

Министерство сельского хозяйства Российской Федерации
Департамент научно-технологической политики и образования Федеральное
государственное бюджетное образовательное учреждение «Костромская
государственная сельскохозяйственная академия»

*Выпускная квалификационная работа
на тему:*

**Развитие потребительского
кредитования физических лиц
в ПАО «Совкомбанк»**

Выполнила: Лемехова Елизавета Евгеньевна
Научный руководитель: к.э.н., доцент Зорин А.В.

Цель и задачи исследования

Цель: анализ состояния и направления развития потребительского кредитования физических лиц в ПАО «Совкомбанк»

Задачи:

- дать характеристику деятельности ПАО «Совкомбанк»;
- проанализировать организацию процесса потребительского кредитования в ПАО «Совкомбанк»;
- провести анализ кредитного портфеля физических лиц в ПАО «Совкомбанк»;
- разработать пути совершенствования процесса потребительского кредитования физических лиц в банке;
- оценить экономическую эффективность предлагаемых мероприятий.

Характеристика ПАО «Совкомбанк»



Включен в
список системно
значимых
банков России



30 лет
на рынке



Лидер «Народного рейтинга»
в 2022 году по версии
banki.ru



№ 11 в рейтинге
Сравни.ру в 2022 году



37 место в рейтинге Forbes
лучших работодателей страны



7 место среди работодателей
банковской сферы в рейтинге
HeadHunter 2022



«Лучшая карта
рассрочки» в номинации
«Банковская карта года»
за карту «Халва» в 2022

