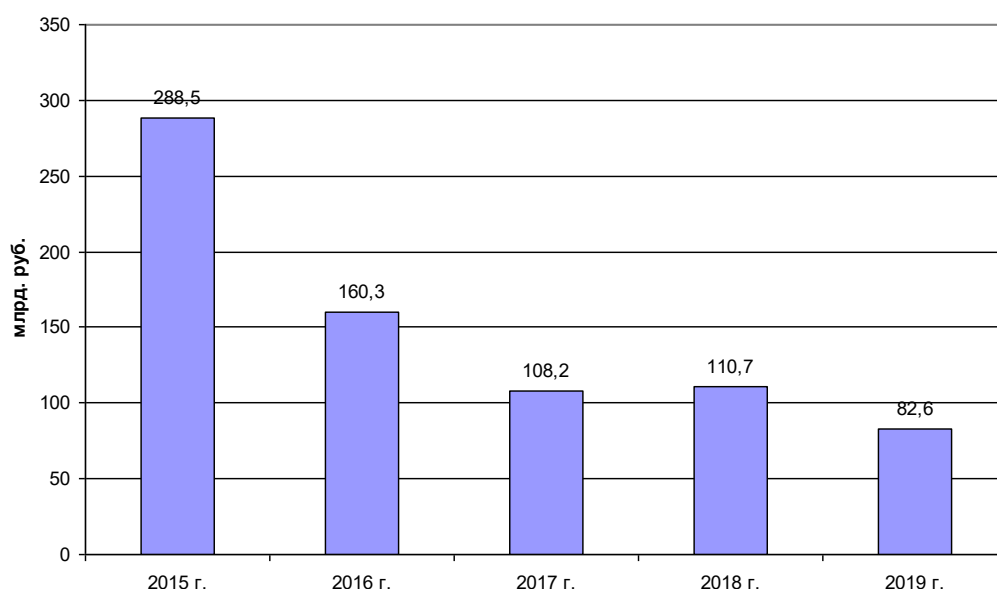


Составлено по данным Бюллетеня банковской статистики, Банк России, 2015-2019 гг.

Рисунок б – Динамика объёмов ссудной задолженности по потребительскому кредитованию в РФ в 2015-2019 гг. в рублях

Анализ представленных на рисунке данных позволяет сделать вывод о том, что объёмы потребительского кредитования в нашей стране после стабилизации в 2015-2016 гг., в период 2017-2019 годов имели выраженную тенденцию к росту. Так, если в 2016 году рост объёмов потребительского кредитования составил всего 2,4 % – с 10,4 до 10,6 трлн. руб., то в последующие годы рост был существенно большим. Так, по итогам 2017 года фиксируется рост на 13,4 %, в 2018 году – на 22,6 %, а в 2019 году – на 18,8 %. В результате этого, если на начало рассматриваемого периода объём ссудной задолженности по потребительским кредитам составлял 10,4 трлн. руб., то на конец – 17,6 трлн. руб., показав рост почти в 1,7 раза. Замедление темпов роста в начале анализируемого периода в значительной степени было связано с введением против нашей страны макроэкономических санкций, однако, по итогам 2017 года экономика страны адаптировалась к ним, что вылилось в быстрый рост объёмов ссудной задолженности.

Следует отметить, что потребительское кредитование в нашей стране осуществляется и в иностранной валюте, однако, объёмы данных кредитов существенно меньше (рисунок 7).



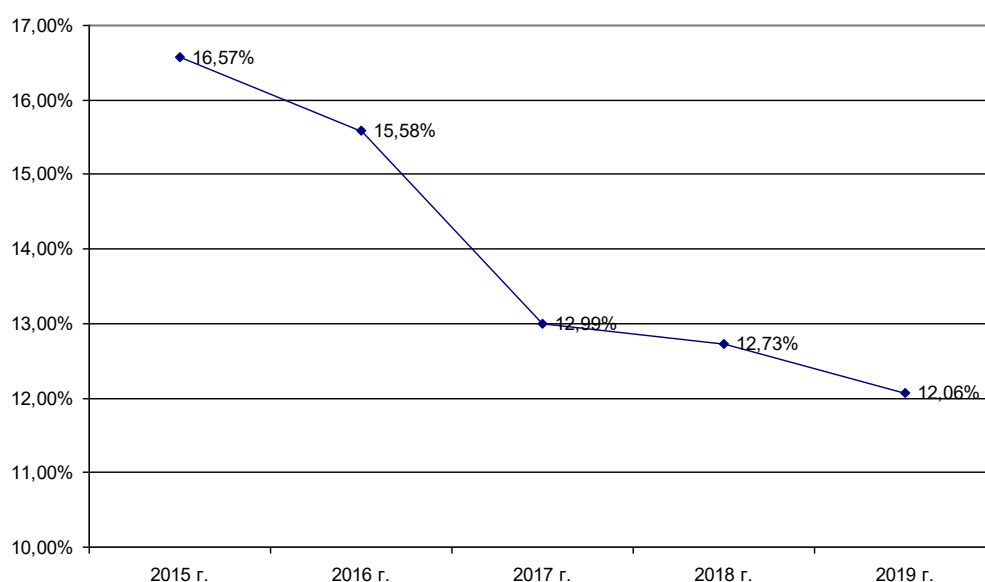
Составлено по данным Бюллетеня банковской статистики, Банк России, 2015-2019 гг.

Рисунок 7 – Динамика объёмов ссудной задолженности по потребительскому кредитованию в РФ в 2015-2019 гг. в иностранной валюте

Анализ представленных на рисунке данных позволяет сделать вывод о том, что наблюдается активное снижение объёмов ссудной задолженности по потребительским кредитам в нашей стране. Так, если в 2015 году объём такой задолженности составлял 288,5 млрд. руб., то в 2016 году – уже 160,3 млрд. руб., а по итогам периода данная сумма сократилась до 82,6 млрд. руб.

Основной причиной данного снижения было, прежде всего, увеличение курса иностранных валют к рублю в связи с его девальвацией под влиянием санкций. В результате этого заёмщикам, которые предпочли получить потребительский кредит в иностранной валюте, пришлось уплачивать не только проценты, но также и компенсировать банкам курсовую разницу, что автоматически привело к снижению популярности данных кредитов. В результате этого, можно сделать вывод о том, что потребительское кредитование в нашей стране является, преимущественно, кредитованием в рублях, что делает данную деятельность хотя и несколько дороже, однако, существенно менее зависимой от внешних влияний и более устойчивой.

Динамика уровня процентной ставки по потребительским кредитам в рублях на срок 3 года и более представлена на рисунке 8.

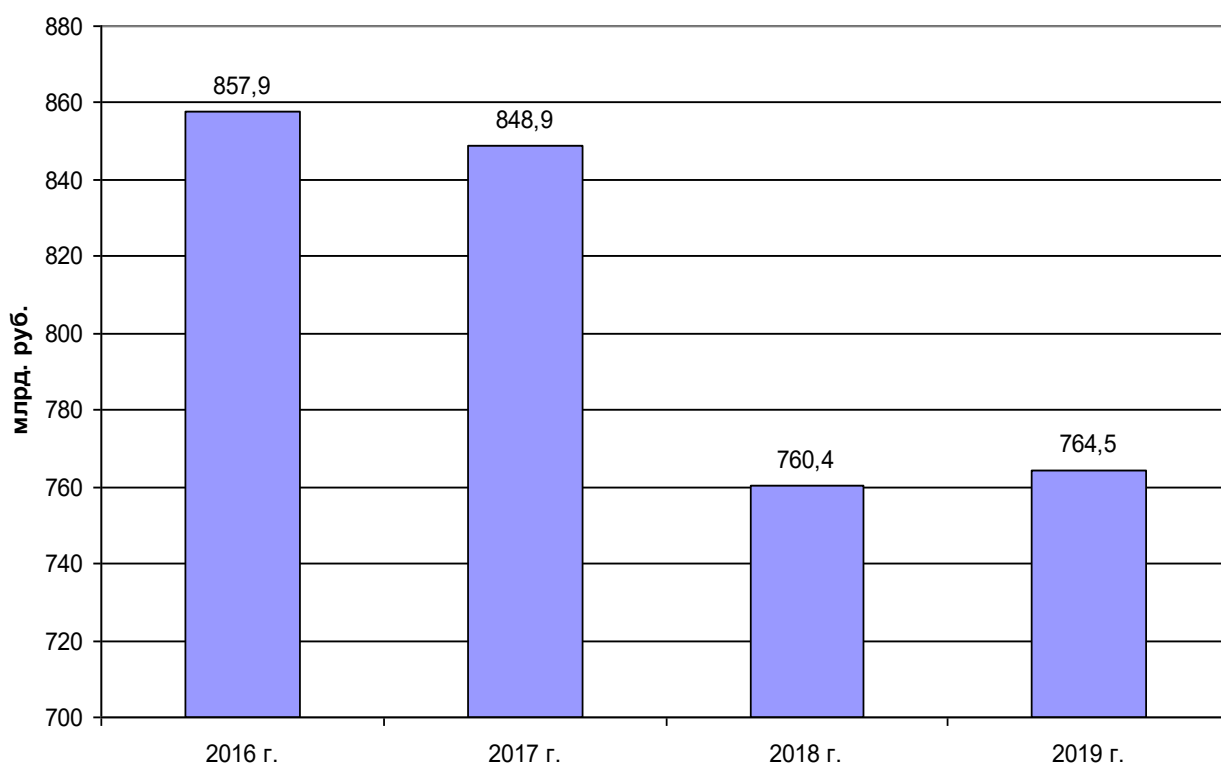


Составлено по данным Бюллетеня банковской статистики, Банк России, 2015-2019 гг.

Рисунок 8 – Динамика среднего уровня процентной ставки по потребительским кредитам в рублях в 2015-2019 гг.

Анализ представленных на рисунке данных позволяет сделать вывод о том, что процесс потребительского кредитования в РФ характеризуется постепенным снижением уровня процентной ставки. Так, по кредитам в рублях на срок 3 года и более, что является наиболее распространённым условием для потребительского кредитования, в периоде снизился с 16,57 % в 2015 году до 12,06 % – по итогам 2019 года. При этом, максимальное снижение уровня ставки было зафиксировано в 2017 году, когда она снизилась с 15,58 % до 12,99 %. Именно в этот период объёмы ссудной задолженности выросли в целом по стране по потребительским кредитам более чем на 20 %. Таким образом, расширение объёмов потребительского кредитования в нашей стране идёт вместе со снижением ставки, что расширяет возможности по дальнейшему росту объёмов данного кредитного продукта.

Немаловажным аспектом потребительского кредитования является просроченная задолженность. Её объём представлен на рисунке 9.

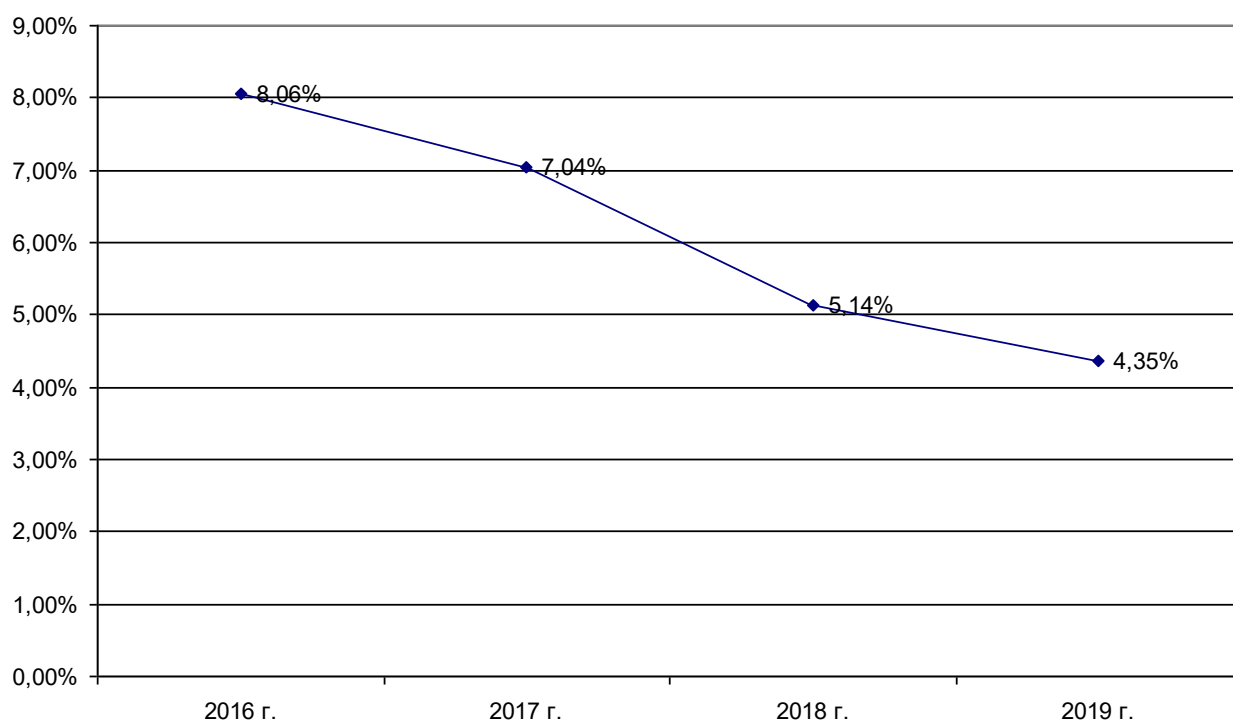


Составлено по данным Бюллетеня банковской статистики, Банк России, 2016-2019 гг.

Рисунок 9 – Динамика объёмов просроченной задолженности по потребительским кредитам в РФ в 2016-2019 гг.

Анализ представленных на рисунке данных позволяет сделать вывод о том, что объём просроченной задолженности по потребительским кредитам в российских условиях имел тенденцию к снижению. Если в 2016 году (данные за 2015 год по данному показателю отсутствуют), сумма просроченной задолженности составляла 857,9 млрд. руб., то по итогам 2018 года она сократилась относительно данного значения почти на 100 млрд. руб., составив 760,4 млрд. руб. По итогам 2019 года фиксируется небольшой рост показателя, в результате чего он составил 764,5 млрд. руб. Однако, при этом следует учитывать тот факт, что объёмы ссудной задолженности по потребительским кредитам значительно выросли, что указывает на рост качества кредитного портфеля российских банков по данному направлению деятельности.

Рассмотрим уровень просроченной задолженности по потребительским кредитам в рублях, что представлено на рисунке 10.



Расчёты автора

Рисунок 10 – Динамика уровня просроченной задолженности по потребительским кредитам в рублях в 2016-2019 гг.

Анализ данных рисунка позволяет сделать вывод о том, что

подтверждается вывод о снижении уровня просроченной задолженности и росте уровня качества кредитного портфеля отечественных банков.

Так, если в 2016 году уровень просроченной задолженности по потребительским кредитам составлял 8,06 %, то уже в 2017 году он сократился до 7,04 %, а в 2018 году – до 5,14 %. Снижение показателя фиксировалось и в 2019 году, когда данный показатель составил 4,35 %. Данный факт говорит о том, что, с одной стороны, уровень платёжеспособности российских заёмщиков существенно вырос, что позволяет снижать уровень ставки по кредитам, а с другой – существенно выросло качество управления потребительским кредитованием, что позволяет отсеять от получения кредитов лиц, имеющих недостаточный уровень платёжеспособности.

Основные лидеры рынка потребительского кредитования в РФ по состоянию на 01 июля 2020 года представлены в таблице 3.¹⁹

Таблица 3 – Основные лидеры рынка потребительского кредитования в РФ на 01.07.2020 г.

Наименование банка	Сумма потребительских кредитов, млрд. руб.	В том числе – по кредитным картам, млрд. руб.
ПАО Сбербанк	3592,6	822,1
Банк ВТБ (ПАО)	1665,3	145,2
АО «Альфа-Банк»	576,6	185,1
ПАО «Почта Банк»	418,1	21,9
АО «Тинькофф Банк»	326,8	253,8
Банк ГПБ (АО)	262,7	6,3
ООО «ХКФ Банк»	237,6	26,8
ПАО Банк «ФК Открытие»	205,6	18,9
АО «Райффайзенбанк»	162,5	–
КБ «Ренессанс Креди»	128,7	11,0

Как видно из данной таблицы, в качестве безусловных лидеров рынка потребительского кредитования в нашей стране выступают ПАО Сбербанк и Банк ВТБ (ПАО). При этом, данные банки в значительной степени поддерживаются государством.

¹⁹ РА Эксперт. Обзор рынка потребительского кредитования по итогам 1-го полугодия 2020 года: «утомленные карантином» [Электр. источник]. – URL: https://raexpert.ru/researches/banks/potrebcred_1h2020/. – 01.12.2020.

Среди других банков можно выделить банк-монолайнер АО «Тинькофф Банк», который специализируется на кредитовании с использованием пластиковых карт, а также ООО «ХКФ Банк», являющийся одним из лидеров в POS-кредитовании.

По итогам проведённого в пункте 1.3 исследования сделаем следующие выводы:

1) потребительское кредитование в РФ, несмотря на то, что данный вид кредита стал уже привычным для клиентов, переживает период активного роста, причиной чего является восстановление спроса после его стагнации в 2015-2016 гг., в результате чего фиксируется рост объёмов ссудной задолженности по потребительским кредитам с 10,4 трлн. руб. в 2015 году до 17,6 трлн. руб. – по итогам 2019 года. Данный процесс сопровождается снижением ставки по кредитам с 16,57 % до 12,06 % в периоде, а также снижением уровня просроченной задолженности с 8,06 % до 4,35 %;

2) лидерами рынка потребительского кредитования в целом по стране являются такие банки, как Сбербанк и ВТБ, однако, в отдельных нишах, таких, как кредитование с использованием пластиковых карт, а также POS-кредитование, лидеры другие, что говорит о том, что на данном рынке для банков необходимым является поиск собственной ниши.

По итогам проведённого в главе 1 исследования теоретических аспектов потребительского кредитования сделаем следующие обобщающие выводы:

1) потребительское кредитование представляет собой вид кредитной деятельности, при котором физическим лицам предоставляются кредиты на цели потребления, не связанные с предпринимательской деятельностью. Результатом потребительского кредитования в целом по стране является рост объёмов спроса и предложения, причём не только в финансовой сфере, но также и в сферах материального производства. Потребительское кредитование выступает в качестве инструмента, посредством которого преобразуются сбережения в активы, что даёт банкам возможность получения дополнительной прибыли;

2) потребительское кредитование основывается на строгой процедуре, в рамках которой выделяются такие этапы, как анализ заявки на получение кредита, рассмотрение заявки и оценка кредитоспособности заемщика, заключение кредитного договора, зачисление ссуды заемщику, кредитный мониторинг и закрытие кредита. Особенностью кредитного мониторинга является периодичность проведения данного этапа, с целью отслеживания динамики платёжеспособности клиента, а также состояния кредита;

3) текущий этап развития потребительского кредитования в РФ характеризуется активным ростом объёмов ссудной задолженности, снижением уровня процентной ставки, снижением и стабилизацией объёмов просроченной задолженности. Всё это указывает на рост качества заёмщиков, увеличение качества кредитной работы банков, рост эффективности процедур, посредством которых осуществляется оценка платёжеспособности клиентов;

4) несмотря на существенное лидерство квазигосударственных банков, таких, как Сбербанк и Банк ВТБ, тем не менее, ввиду значительности рынка потребительского кредитования в отдельных его сегментах есть возможность получения значительного уровня прибыли, что требует от банков постоянного поиска подобных сегментов, их развития, стимулирования спроса на потребительские кредиты и совершенствование работы по привлечению финансовых ресурсов в виде вкладов населения, которые являются основным источником для операций потребительского кредитования в нашей стране на современном этапе.

