



«Современная практика и направления развития кредитования населения коммерческими банками»

Выполнила
Землякова Мария Евгеньевна





Цель, задачи



Цель - исследование различных аспектов потребительского кредитования физических лиц и разработка рекомендаций по его совершенствованию коммерческими банками.

Задачи:

- 1.рассмотреть понятие и сущность потребительского кредитования;
- 2.рассмотреть развитие рынка потребительского кредитования в России;
- 3.провести анализ финансовых результатов потребительского кредитования в ОАО «Альфа-Банк»;
- 4.разработать рекомендации по совершенствованию потребительского кредитования в банке;
- 5.определить эффективность предложенных рекомендаций.



Общая характеристика кредитования населения коммерческими банками



Понятие, виды и риски в кредитовании физических лиц

Авторы	Определение
О.И. Лаврушин	Система, состоящая из совокупности элементов, обеспечивающих рациональное использование ссудных ресурсов, которая охватывает принципы, объекты, субъекты и цель кредитования
Л.А. Дробозина	Система предоставления кредита населению на условиях возвратности, платности и срочности
Г.Н. Белоглазова	Совокупность взаимосвязанных элементов, определяющих организацию кредитного процесса и его регулирование в соответствии с принципами кредитования и теорией кредитного риска
Д.Д. Москвина	Процесс предоставления временной финансовой помощи на возвратной основе
А.Н. Азрилиян	Процесс предоставления кредита
Г.Г. Коробова	Процесс предоставления кредита населению для удовлетворения его личных потребностей



Общая характеристика кредитовании населения коммерческими банками



Этапы кредитования физических лиц, выделяемых различными

О. И. Лаврушин	А. В. Печникова	М. Х. Лapidус
1) ведение переговоров с клиентом; 2) анализ кредитоспособности клиента; 3) согласование условий кредитного договора; 4) принятие решения о возможности предоставления ссуды; 5) оформление выдачи ссуды; 6) погашение долга и уплата процентов	1) рассмотрение банком заявки на кредит; 2) оценка кредитоспособности заемщика; 3) оформление кредитного договора; 4) выдача ссуды заемщику; 5) контроль банка за использованием и погашением ссуды (кредитный мониторинг) и выплатой процентов по ней	1) рассмотрение заявки на кредит и интервью с заемщиком; 2) анализ кредитоспособности возможного заемщика и оценка качества заявки на кредит; 3) подготовка к заключению кредитного договора; 4) оформление кредита и контроль за выполнением условий кредитного договора, т. е. мониторинг договора



Общая характеристика кредитования населения коммерческими банками

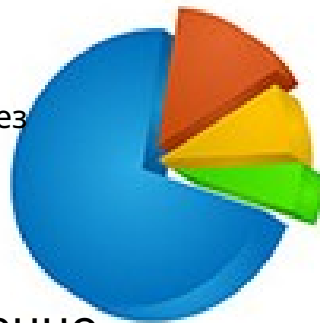


Особенности кредитования населения промышленно развитых стран

Зарубежный опыт потребительского кредитования включает в себя товары длительного использования (бытовая техника, автомашины), и следующие виды кредитных продуктов:

- приобретение недвижимости в рассрочку
- осуществление текущих покупок через дебетовые кредитные карточки

Данный вид кредита особенно популярен в таких странах, как США, Франция, Германия, Англия.



Основная часть населения ряда экономически развитых стран, Германии, США, Франции и Великобритании, привыкла жить в долг.

Потребительское кредитование получило большую популярность в странах с развитой промышленностью только из-за того, что благодаря использованию данной технологии по финансированию покупок емкость рынка резко расширяется по целому спектру недвижимости и потребительских товаров.

Анализ кредитования физических лиц ОАО «Альфа-Банк»



Место кредитования населения в системе деятельности банка



ОАО «Альфа-Банк» – это универсальный коммерческий банк.

Банковская группа «Альфа-Банк» является одним из самых активных российских банков на мировых рынках капитала.

