

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

Потребительский кредит в системе кредитных отношений

АВТОРЕФЕРАТ БАКАЛАВРСКОЙ РАБОТЫ

Студентки 4 курса 414 группы экономического факультета
Направления 38.03.01. «Экономика», профиль «Финансы и кредит»

Карпенко Анастасии Олеговны



Научный руководитель
профессор, д.е.н.



дата, подпись

В.А. Балаш

Заведующий кафедрой
к.э.н., доцент



дата, подпись

О.С. Балаш

Саратов 2017

В введении определена актуальность работы, которая заключается в исследовании проблем формирования кредитной политики коммерческого банка и ее влияние на устойчивость функционирования и результаты деятельности банка. Несовершенная кредитная политика или ее отсутствие ведут кредитную организацию к серьезным финансовым потерям и банкротству. И наоборот, эффективная кредитная политика способствует повышению качества активов, их доходности и обеспечению в итоге положительного финансового результата. Из чего следует, что комплексная разработка теоретических и практических вопросов формирования и реализации кредитной политики коммерческого банка является важной банковской проблемой решение которой позволит обеспечить внедрение системы комплексного банковского обслуживания.

Объектом исследования данной работы является "Хоум Кредит энд Файнанс Банк". Предметом исследования выступают организационно-экономические отношения по поводу выработки оптимального потребительского кредитования коммерческого банка.

Целью выпускной квалификационной работы является исследования особенностей потребительского кредитования "Хоум Кредит энд Файнанс Банк" и рекомендаций по его совершенствованию.

Для достижения данной цели были поставлены задачи:

- рассмотреть понятие потребительский кредит и его виды;
- выявить особенности и тенденции потребительского кредитования в РФ;
- дать социально-экономическая характеристика "Хоум Кредит энд Файнанс Банк";
- проанализировать основные показатели деятельности "Хоум Кредит энд Файнанс Банк";
- охарактеризовать состояние и динамика потребительского кредита в "Хоум Кредит энд Файнанс Банк";

– предложить мероприятия, направленные на совершенствование потребительского кредитования в "Хоум Кредит энд Файнанс банк".

Информационную базу исследования составляют нормативно-правовые акты, учебная и научная литература, публикации в периодических изданиях, средства Интернет.

Методологической основой работы являются аналитический, описательный, статистический, сравнительный и структурно-функциональный методы исследования.

В первой главе «Сущность, понятие потребительского кредитования» рассмотрено общее понятие потребительского кредита. Потребительский кредит выдается заемщикам для приобретения различных товаров: бытовой техники, мебели, автомобиля, мобильного телефона; для оплаты за образование, медицинские услуги, туристической путевки. Также, потребительский кредит можно получить наличными и использовать их по своему усмотрению.

Виды потребительского кредита:

- товарный, связанный с приобретением товаров;
- кредит на потребительские нужды;
- кредитная карточка;
- экспресс – займ.

Еще одна классификация потребительских кредитов: они могут быть целевыми, тогда это прописывается в договоре с кредитором, и нецелевыми, т.е., получив, их можно тратить абсолютно на любые нужды.

Сейчас большинство банков работают по электронной системе подачи заявок на получение потребительского кредита, а также позволяют рассчитать его возможную стоимость на онлайн – калькуляторе.

Анализируя процентные ставки на потребительское кредитование, можно сделать вывод, что в текущем году они будут варьироваться в пределах 13,5- 69% в зависимости от банка, предоставляющего займ.¹

Как правило, минимальная сумма кредита не оговаривается, но максимум ограничивается пределом в 3 000 000 рублей. В среднем, кредит дается на 500 000 рублей. Сроки погашения также устанавливаются банком, предоставившим займ, но для потребительского кредитования не характерно долгосрочное погашение.

Потребительский кредит – мощный инструмент стимулирования покупательной способности граждан, а также повышения экономического роста в стране. Заемщикам важно только разобраться во всех тонкостях предоставляемого займа, чтобы обезопасить себя и свой карман от излишних переплат.

Кредитная политика, проводимая современными коммерческими банками, находится под влиянием многих факторов, определяемых особенностями экономической и политической ситуации в России. Под влиянием этих же факторов складываются и особенности механизма кредитования и выстраивания кредитных отношений банков и торговых организаций, которые со временем и изменением экономических условий развиваются и приобретают новые особенности.

Потребительский кредит тесно связан с розничной торговлей: с одной стороны, с увеличением товарооборота растет объем кредита, поскольку спрос на товар порождает спрос на кредит, с другой — рост кредитования населения усиливает платежеспособный спрос. Указанная зависимость стала особенно тесной в настоящее время в условиях высокой насыщенности рынка товарами: продать потребителю дорогостоящий товар, легче в рассрочку, достигающую нескольких лет.

