

Заключение

Целью данной выпускной квалификационной работы являлось исследование развития потребительского кредитования в России на примере банка ОАО «МДМ Банк».

В результате исследования были решены следующие задачи:

- 1) изучены сущность и экономическая роль потребительского кредита;
- 2) определены виды и формы потребительского кредита;
- 3) рассмотрены отечественный и зарубежный опыт правового регулирования потребительского кредитования;
- 4) проанализировано потребительское кредитование на примере коммерческого банка ОАО «МДМ Банк»: оценена продуктовая линейка потребительских кредитов, а также структура и доля кредитного портфеля данного банка;
- 5) выделены проблемы потребительского кредитования в банке;
- 6) рассмотрены направления совершенствования потребительского кредитования в банке, а также эффективность предлагаемых мер по совершенствованию сектора потребительского кредитования.

Изучение теоретических основ потребительского кредитования в коммерческих банках позволило сделать следующие выводы.

Потребительский кредит – это ссуда в денежной или товарной форме, предоставляемая заемщику с целью использования в потребительских целях. Потребительское кредитование предоставляется частным лицам при покупке потребительских товаров длительного пользования: мебель, бытовая техника,

автомобили. Потребительский кредит реализуется либо в форме продажи товара с отсрочкой платежей через различные магазины, либо в форме предоставления банковской ссуды на потребительские цели (кредит наличными).

В настоящее время основной тенденцией является замедление развития потребительского кредитования, что обусловлено неблагоприятной экономической ситуацией в стране и в мире в целом, а также снижением доходов населения. Мировой финансовый кризис внес свои коррективы в деятельность банковской сферы.

Затруднение доступа к заемным ресурсам вынудило розничные банки менять стратегию работы. Они свернули значительное количество кредитных программ. Многие коммерческие банки уже отказались от ипотеки, автокредитования и кредита наличными. Для выдачи таких обеспеченных кредитов, как ипотека и автокредиты, требуются длинные деньги, доступ к которым сейчас практически закрыт. В ситуации резкого удорожания ресурсов банку абсолютно не целесообразно работать в этих низкомаржинальных продуктах.

Потребительское кредитование на торговых точках и кредитные карты становятся приоритетными направлениями розничного бизнеса, поскольку их основой являются короткие деньги и диверсификация рисков невозвратов за счет распределения маленьких кредитов на большое количество заемщиков.

Одним из последствий кризиса ликвидности стало повышение ставок по кредитам. Вызвано это общими рыночными тенденциями – повышением стоимости денег для самих кредитных организаций. Средние рыночные ставки по экспресс-кредитам, выдаваемым в магазинах, – 35-45 % годовых, в отдельных случаях – 50-69 %, в банке – от 18 до 24 %.

Объектом исследования выступал ОАО «МДМ Банк».

Проведенный анализ потребительского кредитования ОАО «МДМ Банк» за 2010-2014 г.г. показал, что ОАО «МДМ Банк» имеет широкую линейку продуктов потребительского кредитования.

Основную долю в кредитном портфеле ОАО «МДМ Банк» в 2014 году занимают кредиты населению – 56,3 %, доля которых возросла на 4,9 п.п. и составила 61,2 %. Значительную долю занимают кредиты индивидуальным предпринимателям, хотя их доля снизилась на 10,7 п.п. и составила 22,4 %.

В целом же за рассматриваемый период 2012-2014 г.г. можно отметить положительную динамику роста кредитного портфеля ОАО «МДМ Банк». Рост кредитного портфеля ОАО «МДМ Банк» обеспечивается не только размерами предоставляемых кредитов, но и благодаря внедрению новых видов, предоставляемых ссуд, учитывающих сложность экономического развития.

Главной проблемой потребительского кредитования ОАО «МДМ Банк» является просроченная задолженность по кредитам. У банка абсолютные показатели просроченных кредитов в портфеле в 2014 года возросли.

В целях совершенствования потребительского кредитования ОАО «МДМ Банк» автором были предложены следующие мероприятия:

- 1) совершенствование организации кредитования посредством совершенствования методик оценки кредитоспособности заемщиков и улучшения качественных показателей кредитного портфеля;
- 2) продолжение снижения доли просроченных ссуд;
- 3) сохранение и привлечение новых клиентов;
- 4) внедрение перспективных банковских продуктов в рамках потребительского кредитования.

В рамках совершенствования организации кредитования посредством совершенствования методик оценки кредитоспособности заемщиков и улучшения качественных показателей кредитного портфеля. автором было

предложено провести совершенствование скоринговой системы оценки кредитоспособности физических лиц, а также организовать эффективную работу службы взыскания банка по просроченным кредитам.

Для пробного тестирования рекомендовано приобрести для ОАО «МДМ Банк» новый революционный программный продукт HR1-Кредит израильской компании Nemesysco, предназначенный для выявления заемщиков с высоким риском невозврата кредита.

В целях совершенствования работы с проблемными кредитами было рекомендовано: ввести систему автоматического СМС - информирования, ввести систему автодозвона для заемщиков впервые допустивших просрочку, срок которой не превышает 5 дней, проводить работу с проблемными заемщиками, не в первый раз допустившими просрочку, или если срок просрочки более 5 дней.

В рамках сохранения и привлечения новых клиентов было предложено внедрить потребительское кредитование под дополнительное обеспечение со снижением ставки на 1,5% от базовой ставки.

Автором была разработана новая кредитная программа "Экспресс-кредитование" в торговых точках "Эльдорадо", "М-Видео", "Техно-Сила" и т.п. Условия кредитования можно использовать по программе "Потребительский кредит", только с меньшим количеством документов.

Анализ выдачи кредитных карт ОАО «МДМ Банк» показал, что объемы кредитования по кредитным картам в 2014 году сократился ввиду сокращения лимитов кредитования и сокращения темпов продаж новых карт. Поэтому автором было предложено:

- при положительной истории владельца кредитной карты за прошедший год увеличивать объем лимита на 10 тыс. руб.;

- мотивировать темпы продаж новых кредитных карт путем бесплатного предложения кредитных карт владельцам карт "зарплатных проектов".

Автором был рассчитан эффект экономической эффективности предлагаемых мероприятий, который показал, что реализация предложенных мероприятий позволила увеличить объем потребительского кредитования ОАО «МДМ Банк» в прогнозном периоде на 8594 млн. руб. С учетом мероприятий величина просроченной задолженности сократилась на 364 млн. руб. и планируется на уровне 848 млн. руб. Таким образом, доля просроченной задолженности в общем объеме кредитования сократится по сравнению с фактическим значением доли просроченной задолженности 2014 года на 0,87 п. и планируется на уровне 1,29.

Можно утверждать, что реализация мероприятий по совершенствованию процессов анализа кредитоспособности заемщика и снижению просроченной задолженности улучшит качество кредитного портфеля ОАО «МДМ Банк», реализация мероприятий по сохранению и привлечению клиентов увеличит объемы потребительского кредитования ОАО «МДМ Банк», что приведет к увеличению доходов и расширению деятельности банка в прогнозном периоде.