

Министерство образования и науки Российской Федерации
ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ
ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
«САРАТОВСКИЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ ИССЛЕДОВАТЕЛЬСКИЙ
ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ИМЕНИ Н.Г.ЧЕРНЫШЕВСКОГО»

Балашовский институт (филиал)

Кафедра экономики и права

**Потребительское кредитование: разновидности и современная практика
организации**

АВТОРЕФЕРАТ БАКАЛАВРСКОЙ РАБОТЫ

Студента 5 курса 51 группы
Направление подготовки 38.03.01 «Экономика»
факультета математики, экономики и информатики
Бучина Владимира Александровича

Научный руководитель

д.э.н., доц.

должность, уч. степень, уч. звание

дата, подпись

В. В. Носов

инициалы, фамилия

Заведующий кафедрой

к. и. н., доц.

должность, уч. степень, уч. звание

дата, подпись

В. В. Назаров

инициалы, фамилия

Балашов 2016

ВВЕДЕНИЕ

Кредит на протяжении всего времени считался и считается важнейшим инструментом экономики, стимулятором спроса и фактором экономического развития. Потребительское кредитование является достаточно популярным видом банковских услуг в развитых странах.

В нашей стране проводимая экономическая реформа поставила перед банковской системой новые задачи в развитии банковского дела. В последние годы отмечается значительный рост объемов кредитования населения российскими коммерческими банками. Достаточно велико и имеет тенденцию к дальнейшему росту предложение банковских продуктов на рынке потребительского кредита, расширяется число банков, предоставляющих кредиты физическим лицам, что усиливает конкуренцию в банковском секторе и делает кредиты более доступными широкому кругу частных лиц. Вместе с тем при всех позитивных качествах банковское потребительское кредитование в современных условиях России пока не реализовано в полной мере.

Выше приведенные факторы обуславливают актуальность выбранной темы – **«Потребительское кредитование: разновидности и современная практика организации»**.

Целью работы является изучение проблем развития потребительского кредитования (кредитования физических лиц), изучение факторов, влияющих на развитие кредитования физических лиц.

Поставленная цель определила следующие задачи исследования:

- изучить теоретические аспекты потребительского кредитования;
- обозначить экономическую сущность, функции и принципы кредитования;
- рассмотреть потребительский кредит, как одну из форм кредитования;
- проанализировать деятельности коммерческого банка(на примере АО «Газпромбанк»);

- рассмотреть порядок формирования кредитного портфеля банка;
- исследовать механизм потребительского кредитования АО «Газпромбанк»

- обозначить проблемы и перспективы развития потребительского кредитования в России в общем и для АО «Газпромбанк» в частности.

Объект исследования выпускной квалификационной работы – АО «Газпромбанк». Предметом исследования в данной работе является особенности потребительского кредитования физических лиц в коммерческом банке.

В написании работы использовались следующие теоретические и эмпирические методы научного исследования: изучение, анализ, конкретизация, обобщение информации, полученной из различных источников (законодательные акты, учебная литература, периодические издания), анализ и группировка статистических данных.

Основное содержание работы

Работа состоит из введения, трех глав, заключения, списка используемой литературы.

Введение содержит обоснование актуальности выбранной темы дипломной работы, объект и предмет исследования. В этом разделе ставится цель и, исходя из нее, определяются задачи, а также используемые в процессе написания и исследования методы.

В первой главе работы раскрывается сущность банковского кредита с экономической и правовой сторон, более детально рассматривается потребительский кредит, как вид банковского кредитования – его сущность и особенности по сравнению с иными видами кредита.

Во второй главе проводится анализ банковского портфеля АО Газпромбанк, а также рассматривается деятельность банка в сфере потребительского кредитования, дается оценка и обоснования полученных результатов.

В третьей главе рассматриваются проблемы в банковском секторе, пути их решения и сохранение позиций АО «Газпромбанка» на рынке потребительского кредитования в период банковского кризиса 2015 г.

В заключении подводятся итоги проведенного исследования, делаются обобщенные выводы по всей дипломной работе.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Кредит на протяжении всего времени считался и считается в настоящее время важнейшим инструментом экономики, стимулятором спроса и фактором экономического развития. Потребительское кредитование является достаточно популярным видом банковских услуг в развитых странах.