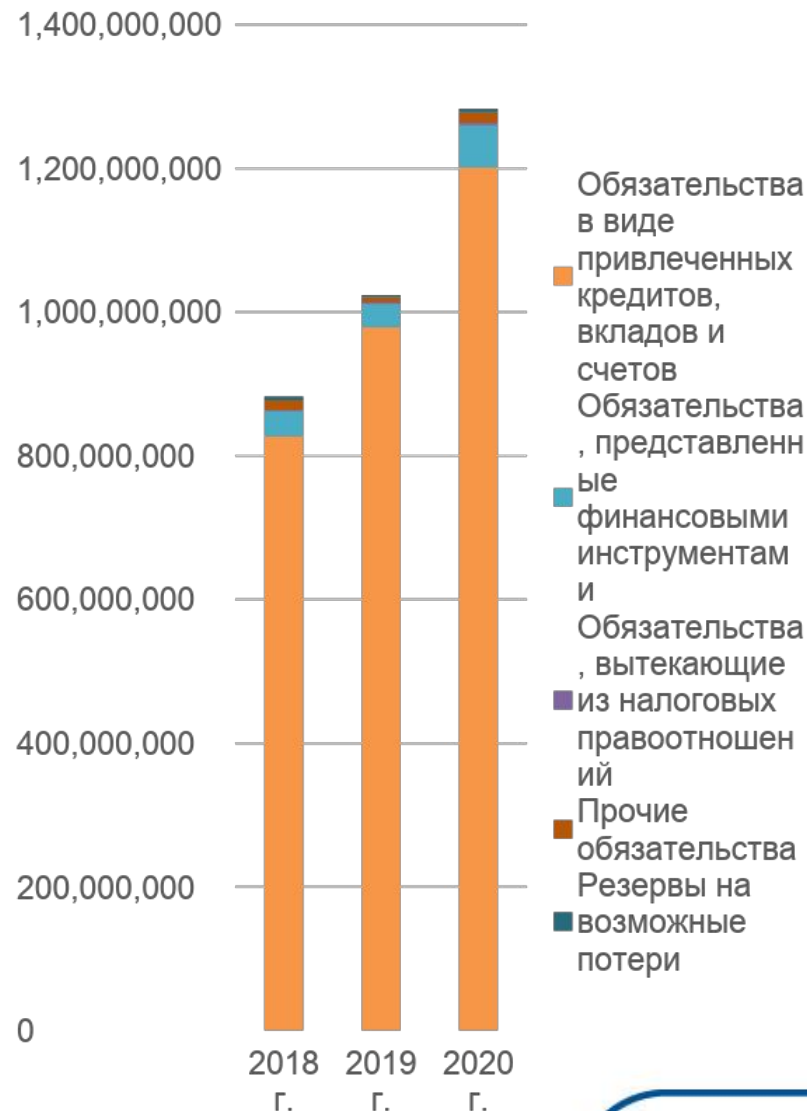
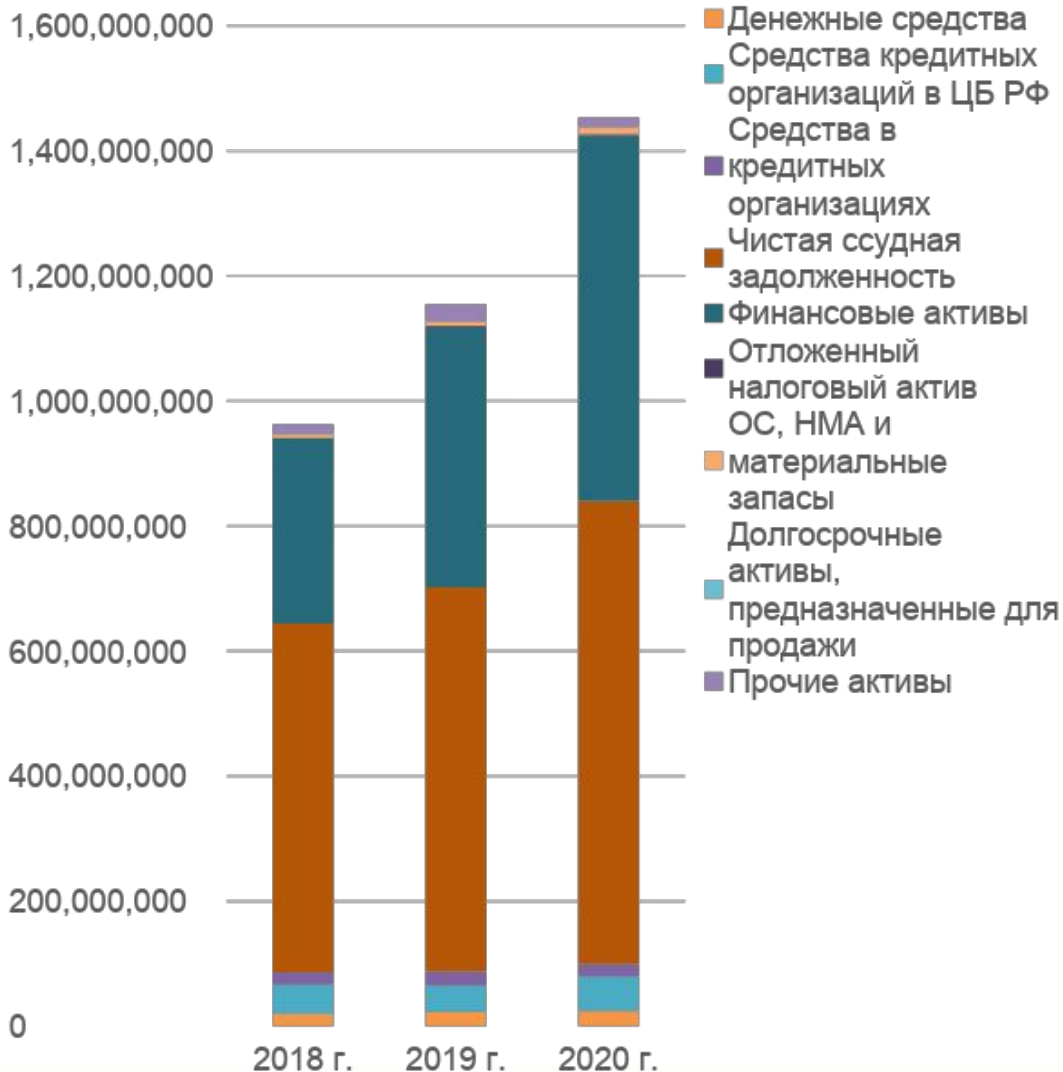


14-е место в рейтинге банков РФ
по уровню цифровизации в 2021



Показатели деятельности

ПАО «Совкомбанк»



Динамика финансовых результатов ПАО «Совкомбанк», тыс. руб.

