

ОРГАНИЗАЦИЯ, ВИДЫ И  
УСЛОВИЯ  
ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО  
КРЕДИТОВАНИЯ В  
КОММЕРЧЕСКИХ БАНКАХ

РАХМАТУЛЛИНА А.Д

ГРУППА 9-251

БАНКОВСКОЕ ДЕЛО

ОБЪЕКТОМ ДИПЛОМНОЙ РАБОТЫ ЯВЛЯЕТСЯ - ПАО  
«БИНБАНК».

ПРЕДМЕТОМ ЯВЛЯЕТСЯ - ОРГАНИЗАЦИЯ, ВИДЫ И УСЛОВИЯ  
ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ В ПАО «БИНБАНК».

Цель дипломной работы – исследование организации, видов и условий потребительского кредитования в ПАО «БИНБАНК».

Для достижения этой цели были поставлены следующие задачи:

- рассмотрение организационной структуры;
- изучение основных направлений деятельности ПАО «БИНБАНК»;
- проведение анализа экономических показателей ПАО «БИНБАНК»;
- представление общей характеристики ПАО «БИНБАНК»;
- изучение видов потребительского кредитования в ПАО «БИНБАНК»;
- изучение условий потребительского кредитования в ПАО «БИНБАНК»;
- обозначение проблемы потребительского кредитования в коммерческих банка;
- предложение пути совершенствования потребительского кредитования в ПАО «БИНБАНК».

Потребительский кредит – кредит, предоставляемый непосредственно гражданам (домашним хозяйствам) для приобретения предметов потребления. Такой кредит берут не только для покупки товаров длительного пользования (квартиры, мебель, автомобили и т. п.), но и для прочих покупок (мобильные телефоны, бытовая техника, продукты питания). Он выступает или в форме продажи товаров с отсрочкой платежа, или в форме предоставления банковской ссуды на потребительские цели, в том числе через кредитные карты.

Классификация потребительских кредитов может быть проведена по ряду признаков, в том числе по типу заемщика, видам обеспечения, срокам погашения, методам погашения, объектам кредитования и т.д.

Публичное акционерное общество «БИНБАНК» является крупным федеральным банком. Банк обслуживает частных лиц, малый и средний бизнес, крупных корпоративных клиентов.

Банк предоставляет своим клиентам (юридическим и физическим лицам) полный спектр банковских услуг в российских рублях и иностранной валюте (разнообразные кредитные программы для корпоративных клиентов, потребительское кредитование физических лиц, привлечение средств во вклады и депозиты, расчетно-кассовое обслуживание, валютнообменные операции, выпуск зарплатных и банковских карт, гарантии и аккредитивы, лизинг, факторинг, переводы с открытием и без открытия счета и иные платежи).

По итогам работы за 2017 год Банком получен убыток в размере 78 152 420 тыс. руб. (с учетом прочего совокупного дохода), прибыль за аналогичный период прошлого года составила 1 574 036 тыс. руб. (с учетом прочего совокупного убытка). Основным драйвером убытка в 2017 году стало досоздание резервов на возможные потери.

Динамика потребительского кредитования представлена на рис.2.2.1.



Рис.2.2.1- Динамика потребительского кредитования

Объемы потребительского кредитования в ПАО «БИНБАНК» на 1 января 2018 года составили 32888748 тыс. рублей, что на 10334775 тыс.рублей меньше по сравнению с аналогичной датой прошлого года. Причины снижения объемов потребительского кредитования связаны со снижением внутреннего спроса, а также с неустойчивым финансовым положением банка и его отрицательной репутацией на рынке финансовых услуг.

