

Здравствуйте, уважаемые члены аттестационной комиссии!

Тема моей выпускной квалификационной работы - «ПОЛИТИКА БАНКА В ОБЛАСТИ ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ (НА ПРИМЕРЕ КБ ООО «ХКФ БАНК»)».

Актуальность темы обусловлена тем, что современное потребительское кредитование в России активно набирает свои обороты, что толкает банки на разработки новых возможностей и дополнительных условий, способных обеспечить максимальную эффективность от предоставления займов.

Целью работы является на основе анализа потребительского кредитования в банке разработать рекомендации по его совершенствованию.

Для реализации цели был поставлен и решен ряд **задач**.

Объектом исследования является КБ ООО «ХКФ Банк».

Предметом исследования являются политика потребительского кредитования КБ ООО «ХКФ Банк».

В ходе работы были рассмотрены ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КРЕДИТА, а именно Понятие и сущность потребительского кредита, Виды банковского кредитования, Особенности потребительского кредитования в России.

Для достижения цели, во второй главе работы производится анализ ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ ООО «ХОУМ КРЕДИТ ЭНД ФИНАНС БАНК».

В России с начала 2012 года банк занимает третью позицию и производит 15% операций по кредитным картам от общего количества по стране. Сеть банка распространяется на 80 регионов РФ. ООО «ХКФ Банк» состоит из шести филиалов, тридцати кредитно-кассовых офисов, а также почти двухсот дополнительных и 750 операционных офисов, находящихся на территории РФ. Примерная численность клиентов банка составляет около 24 миллионов человек.

В состав ООО «Хоум Кредит энд Финанс Банк» входят следующие подразделения и структуры, представленные на рисунке **1; 2 и 3 раздаточного материала**.

Для того, чтобы лучше понять специфику потребительского кредитования в ООО «Хоум Кредит энд Финанс Банк» в **таблице 1 раздаточного материала** перечислены виды обеспечения его возврата.

Данные таблицы свидетельствуют о том, что основной объем кредитов обеспечен залогом, причем число кредитополучателей, считающих залог самой удобной формой обеспечения обязательств по кредитам, постоянно увеличивается.

Расчет процентов кредитов в данном случае показывает, что при процентной ставке банков в 20 % годовых, цена кредита составит 111,61 условных единиц, что от общей суммы составляет уже 11,1 %. Итак, ставка кредита не изменилась, а проценты кредита против первого метода увеличились на 3,27 ед.

В ходе работы была рассмотрена динамика структуры кредитного портфеля ООО "ХКФ Банка" за два года(2013 и 2014), представленную на **диаграмме 1 и на диаграмме 2 раздаточного материала**.

Как видно из диаграмм, за исследуемый промежуток времени в банке наблюдался спад по процентам. Так, товарные кредиты сократились на 4% – одно из главных звеньев формирования прибыли банка; автокредиты сократились на 3%; кредиты наличными денежными сохранили свои процентные показатели на одном уровне – 21%. И только карточные кредиты выросли на 6%, что говорит о стремлении населения занимать небольшие суммы в тяжелый финансовый период.

Анализ деятельности банка по потребительскому кредитованию за 2014 год представлен в **таблице 2 раздаточного материала**.

Средний размер потребительского кредита за 2014 год составлял 40 тыс. руб.

Кредитные продукты и их характеристики в КБ ООО «ХКФ» представлены в **таблицах 3 – 7 раздаточного материала**, а именно представлены кредитные продукты банка и их описание.

Из таблицы 8 раздаточного материала наблюдается четко выраженная тенденция увеличения индекса доходности по операциям с банковскими картами. В целом, это обуславливается рядом факторов, среди которых: грамотная маркетинговая политика банка, направленная на привлечение клиентов-держателей банковских карт; выгодные условия кредитования по банковским картам, включая всевозможные бонусы; растущее доверие со стороны клиентов и эффект сарафанного радио и, наконец, растущий интерес к кредитным картам населения в целом. Здесь также стоит отметить условия кризиса в стране, когда население нуждается в финансовых средствах, но желает ограничиться небольшими суммами, которые, как раз предоставляются при помощи банковских карт.

Ввиду сложившейся ситуации можно сделать вывод о том, что темпы роста некоторых показателей деятельности банка являются, мягко говоря, неудовлетворительными. По итогам анализа, видно, что выросли только показатели ипотечного кредитования и кредитов по кредитным картам.

Для оценки общей результативности банка, был проведен анализ его эффективности из расчета показателей темпов роста, данные отображены в **таблице 12 раздаточного материала**.

Как видно из таблицы значения основных показателей финансово-хозяйственной деятельности банка «ХКФ Банк» ухудшаются.

Несмотря на общий положительный результат исследования потребительского кредитования в ООО «ХКФ Банк», в его системе все же обнаруживаются некоторые недостатки. В основном это касается проблем, связанных со слабым кредитным портфелем в рассматриваемой области, а также убытков по кредитам.

Иными словами, анализ деятельности банка показал необходимость совершенствования условий потребительского кредитования.

Для решения поставленных задач были предложены следующие методы усовершенствования потребительского кредитования в ООО «ХКФ Банк»:

- 1) Снижение кредитных рисков путем внедрения системы скоринга;
- 2) Повышение качества кредитного портфеля в целях недопущения невозвратов, путем пересмотра правил оценки платежеспособности заемщика;
- 3) Применение упрощенной бальной системы оценки клиентов.

Внедрение всех рекомендованных методов совершенствования потребительского кредитования позволило бы банку ООО «Хоум Кредит энд Финанс Банк» сократить количество рисков по невыплатам от 15% до 40%.

Таким образом, Цель работы - на основе анализа потребительского кредитования в банке разработать рекомендации по его совершенствованию. – **достигнута**.

Спасибо за внимание! Доклад окончен.