Показатель	2018 г.	2019 г.	2020 г.	2020 г. к 2018 г.	
				тыс. руб.	в %
1. Чистые процентные доходы после создания резерва на возможные потери	29 693 049	35 161 548	40 916 481	11 223 432	37,80
2. Общая сумма чистых доходов от операций с финансовыми вложениями (финансовые активы и обязательства, доходы от участия в капитале других юридических лиц)	-1 795 226	37 928 292	-6 777 518	-4 982 292	-277,53
3. Общая сумма чистых доходов от операций с иностранной валютой и драгоценными металлами	12 399 434	-17 781 973	7 144 778	-5 254 656	-42,38
4. Общая сумма сальдо комиссионных доходов и расходов	7 959 048	16 094 954	15 460 197	7 501 149	94,25
5. Прочие операционные доходы	17 052 688	22 952 380	21 415 623	4 362 935	25,59
6. Операционные расходы	41 335 034	46 462 658	48 704 073	7 369 039	17,83
7. Изменение резерва по прочим потерям	-5 878 153	2 489 642	-3 382 251	2 495 902	42,46
8. Прибыль до налогообложения	18 095 806	47 657 533	25 412 876	7 317 070	40,44
9. Расход по налогам	4 340 534	9 576 269	9 570 701	5 230 167	120,50
10. Чистая прибыль (убыток)	13 755 272	38 081 264	15 842 175	2 086 903	15,17

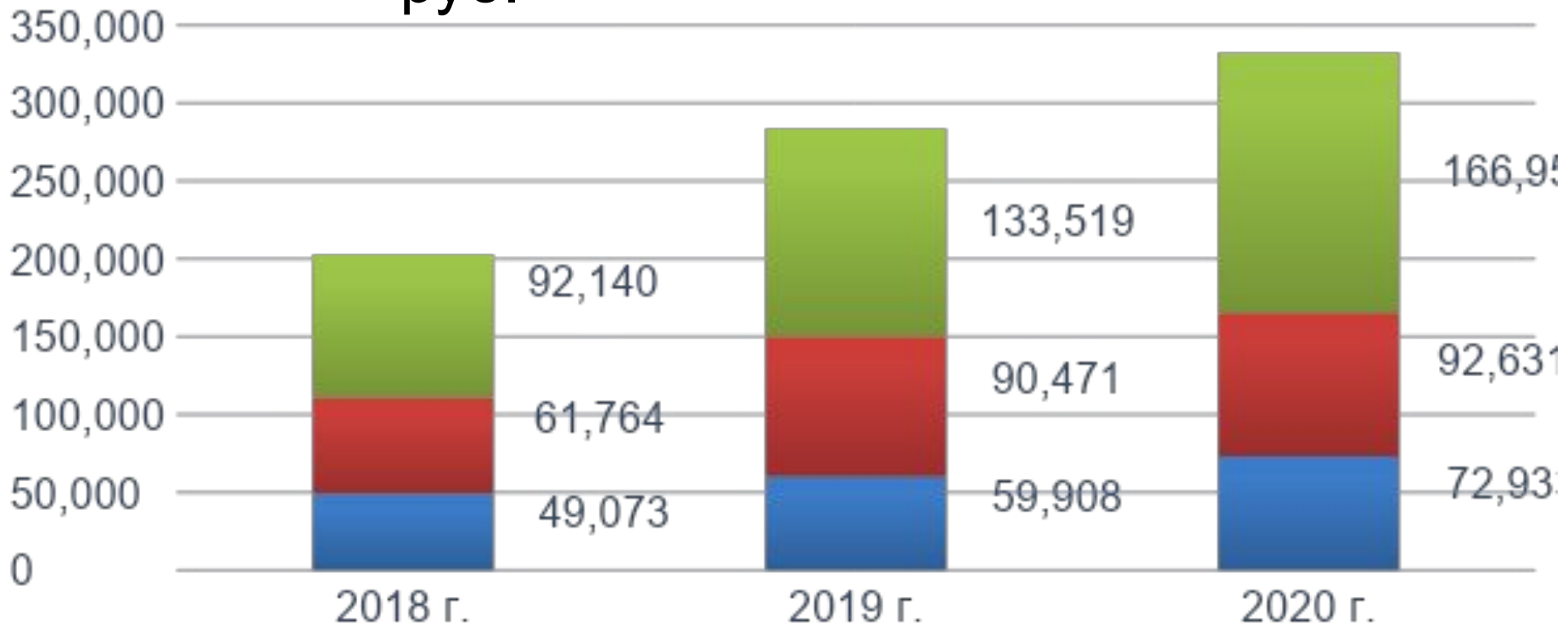
Кредитные потребительские продукты в ПАО «Совкомбанк»