Главная социальная функция потребительского кредитования состоит в повышении уровня жизни населения: частные лица получают в свое

¹ Белоусов А.Л. Потребительское кредитование //Финансы и кредит- 2017.- № 1- С. 64.

распоряжение предметы потребления, либо недвижимость, прежде чем сумеют накопить необходимые средства для их приобретения.

В России производители товаров длительного пользования (включая недвижимость) ежедневно сталкиваются с проблемами ограниченности спроса, вызванной как раз отсутствием возможности эффективной продажи в рассрочку. Это, в первую очередь, касается жилищного строительства и автомобилестроения, а также торговых организаций, реализующих достаточно дорогую импортную бытовую и оргтехнику и пр.

Говоря об особенностях расширения кредитных операций в части работы с населением необходимо, по всей видимости, принять более гибкую политику в отношении клиента, как в общих вопросах кредитования, так и в узких (схема погасительных платежей), т. к. не смотря на значительное количество заявок на получение кредита, многие из предложений оказываются нереализованными по причине не оперативности. Либо излишней жесткости условий банка к потенциальному заемщику или к виду обеспечения.²

Идеальным вариантом могло служить нахождение той категории заемщиков, которые удовлетворяли бы всему спектру требований банка и одновременно привлекали бы максимально возможное количество кредитных ресурсов, предлагаемых банком. Но в современных условиях необходимы новые подходы к кредитованию. Иначе, не смотря на рост суммы кредитов, предоставленных населению, планируемое увеличение доходности кредитной работы банка, оптимальное использование свободных кредитных ресурсов достигнуто не будет.

Потребительские кредиты в российской экономике играют важную роль для широкого круга экономических агентов, в том числе:

– ведущие коммерческие банки страны, в том числе Сбербанк России, ВТБ, Газпромбанк, Альфа-Банк, Хоум Банк рассматривают предоставление

² Сарнаков И.В. Потребительское кредитование в России: теория, практика, законодательство. М.: Юриспруденция, 2014. С. 195.

кредитных продуктов физическим лицам в качестве приоритетного направления своей деятельности;

- торговые организации и производители бытовой техники открывают в потребительском кредитовании широкие возможности стимулирования сбыта, посему активно предоставляют скидки клиентам, использующим кредитные карты;

- российские граждане получают возможность приобретения дорогостоящих товаров (мебели, бытовой и офисной техники). Только в 2014 году потребительскими займами воспользовались порядка 53% из них.

Несмотря на то, что с конца 2013 года эксперты отмечают некоторое сокращение объема привлеченных потребительских займов в настоящее время темпы роста заимствований физических лиц в 12 раз больше темпов роста доходов граждан.

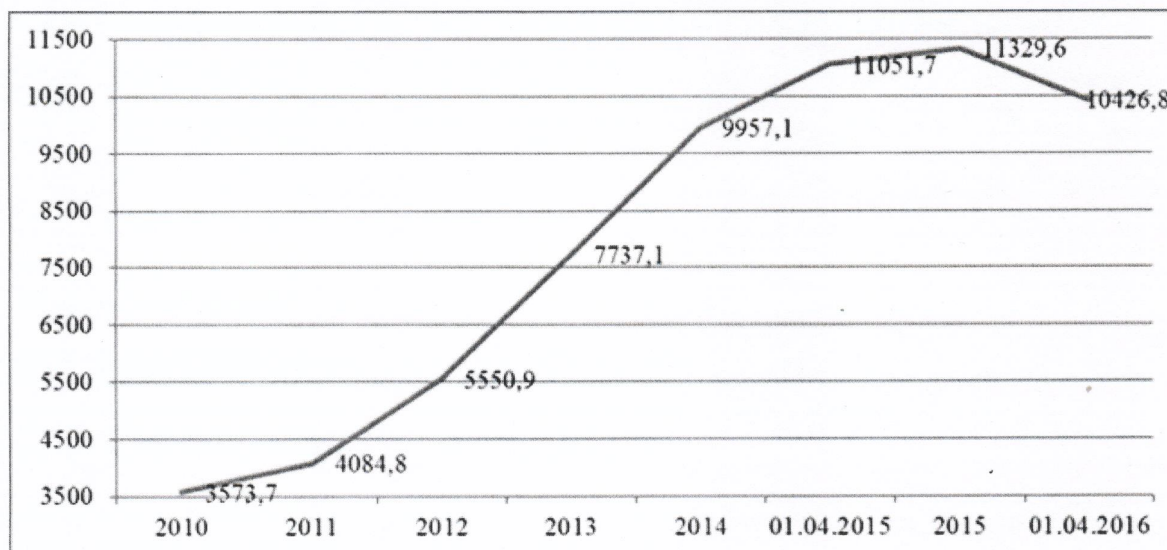


Рисунок 1 - Объемы потребительских займов, предоставленных российским гражданам в 2010-2016 гг. (млрд. руб.)³