2 ХАРАКТЕРИСТИКА ФИНАНСОВО-ЭКОНОМИЧЕСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ПАО СОВКОМБАНК

2.1 Организационно-экономическая характеристика ПАО Совкомбанк

История Совкомбанка начинается в 2002 году, когда он был приобретён группой инвесторов во главе с С. Хотимским. На тот момент он был мелким провинциальным банком. В результате активной работы по итогам 2019 года Совкомбанк за прошедшее время стал 3-м по размерам частным банком в РФ по активам, численность его персонала превысила 15 тыс. чел., а сеть офисов продаж составляет около 2,5 тыс. мест. Совокупный капитал группы Совкомбанка по итогам 2019 года составил 139 млрд. руб.

Особенностью деятельности ПАО Совкомбанк в современных условиях является активная деятельность по слияниям и поглощениям. Начиная с 2014 года банком сделано уже 10 приобретений, следствием чего стало возможным расширить масштабы присутствия и развить линейку предоставляемых услуг.

На сегодняшний день группа Совкомбанка является второй по прибыльности банковской группой в стране. Рентабельность её капитала в последнюю декаду составила 44 %.

Основным направлением деятельности ПАО Совкомбанк выступают розничные операции. К ним можно отнести:

- приём средств от населения для размещения на счетах и в депозитах;
- потребительское кредитование населения;
- эмиссия и обслуживание пластиковых карт;
- проведение конверсионных и валютнообменных операций;
- осуществление денежных переводов и ряд других.

При этом, банком также осуществляется обслуживание и юридических лиц с полным спектром услуг.

По состоянию на 1 декабря 2020 года банку присвоены следующие рейтинги:

- Fitch Rating – BB+, прогноз стабильный;

- S&P Global – BB, прогноз стабильный;
- Moody's – Ba1, прогноз стабильный;
- АКРА – A+, прогноз позитивный;
- РА Эксперт – ruA+, прогноз позитивный;
- НКР – AA-, прогноз стабильный.

Сеть банка в РФ представлена следующим образом:

- 4 филиала;
- 71 дополнительный офис;
- 29 операционных касс вне кассового узла;
- 184 кредитно-кассовых офиса;
- 114 операционных офисов.

Размер уставного капитала ПАО Совкомбанк на текущий момент составляет 2797,9 млн. руб.

Динамика основных экономических показателей деятельности ПАО Совкомбанк представлена в таблице 4.

Таблица 4 – Основные экономические показатели деятельности ПАО Совкомбанк в 2017-2019 гг.

Показатель	2017 г.	2018 г.	2019 г.	Абсолютное отклонение		Темп прироста, %	
				2018 г. к 2017 г.	2019 г. к 2018 г.	2018 г. к 2017 г.	2019 г. к 2018 г.
Доходы банка, млн. руб.	379647,7	597739,9	746339,7	218092,2	148599,8	57,4	24,9
Прибыль (убыток) до налогообложения, млн. руб.	16962,1	18095,8	47567,5	1133,7	29471,7	6,7	162,9
Чистая прибыль, млн. руб.	12692,9	13755,3	38081,3	1062,4	24326,0	8,4	176,8
Средства акционеров, млн. руб.	1715,6	1871,5	1969,4	155,9	97,9	9,1	5,2
Средняя величина активов, млн. руб.	598569,9	815593,3	1059909,5	217023,4	244316,2	36,3	30,0
Средняя величина собственных средств, млн. руб.	51847,1	70517,0	106738,2	18669,9	36221,2	36,0	51,4
Рентабельность активов, %	2,12	4,67	1,30	2,55	-3,37	120,2	-72,2
Рентабельность собственных средств, %	24,48	54,00	12,89	29,52	-41,12	120,6	-76,1

Объём доходов банка в периоде активно увеличивался. Если в 2017 году они составляли 379,6 млрд. руб., то по итогам 2018 года – на 57,4 % больше, или 597,7 млрд. руб. В 2019 году рост продолжился, в результате чего значение показателя составило 746,3 млрд. руб. или на 24,9 % больше. В целом за период совокупное увеличение объёмов доходов, полученных банком выросло почти в 2 раза.

Объёмы прибыли до налогообложения ПАО Совкомбанк имели тенденцию к росту. Однако, если в 2018 году она выросла с 17,0 до 18,1 млрд. руб. или на 6,7 %, то по итогам 2019 года – на 29,5 млрд. руб. или в 2,6 раза, что свидетельствует о возможностях банка по получению доходов.

Объёмы чистой прибыли ПАО Совкомбанк в рассматриваемом периоде также росли. Если в 2017 году значение показателя составляло 12,7 млрд. руб., то в 2018 году он вырос до 13,8 млрд. руб. или в на 8,4 %, а по итогам 2019 года фиксируется его рост в 2,8 раза до 38,1 млрд. руб..

Объём средств акционеров в ПАО Совкомбанк имел тенденцию к постоянному росту. Так, за 2018 год он составил 9,1 %, а за 2019 год – 5,2 %, в результате чего рассматриваемый показатель вырос с 1715,6 до 1969,4 млн. руб.

Средняя величина активов банка постепенно росла. Так, за 2018 год рост составил 36,3 %, а за 2019 год – на 30,0 %, соответственно, если в 2017 году они составляли 598,6 млрд. руб., то в 2018 году – уже 815,6 млрд. руб., а в 2019 году – более 1 трлн. руб., годовое увеличение объёмов превысило в периоде 200 млн. руб.

Уровень рентабельности активов ПАО Совкомбанк в периоде существенно колебался. Так, минимальное его значение составило 1,30 %, и было зафиксировано в 2019 году, а максимальное – 4,67 %, что фиксируется в 2018 году.

Показатель рентабельности собственных средств ПАО Совкомбанк в периоде также существенно колебался. Если в начале периода значение показателя составляло 24,48 %, то в 2018 году значение стало составлять 54 %, или в 2,2 раза больше. По итогам 2019 года значение рентабельности

собственных средств составило 12,89 %, что на 76,1 % меньше, чем годом ранее. Данная динамика показателей рентабельности может быть объяснена, прежде всего, существенным колебанием условий хозяйствования в РФ, что напрямую отражается на деятельности рассматриваемого банка.

По результатам исследования, которое проведено нами в пункте 2.1, сделаем следующие выводы:

1) ПАО Совкомбанк является универсальной кредитной организацией, которая работает как с физическими, так и с юридическими лицами. При этом, основное направление её деятельности – обслуживание населения и проведение розничных операций;

2) банк выступает в роли одного из лидеров рынка розничных операций в стране, чему способствует его активная политика по проведению слияний и поглощений. Результатом данной политики является активное увеличение масштабов деятельности банка. Так, по итогам 2019 года размеры его доходов превысили 1 трлн. руб., при этом наблюдается рост объёмов активов, собственных средств, а также средств акционеров. Банк в рассматриваемом периоде имеет чистую прибыль, что свидетельствует об эффективности модели деятельности, которая выбрана им.

2.2 Анализ финансового состояния ПАО Совкомбанк

Необходимость проведения анализа финансового состояния обуславливается требованием выявления проблемных областей деятельности банка, что позволит в дальнейшем осуществить разработку мероприятий, направленных на решение данных проблем.

С этой целью вначале проведём горизонтальный анализ имущественного состояния ПАО Совкомбанк, что представлено в таблице 5.

Наблюдается постепенное увеличение объёмов денежных средств в балансе банка. Так, за 2018 год рост составил 3,3 раза, а в 2019 году – 18,2 %, что свидетельствует о наличии возможностей у банка по привлечению данных средств с рынка.

Таблица 5 – Горизонтальный анализ имущественного состояния ПАО Совкомбанк за 2017-2019 гг.

Показатель	2017 г.	2018 г.		2019 г.	
	сумма, млн.руб.	сумма, млн.руб.	Темп прироста, %	сумма, млн.руб.	Темп прироста, %
1 Актив					
Денежные средства	5963,3	19779,5	231,7	23375,8	18,2
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	27336,2	46711,1	70,9	41867,0	-10,4
Средства в кредитных организациях	3158,4	19787,1	526,5	22487,6	13,6
Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости	9292,7	5607,0	-39,7	204788,1	в 36,5 р.
Чистая ссудная задолженность	386181,1	557854,1	44,5	614307,7	10,1
Чистые вложения в иные ценные бумаги для продажи	164654,1	282039,3	71,3	189419,0	-32,8
Инвестиции в дочерние и зависимые общества	11603,8	9169,0	-21,0	21632,0	135,9
ОС, НМА и запасы	1913,7	5466,3	185,6	6993,0	27,9
Прочие активы	6967,6	18410,8	164,2	30091,6	63,4
Всего активов	666329,1	964857,4	44,8	1154961,6	19,7

Объём средств кредитной организации в Банке России не имел выраженной динамики изменения. Так, если в 2018 году данный показатель вырос на 70,9 % – с 27,3 до 46,7 млрд. руб., то по итогам 2019 года он сократился на 10,4 % – до 41,9 млрд. руб.

Объёмы средств в кредитных организациях испытывали неравномерный рост в периоде. Так, по итогам 2018 года фиксируется рост данных активов в 6,3 раза, а по итогам 2019 года они выросли ещё на 13,6 %. В результате этого, если на начало периода объём средств ПАО Совкомбанк в кредитных организациях составлял 3,2 млрд. руб., то на конец периода – 22,5 млрд. руб., что свидетельствует как об увеличении объёма доступных банку активов, так и о повышении привлекательности размещения средств банках.

Объём вложений в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости в балансе банка после снижения с 9,3 до 5,6 млрд. руб. в 2018 году, в 2019 году вырос в 36,5 раза – до 204,8 млрд. руб., что свидетельствует об определённом избытке у банка незадействованных в кредитовании активов.

Объёмы чистой ссудной задолженности ПАО Совкомбанк в периоде

росли, однако, данный рост был умеренным. Составляя на начало периода 386,2 млрд. руб., по итогам 2018 года она выросла до 557,9 млрд. руб. или на 44,5 %. В 2019 году рост данного показателя продолжился, в результате чего он составил 614,3 млрд. руб. или ещё на 10,1 % больше. Данный факт позволяет сделать вывод о возможности ПАО Совкомбанк продолжать развивать кредитование.

Объём вложений в иные ценные бумаги для продажи в банке испытывал существенные колебания. Так, за 2018 год они выросли в сумме на 71,3 % с 164,7 до 282,0 млрд. руб., а в 2019 году фиксируется снижение до 189,4 млрд. руб. Также нестабильна статья инвестиций в дочерние и зависимые общества. Она колебалась от 9,2 до 21,6 млрд. руб. в периоде.

Объёмы основных средств, нематериальных активов и запасов в ПАО Совкомбанк в периоде постепенно увеличивались. Составляя на начало периода 1,9 млрд. руб., в 2018 году они выросли в 2,9 раза, а в 2019 году – ещё на 27,9 %, составив 7,0 млрд. руб. Объёмы прочих активов за это же время выросли с 7,0 до 30,1 млрд. руб.

В целом, совокупный объём активов банка активно увеличивался. Так, в 2018 году прирост составил 44,8 % или с 666,3 до 964,9 млрд. руб., а в 2019 году активы впервые превысили 1 трлн. руб., составив 1155 млрд. руб., показав рост на 19,7 %.

Проведём горизонтальный анализ источников имущества ПАО Совкомбанк, что представлено в таблице 6.

Особенностью источников имущества ПАО Совкомбанк в рассматриваемом периоде является наличие кредитов Банка России. В 2018 и 2019 годах они составили 857,4 и 785,3 млн. руб., что свидетельствует о выгоды их получения банком для целей бизнеса.

Объём средств кредитных организаций в ПАО Совкомбанк имел значительный размер. При этом, наблюдается снижение данного показателя – на 2,4 % по итогам 2018 года и на 18 % – в 2019 году. В результате этого данная статья снизилась за период со 192,9 до 161,8 млрд. руб.

Таблица 6 – Горизонтальный анализ источников имущества ПАО Совкомбанк в 2017-2019 гг.

Показатель	2017 г.	2018 г.		2019 г.	
	сумма, млн.руб.	сумма, млн.руб.	Темп прироста, а, %	сумма, млн.руб.	Темп прироста, %
2 Пассив					
Кредиты и депозиты Банка России	0	857,4	–	785,3	-8,4
Средства кредитных организаций	192855,1	197424,6	2,4	161819,0	-18,0
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	378484,9	628958,4	66,2	816315,9	29,8
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	361,4	6097,6	в 16,8 р.	6638,4	8,9
Выпущенные долговые обязательства	17293,8	28946,4	67,4	26107,8	-9,8
Прочие обязательства	14857,2	14936,1	0,5	9465,7	-36,6
Резервы на возможные потери	3652,7	5427,0	48,6	2563,1	-52,8
Всего обязательств	607505,1	882647,5	45,3	1023695,2	16,0
3 Собственные средства					
Средства участников (акционеров)	1715,6	1871,5	9,1	1969,4	5,2
Эмиссионный доход	2005,0	14607,9	628,6	20589,8	40,9
Резервный фонд	85,8	85,8	0,0	98,5	14,8
Переоценка основных средств и ценных бумаг	5440,4	1590,9	-70,8	2000,3	25,7
Денежные средства безвозмездного финансирования	470,0	7187,7	в 15,3 р.	7187,2	0,0
Нераспределённая прибыль (непокрытые убытки)	49107,2	56866,7	15,8	99286,5	74,6
Всего источников собственных средств	58824,0	82209,9	39,8	131266,5	59,7

Объём средств клиентов, которые есть в распоряжении у банка, имеет тенденцию к активному росту. Если в начале периода данный показатель составлял 378,5 млрд. руб., то в 2019 году – 629,0 млрд. руб. или на 66,2 % больше. По итогам 2019 года рост менее значительный – на 29,8 %, в результате чего объёмы средств клиентов в банке выросли до 816,3 млрд. руб. Данный факт свидетельствует о том, что ПАО Совкомбанк пользуется доверием со стороны клиентов в части операций хранения средств.

Объём финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток в банке существенно вырос в объёмах – от 361,4 млн. руб. до 6,6 млрд. руб. Объёмы выпущенных долговых обязательств банка имели тенденцию к активному росту. Составляя на начало

периода 9,5 млрд. руб., в дальнейшем они выросли до 28,9 млрд. руб. и до 26,1 млрд. руб. по годам периода. Объёмы прочих обязательств в банке сократились с 14,9 до 9,5 млрд. руб. Объём резервов сократился с 3,7 до 2,6 млрд. руб.

Совокупный размер обязательств ПАО Совкомбанк в рассматриваемом периоде активно рос. Если в начале периода они составляли 607,5 млрд. руб., то в 2018 году – уже 882,6 млрд. руб., или на 45,3 % больше. По итогам 2019 года наблюдается увеличение данного показателя до 1023,7 млрд. руб. или ещё на 16 %, что говорит о способности банка активно привлекать средства клиентов.

В составе собственных средств показатель средств участников (акционеров) постепенно увеличивался. Если в начале периода он составлял 1715,6 млн. руб., то в 2018 году он вырос до 1871,5 млн. руб. или на 9,1 %, а по итогам 2019 года – до почти 2 млрд. руб. или на 5,2 %. Объёмы эмиссионного дохода, демонстрировали высокие темпы роста в 2018 году – в 7,3 раза, по итогам 2019 года увеличились ещё на 40,9 % до 20,6 млрд. руб., что обуславливается переоценкой размещённых банком акций. Объём резервного фонда не превышал 100 млн. руб. в периоде исследования. Размеры переоценки основных средств и ценных бумаг ПАО Совкомбанк изменялись неустойчиво. Если в 2018 году они сократились на 70,8 %, то по итогам 2019 года по ним фиксируется рост на 25,7 %. В результате этого в целом за период данная статья сократилась с 5,4 до 2,0 млрд. руб. Особенностью собственных средств ПАО Совкомбанк является наличие в них денежных средств безвозмездного финансирования. Сумма по ним в анализируемом периоде выросла с 470,0 млн. руб. до 7,2 млрд. руб., что является весомым источником средств для банка. Объёмы нераспределённой прибыли в ПАО Совкомбанк постепенно росли. Так, если в 2018 году они выросли на 15,8 %, то по итогам 2019 года – ещё на 74,6 %. Соответственно, составляя на начало периода 49,1 млрд. руб., на конец они составляли уже 99,3 млрд. руб.

Совокупный размер источников собственных средств ПАО Совкомбанк имел тенденцию к активному росту. По итогам 2018 года данный рост составил 39,8 %, а в 2019 году – 59,7 %. Следствием этого стало увеличение объёмов

собственных средств с 58,8 до 131,3 млрд. руб.

Выявим структурные изменения в имуществе ПАО Совкомбанк, для чего проведём вертикальный анализ его активов (таблица 7).

Таблица 7 – Вертикальный анализ активов ПАО Совкомбанк за 2017-2019 гг.

Показатель	2017 г.		2018 г.		2019 г.	
	сумма, млрд.руб.	доля, %	сумма, млрд.руб.	доля, %	сумма, млрд.руб.	доля, %
1 Актив						
Денежные средства	5963,3	0,9	19779,5	2,0	23375,8	2,0
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	27336,2	4,1	46711,1	4,8	41867,0	3,6
Средства в кредитных организациях	3158,4	0,5	19787,1	2,1	22487,6	1,9
Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости	9292,7	1,4	5607,0	0,6	204788,1	17,7
Чистая ссудная задолженность	386181,1	58,0	557854,1	57,8	614307,7	53,2
Чистые вложения в иные ценные бумаги для продажи	164654,1	24,7	282039,3	29,2	189419,0	16,4
Инвестиции в дочерние и зависимые общества	11603,8	1,7	9169,0	1,0	21632,0	1,9
ОС, НМА и запасы	1913,7	0,3	5466,3	0,6	6993,0	0,6
Прочие активы	6967,6	1,0	18410,8	1,9	30091,6	2,6
Всего активов	666329,1	100,0	964857,4	100,0	1154961,6	100,0

Крупнейшей статьёй активов ПАО Совкомбанк в рассматриваемом периоде была статья чистой ссудной задолженности. Однако, по ней наблюдается тенденция к снижению доли. Если в начале анализируемого периода она составляла 58 %, то в 2018 году – уже 57,8 %, а по итогам 2019 года – 53,2 %, что указывает на развитие других направлений вложения средств в банке. Второй по значимости статьёй в активах ПАО Совкомбанк были вложения в иные ценные бумаги для продажи. Доля данного вида вложений также сокращалась в периоде – с 24,7 % до 16,4 %. Существенно нарастила долю такая статья, как вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Составляя на начало периода 1,4 %, в течение 2018 года значение доли сократилось до 0,6 %, а затем, в 2019 году она существенно выросла, составив 17,7 %. Следует отметить, что доли всех остальных статей актива баланса существенно меньше.

По денежным средствам в банке наблюдается рост доли – с 0,9 % в начале до 2,0 % в конце периода. При этом, доля средств банка в Банке России была достаточно стабильной, находясь в пределах от 3,6 % в 2019 году до 4,8 % по итогам 2018 года. Объёмы статьи средств в кредитных организациях несколько выросли в периоде. Если на начало периода они составляли 0,5 %, то на конец – уже 1,9 %. Небольшой рост фиксируется также по вложениям в дочерние и зависимые общества – с 1,7 % до 1,9 %. Доля основных средств, нематериальных активов и запасов выросла с 0,3 % до 0,6 %, а прочих активов – с 1 % до 2,6 %.

Проведём вертикальный анализ источников имущества, что представлено в таблице 8.

Таблица 8 – Вертикальный анализ источников имущества ПАО Совкомбанк в 2017-2019 гг.