Программа	Сумма кредита	Срок кредита	Ставка кредита	Требование к клиенту
Прайм «Выгодный»	300 тыс. – 5 млн. руб.	До 5 лет	6,9%	<ul style="list-style-type: none"> – Возраст – от 20 до 85 лет; – Официальное трудоустройство (стаж на последнем месте работы – от 4 месяцев); – Постоянная регистрация; – Наличие контактного телефона для связи
Под залог недвижимости	200 тыс. – 30 млн. руб.	До 15 лет	6,9%	
Под залог автомобиля	150 тыс. – 5 млн. руб.	До 5 лет	6,9%	
Стандартный Плюс	50 – 300 тыс. руб.	До 5 лет	9,9%	
Супер плюс	200 тыс. – 3 млн. руб.	До 5 лет	9,9%	
Пенсионный плюс	50 – 300 тыс. руб.	До 5 лет	9,9%	<ul style="list-style-type: none"> – Возраст до 85 лет; – Официальное трудоустройство (стаж на последнем месте работы – от 4 месяцев); – Постоянная регистрация; – Наличие контактного телефона для связи
Рефинансирование кредитов	До 5 млн.	До 5 лет	6,9%	<ul style="list-style-type: none"> – Возраст – от 20 до 85 лет; – Стаж от 3 месяцев); – до 5 займов

Схема потребительского кредитования ПАО «Совкомбанк»