Структура потребительского кредитования в разрезе целей приобретения кредита представлена на рис 2.2.2

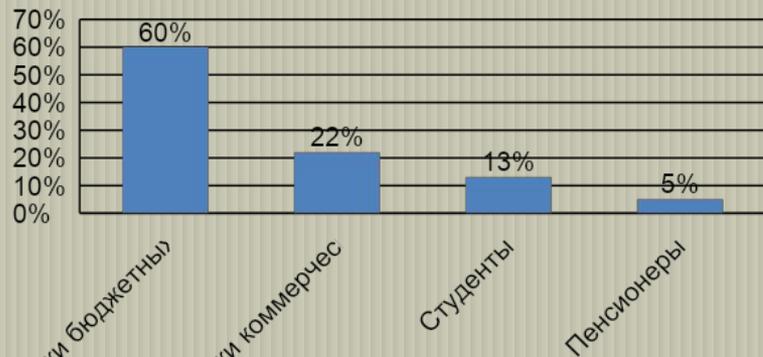


рис.2.2.2. – Структура потребительского кредитования в разрезе целей приобретения кредита

В соответствии с полученными данными наибольшим спросом среди клиентов ПАО «БИНБАНК» пользуются кредиты на улучшение жилищных условий, второй по востребованности составляет кредит на обучение, затем – кредит на путешествия.

Структура потребительского кредитования в разрезе типа заемщика представлена на рис.2.2.3



рис.2.2.3 Структура потребительского кредитования в разрезе типа заемщика

Таким образом, в ПАО «БИНБАНК» как правило, берут потребительские кредиты работники бюджетных организаций, являющиеся владельцами зарплатных карт банка. Также потребительские кредиты востребованы сотрудниками коммерческих организаций, студентами и пенсионерами.