Показатель	2017 г.		2018 г.		2019 г.	
	сумма, млрд.руб.	доля, %	сумма, млрд.руб.	доля, %	сумма, млрд.руб.	доля, %
2. Пассив						
Кредиты и депозиты Банка России	0	0,0	857,4	0,1	785,3	0,1
Средства кредитных организаций	192855,1	28,9	197424,6	20,5	161819,0	14,0
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	378484,9	56,8	628958,4	65,2	816315,9	70,7
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	361,4	0,1	6097,6	0,6	6638,4	0,6
Выпущенные долговые обязательства	17293,8	2,6	28946,4	3,0	26107,8	2,3
Прочие обязательства	14857,2	2,2	14936,1	1,5	9465,7	0,8
Резервы на возможные потери	3652,7	0,5	5427	0,6	2563,1	0,2
Всего обязательств	607505,1	91,2	882647,5	91,5	1023695,2	88,6
3 Источники собственных средств						
Средства участников (акционеров)	1715,6	0,3	1871,5	0,2	1969,4	0,2
Эмиссионный доход	2005,0	0,3	14607,9	1,5	20589,8	1,8
Резервный фонд	85,8	0,0	85,8	0,0	98,5	0,0
Переоценка основных средств и ценных бумаг	5440,4	0,8	1590,9	0,2	2000,3	0,2
Денежные средства безвозмездного финансирования	470,0	0,1	7187,7	0,7	7187,2	0,6
Нераспределённая прибыль (непокрытые убытки)	49107,2	7,4	56866,7	5,9	99286,5	8,6
Всего источников собственных средств	58824,0	8,8	82209,9	8,5	131266,5	11,4

Крупнейшей долей в структуре пассивов ПАО Совкомбанк была статья средств клиентов, не являющихся кредитными организациями. Её доля демонстрировала поступательный рост, в результате чего если на начало периода она составляла 56,8 %, то на конец – уже 70,7 %, что свидетельствует о ней как об основной статье ресурсов в банке.

Второй по значимости была статья средств кредитных организаций в ПАО Совкомбанк. По ней, напротив, наблюдается сокращение доли. Если на начало периода она составляла 28,9 %, то в дальнейшем, ввиду активного наращивания объёмов ресурсной базы она сократилась до 14 %.

Существенна доля выпущенных долговых обязательств. В целом её доля сократилась в периоде с 2,6 % до 2,3 %. Объём прочих обязательств также сократился с 2,2 % до 0,8 %. Все прочие статьи в балансе банка не превышали 1 % во всём периоде исследования. Так, доля кредитов и депозитов Банка России не превышала 0,1 %, доля финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток – 0,6 %, резервов на возможные потери – 0,6 %. Совокупная доля пассивов в структуре источников имущества ПАО Совкомбанк имела тенденцию к некоторому сокращению доли. Так, составляя в 2017-2018 гг. от 91,2 % до 91,5 %, по итогам 2019 года данная доля сократилась до 88,6 %. В составе источников собственных средств ПАО Совкомбанк наибольшая доля приходится на нераспределённую прибыль. При этом, ввиду прибыльности деятельности банка данная доля выросла в периоде с 7,4 % до 8,6 %. Также, крупная доля приходится на эмиссионный доход, который вырос в периоде с 0,3 % до 1,8 %. Доля денежных средств безвозмездного финансирования в банке выросла в периоде с 0,1 до 0,6 %. Все остальные доли не превышали 0,5 %.

В целом по источникам собственных средств наблюдается определённый рост доли. Если в 2017-2018 годах она составляла 8,5-8,8 %, то по итогам периода – 11,4 %, что указывает на рост значимости данного источника для банка.

С целью выявления особенностей формирования финансовых результатов

банка проведём горизонтальный анализ его отчёта о финансовых результатах (таблица 9).

Таблица 9 – Горизонтальный анализ отчета о финансовых результатах ПАО Совкомбанк за 2017-2019 гг.

Показатель	2017 г.	2018 г.		2019 г.	
	Сумма, млн. руб.	Сумма, млн. руб.	Темп прироста, %	Сумма, млн. руб.	Темп прироста, %
Процентные доходы	59044,6	68915,3	16,7	94288,1	36,8
Процентные расходы	36397,0	37576,2	3,2	49370,1	31,4
Чистые процентные доходы	22647,6	31339,1	38,4	44918,0	43,3
Изменение резерва на возможные потери по ссудам	-11546,1	-1646,1	-85,7	-12499,3	659,3
Чистые процентные доходы	11101,6	29693,0	167,5	32418,7	9,2
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости	2321,6	-7907,0	–	30206,3	–
Чистые доходы от операций с ценными бумагами для перепродажи	-133,7	5365,4	–	1064,9	-80,2
Чистые доходы от операций с инвалютой	3184,1	-5612,5	-276,3	-5749,5	2,4
Чистые доходы от переоценки инвалюты	-956,3	17592,1	–	-12448,4	–
Чистые доходы от операций с драгметаллами	0,0	419,9	–	415,9	-1,0
Доходы от участия в капитале других организаций	-452,8	1899,1	–	6657,1	250,5
Комиссионные доходы	9556,3	12475,7	30,5	23527,9	88,6
Комиссионные расходы	3089,8	4516,6	46,2	7433,0	64,6
Изменение резерва по прочим потерям	4831,1	-7030,9	–	2507,8	–
Прочие операционные доходы	17480,3	17052,7	-2,4	22952,4	34,6
Чистые доходы	43842,7	59430,8	35,6	94120,2	58,4
Операционные расходы	26880,5	41335,0	53,8	46462,7	12,4
Прибыль до налогообложения	16962,1	18095,8	6,7	47657,5	163,4
Начисленные налоги	4269,2	4340,5	1,7	9576,2	120,6
Прибыль после налогообложения	12692,9	13755,3	8,4	38081,3	176,8

По итогам анализа отчёта о финансовых результатах ПАО Совкомбанк можно сделать вывод о том, что данная кредитная организация имеет высокие темпы роста объёмов своих операций. Так, по процентным доходам наблюдается рост с 59,0 млрд. руб. в начале до 94,3 млрд. руб. в конце периода, демонстрируя рост на 16,7 % и 36,8 %.

Процентные расходы банка имеют несколько меньшую динамику, что

свидетельствует о проведении взвешенной процентной политики. Так, если в 2018 году они выросли на 3,2 %, то в 2019 году – на 31,4 %. В результате этого их объём увеличился с 36,4 до 49,4 млрд. руб.

В результате данной динамики процентных доходов и расходов ПАО Совкомбанк наблюдается постоянное увеличение объёма чистых процентных доходов банка, происходящее быстрыми темпами. Так, за 2018 год они выросли на 38,4 %, а за 2019 год – на 43,3 %. В результате этого, если на начало периода они составляли 22,6 млрд. руб., то на конец – почти в 2 раза больше – 44,9 млрд. руб.

Объём резервов на возможные потери по ссудам в банке имеет отрицательные значения в пределах от минус 1,6 млрд. руб. до минус 12,5 млрд. руб. Данный факт свидетельствует о том, что банк больше формирует резервов, нежели чем списывает их.

Объём чистых процентных доходов банка имеет тенденцию к активному росту. Так, только за 2018 год данный показатель вырос в 2,7 раза, а по итогам 2019 года – ещё на 9,2 %. В результате этого, если в начале периода значение показателя составляло 11,1 млрд. руб., то по итогам периода – 32,4 млрд. руб., что почти в 3 раза больше. Объём чистых доходов от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости был нестабильным – от убытка в размере 7,9 млрд. руб. до прибыли в размере 30,2 млрд. руб., что указывает на нестабильность возможностей по получению доходов.

Чистые доходы от операций с ценными бумагами для перепродажи также существенно колебались. Если в 2017 году фиксируется убыток в размере 133,4 млн. руб., то по итогам 2018 года – прибыль в размере 5,4 млрд. руб., что указывает на возможность получения прибыли от данной деятельности.

Особенностью чистых доходов от операций с инвалютой также является крайняя нестабильность прибыли. Так, в 2017 году фиксируется прибыль в размере 3,2 млрд. руб., а в 2018-2019 годах – убыток в размере 5,6-5,7 млрд. руб. Схожая ситуация наблюдается и по переоценке инвалюты. Так, в 2019 году фиксируется убыток в размере 12,4 млрд. руб., а в 2018 году – убыток в размере

17,6 млрд. руб. Начиная с 2018 года наблюдаются чистые доходы от операций с драгметаллами, которые составили 0,4 млрд. руб.

Положительным фактором развития банка является постоянный рост комиссионных расходов. Если в начале периода данный показатель составлял 9,6 млрд. руб., то в 2018 году значение показателя составило 12,5 млрд. руб., или на 30,5 %. В 2019 году фиксируется дальнейший рост в размере 88,6 %, в результате чего данный показатель составил 23,5 млрд. руб. По комиссионным расходам фиксируется схожая динамика изменения. Так, по итогам 2018 года увеличение объёмов составило 46,2 % – с 3,1 до 4,5 млрд. руб., а в 2019 году – до 7,4 млрд. руб. или на 64,6 %.

Существенные объёмы доходов наблюдаются по прочим операционным доходам. Так, в 2017-2018 гг. их объём составил 17,1-17,5 млрд. руб., после чего, в 2019 году значение показателя выросло до 34,6 % или до 23,0 млрд. руб.

Положительным фактором деятельности ПАО Совкомбанк является рост объёмов чистых доходов, что свидетельствует о наличии у него возможностей по их получению. Так, составляя на начало периода 43,8 млрд. руб., то в 2018 году они выросли до 59,4 млрд. руб. или на 35,6 %. В 2019 году рост чистых доходов продолжился и составил 58,4 % или на 94,1 млрд. руб.

Размер операционных расходов ПАО Совкомбанк также постоянно увеличивался. Наибольший прирост фиксируется в 2018 году, когда они выросли на 53,8 % – с 26,9 до 41,3 млрд. руб., после чего в следующем году – до 46,5 млрд. руб. или на 12,4 %. Объём прибыли до налогообложения в банке увеличивался, что свидетельствует о наличии потенциала развития у ПАО Совкомбанк. При этом, если в 2018 году данный показатель вырос на 6,7 %, то в 2019 году – в 2,6 раза, в результате чего объём данной прибыли вырос с 17,0 до 47,7 млрд. руб. Объём прибыли до налогообложения в ПАО Совкомбанк активно увеличивался в периоде. Так, рост по итогам 2018 года составил 8,4 %, а в 2019 году – в 2,8 раза, в результате чего значение данного показателя выросло с 12,7 до 38,1 млрд. руб.

Проведём анализ обязательных экономических нормативов ПАО

Совкомбанк, что представлено в таблице 10.

Таблица 10 – Динамика обязательных экономических нормативов ПАО Совкомбанк за 2017-2019 гг.

Норматив	Фактическое значение, %			Отклонение 1/01/2020 г. от 1/01/2018 г.
	На 1/01/2018 г.	На 1/01/2019 г.	На 1/01/2020 г.	
Н1 (min 10 %)	12,8	12,6	12,8	0,0
Н2 (min 15 %)	83,2	146,8	107,4	24,2
Н3 (min 50 %)	88,3	85,1	137,6	49,3
Н4 (max 120 %)	91,5	42,2	44,0	-47,5
Н6 (max 25 %)	22,1	20,8	19,8	-2,3
Н7 (max 800 %)	232,0	238,8	179,5	-52,5
Н10.1 (max 3 %)	0,8	0,8	0,3	-0,5
Н12 (max 25 %)	0,0	0,0	9,0	9,0

Анализ данных позволяет сделать вывод о соблюдении ПАО Совкомбанк всех обязательных экономических нормативов деятельности Банка России. При этом, положительной тенденцией периода является стабильность норматива Н1 и рост нормативов ликвидности Н2 и Н3.

Рассмотрим динамику чистой прибыли ПАО Совкомбанк, что представлено на рисунке 11.

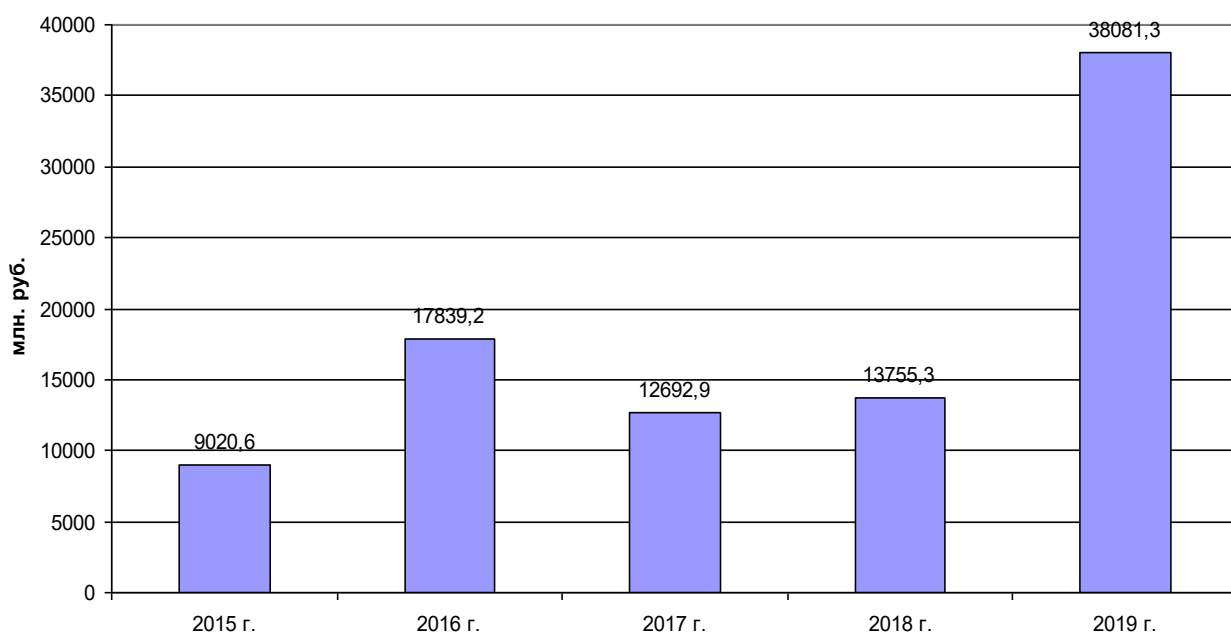


Рисунок 11 – Динамика объёмов чистой прибыли ПАО Совкомбанк в 2015-2019

гг.

Анализ данных рисунка позволяет сделать вывод о том, что объёмы прибыли в ПАО Совкомбанк в период 2015-2018 гг. колебались в пределах от 9,0 до 17,8 млрд. руб. Данный факт позволяет сделать вывод о наличии возможностей у банка по получению прибыли.

По итогам 2019 года в ПАО Совкомбанк получен рекордный объём прибыли в размере 38,1 млрд. руб., что свидетельствует об эффективности его функционирования в текущих условиях и наличии возможностей по извлечению прибыли.

Сформируем следующие выводы по итогам исследования, проведённого в пункте 2.2:

1) ПАО Совкомбанк является универсальным коммерческим банком, ориентированным на обслуживание всех категорий клиентов. Однако, при этом приоритет отдаётся обслуживанию частных лиц. Банк имеет высокий уровень финансовой надёжности и устойчивости, что подтверждается установлением ему рейтингов крупнейшими мировыми и отечественными рейтинговыми агентствами;

2) банк характеризуется быстрым ростом объёмов активов и прибыли, что вызвано расширением объёмов проведения операций. В своей деятельности банк опирается на широкую сеть подразделений, которая состоит из 2,5 тыс. точек обслуживания;

3) для банка характерно наличие чистой прибыли во всём периоде исследования. При этом, по итогам 2019 года им получен рекордный объём прибыли в размере 38,1 млрд. руб., что указывает на высокие возможности банка по адаптации к рыночной среде и предложение клиентам действительно нужных и удобных услуг.

2.3 Оценка кредитного портфеля ПАО Совкомбанк

Необходимость оценки кредитного портфеля обуславливается потребностью в определении особенностей функционирования банка в части наиболее популярных банковских услуг, связанных с кредитованием.

Проведём оценку показателей кредитного портфеля ПАО Совкомбанк, что представлено в таблице 11.

Таблица 11 – Показатели объёма кредитного портфеля ПАО Совкомбанк в 2017-2019 гг.

Показатель	2017 г.	2018 г.	2019 г.	Абсолютное отклонение		Темп прироста, %	
				2018 г. к 2017 г.	2019 г. к 2018 г.	2018 г. к 2017 г.	2019 г. к 2018 г.
Сумма кредитного портфеля до вычета резервов, млн. руб.	413784,6	601342,6	683176,2	187558,0	81833,6	45,3	13,6
Сумма кредитного портфеля после вычета резервов, млн. руб.	386181,1	557854,1	614307,7	171673,0	56453,6	44,5	10,1
Сумма резервов, млн. руб.	27603,5	43488,5	68868,5	15885,0	25380,0	57,5	58,4
Уровень резервов относительно кредитного портфеля, %	6,67	7,23	10,08	0,56	2,85	8,4	39,4

Анализ представленных в таблице данных позволяет сделать вывод о том, что в ПАО Совкомбанк наблюдается активный рост объёмов кредитного портфеля до вычета резервов. Так, только за 2018 году рост показателя составил 45,3 % – с 413,8 до 601,3 млрд. руб., а в 2019 году рост составил 13,6 % – до 683,2 млрд. руб. По годам сумма увеличения кредитного портфеля составила 187,6 и 81,8 млрд. руб. соответственно.

Наблюдается рост суммы резервов в целом по кредитному портфелю ПАО Совкомбанк. Так, если в начале периода они составляли 27,6 млрд. руб., то в 2018 году – 43,5 млрд. руб. или на 57,5 % больше. По итогам 2019 года столь интенсивный рост продолжился, составив 58,4 % до 68,9 млрд. руб.

Наблюдается рост уровня резервов относительно кредитного портфеля. Если в 2017 году данный показатель составлял 6,67 %, то по итогам 2018 года – уже 7,23 % или на 0,56 % больше. В 2019 году рост уровня резервов продолжился, составив 2,85 % до 10,08 %. Данный рост уровня резервов свидетельствует о некотором ухудшении оценки кредитного портфеля ПАО Совкомбанк и необходимости увеличения объёмов резервов.

Проведём анализ состава кредитного портфеля ПАО Совкомбанк по видам заёмщиков, что представлено в таблице 12.

Таблица 12 – Состав кредитного портфеля АО Совкомбанк по видам заёмщиков в 2017-2019 гг.

в миллионах рублей

Показатель	2017 г.	2018 г.	2019 г.	Абсолютное отклонение		Темп прироста, %	
				2018 г. к 2017 г.	2019 г. к 2018 г.	2018 г. к 2017 г.	2019 г. к 2018 г.
Юридические лица	288923,8	409424,6	400504,5	120500,8	-8920,1	41,7	-2,2
Индивидуальные предприниматели	3427,7	4484,3	4748,6	1056,6	264,3	30,8	5,9
Физические лица	121433,1	187433,7	277923,1	66000,6	90489,4	54,4	48,3
Итого	413784,6	601342,6	683176,2	187558,0	81833,6	45,3	13,6

Анализ представленных в таблице данных позволяет сделать вывод о том, что по юридическим лицам фиксируется неравномерность увеличения объёмов кредитного портфеля. Если в 2018 году рост показателя составил 120,5 млрд. руб., то по итогам 2019 года он сократился на 8,9 млрд. руб., что по годам составило 41,7 % роста и 2,2 % снижения. По индивидуальным предпринимателям наблюдался постоянный рост объёмов ссудной задолженности в кредитном портфеле ПАО Совкомбанк. Если в начало периода она составляла 3,4 млрд. руб., то в 2018 году – на 30,8 % больше или 4,5 млрд. руб. В 2019 году фиксируется дальнейший рост показателя до 4,7 млрд. руб. или ещё на 5,9 %. По физическим лицам прирост объёмов ссудной задолженности в банке имеет максимальные значения. Так, если в 2017 году она составляла 121,4 млрд. руб., то в 2018 году – уже 187,4 млрд. руб., показав увеличение за год на 66 млрд. руб. или на 54,4 %. В 2019 году рост продолжился, увеличение объёмов составило 90,5 млрд. руб., темп прироста данного показателя в банке составил 48,3 %.