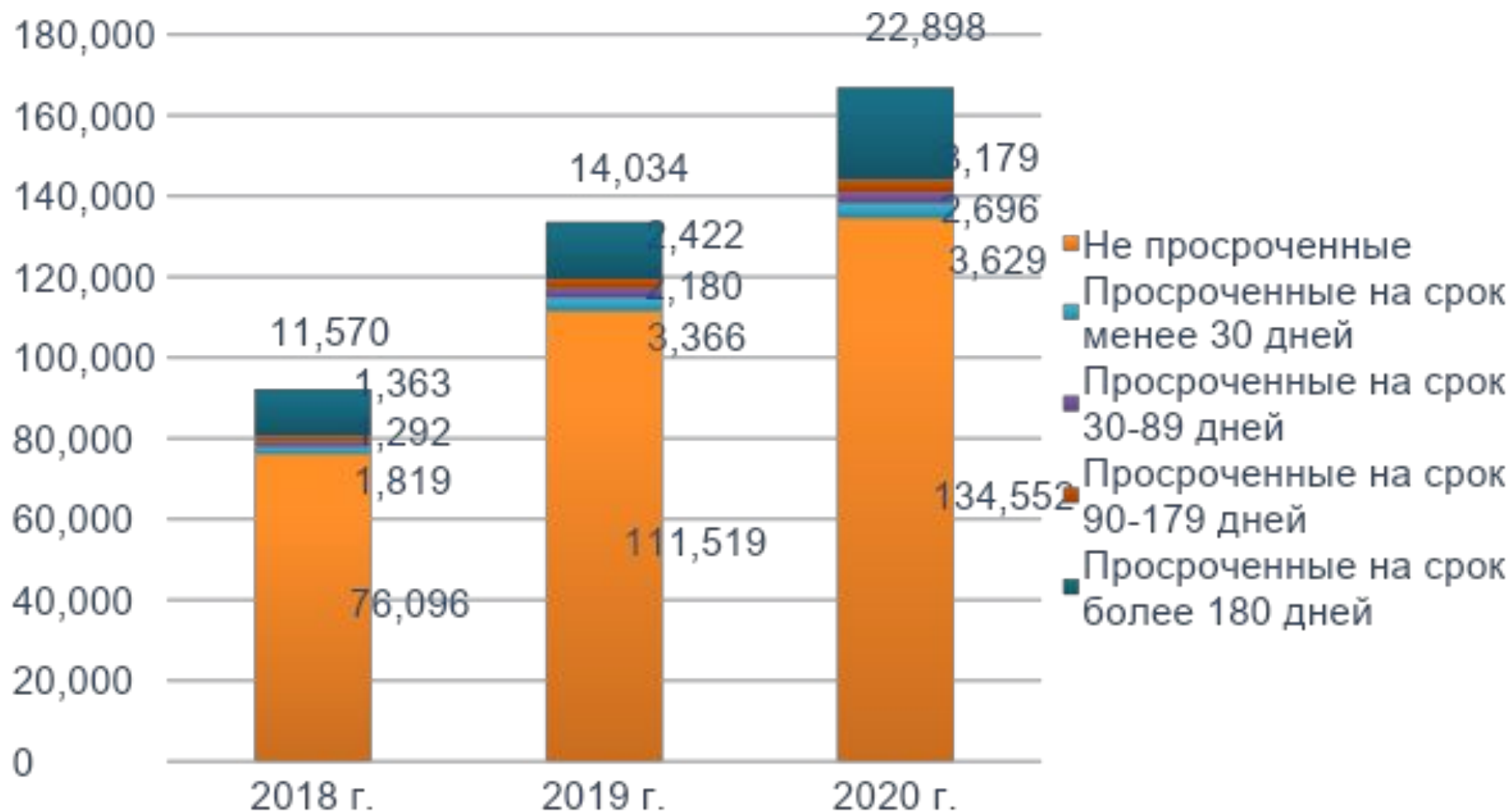


Динамика и структура кредитного портфеля физических лиц, млн. руб.