«Бум» потребительских кредитов в России пришелся на 2011-2012 годы, что было обусловлено низким уровнем процентных ставок. В 2013 же ставки начали умеренно расти, однако объем потребительского кредитования сохранился на достаточно высоком уровне. В конце 2013 – начале 2014 вновь

³ Ермаков С.Л. , Малинкина Ю.А Рынок потребительского кредитования в России: современные тенденции развития //Финансы и кредит- 2017.- № 1- С. 16.

отметилось удорожание заемных средств на фоне ухода с рынка иностранных коммерческих банков. Кроме того, Сбербанк России и иные финансово-кредитные учреждения РФ ужесточили требования к заемщикам. Такая мера была обусловлена увеличением процента просроченных займов (в среднем на 5,2%).⁴

Большинство потребительских займов ныне приходится на граждан с доходом 20 000-30 000 рублей. При более высокой заработной плате заемщики переходят в сегмент ипотечного и автомобильного кредитования, а при более низком – оказываются не в состоянии погашать даже займы со ставкой 5-10%, каковые в российской экономике отсутствуют.

Тем не менее, нестабильная макроэкономическая ситуация заставляет многих должников затягивать с погашением долга. Опасаясь пеней, штрафов и судебных разбирательств многие из них берут новые кредиты и рефинансируют старые. Так вместо стимулирования экономического развития возникает эффект «закредитованности» экономики.

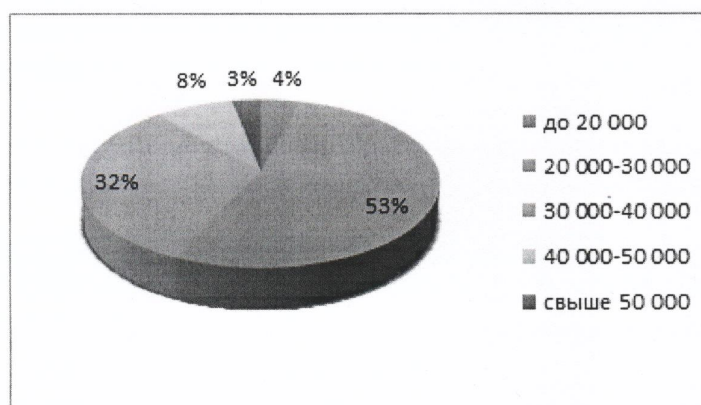


Рисунок 2 - Распределение спроса на потребительские кредиты в зависимости от уровня доходов заемщиков⁵

Следует отметить, что число граждан, желающих обзавестись товарами длительного пользования или существенно расширить свою покупательскую способность, продолжает расти. Все это происходит на фоне ужесточения

⁴ Красовская Т. В., Расташенова А. А., Жабина О. А. Проблемы потребительского кредитования на современном этапе в РФ // Молодой ученый. — 2016. — №6. — С. 355.

⁵ Гарипова З. Л., Белова А. А. Инфраструктура банковского потребительского кредитования // Финансы и кредит. — 2016. — № 42.

требований со стороны коммерческих банков, роста ставки процента и общей макроэкономической нестабильности.

Во второй главе «Состояние потребительского кредитования в «Хоум Кредит энд Файнанс Банк» была дана оценка ООО «Хоум Кредит энд Файнанс Банк», его деятельности, а так же рассмотрены основные показатели бухгалтерской отчетности.

Банк Хоум Кредит занимает лидерские позиции на рынке финансовой розницы России. Входит в ТОП-10 по кредитам физическим лицам, занимает первое место на рынке потребительских кредитов в точках продаж.

ООО «Хоум Кредит энд Финанс Банк» [Moody's Ba3, Fitch BB] – специализируется на предоставлении розничных банковских услуг в России и Казахстане. ХКФБ предлагает своим клиентам широкое разнообразие кредитных продуктов и банковских услуг. Он обслуживает около 4,1 млн активных клиентов в России и Казахстане через 294 банковских офиса, более 101,000 точек продаж, 216 почтовых отделений и 1,116 банкоматов. На 31 декабря 2016 года размер клиентской базы банка составлял 34,1 млн человек.