Данная динамика позволяет сделать вывод о том, что кредитование как вид деятельности активно развивается в ПАО Совкомбанк, демонстрируя высокие темпы прироста объёмов ссудной задолженности, особенно по физическим лицам, увеличиваясь в 1,5 раза ежегодно.

Структура кредитных вложений по видам клиентов представлена на

рисунке 12.

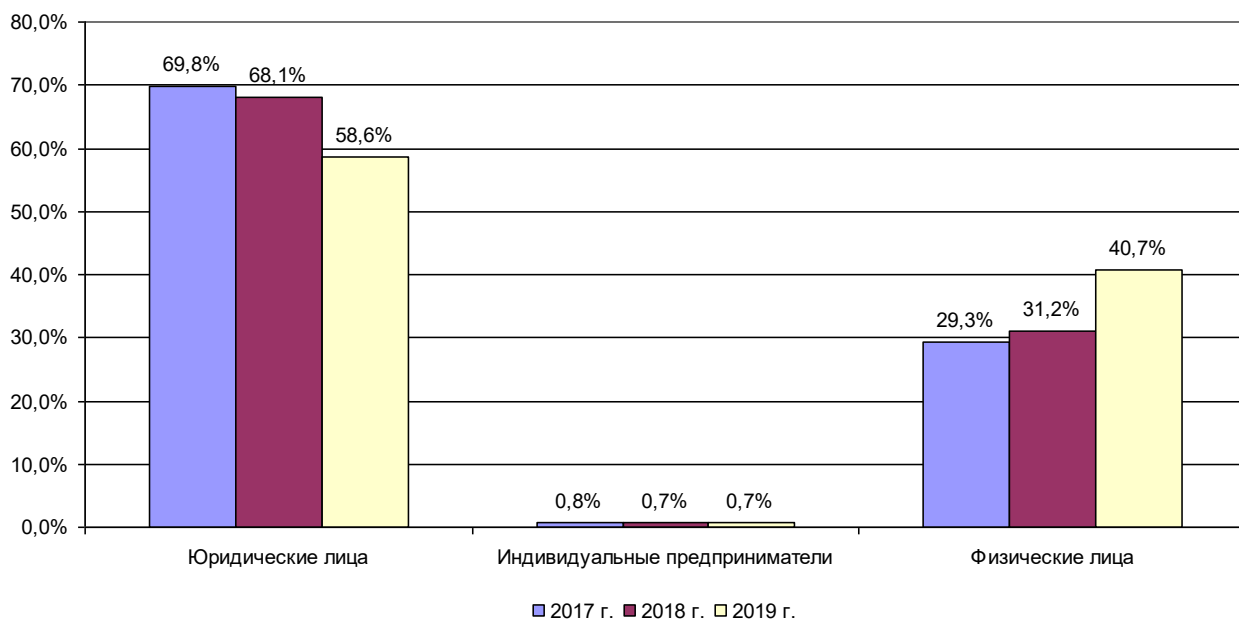


Рисунок 12 – Структура кредитных вложений ПАО Совкомбанк по видам клиентов

По итогам анализа представленных на рисунке данных можно сделать вывод о том, что по объёмам ссудной задолженности наибольшая доля в ссудной задолженности приходится на юридических лиц. Если в начале периода данная доля составляла 69,8 %, то на конец – уже только 58,6 %, сократившись более чем на 10 % в периоде. Данное снижение вызвано, прежде всего, существенным ростом доли физических лиц. По физическим лицам наблюдается активное увеличение доли. Если в начале периода она составляла 29,3 %, то на конец периода – уже 40,7 %, или на 10,4 % больше. Данный рост обуславливается большей привлекательностью кредитования населения, нежели чем организаций со стороны ПАО Совкомбанк.

Доля ссудной задолженности по предпринимателям минимальна, и составляет всего 0,7-0,8 % в периоде. Увеличения доли не происходит даже на фоне существенного увеличения объёмов такой ссудной задолженности в балансе банка.

Проведём анализ доходности кредитного портфеля ПАО Совкомбанк, что

представлено в таблице 13.

Таблица 13 – Показатели доходности кредитного портфеля ПАО Совкомбанк в 2017-2019 гг.

Показатель	2017 г.	2018 г.	2019 г.	Абсолютное отклонение		Темп прироста, %	
				2018 г. к 2017 г.	2019 г. к 2018 г.	2018 г. к 2017 г.	2019 г. к 2018 г.
Среднегодовая сумма кредитного портфеля, без учёта резервов, млн. руб.	413784,6	601342,6	683176,2	187558,0	81833,6	45,3	13,6
Среднегодовая сумма кредитного портфеля, с учётом резервов, млн. руб.	386181,1	557854,1	614307,7	171673,0	56453,6	44,5	10,1
Сумма полученных процентов по кредитам, млн. руб.	59044,6	68915,3	94288,1	9870,7	25372,8	16,7	36,8
Средняя ставка процента по кредитам без учёта резервов, % годовых	14,27	11,46	13,80	-2,81	2,34	-19,7	20,4
Средняя ставка процента по кредитам с учётом резервов, % годовых	15,29	12,35	15,35	-2,94	3,00	-19,2	24,2

Анализ полученных значений среднего уровня процентной ставки по кредитам в ПАО Совкомбанк показывает, что без учёта резервов наблюдается колебание ставки процента. Так, составляя в 2017 году 14,27 %, по итогам 2018 года она сократилась до 11,46 % годовых или на 2,81 %. Однако, в следующем, 2019 году, она вновь выросла, составив по итогам периода 13,80 % годовых или на 2,34 % больше. Такое колебание ставки можно объяснить, прежде всего, спросом на кредиты. Если в 2018 году банк стимулировал кредитование за счёт снижения ставки, то по итогам 2019 года на фоне значительных объёмов ссудной задолженности он имеет возможности по получению дополнительных объёмов процентных доходов за счёт роста номинальной ставки кредита.

При рассмотрении ставки процента по кредитам с учётом процентов её

уровень выше, однако. Он также существенно колеблется. Минимальное значение ставки процента фиксируется по итогам 2018 года, когда она составила 12,35 %, а в 2017 и 2019 годах её значение составило 15,29-15,35 % годовых.

Проведём анализ среднего уровня процентной ставки по кредитам, предоставленным ПАО Совкомбанк своим клиентам, что представлено в таблице 13.

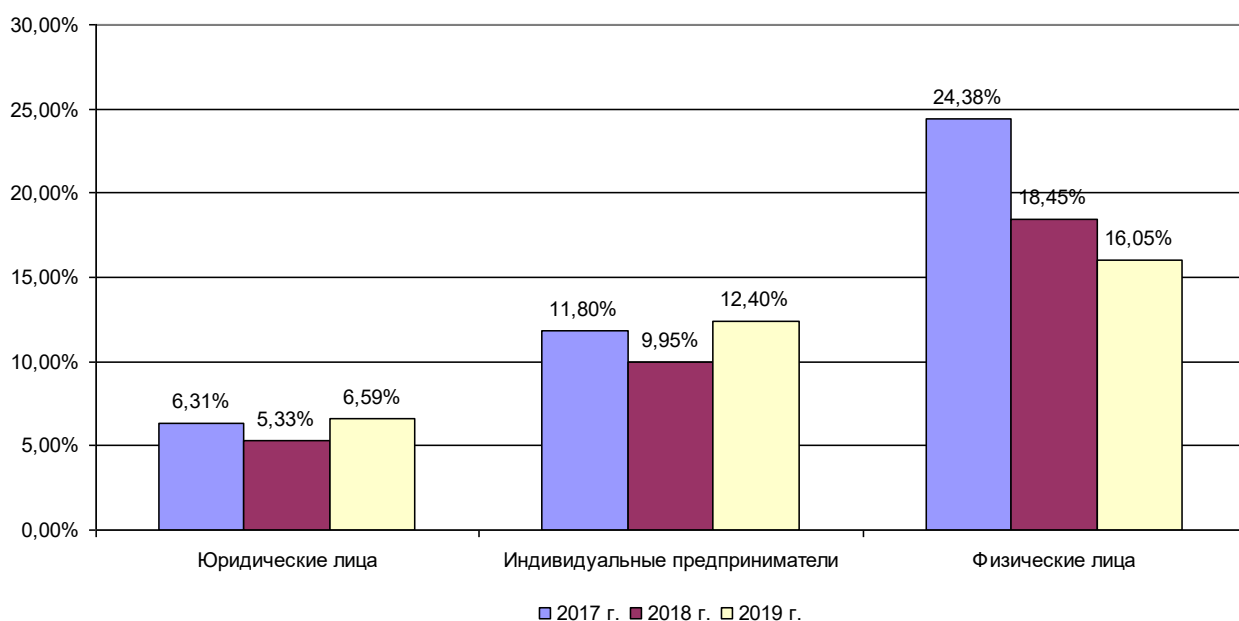


Рисунок 13 – Динамика уровня процентной ставки по кредитам, предоставленным ПАО Совкомбанк по группам клиентов в 2017-2019 гг.

Анализ представленных на рисунке данных позволяет сделать вывод о том, что по юридическим лицам наблюдается минимальный уровень процентной ставки по кредитам. Максимальный её уровень приходится на 2019 год, когда она составляла 6,59 % годовых, а минимальный – на 2018 год, когда уровень данной ставки составлял 5,33 % годовых. Столь низкий уровень ставки обуславливается, прежде всего, высоким уровнем конкуренции за корпоративных клиентов, а также низкими издержками на обслуживание по сравнению с другими группами клиентов.

По кредитам индивидуальным предпринимателям уровень процентной

ставки существенно выше. Примечательно, что его динамика в целом совпадает с динамикой ставки по кредитам юридическим лицам. Так, максимальный уровень ставки наблюдается в 2019 году в размере 12,40 %, а минимальный – в 2018 году в размере 9,95 % годовых. По физическим лицам уровень процентной ставки по кредитам в банке наиболее высокий. Однако, в отличие от других групп клиентов по нему фиксируется снижение уровня ставки. Так, составляя на начало периода 24,38 % годовых, в 2018 году данная ставка сократилась до 18,46 % годовых, а в 2019 году – до 16,05 % годовых. Данная динамика отражает как общее снижение уровня ставок в экономике РФ, так и снижение рисков, связанных с кредитованием населения.

Проведём анализ объёмов просроченной задолженности в ПАО Совкомбанк, что представлено в таблице 14.

Таблица 14 – Анализ объёмов просроченной задолженности в ПАО Совкомбанк в 2017-2019 гг.

Показатель	2017 г.	2018 г.	2019 г.	Абсолютное отклонение		Темп прироста, %	
				2018 г. к 2017 г.	2019 г. к 2018 г.	2018 г. к 2017 г.	2019 г. к 2018 г.
Сумма просроченной задолженности, млн. руб., в т.ч.	14699,2	20051,5	39698,6	5352,3	19647,1	36,4	98,0
– по юр. лицам	652,4	4623,8	11291,5	3971,4	6667,7	в 7,1 р.	144,2
– по индивидуальным предпринимателям	98,5	146,4	404,1	47,9	257,7	48,6	176,0
– по физическим лицам	13948,3	15281,3	28003,0	1333	12721,7	9,6	83,3
Сумма ссудной задолжности, млн. руб., в т.ч.	413784,6	601342,6	683176,2	187558	81833,6	45,3	13,6
– по юр. лицам	288923,8	409424,6	400504,5	120500,8	-8920,1	41,7	-2,2
– по индивидуальным предпринимателям	3427,7	4484,3	4748,6	1056,6	264,3	30,8	5,9
– по физическим лицам	121433,1	187433,7	277923,1	66000,6	90489,4	54,4	48,3
Уровень просроченной задолженности, %, в т.ч.	3,55	3,33	5,81	-0,22	2,48	-6,1	74,3
– по юр. лицам	0,23	1,13	2,82	0,90	1,69	в 5 р.	149,6
– по индивидуальным предпринимателям	2,87	3,26	8,51	0,39	5,25	13,6	160,7
– по физическим лицам	11,49	8,15	10,08	-3,33	1,92	-29,0	23,6

Анализ представленных в таблице данных позволяет сделать вывод о том, что по юридическим лицам и по индивидуальным предпринимателям наблюдалось существенное увеличение объёмов просроченной задолженности. Так, в 2018 году она выросла в 7,1 раза по юридическим лицам и на 48,6 % по индивидуальным предпринимателям. В 2019 году темпы прироста объёмов просроченной задолженности также высокие. В это же время, по физическим лицам значительный прирост объёмов просроченной задолженности приходится только на 2019 год, когда она выросла на 83,3 %, составив 28 млрд. руб. по итогам периода.

В целом по кредитному портфелю в период 2017-2018 годов наблюдался невысокий уровень просроченной задолженности, составивший от 3,33 % до 3,55 %. Расширение масштабов кредитования в банке привело к существенному росту данной величины, в результате чего данный показатель составил 5,81 % в конце периода.

По юридическим лицам уровень просроченной задолженности очень невелик, особенно в 2017-2018 годах, когда она составила от 0,23 % до 1,13 %. По итогам 2019 года наблюдается рост показателя до 2,82 %, однако, он остаётся крайне невысоким по сравнению с другими группами клиентов.

По индивидуальным предпринимателям уровень просроченной задолженности в банке существенно выше, нежели чем по юридическим лицам. При этом, по нему в период 2017-2018 годов наблюдается низкая динамика прироста уровня. Если в начале периода она составляла 2,87 %, то в 2018 году – уже 3,26 %. По итогам 2019 года уровень просроченной задолженности испытал резкий рост, составив 8,51 %, что указывает на повышение рисков при кредитовании данной группы клиентов.

По физическим лицам наблюдается неустойчивая динамика уровня просроченной задолженности в банке. Так, составляя на начало периода 11,49 %, в 2018 году данный показатель, даже несмотря на расширение объёмов кредитования, сократился до 8,15 %, а в 2019 году заметно его увеличение до 10,08 %. Таким образом, на сегодняшний день уровень просроченной

задолженности по кредитам физическим лицам в ПАО Совкомбанк является наибольшим, ввиду существенности индивидуальных рисков для таких заёмщиков.

Проведём анализ доли валютных кредитов в структуре кредитного портфеля по различным группам клиентов (рисунок 14).

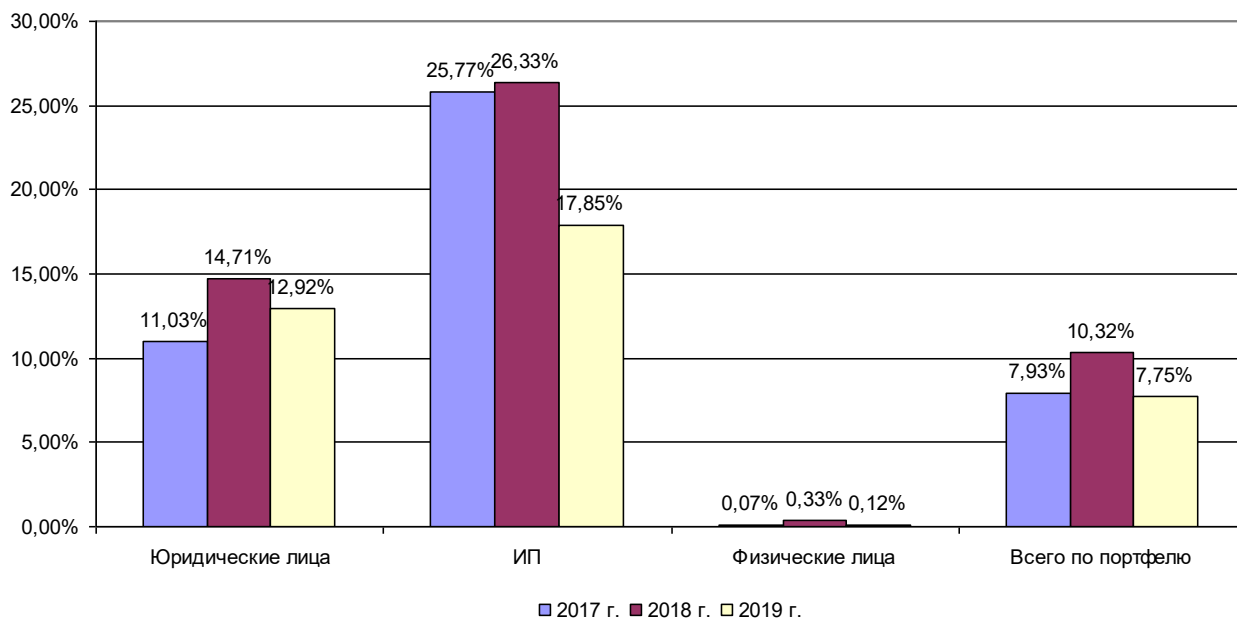


Рисунок 14 – Доля валютных кредитов в структуре кредитного портфеля ПАО Совкомбанк в 2017-2019 гг.

Анализ представленных на рисунке данных позволяет сделать вывод о том, что для юридических лиц доля валютных кредитов составила от 11,03 % до 14,71 % в периоде. Максимальный уровень доли валютных кредитов приходится на индивидуальных предпринимателей, для которых значение данного показателя составило от 17,85 % в 2019 году до 26,33 % – в 2018 году (максимальное значение). Столь большая доля валютных кредитов для данной группы клиентов обуславливается широким проведением данными лицами операций по импорту, что требует привлечения валютного финансирования.

Применительно к физическим лицам уровень валютного кредитования минимальный, составляя от 0,07 % до 0,33 % в периоде. Столь низкая доля данных кредитов обуславливается их более низкой доходностью для банка, что

делает их менее выгодными по сравнению с рублёвыми кредитами.

В целом по портфелю наблюдается существенное колебание доли валютных кредитов в ссудной задолженности. Так, в 2017 и 2019 годах она не превышала 8 %, а по итогам 2018 года её максимальная доля составила 10,32 %. Снижение валютных ставок и уменьшение темпов роста курса иностранных валют к рублю делают подобные кредиты невыгодными.

По итогам проведённого в пункте 2.3 исследования сделаем следующие выводы:

1) по ПАО Совкомбанк наблюдается рост уровня резервирования с 6,67 % до 10,08 %, что является следствием быстрого наращивания объёмов кредитного портфеля. В составе данного портфеля преобладают кредиты юридическим лицам, однако, очень быстро растёт объём и доля кредитов физическим лицам, прежде всего, по причине их более высокой доходности для банка;

2) средний уровень ставки минимальный для юридических лиц, для индивидуальных предпринимателей она в 1,8-2 раза выше, а наибольший уровень ставки приходится на кредиты физическим лицам, у которых она максимальная. Однако, если по организациям и индивидуальным предпринимателям уровень ставки процента достаточно стабилен, то по физическим лицам наблюдается процесс активного снижения, в результате чего на сегодняшний день она составляет около 16 % годовых;

3) общей тенденцией для кредитного портфеля является рост просроченной задолженности, как в объёме, так и по уровню. При этом, ввиду большей отлаженности обслуживания физических лиц по ним данные показатели стабильны. Кредитование физических лиц ведётся почти исключительно в рублях, для организаций и индивидуальных предпринимателей доля валютных кредитов существенно выше и составляет от 11 % до 26 %.