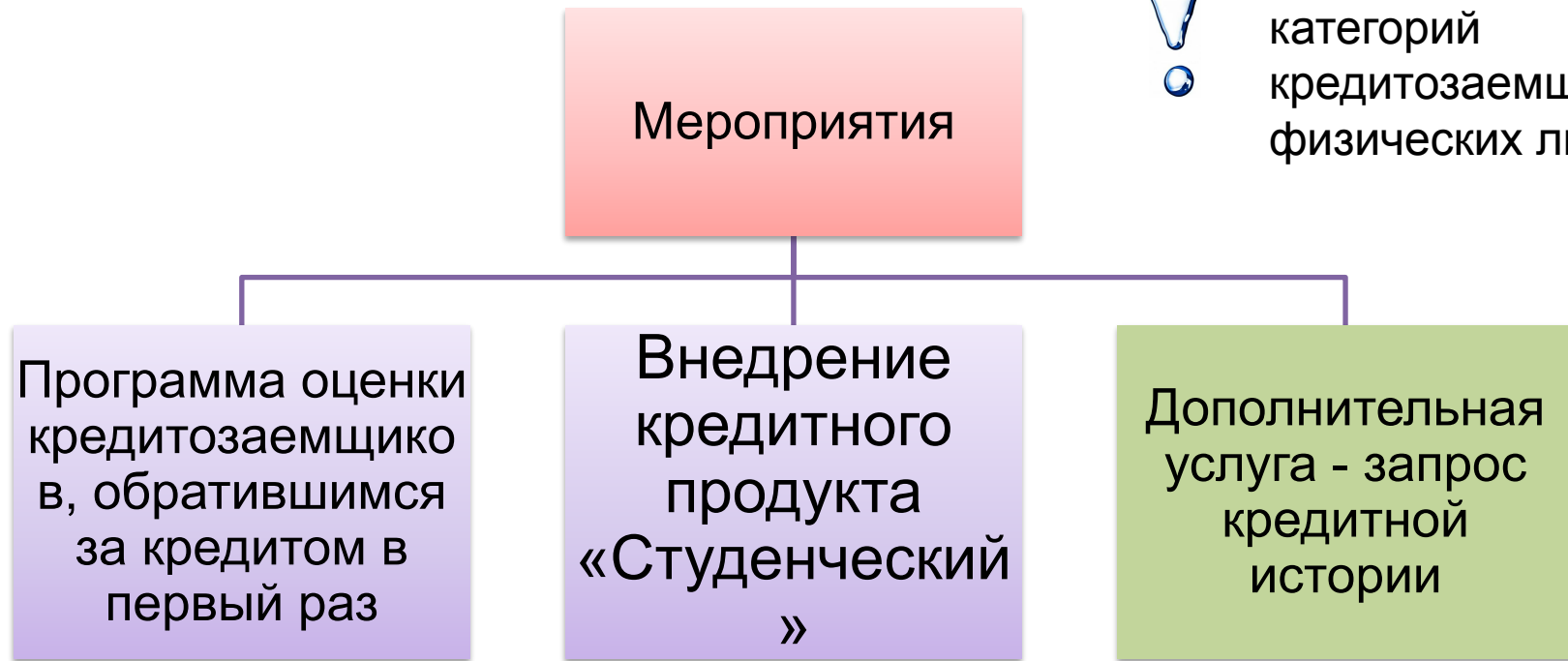


- ипотечные кредиты
- автокредиты
- потребительские кредиты, кредитные карты и прочие кредиты

Качество потребительских кредитов, млн. руб.



Пути совершенствования потребительского кредитования в ПАО «Совкомбанк»



Необходимо привлечение новых категорий кредитозаемщиков-физических лиц

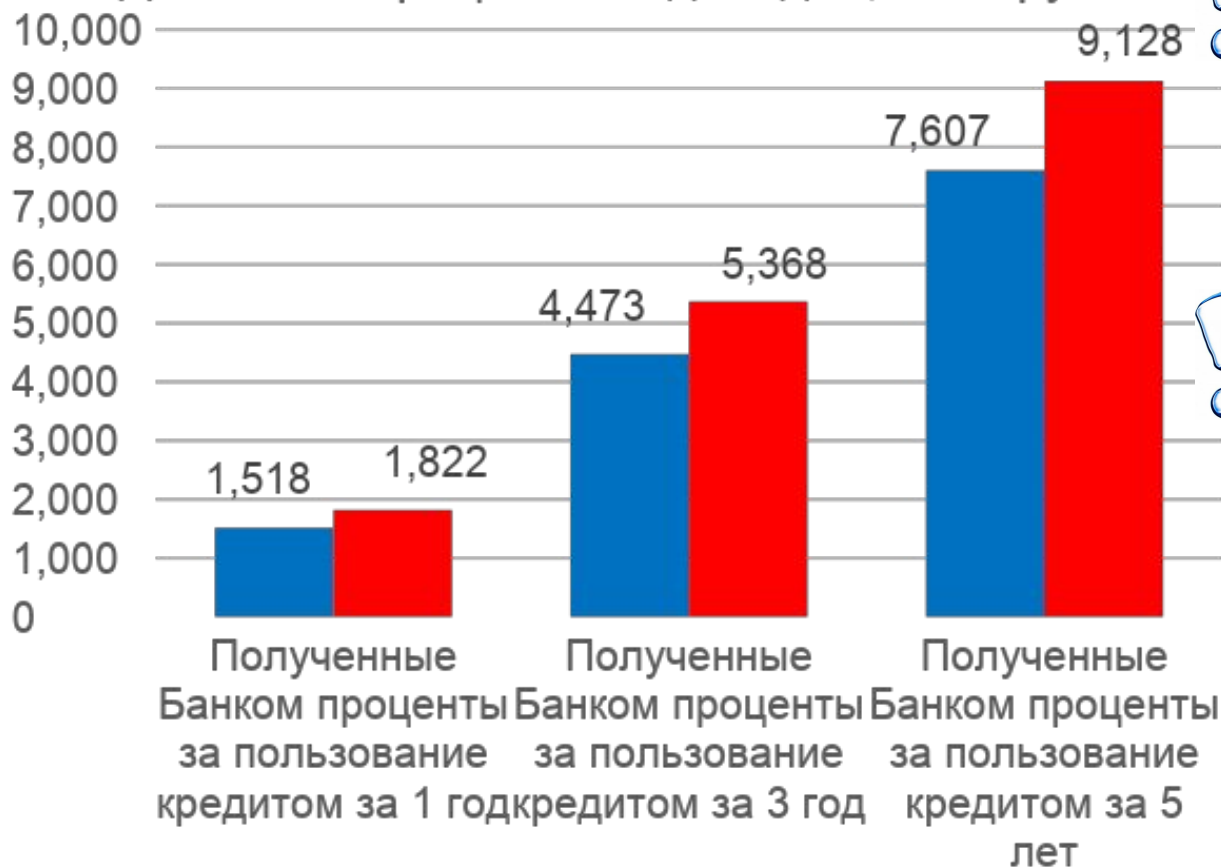
Программа индивидуальной оценки физических лиц, обратившихся за кредитом в первый раз