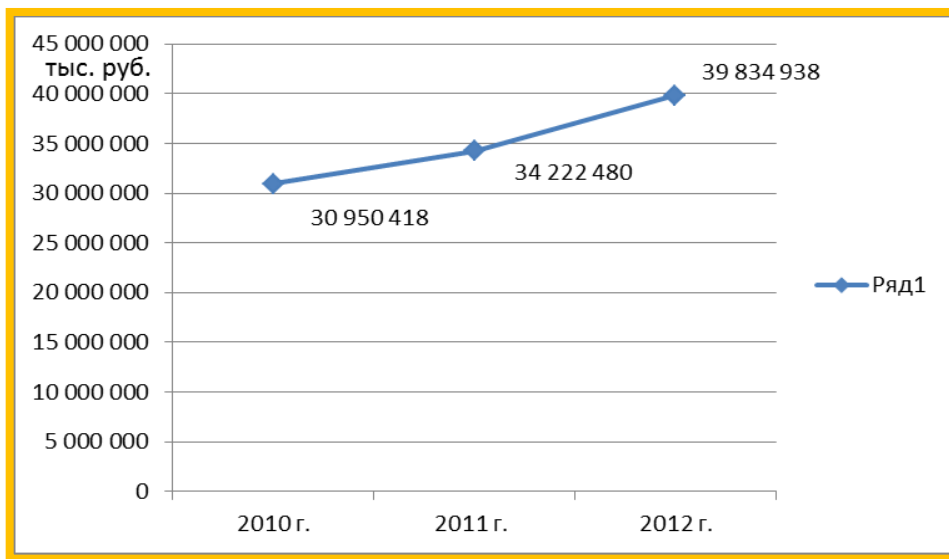
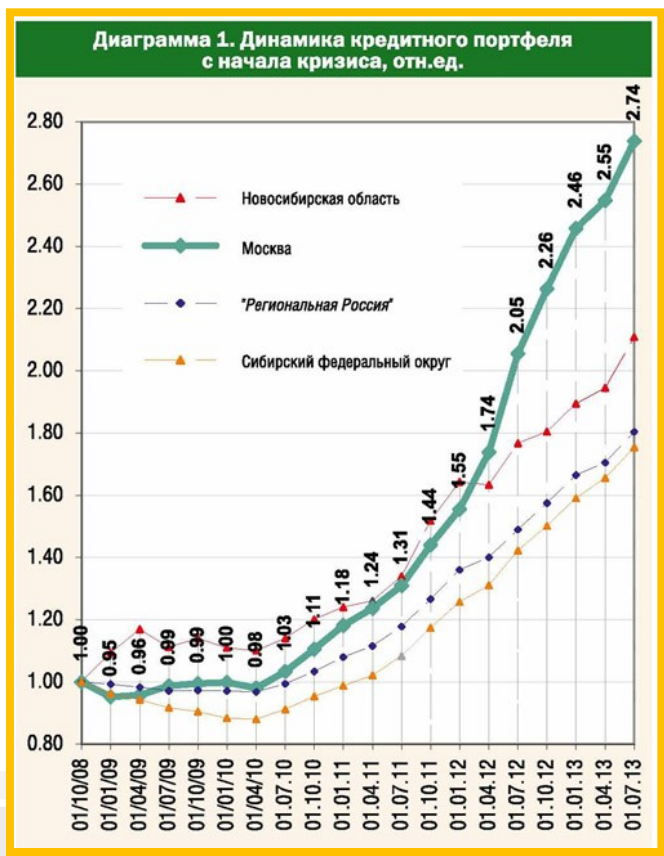
ОАО «Альфа-Банк» постоянно развивает торговое и экспортное финансирование, и к 2014 году планирует увеличить до 5% долю чистой прибыли, полученной за пределами России.

Альфа - Банк осуществляет все виды банковских операций, помогая клиентам ориентироваться в мире финансов, эффективно распоряжаться деньгами и обеспечивая удобство банковского обслуживания.