По итогам проведённого в главе 2 исследования сделаем следующие выводы, носящие обобщающий характер:

1) ПАО Совкомбанк, действуя на рынке как универсальный банк, в наибольшей степени продвигает свой розничный блок обслуживания. При этом, банк характеризуется большим объёмом прибыли, а сумма его активов в рассматриваемом периоде превысила 1 трлн. руб., также увеличиваются собственные средства и средства акционеров;

2) банк характеризуется высоким уровнем финансовой устойчивости и надёжности. В своей деятельности он опирается на широкую сеть розничных подразделений, что позволяет ему активно работать на розничном рынке. По итогам 2019 года банком получен рекордный объём прибыли в размере 38 млрд. руб., что свидетельствует об эффективности принятой модели бизнеса;

3) быстрое увеличение объёмов кредитного портфеля в банке привело к существенному снижению уровня качества данного портфеля. Это выражается как в росте уровня резервов по ссудам, так и в росте уровня просроченной задолженности по кредитам. При этом, основными направлениями с активным ростом просроченной задолженности являются направления кредитования юридических лиц и индивидуальных предпринимателей. Положительной тенденцией портфеля является снижение уровня ставки по кредитам физических лиц, что ведёт к существенному расширению потребительского кредитования.

3 СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ В ПАО СОВКОМБАНК

3.1 Порядок потребительского кредитования в ПАО Совкомбанк

Особенностью потребительского кредитования в ПАО Совкомбанк на сегодняшний день является применение многоканального подхода. Схема данного подхода представлена на рисунке 15.

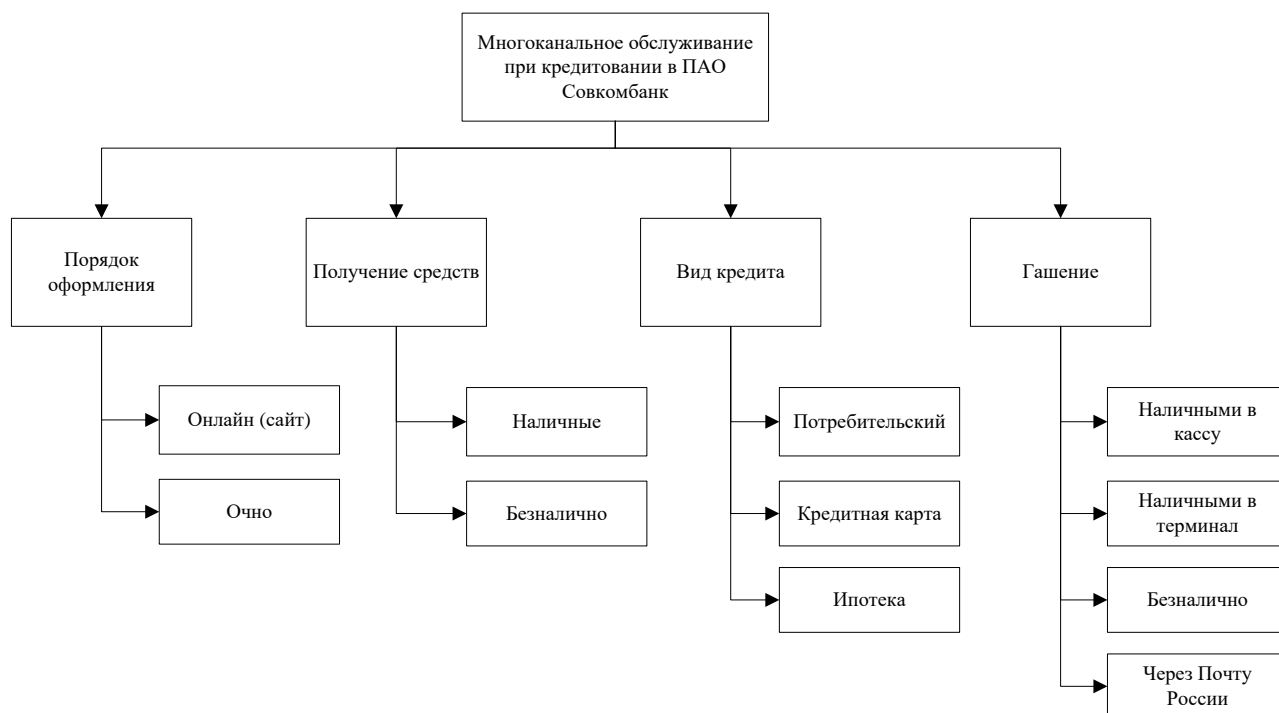


Рисунок 15 – Многоканальное обслуживание при потребительском кредитовании в ПАО Совкомбанк

В рамках многоканального обслуживания при потребительском кредитовании в данном банке клиент может выбирать порядок оформления кредита, порядок получения средств, вид кредита, порядок гашения. В рамках каждого вида операций у клиента доступны варианты, среди которых клиентом выбирается наиболее приемлемый для себя.

Необходимость многоканального подхода к потребительскому кредитованию в банке обуславливается как значительным количеством клиентов, потребности которых существенно различаются, так и существенной вариативностью условий деятельности банка – от городов-мегаполисов до

небольших населённых пунктов. Соответственно, для эффективного процесса кредитования необходимо наличие широких возможностей по его подстройке под каждого клиента, что и достигается за счёт многоканального подхода к потребительскому кредитованию.

Общий порядок потребительского кредитования в ПАО Совкомбанк может быть представлен следующим образом (рисунок 16).



Рисунок 16 – Общий порядок потребительского кредитования в ПАО Совкомбанк

Начало взаимодействия при оформлении потребительского кредита реализуется на этапе подачи заявки. Наиболее часто используется заполнение заявки кредитным экспертом на основании документов, предоставляемых

потенциальным клиентом-заёмщиком. Кредитный эксперт вносит данные в печатные и электронные формы учёта, на основании которых осуществляется впоследствии вынесение решения по кредиту.

На этапе подачи заявки кредитный эксперт проверяет:

- соответствие между заявляемыми клиентом данными с данными, указанными в документах;
- наличие или отсутствие клиента в стоп-листе на выдачу кредитов;
- отсутствие у клиента признаков алкогольного или наркотического опьянения.

В случае, если выявляется хотя бы один из факторов, которые препятствуют выдаче кредита, кредитный эксперт вносит данный фактор в информационную систему банка.

После оформления необходимых документов кредитный эксперт вносит данные о клиенте в скоринговую систему банка, которая на основании данных о клиенте формирует решение по кредиту:

- выдать кредит;
- отказать в выдаче кредита.

В том случае, если принимается решение о выдаче кредита, одновременно с этим скоринговая система формирует также и условия кредитования:

- срок кредита;
- сумма кредита;
- процентная ставка.

Одновременно с этим кредитным экспертом могут вноситься в информационную систему банка сведения о клиенте, которые, по его мнению, могут повлиять на решение о выдаче кредита. Обработку данных сведений ведёт служба авторизации банка, работающая в круглосуточном режиме. Она отвечает за обработку информации, не носящей формального характера, однако, которая в той или иной мере характеризует клиента. Примером такой информации может являться несоответствие внешнего вида клиента его

поведению, а также сумме запрашиваемого кредита.

На основании формальной и неформальной оценки клиента производится выработка решения о выдаче/невыдаче ему кредита. При вынесении решения клиенту сообщается информация об установленных для него условиях – процентной ставке, сроке кредита и его сумме.

В том случае, если клиент согласен на получение кредита на согласованных для него условиях, осуществляются следующие операции:

- фотографирование клиента;
- подписание необходимых документов по кредиту;
- осуществляется подписание соглашения об обработке персональных данных;
- на основании соглашения об обработке персональных данных проводится ксерокопирование документов клиента;
- осуществляется подписание самого договора кредитования.

Клиенту разъясняются основные положения кредита – его наименование, порядок получения и гашения кредита, порядок работы банковского подразделения и банка в целом, и некоторые другие.

Одновременно с этим могут осуществляться и кросс-продажи продуктов банка, которые могут быть полезны и интересны клиенту – страхование, операции по переводам, эмиссия пластиковых карт и прочие.

Далее, осуществляется непосредственно выдача кредита. Выдача кредита может осуществляться несколькими способами:

- наличными через кассу банка;
- безналично на счёт в банке;
- безналично на счёт в другом банке;
- безналично в оплату товара и другими.

Порядок выдачи согласуется с клиентом, однако, в ряде случаев применяется единственный способ выдачи. Так, для POS-кредитов, которые оформляются в торговых точках присутствия кредитных экспертов ПАО Совкомбанк, используется исключительно безналичная оплата товара в кредит,

в результате чего клиент-заёмщик не получает денежных средств ни в каком виде. Кроме того, при выдаче ипотечного кредита она осуществляется исключительно в безналичном виде, ввиду значительности сумм, которые приходится на один кредит.

Следующим этапом кредитного процесса в рамках потребительского кредитования выступает мониторинг кредита. Он осуществляется следующим образом:

1) в случае отсутствия платежей у клиента в погашение кредита в течение 2-х недель до момента уплаты процентов и основного долга;

По потребительским кредитам, выданным в рамках POS-кредитования, осуществляется обзвон клиентов кредитным экспертом с напоминанием о необходимости погашения кредита. При этом, клиенту сообщается сумма платежа – отдельно по основному долгу, по процентам и в целом. Одновременно с этим клиенту направляется СМС-сообщение с той же информацией.

Для прочих потребительских кредитов обзвон клиентов, имеющих ссудную задолженность осуществляется выборочно, в атоматическом режиме с напоминанием о необходимости уплаты платежей.

2) в случае наличия платежей у клиента в погашение кредита в течение 2-х недель до момента уплаты процентов и основного долга.

Клиенту направляется СМС-сообщение с информацией о необходимости уплаты ссудной задолженности в том или ином размере, с указанием как суммы основного долга к гашению, а также процентов по нему.

Наибольшее значение мониторинг потребительского кредитования имеет для крупных кредитов, прежде всего, ипотечных. С целью удовлетворения интересов банка в погашении таких кредитов осуществляется автоматизированный поиск информации по клиентам в базах данных лиц, которые находятся в процедурах банкротства, с целью истребования у них имущества для погашения кредита.

Завершение кредита в ПАО Совкомбанк осуществляется в момент

полного погашения клиентом-заёмщиком платежей по полученному кредиту, как в части основного долга, так и в части начисленных процентов. При этом, по требованию клиента ему может выдаваться справка о полном погашении кредита от ПАО Совкомбанк, в которой указывается номер кредитного договора, срок его заключения, дата завершения платежей. Данный документ с печатью банка передаётся клиенту-заёмщику.

Следует отметить, что для каждого вида выдаваемых потребительских кредитов в ПАО Совкомбанк установлен лимит на время обслуживания, который необходимо соблюдать обслуживающему лицу.

На сегодняшний день ПАО Совкомбанк предлагает кредитование по следующим основным направлениям:

- кредиты наличными;
- ипотечное кредитование;
- автокредиты;
- кредитование с использованием пластиковых карт.

Основные параметры кредитов наличными в банке представлены в таблице 15.

Таблица 15 – Основные параметры кредитов наличными в ПАО Совкомбанк

Наименование	Сумма, тыс. руб.	Срок, мес.	Процентная ставка, годовых	Прочее
Пенсионный плюс	40-300	12-60	14-26,40	До 85 лет
Стандартный плюс	40-300	12-36	14-29,90	До 85 лет
Под залог авто	150-1000	12-60	14-21,90	Авто < 19 лет
Под залог недвижимости	200-30000	36-120	11,9-18,9	Страхование
Сельским жителям	5-250	12-60	5,00-22,9	–
Гарантия минимальной ставки	–	12 и более	11,9-14,9	Комиссия 3,9-4,9 %
Гарантия лучших условий	Предполагает возврат кредита при получении лучших условий по кредиту у заёмщика			
Прайм «Выгодный»	300-5000	12-60	6,9-9,9	–
Экспресс-плюс	5-60	6-60	9,9-30,9	–
Супер-плюс	200-3000	18-60	9,9-22,9	–
Под залог недвижимого имущества	200-30000	36-120	11,9-18,9	Страхование
Индивидуальным предпринимателям	200-1000	3-60	15,9-19,9	Возможно страхование

Как видно из данной таблицы, в целом в рамках кредитов наличными банком предлагается широкий выбор условий. При этом, суммы кредита варьируются от 5 тыс. руб. до 30 млн. руб. При этом, срок кредита может составлять до 5 лет и более.

Основные параметры ипотечных кредитов ПАО Совкомбанк представлены в таблице 16.

Таблица 16 – Основные параметры ипотечных кредитов ПАО Совкомбанк

Наименование	Сумма, тыс. руб.	Срок, мес.	Процентная ставка, годовых	Первоначальный взнос
Ипотека с господдержкой для семей с детьми	300-6000 300-12000 (Мск)	3-30	5,29	От 20 %
Новостройка с господдержкой 2020	300-3000 300-8000 (Мск)	3-30	6,49	От 20 %
Новостройка	300-50000	3-30	8,15-12,49	10 % – квартира 30 % – коммерч. недвижимость
Недвижимость на вторичном рынке	300-50000	3-30	9,39-12,99	От 10 %
Дальневосточная ипотека	300-6000	3-20	1,9	От 20 %
Ипотека на приобретение недвижимости в залоге у другого банка	Базовые условия определяются условиями продуктов – «Кредит на приобретение недвижимости на вторичном рынке»; – «Дальневосточная ипотека»; – «Субсидия 2018 (Детская ипотека)».			

Как видно из данного рисунка, ПАО Совкомбанк выдаёт как коммерческую ипотеку, так и ипотеку на жильё. При этом, для программ с государственным участием ставка фиксирована, и существенно ниже, чем ставка по ипотеке на общих условиях. Так, например, «Дальневосточная ипотека» выдаётся под 1,9 % годовых, а «Ипотека с господдержкой для семей с детьми» – под 5,29 % годовых. Минимальный же рыночный уровень стандартных ипотечных кредитов в банке составляет от 8 % годовых.

В рамках автокредитования ПАО Совкомбанк практикует подход, при котором условия кредитования оговариваются с каждым автопроизводителем

отдельно. В результате этого, на сегодняшний день в базе автокредитов банка присутствует 31 кредитное предложение. Не связанные с конкретным производителем автокредиты представлены в таблице 17.

Таблица 17 – Основные параметры автокредитов в ПАО Совкомбанк

Наименование	Сумма, тыс. руб.	Срок, мес.	Процентная ставка, годовых	Первоначальный взнос
Автомобили пробегом: авторассрочка Халвой	До 4900	12-18	По тарифам карты «Халва»	–
Подержанный автомобиль	До 2500	6-72	От 16,4	От 0 %
Premium Used	До 2500	6-72	От 11,9	От 0 %
Новый автомобиль	До 4900	6-72	От 14,9	От 20 %
Коммерческий автотранспорт	До 4900	6-72	От 14,95	От 20 %
Из рук в руки	По тарифам потребительского кредита, выбираемого заёмщиком			

Следует отметить, что при покупке новых автомобилей банком устанавливается минимальный взнос в размере 20 %, в то время, как при прочих видах автокредитов данный взнос не является нужным.

По итогам проведённого в пункте 3.1 исследования сделаем следующие выводы:

1) ключевой особенностью потребительского кредитования в ПАО Совкомбанк является многоканальность доведения данной услуги до клиентов, что выражается в предоставлении им выбора порядка получения, обслуживания и гашения кредитов;

2) процедура потребительского кредитования в банке предусматривает обязательное применение скоринга, дополняемого визуальной оценкой клиента, авторизацией, а также кросс-продажами. В процессе обслуживания кредита банком ведётся кредитный мониторинг, с целью снижения рисков неплатежа по нему;

3) система потребительских кредитов в банке разделена на такие составляющие, как кредиты наличными, ипотечные кредиты, а также

автокредиты. Для кредитов наличными характерен широкий спектр предложений, что позволяет удовлетворить все возможные потребности клиентов. При этом, сроки по кредитам варьируются от 6 мес. до 10 лет. По ипотечным кредитам банк предлагает как субсидируемые, так и обычные кредиты, выдаваемые на рыночных условиях. Для субсидируемых кредитов характерна меньшая ставка, но также и меньший срок, по сравнению с рыночными кредитами. Применительно к автокредитам банк предлагает кредиты на общих условиях, а также для покупки конкретных марок машин. Кредитование может также вестись с помощью пластиковых карт «Халва», выступающих для некоторых кредитов способом получения и внесения денежных средств.

3.2 Анализ потребительского кредитования в ПАО Совкомбанк

Проведём анализ потребительского кредитования в ПАО Совкомбанк. Для этого, рассмотрим динамику его объёмов (таблица 18).

Таблица 18 – Динамика объёмов потребительских кредитов в ПАО Совкомбанк

Срок кредита	2017 г., млн. руб.	2018 г., млн. руб.	2019 г., млн. руб.	Темп прироста, %	
				2018 г. к 2017 г.	2019 г. к 2018 г.
От 31 до 90 дней	86,9	1120,0	0,0	1188,8	-100,0
От 91 до 180 дней	121,7	141,5	571,5	16,3	303,9
От 181 дня до 1 года	538,5	786,3	1093,3	46,0	39,0
От 1 года до 3 лет	19629,8	16740,3	16708,7	-14,7	-0,2
Свыше 3 лет	94695,4	150053,9	200709,3	58,5	33,8
Овердрафты	6330,6	18651,1	42027,9	194,6	125,3
Прочие предоставленные средства	52,0	0,0	1,5	-100,0	–
Итого	121454,9	187493,1	261112,2	54,4	39,3

Наблюдается неустойчивая динамика по кредитам населению сроком от 31 до 90 дней. Так, составляя в 2017 году 86,9 млн. руб., по итогам 2018 года они выросли в 12,9 раза – до 1120 млн. руб., после чего – сократились до нулевых значений, что указывает на эпизодический спрос на подобные кредиты населением.

По кредитам на срок от 91 до 180 дней наблюдается повышательная

тенденция ввиду увеличения сумм. Так, по итогам 2018 года данные кредиты населению выросли на 16,3 %, а по итогам 2019 года – ещё в 4 раза, в результате чего если на начало периода они составляли 121,7 млн. руб., то на конец – уже 571,5 млн. руб.

Размер кредитов со сроком от 181 дня до 1 года в ПАО «Совкомбанк» имел тенденцию к увеличению. Так, по итогам 2018 года сумма данных кредитов выросла на 46 % – с 538,5 до 786,3 млн. руб., а в 2019 году – до 1093,3 млн. руб. или на 39 %, что говорит о некотором росте популярности данных кредитов. По кредитам на срок от 1 до 3 лет по итогам 2018 года фиксируется снижение показателя – на 14,7 % с 19,6 до 16,7 млрд. руб., после чего, данный показатель стабилизировался на этом уровне, сократившись на 0,2 % за год.

Значительный рост объёмов потребительских кредитов приходился на кредиты со сроком свыше 3 лет. Так, за 2018 год объёмы данных кредитов выросли на 58,5 %, а за 2019 год – 33,8 %. В результате этого, если на начало периода сумма данных кредитов составляла 94,7 млрд. руб., то на конец – 200,7 млрд. руб., что более чем в 2 раза больше. Так, быстрое увеличение наблюдается и по овердрафтам населения. Если на начало периода они составляли 6,3 млрд. руб., то в 2018 году – 18,7 млрд. руб., или почти в 3 раза больше. В 2019 году данный показатель вырос ещё в 2,3 раза, достигнув 42,0 млрд. руб., что указывает на развитие кредитования с использованием пластиковых карт. Объёмы прочих привлечённых средств в ПАО «Совкомбанк» колебался от нуля до 52 млн. руб. В целом в банке наблюдается быстрый рост объёмов потребительских кредитов. Если на начало периода они составляли 121,5 млрд. руб., то в 2018 году – 187,5 млрд. руб. или на 54,4 % больше. По итогам 2019 года фиксируется рост показателя до 261,1 млрд. руб., или ещё на 39,3 %. Следовательно, можно сделать вывод об активном наращивании портфеля потребительских кредитов банком.

С целью выявления тенденций изменения составных частей потребительских кредитов, рассмотрим структуру данных кредитов по срокам, что представлено в таблице 19.

