

² Чернышева, А. М. Процесс принятия решения о закупке. Закупочный центр. Взаимодействие и значимость ролей / А. М. Чернышева // Промышленный (B2B) маркетинг. - Режим доступа: https://studme.org/84413/marketing/protsess_prinyatiya_resheniya_zakupke_zakupochnyy_tsentr_vzaim_odeystvie_znachimost_royey. - Дата доступа: 5.10.2019.

³ McLeod, B. B2B marketing strategy 2019: the only guide you'll ever need / B. McLeod // Blue Corona. - Режим доступа: <https://www.bluecorona.com/blog/b2b-marketing-strategy-guide/>. - Дата доступа: 7.10.2019.

⁴ 10 способов продвижения бизнеса в сети [Электронный ресурс] // Интернет-маркетинг. - Режим доступа: <https://www.trendline.in.ua/10-sposobov-prodvizheniya-biznesa-v-seti/>. - Дата доступа: 5.10.2019.

PECULIARITIES OF THE CONSUMER WAY IN THE B2B MARKET IN THE ERA OF DIGITAL TECHNOLOGIES

© 2019 Malaychuk Olga Alexandrovna
Graduate Student
Belarusian National Technical University, Minsk
E-mail: malaichukolga@gmail.com

Keywords: Internet marketing, consumer path model, B2B market, Internet marketing tools, Internet promotion.

The article is devoted to the analysis of Internet marketing tools in the B2B market. The paper describes the B2B customer path model and reflects the relationship of the stages of the consumer path with Internet marketing tools.

УДК 336.713.2
Код РИНЦ 06.73.00

ОЦЕНКА СИСТЕМЫ УПРАВЛЕНИЯ КРЕДИТНЫМИ РЕСУРСАМИ ПАО "ПОЧТА БАНК"

© 2019 Мальцева Татьяна Сергеевна
студент
ФГБОУ ВО "КГТУ"
E-mail: t.s.maltseva@yandex.ru

Ключевые слова: кредит, кредитные ресурсы, система управления, доходы и расходы, риск.

В представленной статье рассматривается проблема оценки системы управления кредитными ресурсами ПАО "Почта Банк". Достаточно интенсивная работа коммерческих организаций в области кредитных услуг является весомым фактором успешной конкуренции данных учреждений. Данное приводит к увеличению производства, уровня занятости, повышению платежеспособности всех хозяйствующих субъектов. На сегодняшний день необходимо достаточно большое внимание уделять отбору заемщиков, контролю за их финансово-хозяйственной деятельностью, и нахожде-

нию более эффективных методов управлению кредитными ресурсами. Такое обстоятельство связано с возрастающей деятельностью банка и влияние на него различных рисков.

Коммерческие банки в целях осуществления своей основной деятельности - получения прибыли - формируют определенную ресурсную базу для ее последующего перераспределения в кредиты и займы. Ресурсы коммерческого банка представляют собой совокупность собственных, заемных и привлеченных средств, находящихся в распоряжении банка и предназначенных для осуществления активных операций, обеспечивающих прибыль¹.

В современных условиях формирование ресурсов является основной задачей любого коммерческого банка. Это объясняется тем, что:

1. В условиях функционирования кредитной системы именно банки и кредитные организации опосредуют возникающие потребности в кредите юридических и физических лиц.

2. Образование предприятий и организаций различных форм собственности и организационно-правовых форм хозяйствования означает формирование большого объема временно свободных денежных средств, представляющих для банков потенциальные ресурсы.

3. Масштабы деятельности кредитной организации, определяемые видами и размерами активных операций, напрямую зависят от объема ее формируемых ресурсов, поэтому, чем выше уровень мобилизованных банком средств, тем шире круг выполняемых им операций².

Таким образом, основная функция банковских ресурсов - формирование фонда денежных средств коммерческого банка для обеспечения его кредитной и другой деятельности в целях получения планируемого уровня банковской прибыли.

Система управления кредитными ресурсами банка представляет собой совокупность управляющей и управляемой подсистем. Управляющая подсистема, в свою очередь, включает банковских работников, а управляемая - совокупность кредитных ресурсов банка.