Динамика процентных доходов, млн. руб.



разрыв между количеством поданных заявок и одобренных кредитов - 40%

8,5% заемщиков обращаются за кредитом в первый раз.



■ Факт ■ При индивидуальной оценке

Внедрение программы образовательного кредита

Наименование	Характеристика
Начальная процентная ставка	6,9%
Сумма кредитования	60-250 тыс. руб.
Срок кредитования	До 12 мес.
Возможность рефинансирования	есть
Понижение процентной ставки при рефинансировании	0,5%
Минимальная процентная ставка	5,4



возможность оплатить обучение не только в вузе, но и в среднем специальном учебном заведении, а также дополнительное образование в виде курсов или специальных программ





возможность оплачивать обучение в высшем учебном заведении по семестрам


Оценка услуги по предоставлению кредитной истории на платной основе

Предложения банков-конкурентов

Банк	Стоимость запроса КИ	Возможность запроса онлайн
Сбербанк России	580 руб.	+
Русский стандарт	379 руб. (единоразово), 899 руб. годовая подписка, неограниченное число отчетов	+
Траст	800 руб.	-
Абсолют банк	800 руб.	-
Московский индустриальный банк	890 руб.	+
Возрождение	900 руб.	-
Хоум кредит	790 руб.	-
Транскапиталбанк	690 руб.	-
Сургутнефтегазбанк	500 руб.	-
Почта банк	500 руб.	-
Росгосстрах банк	600 руб.	+

 Потенциальные клиенты – лица получившие отказ в предоставлении кредита

 Установление конкурентноспособной цены – 389 руб.

 Низкая финансовая грамотность населения не позволяет многим проверить свою кредитную историю бесплатно

Планируемые финансовые результаты от предложенных мероприятий в ПАО «Совкомбанк»

Показатель	Значение
Доходы – всего	5 750 252
- разработка программы для оценки кредитоспособности индивидуального заемщика, обратившегося за кредитом в первый раз, и не имеющего кредитной истории в Бюро кредитных историй	5 602 551
- платная проверка кредитной истории кредитозаемщика	65 741
- внедрение новой программы кредитования «Студенческий»	81 960
Расходы – всего	4 097 544
- разработка программы для оценки кредитоспособности индивидуального заемщика, обратившегося за кредитом в первый раз, и не имеющего кредитной истории в Бюро кредитных историй	4 081 182
- платная проверка кредитной истории кредитозаемщика	7 605
- внедрение новой программы кредитования «Студенческий»	8 757
Прибыль, тыс. руб.	1 652 708
Рентабельность, %	28,74

Спасибо за внимание!