Таблица 19 – Структура потребительских кредитов ПАО «Совкомбанк» по срокам в 2017-2019 гг.

Срок кредита	2017 г., %	2018 г., %	2019 г., %	Изменение, %	
				2018 г. к 2017 г.	2019 г. к 2018 г.
От 31 до 90 дней	0,1	0,6	0,0	0,5	-0,6
От 91 до 180 дней	0,1	0,1	0,2	0,0	0,1
От 181 дня до 1 года	0,4	0,4	0,4	0,0	0,0
От 1 года до 3 лет	16,2	8,9	6,4	-7,2	-2,5
Свыше 3 лет	78,0	80,0	76,9	2,1	-3,2
Овердрафты	5,2	9,9	16,1	4,7	6,1
Прочие предоставленные средства	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Итого	100,0	100,0	100,0	0,0	0,0

Доля кредитов со сроком менее 1 года в ПАО «Совкомбанк» была очень небольшой. Так, по кредитам на срок от 31 дня до 90 дней доля колебалась от нуля до 0,6 %, по кредитам на срок от 91 до 180 дней – от 0,1 % до 0,2 %, а по кредитам на срок от 181 дня до 1 года была постоянной и составила 0,4 %. Данные факты свидетельствуют о том, что подобные кредиты хотя и необходимы для пополнения линейки кредитных продуктов банка, однако, спрос на них очень небольшой.

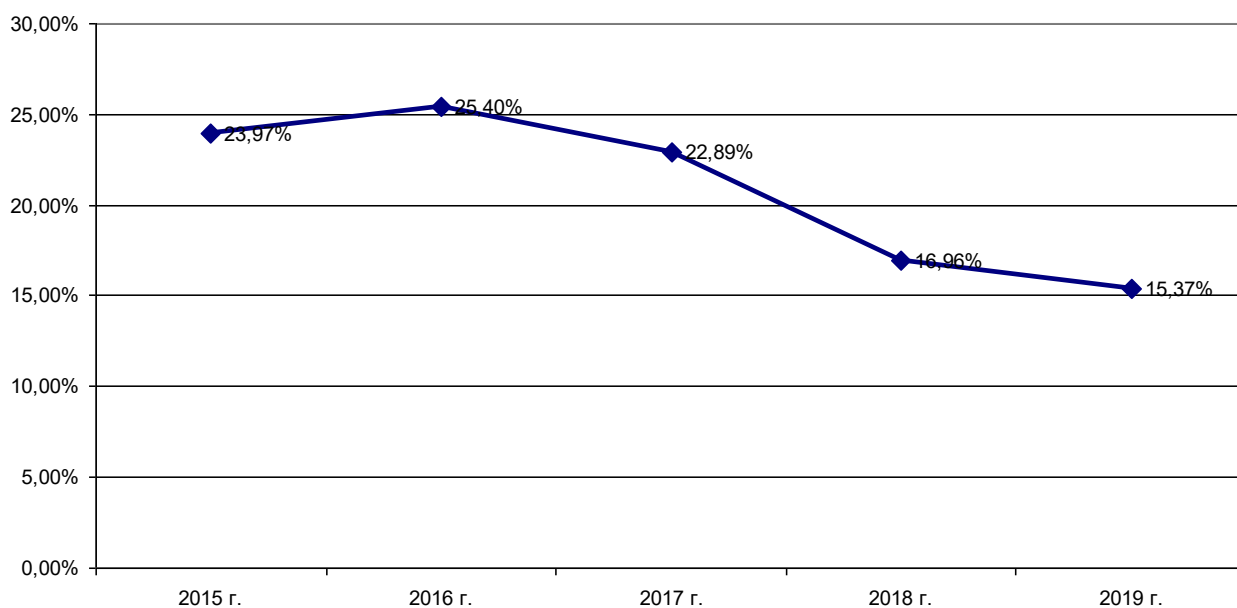
Доля кредитов на срок от 1 года до 3 лет имела тенденцию к снижению. Если в начале периода её доля была 16,2 %, то в 2018 году – только 8,9 % или на 7,2 % меньше. По итогам 2019 года доля данной статьи сократилась до 6,4 % или ещё на 2,5 %.

Крупнейшей статьёй в структуре потребительских кредитов в банке были кредиты на срок более 3 лет, причём данная доля превышала 50 %, что свидетельствует об активной политике банка по продвижению именно данных кредитов. Максимальная доля по ним наблюдалась в 2018 году, когда она составляла 80 %, минимальная – в 2019 году с долей 76,9 %.

Существенно выросла доля овердрафтов в связи с ростом популярности кредитования с использованием пластиковых карт. Если на начало периода доля таких потребительских кредитов составляла 5,2 %, то на конец она выросла до 16,1 %, показав прирост на 4,7 % в 2018 году и на 6,1 % – по итогам

2019 года. Доля прочих кредитов населению в периоде была незначительной.

Рассмотрим динамику средней процентной ставки по потребительским кредитам в ПАО «Совкомбанк», что представлено на рисунке 17.



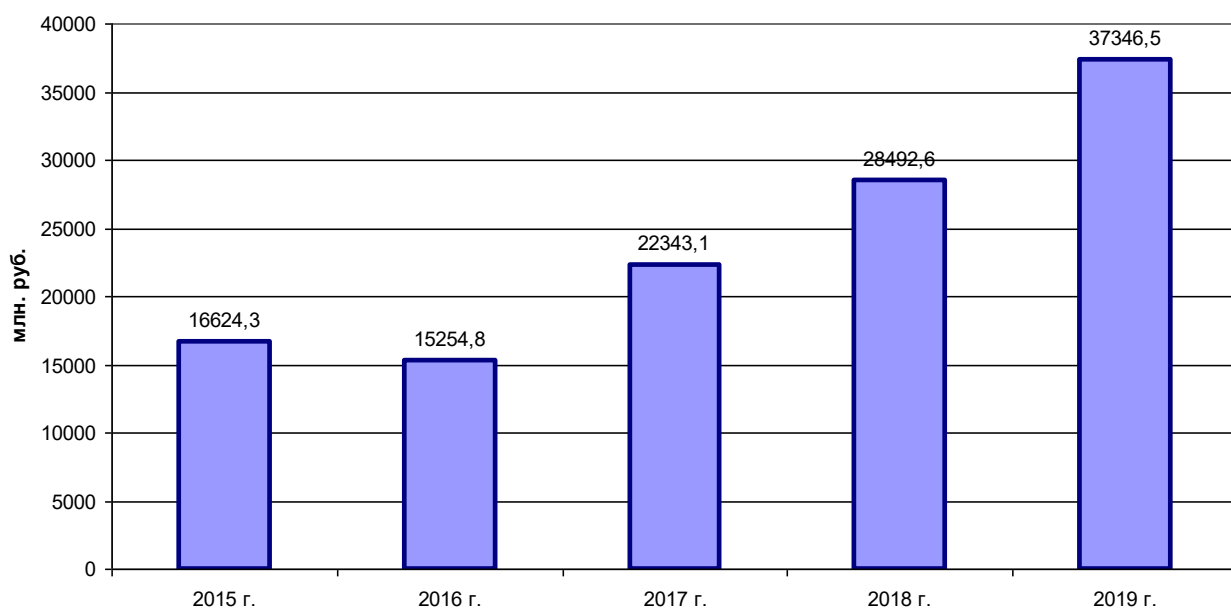
Расчёты автора

Рисунок 17 – Средняя процентная ставка по потребительским кредитам в ПАО «Совкомбанк»

В период 2015-2017 гг. в банке уровень процентной в ПАО «Совкомбанк» был достаточно высоким и превышал 20 % годовых. Однако, если в 2016 году наблюдалось увеличение ставки с 23,97 % до 25,40 %, то по итогам 2017 года она сократилась до 22,89 %, сформировав тренд на общее снижение уровня ставки. В результате этого, уже по итогам 2018 года наблюдается снижение среднего уровня ставки по потребительским кредитам менее чем 20 % годовых в размере 16,96 %. В 2019 году данный тренд продолжился, в результате чего значение показателя сократилось более чем на 1,5 % годовых и составило 15,37 %.

Данное уменьшение ставки можно рассматривать как положительный фактор деятельности банка, так как это позволяет снизить требования к заёмщикам и расширить размеры кредитования в банке.

Существенное значение для банка имеет объём доходов, получаемых от потребительского кредитования, динамика которых приведена на рисунке 18.



Источник: Банк России, 2015-2019 гг.

Рисунок 18 – Доходы от потребительского кредитования, полученные ПАО «Совкомбанк»

В период 2015-2016 гг., характеризовавшихся ухудшением для кредитной деятельности, в ПАО Совкомбанк наблюдалось сокращение объёмов доходов от потребительского кредитования. Если в 2015 году сумма таких доходов составила 16,6 млрд. руб., то по итогам 2016 года – только 15,3 млрд. руб., или на 8,2 % меньше. В дальнейшем, ввиду активных действий банка на рынке, выразившихся в скупке конкурентов и развитии филиальной сети, фиксируется быстрое увеличение размера доходов банка от потребительского кредитования. Так, по итогам 2017 года они выросли до 22,3 млрд. руб., или на 46,5 %, а в 2018 году – до 28,5 млрд. руб., или ещё на 27,5 %. По итогам 2019 года наблюдается рекордный объём процентных доходов банка от предоставленных кредитов – 37,4 млрд. руб., что ещё на 31,1 % больше, нежели чем за год до этого. Данная динамика свидетельствует об активности банка в сегменте потребительского кредитования населения.

Динамика уровня просроченной задолженности по основному долгу в банке представлена на рисунке 19.

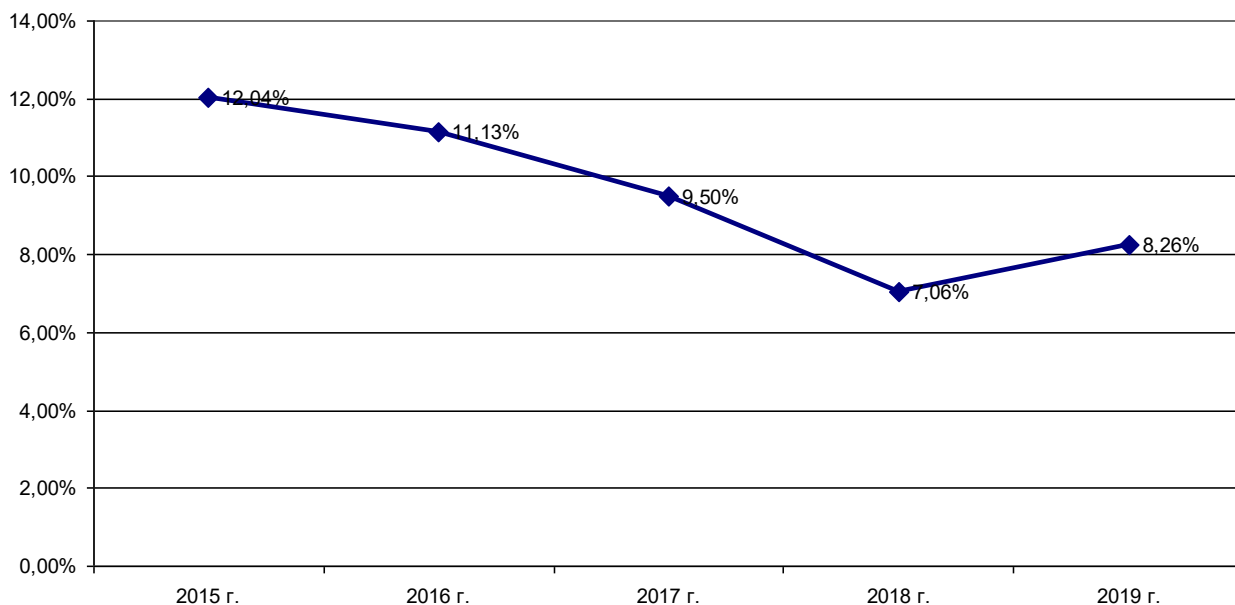


Рисунок 19 – Уровень просроченной задолженности по основному долгу в ПАО Совкомбанк по потребительским кредитам

Положительной тенденцией периода является снижение уровня просроченной задолженности по потребительским кредитам в ПАО Совкомбанк. Так, по итогам 2015 года доля таких кредитов составляла 12,04 %, то минимальное значение показателя наблюдалось по итогам 2018 года, когда оно составило 7,06 %. По итогам 2019 года наблюдается рост показателя до 8,26 %, причиной чего является рост объёмов кредитования, которые банк осуществляется в стране.

По итогам проведённого в пункте 3.2 исследования потребительского кредитования в ПАО Совкомбанк можно сделать следующие выводы:

1) банк активно наращивает объёмы ссудной задолженности по потребительским кредитам, в результате чего они выросли со 121,5 до 261,1 млрд. руб. в период 2017-2019 годов. В данных кредитах преобладают кредиты на срок более 3 лет, доля которых составляет около 80 %, так как банк ориентируется, с одной стороны, на долгосрочное взаимодействие с клиентами,

а с другой – данное взаимодействие является для него существенно более выгодным в плане получения доходов, нежели чем краткосрочное кредитование;

2) тенденцией анализируемого периода является снижение средней процентной ставки по кредитам. Составляя в 2015 году около 24 % годовых, на конец 2019 года данный показатель стал составлять около 15 % годовых. Следствием снижения ставки процента по кредитам стало снижение уровня просроченной задолженности с 12 % до 8 %, а расширение кредитования привело к росту процентных доходов от данной деятельности с 16,6 до 37,3 млрд. руб., что указывает на выгодность данной деятельности для банка.

3.3 Направления совершенствования потребительского кредитования в ПАО Совкомбанк и оценка их экономической эффективности

Проведённый анализ деятельности ПАО Совкомбанк на рынке потребительского кредитования позволяет сделать вывод о том, что данная деятельность проводится банком весьма успешно. Широкая линейка потребительских кредитов позволяет банку удовлетворять самые насущные потребности населения.

По нашему мнению, с целью повышения качества потребительского кредитования можно предложить следующие мероприятия:

1) кредитно-расчётный продукт «Кредитный попечитель»;

Особенностью современного рынка кредитования является наличие у большого количества граждан 2-х и более кредитов. При этом, зачастую заёмщики не могут оперативно отслеживать сроки гашения данных кредитов, а также необходимые для этого суммы.

В этой связи нами предлагается кредитно-расчётный продукт «Кредитный попечитель», в рамках которого осуществляется:

– автоматическое перечисление средств со счёта клиента по указанным реквизитам кредитных договоров, в том числе – в других банках, в указанные сроки;

- предоставление кредита на расчёты при отсутствии необходимой суммы средств у заёмщика;
- автоматическое погашение суммы расчётного кредита при поступлении средств заёмщику.

Схема применения данного мероприятия представлена на рисунке 20.

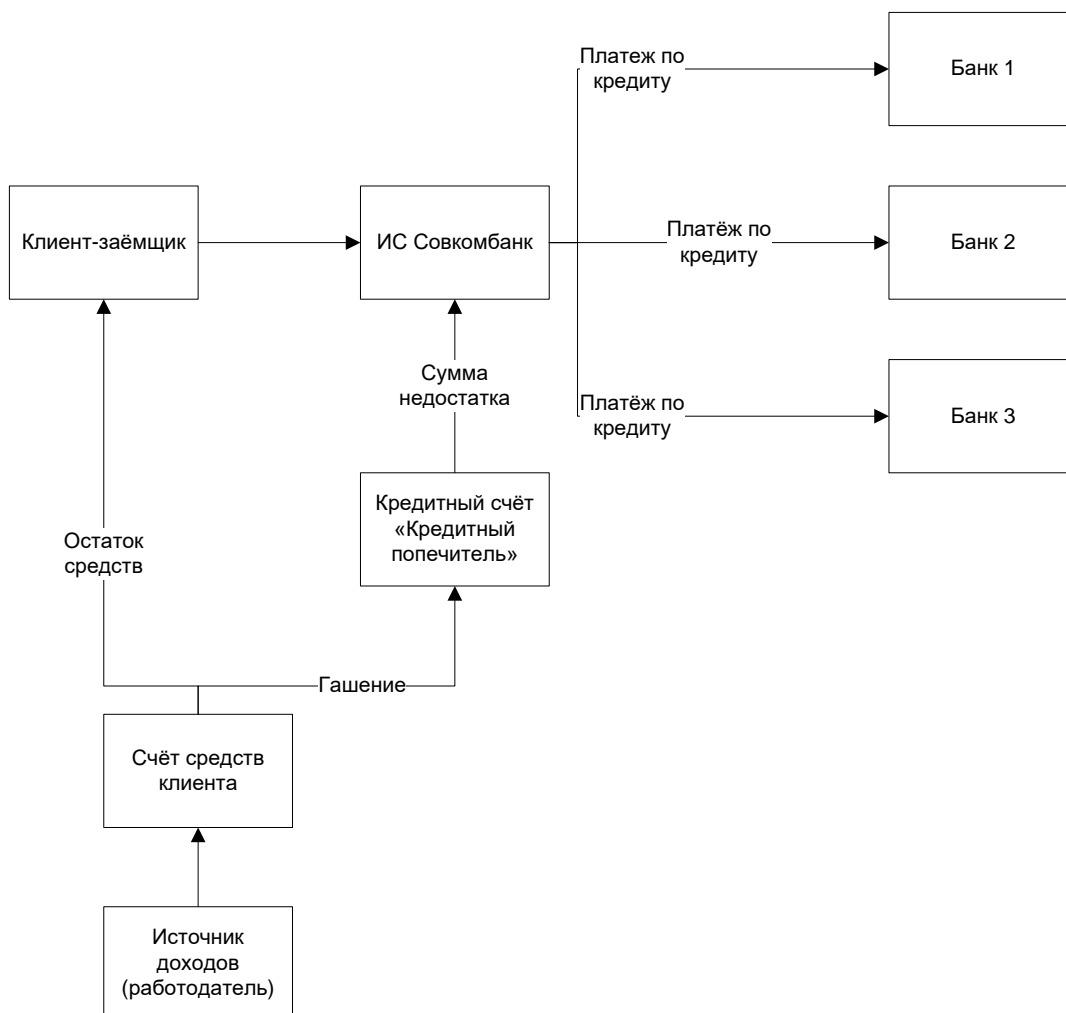


Рисунок 20 – Схема функционирования кредитно-расчётного продукта «Кредитный попечитель»

Следует отметить, что кредит клиенту-заёмщику предоставляется только на сумму, которой ему не хватает на то, чтобы обеспечить указанные им платежи. Данная сумма поступает из суммы продукта «Кредитный попечитель», а после поступления средств на счёт клиента-заёмщика данная сумма гасится (вместе с процентами), а остаток суммы передаётся клиенту.

По результатам реализации данного мероприятия можно ожидать:

- снижения случаев просрочки у клиентов, использующих данный продукт банка;
- повышения уровня платёжной дисциплины;
- повышение объёмов процентных доходов банка за предоставление фактически овердрафта клиенту, а также объёмов комиссионных доходов за предоставление данной услуги.

Основные характеристики данного кредитно-расчётного продукта представлены в таблице 20.

Таблица 20 – Основные характеристики кредитно-расчётного продукта «Кредитный попечитель»

Показатель	Значение
Количество счетов, на которые осуществляется перечисление средств, ед.	До 20
Стоимость обслуживания в месяц, руб.	
– до 3 счетов включительно:	59
– от 4 до 10 счетов	79
– свыше 10 счетов	99
Процентная ставка по кредиту при недостаточности средств, % годовых	20
Размер лимита по кредиту, % от среднемесячного дохода за предыдущие 6 мес., не более	25

Оценим экономическую эффективность данного мероприятия. Для этого, будем исходить из того, что срок, в течение которого данный кредитно-расчётный продукт будет реализовываться, составит 1 год.