Таблица 1

Структура доходов ПАО "Почта Банк"

Показатель	01.01.2017		01.01.2018		01.01.2019	
	млн. руб.	%	млн. руб.	%	млн. руб.	%
1	2	3	4	5	6	7
Процентные доходы	17 518	58,3%	35 465	59,9%	59 725	62,5%
Коммиссионные доходы	12 202	40,6%	22 181	37,4%	32 927	34,4%
Прочие операционные доходы	54	0,2%	157	0,3%	596	0,6%
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-1	0,0%	7	0,0%	8	0,0%
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-22	-0,1%	0	0,0%	2	0,0%
Возмещение по налогам	297	1,0%	1 431	2,4%	2 322	2,4%
Доходы от участия в капитале юр.лиц	0	0,0%	1	0,0%	63	0,1%
Итого	30 048	100,0%	59 240	100,0%	95 643	100,0%

Оценка системы управления ресурсами банка рассмотрена на примере ПАО "Почта Банк". Методика анализа результативности текущей деятельности банка включает анализа доходов и расходов³.

В табл. 1 рассмотрена структура доходов кредитной организации⁴.

На протяжении рассматриваемого периода отмечается рост доходов кредитной организации и возрастание роли процентных доходов, доля которых увеличилась в рассматриваемом периоде с 58,3% до 69,1%. Доля комиссионных доходов, наоборот сократилась с 40,6% (на 01.01.2017 года) до 28,1% (на 01.04.2019 года). Прочие доходы практически не оказывают влияние на формирование финансового результата банка. Структура расходов кредитной организации представлена в табл. 2.

Таблица 2

Расходы ПАО "Почта Банк"

Показатель	01.01.2017		01.01.2018		01.01.2019	
	млн. руб.	%	млн. руб.	%	млн. руб.	%
Процентные расходы	6 517	22,2%	11 904	22,6%	16 671	20,1%
Изменение РВПС	8 708	29,6%	2 735	5,2%	9 263	11,2%
Комиссионные расходы	840	2,9%	1 859	3,5%	4 263	5,1%
Операционные расходы	13 305	45,3%	36 161	68,7%	52 725	63,6%
Итого	29 370	100,0%	52 659	100,0%	82 923	100,0%

Расходы кредитной организации распределены по итогам 1 квартала 2019 года среди таких статей как процентные расходы - 25,4%, изменение РВПС - 36% и операционные расходы - 33,8%. При этом на протяжении рассматриваемого периода отмечается рост доли процентных расходов и изменения РВПС в общей сумме расходов и снижение доли операционных расходов. В операционных расходах наибольшую долю составляют расходы на содержание персонала - 58% по итогам 1 квартала 2019 года.

Рассмотрим эффективность работы кредитной организации (табл. 3).

Таблица 3

Показатели эффективности работы ПАО "Почта Банк"

Показатель	01.01.2019	01.01.2018	01.01.2017	Изменение
1	2	3	4	5
Чистая прибыль, млн. руб.	8075,47	3719,37	84,18	7991,29
ROA (чистая прибыль/средние активы)	2,04%	1,43%	0,10%	1,94 п.п
ROE (чистая прибыль/средний капитал)	24,21%	20,46%	0,80%	23,41 п.п.
Чистая процентная маржа	17,05%	17,53%	20,30%	-3,25 п.п.

В рассматриваемом периоде отмечается рост чистой прибыли банка, но при этом происходит снижение чистой процентной маржи.

Учитывая, что деятельность кредитной организации сосредоточена в области кредитования физических лиц, то полагаем, что с точки зрения устойчивости банка следует оценить процентный риск, особенно в условиях наметившейся тенденции снижения ключевой ставки Банка России.

Рассмотрим ранжирование активов и обязательств кредитной организации по срочности и чувствительности к процентному риску по итогам 1 квартала 2019 года.

У кредитной организации отмечается разрыв (гэп) в части срочности и чувствительности к процентным ставкам между активами и пассивами, особенно во временных интервалах 0 - 90 дней и 181 день - 1 год. Что окажет воздействие на степень чувствительности к процентной ставке.

Анализ чувствительности, произведенный посредством сдвига кривой процентных ставок на 200 базисных пунктов вверх и вниз по процентным активам представлен в табл. 4.

Таблица 4

Чувствительность к процентному риску на 01.04.2019 г ПАО "Почта Банк" в тыс. руб.

Наименование показателя	до 30 дней	31-90 дней	91-180 дней	181-1 год
Изменение Чистого процентного дохода при росте процентных ставок	-1428127	-279307	-364934	-304302
Изменение Чистого процентного дохода при снижении процентных ставок	1428127	279306,5	364933,8	304302,4

Таким образом, в случае роста процентных ставок на 2 процентных пункта совокупное снижение чистого процентного дохода составит 2 376 670 тыс. руб., что составляет 4,6% от собственного капитала кредитной организации.