Несмотря на трудности, наблюдаемые начиная с 2011 года и заканчивая 2014 годом, банку удалось вернуться к достаточной прибыльности, что обусловлено строгой политикой риск – менеджмента, которая позволила снизить стоимость риска, увеличить эффективность бизнеса, снизить стоимость фондирования. Результатом жесткого контроля за расходами стало снижение общих и административных издержек на 20% при увеличении объемов бизнеса на 9%. Отношение просроченной задолженности (NPL) к совокупному кредитному портфелю составило в конце отчетного периода 9,4%. В сегменте POS уровень NPL снизился до 5,8%, при том, что выдача новых кредитов выросла на 18%. Наша рыночная доля в России в POS-сегменте составила 28%, увеличившись по сравнению с прошлым годом на 2,2 п.п.

Несмотря на кризисные явления в экономике, банк продолжал внедрение инноваций. Банк добился серьезных успехов в развитии онлайн-

сервисов. 20% наших активных клиентов пользуются ими регулярно, 10% клиентов погашают свои обязательства по кредитам онлайн. В июне мы запустили POS-онлайн – кредитование в интернет-магазинах по сокращенной заявке. Недавно начало работать приложение для мобильных устройств «Мобильный банкир», позволяющее нашим сотрудникам дистанционно оформлять выдачу кредитов наличными.

Таким образом, Хоум Кредит Банк занял успешные позиции на финансовом рынке. Он предлагает различные финансовые услуги населению. В числе основных услуг является предоставление кредита. Кредиты могут предоставляться физическим и юридическим лицам. С банком легко подобрать автомобильный кредит, кредит на потребительские нужды. У клиентов банка почётное место занимает кредитная карта, которая дает возможность держателю карты осуществлять покупки безналичным путем. Одним из ее плюсов является получение процентов от суммы покупок, совершенных при помощи данной карты обратно, то есть действует программа cashback. Также у кредитной карты существует льготный период, благодаря которому проценты за пользование кредитом можно не оплачивать, так как они не начисляются. Посетители банка могут также оставить заявку на выдачу дебетовой карты.

Общее ослабление экономики и сокращение темпов экономического роста отражаются на функционировании всех участников рыночного процесса. На деятельность Хоум Кредит Банка, занимающего лидирующие позиции рынка Российской Федерации в части розничного сегмента, негативные кризисные проявления также оказали влияние. Но и в такой ситуации Банк продолжает исполнять в полном объеме собственные обязательства перед клиентами и выстраивает стратегию, направленную на успешное функционирование.

В третьей главе «Мероприятия, направленные на совершенствование потребительского кредитования в «Хоум Кредит энд Файнанс Банк» был рассмотрен набирающий обороты и популярность один

из видов потребительского кредитования - POS-кредитование. Экспресс-кредиты, несмотря на имеющиеся недостатки, продолжают набирать популярность. В связи с прогрессом в финансовой отрасли, люди хотят получить заём здесь и сейчас. POS-кредитование – один из видов экспресс-кредитов, предоставляемых прямо в точках продаж.

POS-кредитование на этапе его зарождения в России называли товарным кредитом. Это займ, который выдается для покупки конкретного товара и оформляется непосредственно в торговой точке – без посещения банка. Аббревиатура POS дословно переводится с английского «Point of Sale» как «точка продажи», что достаточно ясно отражает суть рассматриваемого нами финансового термина.

Для определения доли объема продаж в кредит ООО "ХКФ Банк" от общего количества оформляемых кредитов торговой точки, был проведен статистический отчет с 01.04.2017 г. по 30.04.2017 г в ООО "ТехноБалт", результаты которого приведены в таблице.

Таблица 1 – Анализ результатов исследования

ХКФ Банк			Альфа Банк			Русский стандарт		
Общий размер кредита (сумма в руб)			Общий размер кредита (сумма в руб)			Общий размер кредита (сумма в руб)		
Одобрено	Отказано	Итого	Одобрено	Отказано	Итого	Одобрено	Отказано	Итого
56	16	1 559 936	62	18	1 256 023	38	6	1 126 239
35%	38%	39%	38%	42%	32%	27%	20%	29%

По сумме выданных кредитов ООО "ХКФ Банк" занимает первое место среди конкурентов.