Анализ кредитования физических л ОАО «Альфа-Банк»



Оценка кредитного портфеля банка



Динамика кредитного портфеля физических лиц

Слабые стороны процесса потребительского кредитования в ОАО «Альфа-Банк»



Перечень слабых сторон и недостатков:



1. В некоторых отделах присутствует незначительная стагнация по отношению к внедряемым инновациям и низкая заинтересованность рядовых сотрудников в развитии Банка.

3. Длительное время рассмотрения кредитной заявки.



2. Необходимость предоставления в Банк достаточно большого пакета документов.

4. Учет ограниченного числа денежных доходов, подтвержденных бухгалтерией.



5. Замедление темпов роста клиентской базы.



6. Недостаточный уровень профессиональной подготовленности менеджеров по работе с клиентами.

Совершенствование кредитования коммерческих банках В РФ на современном этапе



Перспективные направления развития кредитования в ОАО «Альфа-



Пересмотр кредитной
политики
в отношении розничных
кредитных продуктов



Внедрение аналитических систем



Совершенствование
процедуры
оценки кредитоспособности
заемщика

Совершенствование кредитования коммерческих банках В РФ на современном этапе



Пути управления риском кредитного портфеля в филиалах ОАО

1. Определение и адекватная оценка факторов, влияющих на уровень кредитного риска.
2. Классификация потребительского кредитного портфеля по группам риска.
3. Оптимизация кредита с точки зрения кредитных рисков, состава клиентов и структуры потребительских кредитов.
4. Определение кредитоспособности заемщика и возможного изменения его финансового положения с целью прогнозирования кредитного риска.
5. Выявление ранее проблемных потребительских кредитов.
6. Разработка кредитной политики Банка и её корректировка на основе проведенного анализа качества потребительского кредитного портфеля.

Совершенствование кредитования коммерческих банках В РФ на современном этапе



Повышение качества обслуживания клиентов

Метод	Характеристика
1. Активная работа с клиентами, погасившими потребительские кредиты и их поручителями	Для стимулирования новых заимствований, а также с потенциальными клиентами – сотрудниками филиальной сети ОАО «Альфа-Банк».
2. Повысить качество индивидуальной работы с состоятельными клиентами	Для чего рассмотреть вопрос об уменьшении сроков рассмотрения кредитной заявки VIP-клиентов, например, при наличии на заявке надписи «VIP» рассматривать заявку в течение максимально короткого срока.
3. Разрабатывать рекламные акции	Совместно с риэлторскими компаниями, агентствами недвижимости: публикация совместных информационных модулей и статей о возможности покупки недвижимости в кредит в специализированных печатных изданиях, проведение совместных «горячих линий» для консультирования клиентов, размещение рекламно-информационного материала в помещениях компаний.

Совершенствование кредитования коммерческих банках В РФ на современном этапе



Внедрение новых продуктов кредитования физических лиц

Проект «Ипотека для молодых учителей» :



1. Ипотека для молодых специалистов

2. Совместная ипотечная программа



3. «Обратная» ипотека



МОРТОН

Совершенствование кредитования коммерческих банках В РФ на современном этапе



Эффективность предложенных мероприятий:

1. Улучшится качество рынка недвижимости, так как количество объектов купли-продажи резко возрастет.
2. «Прозрачность» рынка недвижимости улучшится за счет исчезновения формирований «черной ренты».
3. Финансовые возможности пенсионеров возрастут, как и значительно увеличится их потребительский спрос. Уровень жизни пенсионеров приблизится к европейскому.
4. Возрастет качество медицинских услуг для людей пенсионного возраста.
5. Увеличится продолжительность жизни пенсионеров, так как возникнут организации по патронажной помощи старикам, как альтернатива нынешним социальным службам.



«СПАСИБО ЗА ВНИМАНИЕ!»

Выполнила
Землякова Мария Евгеньевна