

Министерство образования и науки Российской Федерации

ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ
ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
«САРАТОВСКИЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ ИССЛЕДОВАТЕЛЬСКИЙ
ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ИМЕНИ Н.Г.ЧЕРНЫШЕВСКОГО»

Кафедра финансов и кредита

**Потребительское кредитование и перспективы его развития на примере
ООО «Хоум Кредит энд Финанс Банк»**

АВТОРЕФЕРАТ БАКАЛАВРСКОЙ РАБОТЫ

студентки 5 курса 562 группы
направления 38.03.01 «Экономика» профиль «Финансы и кредит»
экономического факультета

Алямкиной Юлии Алексеевны

Научный руководитель
Зав. кафедрой банковского дела на базе
ПАО «Сбербанк России»,
д.э.н., доцент

_____ А. А. Фирсова

Заведующий кафедрой
финансов и кредита,
к.э.н., доцент

_____ О.С. Балаш

Саратов,
2018

Актуальность темы потребительского кредитования становится одним из наиболее динамичных направлений развития банковской отрасли, что связано в первую очередь с потребностью банков в новых прибыльных кредитных продуктах. Так как кредитование физических лиц имеет свои определенные риски, банкам необходимо обезопасить себя так, чтобы для потребителей это не было недостижимым. Изучение и применение на практике данного в России имеет большую заинтересованность. Однако, помимо этого, в российской практике потребительского кредитования существует еще много проблем, которые подвергаются анализу и изучению. Именно поэтому тема потребительского кредитования является весьма актуальной.

Цель выпускной квалификационной работы состоит в изучении применения и системы организации потребительского кредитования и перспектив его развития на примере ООО «Хоум Кредит энд Финанс Банк».

Задачи выпускной квалификационной работы:

- рассмотреть сущность и принципы потребительского кредита;
- привести классификацию потребительского кредитования;
- дать организационно-экономическую характеристику ООО «Хоум Кредит энд Финанс Банк»;
- проанализировать организацию потребительского кредитования в ООО «Хоум Кредит энд Финанс Банк»;
- представить направления развития потребительского кредитования в ООО «Хоум Кредит энд Финанс Банк».

Теме потребительского кредитования посвящено немало российских и зарубежных трудов, которые использовались в работе, авторами которых являются Крюков Р.В., Ларина О.И., Орехов А.Н., Бабина Е.Д., Боннер Е.А.

Данная работа состоит из введения, трех глав, заключения, списка использованных источников. Первая глава содержит теоретические данные о потребительском кредитовании, раскрывает принципы и классификацию потребительского кредитования. Вторая глава содержит практическую часть

о потребительском кредитовании в конкретном банке. В третьей главе содержатся предложения и рекомендации по улучшению потребительского кредитования на конкретном предприятии. В заключение представлены выводы по данной работе.

Потребительский кредит - это кредит, который предоставляется физическим лицам на приобретение потребительских товаров длительного пользования и услуг и который возвращается в рассрочку. Он дает возможность населению потреблять товары и услуги до того, как потребители способны их оплатить. Тем самым потребительский кредит обеспечивает повышение жизненного уровня потребителей.

Участниками потребительского кредитования являются кредиторы и заемщики. В качестве кредиторов выступают кредитные организации банки. В качестве заемщиков – физические лица. Немаловажную роль здесь играют опосредованные (косвенные) участники кредитного процесса. Таковыми являются торгово-сервисные организации, коллекторские агентства, кредитные бюро и страховые организации. Регуляторами в сфере потребительского кредитования являются, во-первых, Центральный банк РФ, а также Федеральная антимонопольная служба (ФАС) и Роспотребнадзор. Объектом потребительского кредитования являются потребительские потребности или нужды физических лиц. Важная черта потребительского кредитования состоит в том, что гарантией его предоставления выступают постоянные денежные доходы данного физического лица – заемщика. Процесс кредитования представляет собой передачу денежных средств или материальных ценностей одной стороной - заимодавцем или кредитором другой стороне - заемщику на условиях возвратности, платности и срочности. Объектом – кредитом выступает договор займа по поводу предоставления денежных средств или товарно-материальных ценностей на определенных условиях (плата процентов, срок возврата) с целью обеспечения хозяйственной деятельности, удовлетворения потребностей в предоставляемых вещах. В отличие от других кредитов объектом

потребительского кредита могут быть и товары, и деньги. Товарами, продаваемыми в кредит, как и оплачиваемыми за счет банковских ссуд, являются предметы потребления длительного пользования.