Доля выданных кредитов по сумме

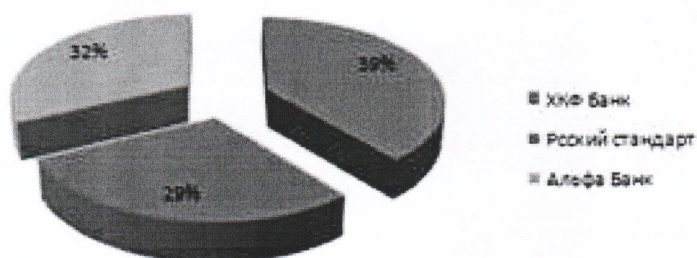


Рисунок 4 - Доля выданных кредитов по сумме в ООО "Технобалт" г. Саратов в сравнении с конкурентами ООО "ХКФ Банк"

Основными факторами конкурентоспособности Банка можно назвать:

1. Текущая бизнес-модель позволяет оперативно реагировать на изменения конъюнктуры рынка и максимально быстро адаптироваться к текущим условиям.
2. Оперативность принятия решений, высокий уровень обслуживания, позволяющий привлекать клиентов в условиях жесткой конкуренции
3. Преимущество в требованиях Банка к клиенту, предоставление кредита с 18 лет и без требований к стажу работы дает преимущество перед банками -конкурентами.
4. Также максимальная сумма, которую клиент может взять в кредит составляет 500 000 руб, что ставит Банк в выигрышную позицию по отношению к конкурентам.
5. Круглосуточный телефонный информационно-справочный центр
6. Высокая узнаваемость бренда в России

Таким образом, на локальном рынке POS кредитов города Саратов присутствуют два основных конкурента ООО "ХКФ Банк". Доля рынка распределяется достаточно равномерно. В такой ситуации жесткой конкуренции большое значение для банка имеет повышение качества обслуживания клиентов, а также формирование привлекательных кредитных предложений.

В заключении сделаны выводы и предложения, представленные ниже:

1. Потребительский кредит – мощный инструмент стимулирования покупательной способности граждан, а также повышения экономического роста в стране. Заемщикам важно только разобраться во всех тонкостях предоставляемого займа, чтобы обезопасить себя и свой карман от излишних переплат.

2. В стратегии развития банковского сектора Российской Федерации принятой правительством и Банком России, в частности, подчеркивается, что важным направлением развития кредитных операций отечественных банков могут стать их операции с розничными клиентами, а именно ипотечное кредитование и потребительский кредит. Причем в этом документе особо отмечается, что на степень коммерческого интереса кредитных организаций к таким операциям влияют уровень риска, издержки банков, связанные с необходимостью рассмотрения большого количества кредитных заявок, а так же стоимость ресурсов, привлеченных кредитной организацией. Все большую актуальность приобретает тема развития потребительского кредитования в нашей стране в связи с нарастающими объемами товарооборота организаций, которые во многом обусловлены наличием такой услуги на рынке, как приобретение товаров в рассрочку.

3. Большая часть проблем потребительских кредитов в России ныне обусловлена высоким уровнем ставок процента, отсутствием эффективной программы предоставления целевых займов по отраслям экономики, а также в неопределенности требований к клиентам финансово-кредитных учреждений. Тем не менее, все указанные недостатки устранимы планомерным вмешательством государства. В то же время именно потребительским займам суждено сыграть важную роль в развитии реального сектора национального хозяйства, поскольку только с их помощью возможно достижение мультипликативного эффекта при формировании совокупного предложения.

4. Хоум Кредит Банк занял успешные позиции на финансовом рынке. Он предлагает различные финансовые услуги населению. В числе основных услуг является предоставление кредита. Кредиты могут предоставляться физическим и юридическим лицам. С банком легко подобрать автомобильный кредит, кредит на потребительские нужды. У клиентов банка почётное место занимает кредитная карта, которая дает возможность держателю карты осуществлять покупки безналичным путём. Одним из ее плюсов является получение процентов от суммы покупок, совершенных при помощи данной карты обратно, то есть действует программа cashback. Также у кредитной карты существует льготный период, благодаря которому проценты за пользование кредитом можно не оплачивать, так как они не начисляются. Посетители банка могут также оставить заявку на выдачу дебетовой карты.

5. Общее ослабление экономики и сокращение темпов экономического роста отражаются на функционировании всех участников рыночного процесса. На деятельность Хоум Кредит Банка, занимающего лидирующие позиции рынка Российской Федерации в части розничного сегмента, негативные кризисные проявления также оказали влияние. Но и в такой ситуации Банк продолжает исполнять в полном объеме собственные обязательства перед клиентами и выстраивает стратегию, направленную на успешное функционирование.

Для Хоум Кредит Банка предлагаем дальнейшее совершенствование политики, направленной на клиентский сервис. Также, главным и наиболее быстро развивающимся направлением деятельности стоит назвать онлайнизацию клиентов – переориентирование и перемещение многих операций через онлайн сервисы, что позволит разгрузить банковские офисы, а так же сделать оформление кредита для клиентов наиболее удобным.