В целом, отмечается позитивная тенденция развития кредитной организации. Деятельность сосредоточена на кредитовании физических лиц и соответственно качество кредитного портфеля влияет на его финансовую устойчивость. Но при этом такая политика приводит к недополучению доходов и целесообразно рассмотреть возможные направления повышения эффективности деятельности кредитной организации придерживаясь консервативной стратегии, используемой банком. Так же отмечается зависимость кредитной организации от депозитной базы и требуется проведение мероприятий по повышению ее устойчивости и удлинению срочности.

Таким образом, качественная, системная оценка кредитных ресурсов коммерческого банка позволит эффективно достигать прибыльности организации, ее стабильности, обеспечению возвратности кредита, а также снижения кредитных и процентных рисков.

1. Шеремет А.Д. Финансовый анализ в коммерческом банке. / Под ред. А.Д. Шеремет, Щербаковой Г.Н. - М: Финансы и статистика, 2014. - с. 42.

2. Шеремет А.Д. Финансовый анализ в коммерческом банке. / Под ред. А.Д. Шеремет, Щербаковой Г.Н. - М: Финансы и статистика, 2014. - с. 44.

3. Алабугин А.А. Теория и практика менеджмента. - Челябинск, 2014. - 412 с.

4. Официальный сайт ПАО "Почта Банк" - <https://www.pochtabank.ru>. Дата обращения 25.09.2019.

EVALUATION OF THE CREDIT RESOURCE MANAGEMENT SYSTEM OF POST MAIL BANK

© 2019 Maltseva Tatyana Sergeevna

Student

FSBEI HE "KSTU"

E-mail: t.s.maltseva@yandex.ru

Keywords: credit, credit resources, management system, income and expenses, risk.

This article discusses the problem of evaluating the credit management system of PJSC Post Bank. Sufficiently intensive work of commercial organizations in the field of credit services is a significant

factor in the successful competition of these institutions. This leads to an increase in production, employment, increase the solvency of all business entities.

Today, enough attention needs to be paid to the selection of borrowers, monitoring their financial and economic activities, and finding more effective methods of managing credit resources. This circumstance is associated with the growing activity of the bank and the impact of various risks on it.

УДК 311;338
Код РИНЦ 06.00.00

СОСТОЯНИЕ И ТЕНДЕНЦИИ РАЗВИТИЯ РЫНКА ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ

© 2019 Медведева Елена Александровна*
студент

Самарский государственный экономический университет
E-mail: elena-909@bk.ru

Ключевые слова: кредит, банк, ипотека, потребительский кредит, заемщик, кредитор, банковские услуги.

В статье рассмотрены ключевые аспекты развития потребительского кредитования, проведен анализ рынка банковских кредитов на примере ПАО "Сбербанк". Приведены доминирующие тенденции в области современного потребительского кредитования в России.

В результате происходящего кризиса, в условиях стагнации в экономике главными пострадавшими за 2015-2018 гг. стали население и сфера торговли. Население потеряло примерно 15% своей покупательной способности, а торговля стала отраслью, которая потеряла большую часть своих хозяйствующих субъектов, и в которой накопилось вместе со строительством и недвижимостью наибольшее количество организаций с "плохими" долгами. Главная проблема рынка потребительских кредитов заключается в том, что покупательная способность населения серьезно пострадала. Несмотря на то, что в течение 2018 года доходы населения росли номинально, т.е. увеличивались зарплаты в денежном исчислении на 7-9%, а также реальные зарплаты России за вычетом инфляции, реальные доходы в целом по-прежнему сокращались третий год подряд, процесс не прекратился. В торговой отрасли, в общепите, в сфере услуг на ближайшие три года в бюджетных корректировках не предусмотрено увеличение доходов. Торговля как отрасль является одной из самых инновационных, именно она способствует тому, что все новинки, технологии внедряются в широких масштабах населения нашей страны, всего земного шара¹.

В структуре розничного кредитного портфеля ипотечным ссудам принадлежит существенный удельный вес. И если по итогам 2015 - 2016 гг. отмечалось его снижение с

* Научный руководитель - **Баканач Ольга Вячеславовна**, кандидат экономических наук, доцент.