Банки осуществляют кредитование физических лиц при условии соблюдения основных принципов, позволяющих обеспечить возвратность денежных средств. Эти принципы: срочность, возвратность, платность, обеспеченность, дифференцированный характер.

Потребительские кредиты по своему составу и различию очень многообразны. Особенности потребительского кредита заключаются в том, что он может быть обеспеченным и необеспеченным (бланковым). Также, потребительское кредитование классифицируется по скорости и содержанию процедуры: обыкновенные и экспресс-кредиты; по значению ставки кредитования: недорогие, умеренно-дорогие и дорогие. По способу погашения: погашаемые аннуитетно, погашаемые единовременно и погашаемые по индивидуальной схеме; по размеру кредита: мелкие, средние и крупные. По способу начисления процентов: с фиксированной ставкой, с плавающей ставкой.

Объектом в работе выступило ООО «Хоум Кредит энд Финанс Банк», которое является одним из лидеров российского рынка банковской розницы, работает на российском рынке с 06.03.2003 года. Основным предметом роста кредитного портфеля ООО «Хоум Кредит энд Финанс Банк» является кредит наличными. В последние года объем их выдачи увеличился в три раза. В соответствии с Генеральной лицензией № 316 Банка России от 15 марта 2012 г. ООО «Хоум Кредит энд Финанс Банк» может осуществлять банковские операции. В соответствии с уставом в своей деятельности Банк исходит из того, что его органы управления и контроля, прежде всего Совет директоров ООО «Хоум Кредит энд Финанс Банк», Председатель Правления Банка и Правление Банка обеспечивают соблюдение правил и защиту интересов участников Банка. Высшим органом ООО «Хоум Кредит энд Финанс Банк» является общее собрание участников. Общее руководство деятельностью

банка осуществляет Совет директоров ООО «Хоум Кредит энд Финанс Банк». Непосредственно деятельностью коммерческого банка руководит правление. В целом ООО «Хоум Кредит энд Финанс Банк» выполняет задачу развития бизнеса и получает прибыль, соответствующую установленным планам. По результатам на 01.01.2018 г. ООО «Хоум Кредит энд Финанс Банк» достиг следующих показателей: активы Банка – 255 428 824 тыс. руб., собственный капитал Банка - 42 767 935 тыс. руб., кредитный портфель – 212 660 889 тыс. руб., прибыль за отчетный период – 11 627 122 тыс. руб., численность персонала - около 25 000 человек. Темпы роста основных показателей деятельности банка являются положительными. Финансовый результат за отчетный период увеличился практически в 2 раза. Наблюдается и увеличение по таким показателям, как чистые процентные доходы и чистые доходы на 51,21% и 33,49% соответственно.

Ликвидность можно считать важной составляющей понятия надежности банка. В свою очередь, незначительно изменились суммы средств в кассе, средств на счетах в Банке России, сильно увеличились суммы межбанковских кредитов, размещенных на срок до 30 дней. Изменились суммы вкладов физических лиц со сроком свыше года, собственных ценных бумаг, обязательств по уплате процентов, просрочка, кредиторская и прочая задолженность, увеличились суммы остальных вкладов физических лиц (сроком до 1 года). Также, на рассматриваемый момент соотношение высоколиквидных активов ООО «Хоум Кредит энд Финанс Банк» и предполагаемого оттока текущих обязательств дает нам значение 173.20%, что говорит о хорошем запасе прочности для преодоления возможного оттока средств клиентов ООО «Хоум Кредит энд Финанс Банк».