Так как реализация данного мероприятия предполагает наличие определённого уровня квалификации в пользовании банковскими продуктами, оценим размер возможных объёмов ссудной задолженности в размере 2 % от размера овердрафтов, что составит:

$$PK = 42027,9 \times 2 \% = 840,6 \text{ млн. руб.}$$

Оценим максимальный размер лимита в среднем на 1 человека. По итогам 2019 года среднемесячная заработная плата составила 47867 руб. в месяц. Отсюда, максимальный размер лимита, который может быть назначен в рамках данного кредитного продукта, составит:

$$L = 25 \% \times 47867 = 11966,75 \text{ руб. или } 12 \text{ тыс. руб.}$$

С учётом установленных выше параметров, проведём оценку экономической эффективности данного мероприятия в течение первого года реализации, что представлено в таблице 21.

Расчёт суммы процентов осуществлён, исходя из длительности предоставления кредита в размере 15 дней.

Таблица 21 – Оценка экономической эффективности кредитно-расчётного продукта «Кредитный попечитель»

Период	Кол-во продаж продукта, тыс. ед. накопительно	Сумма ссудной задолженности, млн. руб.	Сумма процентов, млн. руб.	Сумма комиссий, млн. руб.	Итого доходов, млн. руб.
01/2021	5,8	70,1	0,584	0,461	1,045
02/2021	11,7	140,1	1,168	0,922	2,090
03/2021	17,5	210,2	1,751	1,383	3,135
04/2021	23,4	280,2	2,335	1,845	4,180
05/2021	29,2	350,3	2,919	2,306	5,225
06/2021	35,0	420,3	3,503	2,767	6,269
07/2021	40,9	490,4	4,086	3,228	7,314
08/2021	46,7	560,4	4,670	3,689	8,359
09/2021	52,5	630,5	5,254	4,150	9,404
10/2021	58,4	700,5	5,838	4,612	10,449
11/2021	64,2	770,6	6,421	5,073	11,494
12/2021	70,1	840,6	7,005	5,534	12,539
Итого	-	-	45,533	35,971	81,503

По итогам проведённых расчётов можно говорить о том, что совокупное увеличение доходов ПАО Совкомбанк составляет 81,5 млн. руб., из которых проценты по кредитам составляют 45,5 млн. руб., а сумма комиссионных – 36,0 млн. руб.

2) кредит на улучшение кредитной истории «Кредитный лекарь».

Суть данного мероприятия состоит в том, чтобы повысить уровень кредитного рейтинга заёмщика в бюро кредитных историй. Данное мероприятие предполагает постепенное увеличение рейтинга, за счёт как упорядочения платежей по кредитам, так и за счёт формирования у клиента такого кредитного поведения, которое предусмотрено кредитными договорами, и не оказывает отрицательного влияния на его кредитный рейтинг.

В наибольшей степени кредит на улучшение кредитной истории «Кредитный лекарь» ориентирован на лиц, которые ранее кредитовались в

банках (как в ПАО Совкомбанк, так и в других банках), однако, по тем или иным причинам не смогли выполнить условий договоров по регулярности платежей и их объёмам, в результате чего у них образовалась просроченная задолженность, либо они перестали платить, что испортило им кредитную историю.

Основные условия по данному кредиту представлены в таблице 22.

Таблица 22 – Основные условия кредитного продукта «Кредитный лекарь»

Показатель	Значение
Длительность кредита, мес.	До 36
Количество просрочек задолженности по кредитному продукту для окончания его действия, на срок более 5 дней каждая, не более, ед.	3
Количество продлений каждого из этапов I,II,III	Не ограничено, в пределах срока
Исправление кредитной истории	По итогам завершения каждого этапа
Комиссионные за каждый этап, руб.	2000
Доля собственных средств, направляемых на гашение проблемного долга, %, не менее	30

Предлагается следующая этапность выделения данного кредита (таблица 23).

Таблица 23 – Этапность кредитного продукта «Кредитный лекарь» в ПАО Совкомбанк»

Этап	Содержание этапа	Целевое назначение средств	Сумма кредита, тыс. руб.	Срок кредита, мес.
I	Определение текущего состояния кредитов клиента, начало платежей	Исключительно оплата просроченных платежей	10	1
II	Гашение накопленных штрафов и платежей в погашение кредитов, возможная реструктуризация	– оплата просроченных платежей – 80 % – оплата собственных нужд – 20 %	30	2
III	Увеличение лимита по кредитам, увеличение доли кредитов на собственные нужды	– оплата просроченных платежей – 50 % – оплата собственных нужд – 50 %	50	3
IV	Повышение степени финансово-вой самостоятельности клиента, формирование условий для перехода к самостоятельному погашению кредитов	– оплата просроченных платежей – по необходимости – оплата собственных нужд – в рамках остатка лимита	Определяется на основании кредитоспособности клиента	на

Результатом данного кредитного продукта для каждого заёмщика будет увеличение уровня кредитного рейтинга и исправление кредитной истории, что позволит восстановить отношения с банками.

Оценим экономическую эффективность реализации данного кредитного продукта. Будем исходить из годового периода реализации.

По данным СМИ, по итогам 8 месяцев 2020 года средний размер потребительских ссуд в РФ составил 214,9 тыс. руб.²⁰ Отсюда, количество клиентов ПАО Совкомбанк можно оценить в размере:

$$K_{кл} = \frac{261112,2 + 23515,4}{214,9} = 1324,5 \text{ тыс. чел.}$$

Отсюда, количество клиентов, которые имеют просроченную задолженность можно оценить в количестве:

$$Кпз = 1324,5 \times 8,26 \% = 109,4 \text{ тыс. чел.}$$

Оценим целевую группу в размере 5 %, в результате чего их численность составит:

$$Чк = 5 \% \times 109,4 = 5,47 \text{ тыс. чел.}$$

Расчёт эффективности представим в таблице 23.

Таблица 23 – Оценка эффективности кредитного продукта «Кредитный лекарь»

Период	Кол-во продаж продукта, тыс. ед. накопительно	Сумма ссудной задолженности, млн. руб.	Сумма процентов, млн. руб.	Сумма комиссий, млн. руб.	Итого доходов, млн. руб.
01/2021	0,456	6,838	0,114	0,912	1,026
02/2021	0,912	27,350	0,456	1,823	2,279
03/2021	1,368	41,025	0,684	2,735	3,419
04/2021	1,823	54,700	0,912	3,647	4,558
05/2021	2,279	68,375	1,140	4,558	5,698
06/2021	2,735	82,050	1,368	5,470	6,838
07/2021	3,191	95,725	1,595	6,382	7,977
08/2021	3,647	109,400	1,823	7,293	9,117
09/2021	4,103	123,075	2,051	8,205	10,256
10/2021	4,558	136,750	2,279	9,117	11,396
11/2021	5,014	150,425	2,507	10,028	12,535
12/2021	5,470	164,100	2,735	10,940	13,675
Итого	-	-	17,664	71,110	88,774

²⁰ Средний размер потребительских кредитов по России вырос на 21% [Электр. источник]. URL: https://spbvedomosti.ru/news/country_and_world/sredniy-razmer-potrebitelskikh-kreditov-po-rossii-vyros-na-21/. – 15.01.2021.

По итогам мероприятия видно, что дополнительный объём процентных доходов ПАО Совкомбанк составит 17,7 млн. руб., а сумма комиссий – 71,1 млн. руб., совокупная сумма доходов для данного мероприятия составит 88,8 млн. руб.

Результаты расчётов по мероприятиям представлены в таблице 24.

Таблица 24 – Эффективность предлагаемых мероприятий по совершенствованию потребительского кредитования в ПАО Совкомбанк

Предлагаемые мероприятия	Результат	Значение
Кредитно-расчётный продукт «Кредитный попечитель»	Проценты по кредиту, млн. руб.	45,5
	Комиссионные, млн. руб.	36,0
Кредит на улучшение кредитной истории «Кредитный лекарь».	Проценты по кредиту, млн. руб.	17,7
	Комиссионные, млн. руб.	71,1
Итого	Проценты по кредиту, млн. руб.	63,2
	Комиссионные, млн. руб.	107,1

По итогам проведённого в пункте 3.3 исследования сделаем следующие выводы:

1) в качестве первого мероприятия выступает кредитно-расчётный продукт «Кредитный попечитель», которая предполагает выделение кредита на завершение расчётов по кредитным договорам, который возмещается за счёт платежей по заработной плате заёмщика. Производство расчётов осуществляется информационной системой ПАО Совкомбанк, которая распределяет необходимые средства по платежам. Совокупный размер доходов по мероприятию составит 81,5 млн. руб., из которых 45,5 млн. руб. приходится на проценты по кредиту, а 36,0 – на комиссионные доходы;

2) вторым мероприятием является кредит на улучшение кредитной истории «Кредитный лекарь», предусматривающий целевое расходование средств на погашение просроченных кредитов и стимулирование ответственного поведения заёмщик. В рамках мероприятия предусматривается 4 этапа, на каждом из которых устанавливается максимальная сумма кредита и степень распоряжения денежными средствами. Результатом реализации данного мероприятия будет формирование доходов в размере 88,8 млн. руб., из

которых 17,7 млн. руб. придётся на проценты, а ещё 71,1 млн. руб. – на комиссионные доходы.

По итогам проведённого в главе 3 исследования сделаем следующие обобщающие выводы:

1) ПАО Совкомбанк имеет многоканальную систему потребительского кредитования относительно порядка получения, обслуживания и гашения кредитов. Выдача кредита основывается на скоринге, дополняемом кредитным мониторингом на постоянной основе. Основными группами кредитов, предоставляемых банком населению, выступают кредиты наличными, ипотека и автокредиты. В ипотечных и автокредитах присутствуют субсидируемые кредиты. Присутствует кредитование с использованием пластиковых карт «Халва»;

2) тенденцией периода в ПАО Совкомбанк является активный рост объёмов ссудной задолженности по потребительским кредитам в банке. Наряду с этим наблюдается снижение процентной ставки с 24 % до 15 % годовых, что привело к снижению уровня просроченной задолженности с 12 % до 8 % при росте процентных доходов с 16,6 до 37,3 млрд. руб.;

3) первым мероприятием, направленным на совершенствование деятельности ПАО Совкомбанк, является кредитно-расчётный продукт «Кредитный попечитель», при котором информационная система банка осуществляет в автоматическом режиме платежи по другим кредитам заёмщика, а в случае недостаточности средств – выдаётся краткосрочный кредит, погашаемый за счёт поступлений на счёт заёмщика при выплате ему зарплаты. Результатом мероприятия будет являться рост объёмов процентов по кредиту на 45,5 млн. руб. и комиссионных на 36 млн. руб. Вторым мероприятием является кредит на улучшение кредитной истории «Кредитный лекарь», предусматривающее ряд этапов, в рамках которых клиент-заёмщик осуществляет необходимые платежи, как за счёт собственных средств, так и за счёт средств банка, для восстановления кредитного рейтинга и снижения объёмов просроченной задолженности. По результатам расчётов

дополнительный объём процентов по кредитам по данному мероприятию составит 17,7 млн. руб., а комиссионных – 71,1 млн. руб. Полученные данные свидетельствуют об эффективности предложенных мероприятий.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Потребительское кредитование представляет собой деятельность, состоящую в выдаче кредитов физическим лицам на покупку потребительских товаров и услуг, а также на деятельность, не связанную с предпринимательством. Потребительское кредитование вовлекает в хозяйственный оборот средства населения, которые формируются в виде сбережений, ввиду существенной разницы в уровне процентных ставок между сбережениями и потребительскими кредитами. Существенная роль в потребительском кредитовании у государства, которое может как стимулировать потребительский кредит, так и снижать его привлекательность при необходимости.

Социально-экономическое значение потребительского кредитования состоит в перераспределении средств в экономике, стимулировании экономической активности, а также контроле перемещения средств между заёмщиком и кредитором. Реализация потребительского кредитования ведётся на основании как общих, так и специальных принципов кредитования. К общим принципам относятся принципы возвратности, срочности, платности и дифференцированности. К специальным принципам относятся принцип обеспеченности и целевого использования кредита. Также, могут быть выделены индивидуально субъективные принципы, относимые к каждому клиенту отдельно – качества заёмщика, репутации, профессиональных способностей, возраста и здоровья, а также материального аспекта платёжеспособности.

Особенностью классификации потребительских кредитов является многообразие критериев классификации. В качестве основных критериев выступают цель кредита, объект кредитования, срок кредитования, субъекты кредитной сделки, способ обеспечения кредита, метод погашения. В качестве дополнительных критериев классификации выступают валюта кредита, вид процентной ставки, уровень риска, регион размещения и прочие.

Кредитный процесс потребительского кредитования представляет собой

совокупность таких этапов, как анализ заявки на получение кредита, рассмотрение заявки и оценка кредитоспособности заемщика, заключение кредитного договора, зачисление ссуды заёмщику, кредитный мониторинг и закрытие кредита. При этом, кредитный мониторинг, в отличие от других этапов, проводится многократно.

Процедура потребительского кредитования включает такие этапы, как рассмотрение кредитной заявки, изучение кредитоспособности клиента, подготовка кредитного заключения, формирование резервов по ссудам, сопровождение кредита и работу с проблемными ссудами.

Потребительское кредитование в РФ, несмотря на то, что данный вид кредита стал уже привычным для клиентов, переживает период активного роста, причиной чего является восстановление спроса после его стагнации в 2015-2016 гг., в результате чего фиксируется рост объёмов ссудной задолженности по потребительским кредитам с 10,4 трлн. руб. в 2015 году до 17,6 трлн. руб. – по итогам 2019 года. Данный процесс сопровождается снижением ставки по кредитам с 16,57 % до 12,06 % в периоде, а также снижением уровня просроченной задолженности с 8,06 % до 4,35 %.

Лидерами рынка потребительского кредитования в целом по стране являются такие банки, как Сбербанк и ВТБ, однако, в отдельных нишах, таких, как кредитование с использованием пластиковых карт, а также POS-кредитование, лидеры другие, что говорит о том, что на данном рынке для банков необходимым является поиск собственной ниши.

ПАО Совкомбанк является универсальной кредитной организацией, которая работает как с физическими, так и с юридическими лицами. При этом, основное направление её деятельности – обслуживание населения и проведение розничных операций. Банк выступает в роли одного из лидеров рынка розничных операций в стране, чему способствует его активная политика по проведению слияний и поглощений. Результатом данной политики является активное увеличение масштабов деятельности банка. Так, по итогам 2019 года размеры его доходов превысили 1 трлн. руб., при этом наблюдается рост

объёмов активов, собственных средств, а также средств акционеров. Банк в рассматриваемом периоде имеет чистую прибыль, что свидетельствует об эффективности модели деятельности, которая выбрана им.

Банк характеризуется быстрым ростом объёмов активов и прибыли, что вызвано расширением объёмов проведения операций. В своей деятельности банк опирается на широкую сеть подразделений, которая состоит из 2,5 тыс. точек обслуживания.

Для банка характерно наличие чистой прибыли во всём периоде исследования. При этом, по итогам 2019 года им получен рекордный объём прибыли в размере 38,1 млрд. руб., что указывает на высокие возможности банка по адаптации к рыночной среде и предложение клиентам действительно нужных и удобных услуг.

По ПАО Совкомбанк наблюдается рост уровня резервирования с 6,67 % до 10,08 %, что является следствием быстрого наращивания объёмов кредитного портфеля. В составе данного портфеля преобладают кредиты юридическим лицам, однако, очень быстро растёт объём и доля кредитов физическим лицам, прежде всего, по причине их более высокой доходности для банка.

Средний уровень ставки минимальный для юридических лиц, для индивидуальных предпринимателей она в 1,8-2 раза выше, а наибольший уровень ставки приходится на кредиты физическим лицам, у которых она максимальная. Однако, если по организациям и индивидуальным предпринимателям уровень ставки процента достаточно стабилен, то по физическим лицам наблюдается процесс активного снижения, в результате чего на сегодняшний день она составляет около 16 % годовых.

Общей тенденцией для кредитного портфеля является рост просроченной задолженности, как в объёме, так и по уровню. При этом, ввиду большей отлаженности обслуживания физических лиц по ним данные показатели стабильны. Кредитование физических лиц ведётся почти исключительно в рублях, для организаций и индивидуальных предпринимателей доля валютных

кредитов существенно выше и составляет от 11 % до 26 %.

Ключевой особенностью потребительского кредитования в ПАО Совкомбанк является многоканальность доведения данной услуги до клиентов, что выражается в предоставлении им выбора порядка получения, обслуживания и гашения кредитов.

Процедура потребительского кредитования в банке предусматривает обязательное применение скоринга, дополняемого визуальной оценкой клиента, авторизацией, а также кросс-продажами. В процессе обслуживания кредита банком ведётся кредитный мониторинг, с целью снижения рисков неплатежа по нему.

Система потребительских кредитов в банке разделена на такие составляющие, как кредиты наличными, ипотечные кредиты, а также автокредиты. Для кредитов наличными характерен широкий спектр предложений, что позволяет удовлетворить все возможные потребности клиентов. При этом, сроки по кредитам варьируются от 6 мес. до 10 лет. По ипотечным кредитам банк предлагает как субсидируемые, так и обычные кредиты, выдаваемые на рыночных условиях. Для субсидируемых кредитов характерна меньшая ставка, но также и меньший срок, по сравнению с рыночными кредитами. Применительно к автокредитам банк предлагает кредиты на общих условиях, а также для покупки конкретных марок машин. Кредитование может также вестись с помощью пластиковых карт «Халва», выступающих для некоторых кредитов способом получения и внесения денежных средств.

Первым мероприятием, направленным на совершенствование деятельности ПАО Совкомбанк, является кредитно-расчётный продукт «Кредитный попечитель», при котором информационная система банка осуществляет в автоматическом режиме платежи по другим кредитам заёмщика, а в случае недостаточности средств – выдаётся краткосрочный кредит, погашаемый за счёт поступлений на счёт заёмщика при выплате ему зарплаты. Результатом мероприятия будет являться рост объёмов процентов по

кредиту на 45,5 млн. руб. и комиссионных на 36 млн. руб. Вторым мероприятием является кредит на улучшение кредитной истории «Кредитный лекарь», предусматривающее ряд этапов, в рамках которых клиент-заёмщик осуществляет необходимые платежи, как за счёт собственных средств, так и за счёт средств банка, для восстановления кредитного рейтинга и снижения объёмов просроченной задолженности. По результатам расчётов дополнительный объём процентов по кредитам по данному мероприятию составит 17,7 млн. руб., а комиссионных – 71,1 млн. руб. Полученные данные свидетельствуют об эффективности предложенных мероприятий.

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

- 1 Абдуллина, Г.Ф. Потребительское кредитование, их классификация / Г.Ф. Абдуллина, Г.М. Зарипова // NOVAINFO.RU. – 2016. – Т. 4. – № 56. – С. 239-243.
- 2 Авдеева, В.И. Потребительское кредитование в России в современных экономических условиях / В.И. Авдеева, Н.Н. Кулакова // Вестник алтайской академии экономики и права. – 2019. – № 9-2. – С. 5-11.
- 3 Алёхин, А.А. Анализ потребительского кредитования России / А.А. Алёхин // Экономика. Бизнес. Банки. – 2020. – № 3. – С. 102-111.
- 4 Алиев, Э.М. Рынок потребительского кредитования: его сущность и структура / Э.М. Алиев // СНГ: внутренние и внешние драйверы экономического роста Сб. статей по материалам V ежегодной научно-практической конференции. Сборник научных статей участников конференции. – 2018. – С. 12-18.
- 5 Ахметшина, Р.М. Развитие потребительского кредитования в Российской Федерации / Р.М. Ахметшина // Вестник современных исследований. – 2018. – № 12.7. – №33-36.
- 6 Батнасунова, А.Б. Потребительские кредиты: сущность, виды, проблемы и перспективы развития в РФ / А.Б. Батнасунова // Экономика и предпринимательство. – 2017. – № 4-1. – С. 861-865.
- 7 Батырмурзаева, З.М. Классификация потребительских кредитов / З.М. Батырмурзаева, М.А. Гавзиева // Роль науки в развитии современного государства. Материалы международной научно-практической конференции. Отв. Ред. А.А. Зарайский. 2018. – С. 8-12.
- 8 Бичева, Е.Е. Состояние рынка потребительского кредитования населения в РФ на современном этапе / Е.Е. Бичева, Н.С. Лунева // Финансовый вестник. – 2019. – № 2. – С. 67-72.
- 9 Богдан, В.В. Принципы потребительского кредитования / В.В. Богдан, А.А. Калиновская // Журнал научных и прикладных исследований. – 2016. – Т. 2. – № 11. – С. 55-57.