# Организационная структура банка представлена на рисунке 2.1.1

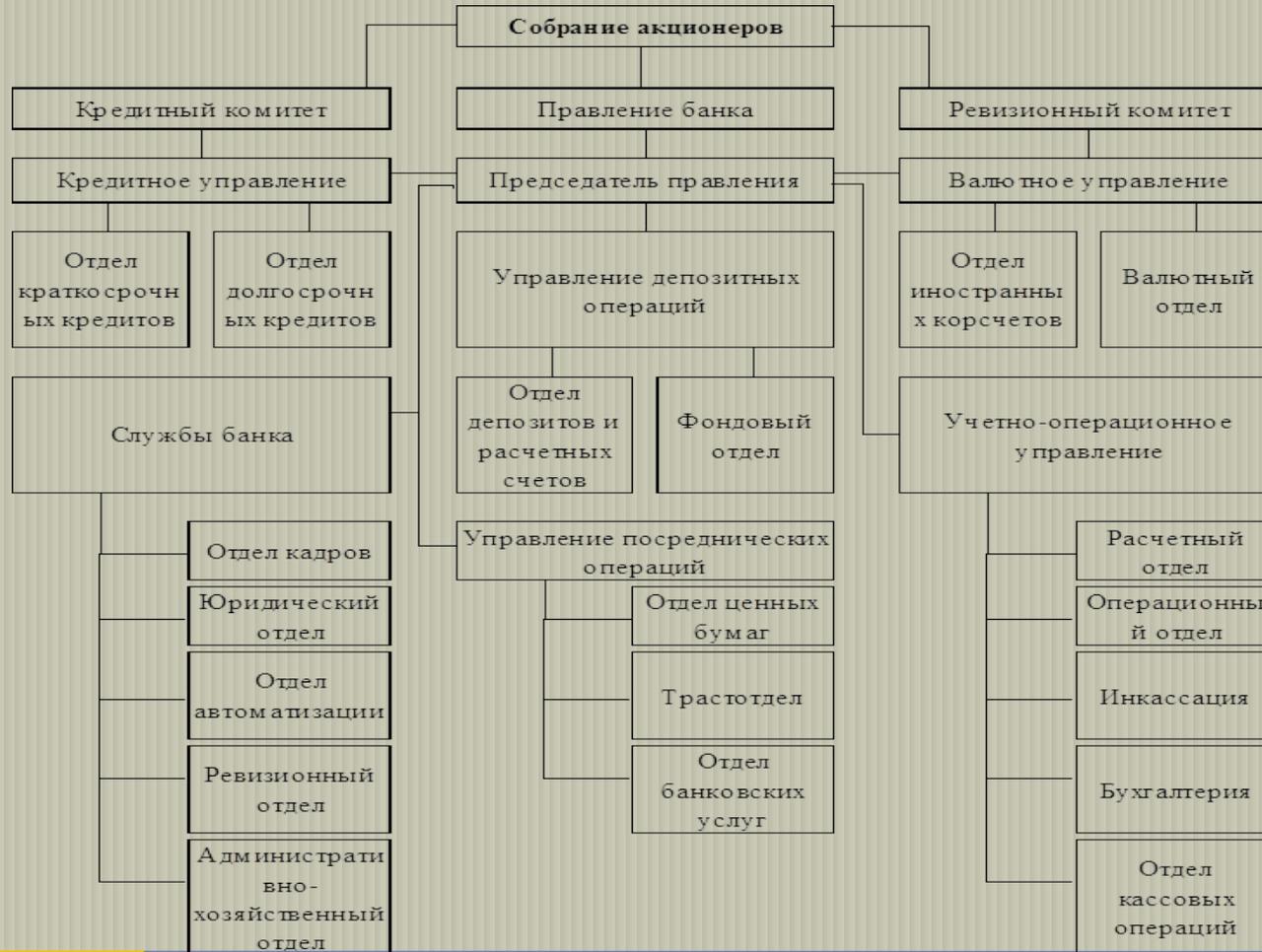


Рисунок 2.1.1- Организационная структура ПАО «БИНБАНК»

Высшим органом управления банка является общее собрание акционеров, которое созывается в установленном порядке, по мере необходимости, но не реже одного раза в год.

## Рекомендации по совершенствованию потребительского кредитования в ПАО «БИНБАНК»

В настоящее время рынок онлайн-кредитования достаточно быстро развивается и имеет различные формы. Помимо банковского онлайн-кредитования, существует также P2P кредитование. В качестве предложения по совершенствованию процесса онлайн-кредитования нами предложено использование технологии блокчейн для осуществления онлайн-кредитования. Для этого в ПАО «БИНБАНК» требуется разработать программный комплекс, обеспечивающий обмен и хранение финансовой информации с использованием технологии распределенного реестра. Характерные черты кредитования на основе технологии блокчейн:

1) Это кредитование, осуществляемое с использованием технологии распределенного реестра (блокчейн). Блокчейн — это способ хранения данных о сделках в виде цифрового реестра транзакций. Главное его преимущество в том, что информация не хранится в каком-то одном месте. Она распределена среди множества компьютеров во всем мире. При этом любой пользователь сети имеет свободный доступ к актуальной версии реестра;

2) Это кредитование с использованием смарт-контрактов. Смарт-контракты – это компьютерный алгоритм, предназначенный для заключения и поддержание коммерческих контрактов в режиме онлайн. Контракты хранятся в систематизированном виде в сети разрозненных серверов, исполнение контрактов отслеживается автоматически, удалить и изменить информацию невозможно.

Таким образом потребительский кредит – предоставление банками ссуд на приобретение потребительских товаров и услуг, направленных на удовлетворение нужд потребителей. Субъектами кредита, с одной стороны, выступают кредиторы, а с другой стороны – заемщики. В качестве объекта кредитования могут выступать различные товары и услуги.

ПАО «БИНБАНК» является крупным федеральным банком. Банк обслуживает частных лиц, малый и средний бизнес, крупных корпоративных клиентов. Банк предоставляет своим клиентам полный спектр банковских услуг в российских рублях и иностранной валюте.

Банки активно перенимают опыт в сфере инновационных технологий. В связи с этим нами было предложено использование технологии блокчейн для осуществления онлайн-кредитования. Для реализации данного проекта требуется принять ряд мер по снижению возможных рисков: идентификационный риск, риск неправильной оценки кредитоспособности клиента, риск непогашения кредитов. К преимуществам онлайн-кредитования можно отнести: скорость оформления кредита, удобство оформления кредита, доступность кредита, экономичность процесса кредитования. К рискам онлайн кредитования традиционно относят: идентификационные риски, риск неправильной оценки кредитоспособности клиента, риск непогашения кредитов, процентные риски.