Объем активов, приносящих доход ООО «Хоум Кредит энд Финанс Банк» составляет 90,86% в общем объеме активов, а объем процентных обязательств составляет 77,31% в общем объеме пассивов. Структура процентных обязательств ООО «Хоум Кредит энд Финанс Банк» (то есть, за

которые банк обычно платит проценты клиенту) (Таблица 7). Видим, что незначительно изменились суммы средств юридических лиц, увеличились суммы вкладов физических лиц, ООО «Хоум Кредит энд Финанс» Банк сильно увеличились суммы средств банков. Наиболее значительную долю в активах ООО Хоум Кредит энд Финанс Банк составили ссудная задолженность (72,0%). Наиболее значительную долю в пассивах в ООО «Хоум Кредит энд Финанс Банк» составили привлеченные средства (77,3%).

ООО «Хоум Кредит энд Финанс Банк» предлагает действительно выгодный потребительский кредит – минимальная процентная ставка от 12,5% годовых. Своим вкладчикам и проверенным заемщикам ООО «Хоум Кредит энд Финанс Банк» выдает крупную сумму под минимальный процент. Банк Хоум Кредит разработал простые условия получения потребительского кредита и столь же простые условия погашения долга. Предоставленную сумму нужно выплачивать равными ежемесячными платежами. В дальнейших планах ООО «Хоум Кредит энд Финанс Банк» - занять лидирующую позицию в секторе потребительского кредитования и кредитных карт посредством эффективного управления в области привлечения клиентов, завоевав среди них доверия и максимизация лояльности в отношении банка

Развитие направления потребительского кредитования имеет ключевое значение в продвижении бренда ООО «Хоум Кредит энд Финанс Банк», а также в укреплении доверия потребителей к банку. В продолжение лучших традиций инновационных продуктов ООО «Хоум Кредит энд Финанс Банк» в 2017 году был представлен новый продукт потребительского кредитования «Условная рассрочка»/«Conditional ZP», где при отсутствии просроченной задолженности Банк производит возврат оплаченного клиентом вознаграждения. ООО «Хоум Кредит энд Финанс Банк» стремится сделать предлагаемые услуги и продукты более гибкими для клиентов.

Изменения кредитов физическим лицам было не большим, оно составило рост около 15%. Наибольшее предпочтение физические лица

отдают кредитам, сроком более 3 лет, при чем к 2018 г. они снизились на 2%. В свою очередь, кредиты сроком менее чем на полгода, увеличились на 15,1%, и к апрелю 2018 г. составили 133 767 тыс. руб. То есть, за анализируемый период наблюдается рост краткосрочного потребительского кредитования (кредиты сроком до 1 год), и спад долгосрочного кредитования (кредитов, сроков более 1 года). В свою очередь увеличилась просроченная задолженность банка по потребительскому кредитованию на 7,1% к 2018 г. Наибольшим спросом в ООО «Хоум Кредит энд Финанс Банк» пользуется такой кредитный продукт, как кредиты наличными денежными средствами с разнообразными целями, или же без целевые. Причем, к 2018 г. они увеличились на 23,8%. Так, потребительские кредиты, а именно, кредит на покупку мебели, электроники, бытовой техники, к 2018 г. увеличились с 2017 г. на 18,5%. Лидирующую позицию здесь удерживает бытовая техника. Кредиты физических лиц с целью покупки недвижимости в ипотеку снизились с 2017 г. к 2018 г. на 22%, или же на 501 896 тыс. руб. А спрос на автомобили в кредит от ООО «Хоум Кредит энд Финанс Банк» в 2018 г. упал до 0. Одним из важных критериев успешности в ООО «Хоум Кредит энд Финанс Банк» является индикатор проблемных кредитов.