10 Булавенко, О.А. Сравнительный анализ потребительских кредитов / О.А. Булавенко, А.В. Василенко // Ученые записки Комсомольского-на-Амуре государственного технического университета. – 2016. – Т. 2. – № 3. – С. 87-90.

11 Важенина, Т.М. К вопросу о классификации банковских кредитов / Т.М. Важенина, Е.С. Завьялова // Проблемы устойчивого развития российских регионов. Материалы Всероссийской научно-практической конференции с международным участием. 2016. – С. 157-161.

12 Васильева, М.В. Макроэкономические функции потребительского кредита в современной экономике России / М.В. Васильева, Н.М. Тарабаева, Е.В. Емельянов // Символ науки. – 2016. – № 6-1. – С. 154-157.

13 Ващекина, И.В. Классификация потребительских кредитов на российском рынке / И.В. Ващёкина // Вестник российского экономического университета имени Г.В. Плеханова. – 2017. – № 3. – С. 44-50.

14 Гимлетдинова, Л.А. Особенности потребительского кредитования в России и за рубежом / Л.А. Гимлетдинова // Молодежь и XXI век - 2018. Материалы VIII Международной молодежной научной конференции. В 5-ти томах. Ответственный редактор А.А. Горохов. 2018. – С. 57-60.

15 Гусарова, Д.Д. Классификация форм и видов банковского потребительского кредита / Д.Д. Гусарова, В.Я. Вишневер // Актуальные аспекты развития современной науки. Сб. научных статей международной научной конференции. Редколлегия: С.И. Ашмарина, А.В. Павлова [и др.]. 2019. – С. 53-58.

16 Денисенко, А.Г. Особенности договора потребительского кредитования / А.Г. Денисенко // Аллея науки. – 2018. – Т. 4. – № 5. – С. 766-769.

17 Дмитренко, О.В. Теоретические основы организации потребительского кредитования в России / О.В. Дмитренко, М.В. Васильева // Молодые финансисты XXI века. Материалы студенческой научно-практической конференции. 2017. – С. 99-104.

18 Евтушенко, Е.В. Основные принципы и условия банковского кредитования / Е.В. Евтушенко, Ю.А. Павлова, М.М. Гайфуллина // Вестник УГНТУ. Наука, образование, экономика. Серия: экономика. – 2017. – № 2. – С. 7-15.

19 Ефремова, Е.И. Виды кредитных договоров / Е.И. Ефремова // Аллея науки. – 2019. – Т. 1. – № 9. – С. 87-91.

20 Журавлева, Т.В. Роль потребительского кредита в развитии реального сектора экономики / Т.В. Журавлева, Д.А. Егорова // Вопросы устойчивого развития общества. – 2020. – № 3-1. – С. 181-192.

21 Зубакина, Ю.К. Сущность, цели, задачи, виды и этапы операций по потребительскому кредитованию физических лиц / Ю.К. Зубакина, Т.М. Калинина // Студенческий. – 2019. – № 20-4. – С. 46-51.

22 Исаева, Е.А. Теоретические основы банковского кредитования физических лиц: сущность и виды / Е.А. Исаева, Н.Г. Савинова // Проблемы совершенствования организации производства и управления промышленными предприятиями: межвузовский сборник научных трудов. – 2016. – № 1. – С. 530-533.

23 Казакова, Е.Б. Потребительское кредитование: состояние, проблемы и пути развития / Е.Б. Казакова // LEX RUSSICA (РУССКИЙ ЗАКОН). – 2016. – № 7. – С. 48-58.

24 Ключев, В.С. Проблемы и перспективы развития банковского потребительского кредитования в России / В.С. Ключев // Проблемы социально-экономической устойчивости региона. Сб. статей XV Международной научно-практической конференции. 2018. – С. 42-48.

25 Коренков, Д.В. Финансово-правовые принципы потребительского кредитования / Д.В. Коренков // Аллея науки. – 2020. – Т. 2. – № 5. – С. 740-746.

26 Курманбаева, М.А. Тенденции кредитования физических лиц в Российской Федерации / М.А. Курманбаева // Актуальные проблемы гуманитарных и социально-экономических наук. Сб. научных трудов Института инновационных технологий и государственного управления ФГБОУ

ВО «МИРЭА - Российский технологический университет». Москва, 2019. – С. 74-79.

27 Лаврентьев, А.С. Централизованная модель кредитного процесса в филиалах банка / А.С. Лаврентьев // Банковское кредитование. – 2015. – № 3. – С. 31-33.

28 Лаврушин, О.А. Банковское дело: современная система кредитования / О.А. Лаврушин. – М.: КноРус, 2020. – 512 с.

29 Марьина, А.В. Анализ современного состояния и перспектив развития рынка потребительского кредитования в Российской Федерации / А.В. Марьина, А.Б. Нуйкин // Журнал У. Экономика. Управление. Финансы. – 2020. – № 3. – С. 18-25.

30 Наточеева, Н.Н. Банковское дело / Н.Н. Наточеева, Э.И. Абдюкова // Дашков и Ко, 2020. – 270 с.

31 Наумов, П.Ф. Принципы договора потребительского кредитования / П.Ф. Наумов // Актуальные проблемы организации правоохранительной и правозащитной деятельности. Материалы международной научно-практической конференции. Отв. ред. В.Н. Яшин. 2019. – С. 166-172.

32 Оборин, М.С. Актуальные проблемы банковского потребительского кредитования в Российской Федерации / М.С. Оборин // Научный вестник: финансы, банки, инвестиции. – 2018. – № 1. – С. 111-121.

33 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.

34 РА Эксперт. Обзор рынка потребительского кредитования по итогам 1-го полугодия 2020 года: «утомленные карантином» [Электр. источник]. – URL: https://raexpert.ru/researches/banks/potrebcred_1h2020/ (дата обращения 01.12.2020).

35 Румянцев, И.А. Базовые принципы потребительского кредитования / И.А. Румянцев // Аллея науки. – 2018. – Т. 1. – №. 6. – С. 782-793.

36 Савельева, А.А. Экономическая сущность потребительского кредита / А.А. Савельева, Я.В. Сорокин, В.В. Касаткина // Банковский маркетинг: особенности конкуренции и продвижения банковских продуктов на рынке финансовых услуг. Материалы студенческого научно-практического круглого стола. 2016. – С. 132-139.

37 Савинова, О.В. Организация потребительского кредитования частных лиц / О.В. Савинова, А.А. Абульханова // Инновационные технологии в науке и образовании. Сб. статей VIII Международной научно-практической конференции. 2018. – С. 101-104.

38 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.

39 Соловьёва, А.В. Классификация потребительского кредита / А.В. Соловьёва // Экономика и социум. – 2017. – № 1-2. – С. 664-672.

40 Стебакова, Е.И. Современная система потребительского кредитования / Е.И. Стебакова // Образование и наука без границ: социально-гуманитарные науки. – 2017. – № 7. – С. 90-94.

41 Табульдина, И.А. Состояние и перспективы развития потребительского кредитования в России / И.А. Табульдина // Аллея науки. – 2020. – Т. 2. – № 5. – С. 238-244.

42 Тавасиев, А.М. Банковское дело. Часть 2. Технологии обслуживания клиентов банка / А.М. Тавасиев. – М.: Юрайт, 2020. – 302 с.

43 Тендлер, А.И. К вопросу об экономической сущности рынка потребительского кредитования / А.И. Тендлер // Саяпинские чтения. Сб. материалов научно-практической конференции. Редколлегия: Юрьев В.М. (главный редактор), Абдукаримов В.И., Кармышев Ю.А., Кацук О.А., Мамонтов В.Д., Смагина В.В. 2008. – С. 327-332.

44 Тютнева, Ю.А. Сущность и формы потребительского кредитования / Ю.А. Тютнева // NOVAINFO.RU. – 2019. – № 103. – С. 24-27.

45 Ужахова, Ф.Д. Основные принципы потребительского кредитования / Ф.Д. Ужахова // Управление социально-экономическим развитием регионов: проблемы и пути их решения. Сб. научных статей 9-ой Международной научно-практической конференции. В 3-х томах. 2019. – С. 124-127.

46 Федорова, А.Ю. Потребительское кредитование в России: основные проблемы на современном этапе / А.Ю. Федорова, Р.Ю. Черкашнев, О.Н. Чернышова // Вестник Северо-кавказского федерального университета. – 2020. – № 3. – С. 96-105.

47 Чуприн, Д.А. Понятие, принципы и виды банковского кредитования / Д.А. Чуприн // Международный студенческий научный вестник. – 2018. – № 6. – С. 187-190.

48 Чуфистова, А.А. Проблемы и перспективы развития сектора потребительского кредитования в России / А.А. Чуфистова, А.Ю. Федорова, Р.Ю. Черкашев // Известия Юго-западного государственного университета. Серия: экономика. Социология. Менеджмент. – 2019. – Т. 9. – № 4. – С. 148-160.

49 Шаршун, С.С. Анализ рынка потребительского кредитования в РФ: проблемы и перспективы / С.С. Шаршун, А.А. Левданская, К.А. Семенова // Вектор экономики. – 2020. – № 3. – С. 44-49.

50 Якимчак, А.А. Кредитный процесс как важнейшая составляющая кредитной деятельности коммерческого банка / А.А. Якимчак // Региональные детерминанты и закономерности развития экономики. Материалы Международной научно-практической конференции. Главный редактор О.Б. Бигдай. 2018. – С. 107-109.

ПРИЛОЖЕНИЕ А

Годовая отчётность ПАО Совкомбанк

Баланс ПАО Совкомбанк за 2018 год

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб
I. Активы				
1	Денежные средства	6.1.1	19 779 487	5 963 285
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	6.1.1	46 744 141	27 336 204
2.1	Обязательные резервы		4 934 727	2 699 998
3	Средства в кредитных организациях	6.1.1	19 787 128	3 158 388
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6.1.2	5 607 011	9 292 670
5	Чистая ссудная задолженность	6.1.6	557 854 134	386 181 138
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	6.1.3,6.1.5,6.1.9	167 850 499	176 257 926
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	6.1.5	9 169 001	11 603 800
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	6.1.7,6.1.9	123 357 835	48 207 027
8	Требование по текущему налогу на прибыль		2 444 162	1 051 181
9	Отложенный налоговый актив			
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	6.1.14,6.1.15,6.1.17	5 466 325	1 913 742
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	6.1.14	516 429	372 287
12	Прочие активы	6.1.18	15 450 246	6 595 261
13	Всего активов		964 857 397	666 329 109

II. Пассивы				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	6.1.19	857 400	
15	Средства кредитных организаций	6.1.19	197 424 645	192 855 147
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	6.1.20	628 958 377	378 484 931
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		394 932 398	289 334 960
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6.1.21	6 097 592	361 435
18	Выпущенные долговые обязательства	6.1.22	28 946 351	17 293 797
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль		246 422	140 178
20	Отложенное налоговое обязательство		1 098 738	1 244 922
21	Прочие обязательства	6.1.24,6.1.25	13 590 989	13 472 055
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		5 427 007	3 652 683
23	Всего обязательств		882 647 521	607 505 148
III. Источники собственных средств				
24	Средства акционеров (участников)	6.1.27	1 871 497	1 715 594
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)			
26	Эмиссионный доход		14 607 929	2 005 047
27	Резервный фонд		85 780	85 780
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		-411 914	5 139 528
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		2 002 788	300 855
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений			
31	Переоценка инструментов хеджирования			
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		7 187 173	470 000
33	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		43 111 351	36 414 282
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		13 755 272	12 692 875
35	Всего источников собственных средств		82 209 876	58 823 961

Баланс ПАО Совкомбанк за 2019 год

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб
I. Активы				
1	Денежные средства	6.1.1	23 375 822	19 779 487
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	6.1.1	41 867 015	46 744 141
2.1	Обязательные резервы	6.1.1	6 436 606	4 934 727
3	Средства в кредитных организациях	6.1.1	22 487 586	19 787 128
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6.1.2	204 788 096	5 607 011
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	6.1.7	614 307 680	
5а	Чистая ссудная задолженность	6.1.7		557 854 134
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	6.1.3	112 434 455	
6а	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	6.1.3		158 681 498
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	6.1.6	76 984 490	
7а	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	6.1.6		123 357 835
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	6.1.5	21 631 996	9 169 001
9	Требование по текущему налогу на прибыль		414 052	2 444 162
10	Отложенный налоговый актив		1 988 864	
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	6.1.14;6.1.15;6.1.17	6 992 984	5 466 325
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	6.1.15	571 668	516 429
13	Прочие активы	6.1.18	27 116 931	15 450 246
14	Всего активов		1 154 961 639	964 857 397

II. Пассивы				
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		785 319	857 400
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости		978 134 921	826 383 022
16.1	средства кредитных организаций	6.1.19	161 819 020	197 424 645
16.2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	6.1.20	816 315 901	628 958 377
16.2.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		441 821 929	394 932 398
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6.1.22	6 638 350	6 097 592
17.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей			
18	Выпущенные долговые ценные бумаги	6.1.23	26 107 772	28 946 351
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток			
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости	6.1.23	26 107 772	
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		2 278 466	246 422
20	Отложенные налоговые обязательства			1 098 738
21	Прочие обязательства	6.1.25	7 187 220	13 590 989
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		2 563 109	5 427 007
23	Всего обязательств		1 023 695 157	882 647 521
III. Источники собственных средств				
24	Средства акционеров (участников)	6.1.28	1 969 405	1 871 497
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	6.1.28		
26	Эмиссионный доход	6.3	20 589 812	14 607 929
27	Резервный фонд	6.3	98 470	85 780
28	Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		-64 166	-411 914
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		2 064 466	2 002 788
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений			
31	Переоценка инструментов хеджирования			
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		7 187 173	7 187 173
33	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска			
34	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки		67 426	
35	Неиспользованная прибыль (убыток)		99 353 896	56 866 623
36	Всего источников собственных средств		131 266 482	82 209 876

Отчёт о финансовых результатах ПАО Совкомбанк за 2018 г.


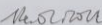


Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	6.2	68 915 267	59 044 612
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		9 102 973	7 510 317
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		45 163 199	35 319 314
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)			
1.4	от вложений в ценные бумаги		14 649 095	16 214 981
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	6.2	37 576 158	36 396 998
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		8 661 697	10 925 044
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		26 452 657	24 393 335
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		2 461 804	1 078 619
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	6.2	31 339 109	22 647 614
4	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:	6.2	-1 646 060	-11 546 058
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		-382 317	-1 728 184
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		29 693 049	11 101 556
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6.2	-8 710 183	2 323 787
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		803 216	-2 072
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	6.2	5 362 698	-150 416
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		2 697	16 672
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	6.2	-5 612 498	3 184 139
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	6.2	17 592 072	-956 276
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		419 860	30
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		1 899 116	-452 839
14	Комиссионные доходы	6.2	12 475 664	9 556 342
15	Комиссионные расходы	6.2	4 516 616	3 089 756
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	6.2	-279 626	193 007
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	6.2	-873 144	6 556 813
18	Изменение резерва по прочим потерям	6.2	-5 878 153	-1 918 652
19	Прочие операционные доходы	6.2	17 052 688	17 480 346
20	Чистые доходы (расходы)		59 430 840	43 842 681
21	Операционные расходы	6.2	41 335 034	26 880 543
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		18 095 806	16 962 138
23	Возмещение (расход) по налогам	6.2	4 340 534	4 269 263
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		13 858 282	12 757 865
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	6.2	-103 010	-64 990
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		13 755 272	12 692 875

Отчёт о финансовых результатах ПАО Совкомбанк за 2019 г.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	6.2	94 288 134	68 915 267
1.1	от размещения средств в кредитных организациях	6.2	12 681 441	9 102 973
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	6.2	63 939 825	45 163 199
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	6.2		
1.4	от вложений в ценные бумаги	6.2	17 666 868	14 649 095
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	6.2	49 370 133	37 576 158
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций	6.2	6 882 331	8 661 697
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	6.2	39 744 941	26 452 657
2.3	по выпущенным ценным бумагам	6.2	2 742 861	2 461 804
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	6.2	44 918 001	31 339 109
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:		-12 499 314	-1 646 060
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам		-4 221 188	-382 317
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		32 418 687	29 693 049
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6.2	30 436 161	-8 710 183
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6.2	-229 906	803 216
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход			5 362 698
8a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи			5 362 698
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемым по амортизированной стоимости		1 064 943	2 697
9a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения			2 697
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		-5 749 497	-5 612 498
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		-12 448 389	17 592 072
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		415 913	419 860
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		6 657 094	1 899 116
14	Комиссионные доходы	6.2	23 527 924	12 475 664
15	Комиссионные расходы	6.2	7 432 970	4 516 616
16	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход			-276 158
16a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи			-279 626
17	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости		18 209	-873 144
17a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения			-873 144
18	Изменение резерва по прочим потерям		2 489 642	-5 878 153
19	Прочие операционные доходы	6.2	22 952 380	17 052 688
20	Чистые доходы (расходы)		94 120 191	59 430 840
21	Операционные расходы	6.2	46 462 658	41 335 034
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		47 657 533	18 095 806
23	Возмещение (расход) по налогам	6.2	9 576 269	4 340 534
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		38 203 438	13 858 282
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	6.2	-122 174	-103 010
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		38 081 264	13 755 272

ПРИЛОЖЕНИЕ Б

Справка о результатах проверки текстового документа на наличие заимствований

	АНТИПЛАГИАТ ТВОРИТЕ СОБСТВЕННЫМ УМОМ	Амурский государственный университет
СПРАВКА о результатах проверки текстового документа на наличие заимствований		
Проверка выполнена в системе Антиплагиат.ВУЗ		
Имя работы	Машейко Оксана Дмитриевна	
Подразделение		
Тип работы	Выпускная квалификационная работа	
Название работы	Итоговый диплом.pdf	
Название файла	Итоговый диплом.pdf	
Процент заимствования	25.36 %	
Процент самоцитирования	0.06 %	
Процент цитирования	10.11 %	
Процент оригинальности	64.52 %	
Дата проверки	10:06:33 14 февраля 2021г.	
Модули поиска	Модуль поиска ИТС "Адилет"; Модуль поиска "АмГУ"; Модуль выделения библиографических записей; Сводная коллекция ЭБС; Модуль поиска "Интернет Плюс"; Коллекция РГБ; Цитирование; Переводные заимствования (RuEn); Модуль поиска переводных заимствований по eLibrary (EnRu); Модуль поиска переводных заимствований по интернет (EnRu); Коллекция eLIBRARY.RU; Коллекция ГАРАНТ; Коллекция Медицина; Диссертации и авторефераты ИББ; Модуль поиска перефразирований eLIBRARY.RU; Модуль поиска перефразирований Интернет; Коллекция Патенты; Модуль поиска общеупотребительных выражений; Кольцо вузов; Переводные заимствования	
Работу проверил	Целепов Олег Анатольевич	
	ФИО проверяющего	
Дата подписи		
		
	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.