В нашей стране проводимая экономическая реформа поставила перед банковской системой новые задачи в развитии банковского дела. В последние годы отмечается значительный рост объемов кредитования населения российскими коммерческими банками. Достаточно велико и имеет тенденцию к дальнейшему росту предложение банковских продуктов на рынке потребительского кредита, расширяется число банков, предоставляющих кредиты физическим лицам, что усиливает конкуренцию в банковском секторе и делает кредиты более доступными широкому кругу частных лиц. Вместе с тем при всех позитивных качествах банковское потребительское кредитование в современных условиях России пока не реализовано в полной мере.

Выше приведенные факторы обуславливают актуальность выбранной темы – «Потребительское кредитование: разновидности и современная практика организации».

В связи с этим возникает необходимость рассмотрения кредита на макроэкономическом уровне – в этом аспекте кредит можно классифицировать как денежную форму авансирования кругооборота капитала и воспроизводственного процесса, основанную на эмиссии новых и перераспределении старых денежных средств на основе срочности, возвратности и платы.

В данной работе рассматривалось потребительское кредитование на примере АО «Газпромбанк». Стоит отметить, что банк функционирует с 1990 года, имеет большую сеть офисов и филиалов, и занимает топовые позиции в рейтинге банков.

Анализ кредитного портфеля Газпромбанка показал, что портфель

составлен на основе общих принципов кредитования и принципов формирования кредитного портфеля.

По мнению автора, кредитный портфель в настоящее время в широком смысле представляет собой совокупность инструментов реализации кредитной политики банка по управлению кредитным риском и обеспечению конкурентных преимуществ на рынке банковского кредитования. Как показал анализ, динамика темпов роста капитала (собственных средств) положительная и составляет 406,6 млрд. руб. в 2015 по сравнению с 348,4 за отчетный 2014 г., что на 58,2 млрд. руб. больше в абсолютном и на 16,7% в относительном выражении.

Структура анализа кредитного портфеля показала, что объем всего кредитного портфеля в 2015 году составил 2380 млрд. руб., 256 млрд. руб. из которых пришлось на долю кредитования физических лиц. Дело в том, что политика банка в отношении кредитования физических лиц направлена на сокращение рисков и основными клиентами банка являются особые категории населения –военнослужащие, держатели зарплатных карт АО «Газпромбанк».

Исследование потребительского кредитования АО «Газпромбанк» показало, что в настоящее время банк предлагает значительное количество программ потребительского кредитования, процентная ставка по которым варьируется от 18 до 21% годовых по кредиту и зависит от обеспеченности кредита, положения клиента банка, а также срока кредита.

Исследование банковского сектора потребительского кредитования показало, что рынок в целом и потребительское кредитование находится в стагнации и на данном этапе основными направлениями банка должно стать развитие стратегии стимулирования рынка – рекомендуется проводить всевозможные акции и мероприятия, а также различную обширную рекламу в СМИ для продвижения и продажи продуктов.

На основании проведенного анализа и учитывая тенденции мировой экономики и банковского сектора в частности в данной выпускной

квалификационной работе был разработан кредитный продукт «Бюджетный», рекомендованный для внедрения в АО «Газпромбанк».

Необходимость внедрения продукта обусловлена тем, что в настоящий момент значительный удельный вес кредитного портфеля АО «Газпромбанк» среди кредитования физических лиц составляет ипотека и автокредиты. Однако, в данном случае, очевидно, что необходимо стимулирование именно потребительского кредитования, в связи с чем было рекомендовано АО «Газпромбанк» заключить договора с крупными магазинами бытовой техники на реализацию их продукции в кредит через АО «Газпромбанк». Отличительной чертой кредитного продукта «Бюджетный» является низкая процентная ставка по кредиту – 21%. Однако, что бы избежать высоких рисков невозврата кредита, необходим будет расширенный перечень документов – паспорт, второй документ (права, заграничный паспорт, военный билет или др.), справка о доходах по форме банка или 2 НДФЛ, копия трудовой книжки.

При расчете эффективности данного кредитного продукта, было рассчитано, что при затратах на трудовые ресурсы, оборудование пунктов выдачи кредитов и аренде площадей в 11 млн. руб. эффективность данного кредитного продукта составит 31 851,6 млн. руб.

Таким образом, можно сделать вывод, что экономический эффект от предлагаемых мероприятий положительный, так как затраты на мероприятия на 11 млн. руб. увеличили объем потребительского кредитования на 31 851,6 млн. руб.