Предлагаем подходы по устранению проблемных кредитов в ООО «Хоум Кредит энд Финанс Банк» разработка программы изменения структуры задолженности, получение дополнительной документации и гарантий, удержание дополнительного обеспечения или продажа обеспечения, обращение к гарантиям, разработка программ сокращения расходов, продажа долга третьей стороне, назначение управляющих и консультантов для работы с клиентом от имени банков, организация финансовой помощи со стороны другого финансового института, получение правительственных гарантий с получением средств из бюджета для обслуживания долга, принятие юридических мер в ООО «Хоум Кредит энд Финанс Банк», таких как продажа залога.

Однако, в борьбе с задолженностью ООО «Хоум Кредит энд Финанс Банк» может столкнуться с мошенничеством со стороны заемщика, поэтому необходимо разработать следующие мероприятия: профилактические мероприятия, коллекторские агентства и служба безопасности по работе с просроченной задолженностью должны взаимодействовать, проводить тщательную подготовку на предмет визуальной оценки заемщика, проверять документы на предмет фальсификации.

Таким образом, в работе были изучены и проанализированы основные характеристики и классификация потребительского кредитования. Потребительский кредит является такой формой кредитования, которая предоставляется населению при покупке предметов потребления, товаров длительного пользования, оплате бытовых услуг на условиях отсрочки платежа. Субъектами при данном виде кредитования являются заемщики – физические лица, и кредиторы – коммерческие банки. Классификация потребительского кредитования разнообразна. Кредитная корзина в настоящий момент представлена такими продуктами, как бытовой, или экспресс-кредит, денежный целевой кредит, овердрафт, кредитные карты.

Объектом в работе выступал банк «Хоум Кредит энд Финанс Банк», который является одним из лидеров российского рынка банковской розницы, осуществляет свою деятельность с 2003 года.

Говоря о потребительском кредитовании в ООО «Хоум Кредит энд Финанс Банк» отметим, что минимальная процентная ставка сейчас составляет от 12,5% годовых. На кредит могут рассчитывать постоянные клиенты на сумму до 1 000 000 рублей, сроком до 84 месяцев со ставкой от 12,5% годовых и новые клиенты, кредит на сумму до 500 000 рублей, сроком до 60 месяцев, со ставкой от 12,5% годовых. Основными преимуществами банка являются простота – кредит выдается без справок и поручителей, из документов нужен только паспорт, быстрота – решение о кредитовании

принимается в течение двух часов после подачи заявки. Высокая информативная система, выражающаяся через смс, онлайн-банки, личные кабинеты. Доступностью оплаты, сопутствующими акциями и бонусами. Дилерская сеть растет к 2018 г., также, как и растут кредиты физическим лицам, на 23,2% в 2017 г. По сроку предоставления кредитов за анализируемый период наблюдается рост краткосрочного потребительского кредитования (кредиты сроком до 1 год), и спад долгосрочного кредитования (кредитов, сроков более 1 года). В свою очередь увеличилась просроченная задолженность банка по потребительскому кредитованию на 7,1% к 2018 г. По видам кредитов наибольшим спросом в ООО «Хоум Кредит энд Финанс Банк» пользуется кредит наличными денежными средствами. Потребительские кредиты, а именно, кредит на покупку мебели, электроники, бытовой техники, к 2018 г. увеличились с 2017 г. на 18,5%. Лидирующую позицию здесь удерживает бытовая техника. Кредиты физических лиц с целью покупки недвижимости в ипотеку снизились с 2017 г. к 2018 г. на 22%, или же на 501 896 тыс. руб. А спрос на автомобили в кредит от ООО «Хоум Кредит энд Финанс Банк» в 2018 г. упал до 0.

По проведенному анализу в работе были сделаны выводы и предложены рекомендации по улучшению организации потребительского кредитования в ООО «Хоум Кредит энд Финанс Банк». Для эффективности трудовой деятельности и повышения прибыльности банка была предложена программа «Кредитный инспектор», суть которой состоит в автоматизации учета займов, кредитов, ссуд.