

5. Смит П., Бэрри К., Пулфорд А. Коммуникации стратегического маркетинга / Пер. С англ. Под ред. Проф. Л.Ф. Никулина. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2001. – 445 с.
6. Виханский О. С., Наумов А. И. Менеджмент. – М., 1998. – 356 с.

УДК 338

Гришина И.В., аспирант БелГУ,
науч. рук. *Чорба П.М.*, канд. эк. наук, профессор

СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ СИСТЕМЫ ОРГАНИЗАЦИИ ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ В КОММЕРЧЕСКИХ БАНКАХ В УСЛОВИЯХ НАРАСТАЮЩИХ РИСКОВ

В современных условиях нарастающих рисков розничного кредитного бизнеса банки должны руководствоваться сбалансированной политикой в системе организации потребительского кредитования.

Изучение действующей технологии проведения операций потребительского кредитования в российских коммерческих банках, позволило определить моменты, не позволяющие активно развивать данные операции: ограниченность ресурсной базой, невыполнение нормативов Банка России, а также нехватка квалифицированного персонала. Однако, актуальные тенденции развития рынка розничных кредитных банковских продуктов позволяют сделать выводы о том, что несовершенство и сдержанная динамика объемов кредитования физических лиц связана, прежде всего, с проблемами системы организации банковского потребительского кредитования.

Современная нестабильность на финансовых рынках стала определяющей причиной совершенствования банковского потребительского кредитования. В таких условиях основную роль начинают играть изменения в научно-технической и технологической сферах. Именно они принципиально изменили экономическое пространство, создав ситуацию, при которой потенциальное предложение на большинстве рынков, в том числе банковском, существенно превышает спрос.

Появление негативных моментов связано с особенностями организации деятельности каждого конкретного коммерческого банка. Как правило, они кроются в несовершенстве действующих технологий и механизмов ведения деятельности кредитной организации и принятии управленческих решений. Все это приводит к деформации фундаментальных принципов и целей развития коммерческого банка.

В современной ситуации ведущие экономисты и ученые провозгласили основной целью достижение качества банковского продукта, предоставляемого клиенту и качество кредитного портфеля банка. Если кредитная организация в состоянии обеспечить качественное формирование кредитного портфеля и высокое качество услуг кредитования, то увеличится прибыль и расширится доля на рынке.

Проблема совершенствования системы организации банковского потребительского кредитования в условиях повышения рисков розничного кредитного бизнеса находит свое воплощение в реализации актуальных задач развития комплексного механизма потребительского кредитования в коммерческих банках. Исследование позволило выделить следующие направления развития и совершенствования этого механизма, по которым нами разработаны и внедрены в практику конкретные меры и соответствующие методические положения, ориентированные на расширение и эффективное ведение банковского бизнеса в сфере потребительского кредита. Автором разработан комплексный механизм организации потребительского кредитования, адаптируемый к деятельности кредитной организации, независимо от масштабов проводимых операций. Механизм разработан на основе теоретических и практических аспектов, учитывающих специфику и адекватную поэтапность операций потребительского кредитования. Его применение, позволит кредитующему подразделению коммерческого банка, значительно повысить объемы и эффективность предоставления потребительских кредитов, в том числе уменьшить объем проблемной задолженности (рис. 1).

После процедуры ознакомления потенциального заемщика с основными условиями потребительского кредитования начинает функционировать комплексный механизм осуществления данного вида банковских кредитных продуктов.

В целях совершенствования системы организации потребительского кредитования в коммерческом банке, в течение срока действия кредитной документации, определяющей состав и структуру сделки по предоставлению потребительского кредита, кредитующему подразделению кредитной организации необходимо осуществлять следующие действия:

- Контролировать исполнение заемщиком всех обязательных условий, зафиксированных в кредитной документации;
- Осуществлять контроль за выполнением заемщиком отлагательных условий, зафиксированных в кредитной документации;
- Осуществлять периодические проверки наличия и сохранности предмет залога, а также своевременную переоценку обеспечения в случае наличия факторов, значительно влияющих на оценочную стоимость;
- Осуществлять мониторинг и оценку ссудной задолженности с целью определения категории качества ссуды, размера расчетного резерва на потери по ссудам в процентах, категории качества обеспечения;
- Рассматривать заявки заемщика и других участников кредитной сделки об изменении условий, фиксированных в кредитной документации;
- Принимать своевременные меры к погашению проблемной и просроченной задолженности в соответствии с требованиями внутренних регламентирующих документов коммерческого банка в части, которая может быть применена к физическим лицам;
- Вести кредитное дело и по факту прекращения действия кредитной документации передать его в соответствие с правилами делопроизводства и внутреннего документооборота на хранение в архив.



Рис. 1. Комплексный механизм организации потребительского кредитования в коммерческом банке

Исследование приводит к выводу о том, что в процессе совершенствования системы организации потребительского кредитования, особого внимания заслуживает также схема взаимодействия подразделений коммерческого банка с просроченной задолженностью по потребительским кредитам.

При работе с просроченными кредитами банк должен понимать, что желание заемщика платить по кредиту часто зависит от того, насколько он отдает себе отчет в том, что неуплата им этого кредита может привести к серьезным негативным последствиям. Такими последствиями могут стать:

- потеря приобретенного в кредит имущества;
- испорченная кредитная история, сообщение данной информации в бюро кредитных историй и невозможность взять кредит в будущем;
- необходимость уплачивать штрафные санкции;
- проблемы с банком (постоянные звонки, письма и визиты к должнику, его родственникам, друзьям, работодателю);
- проблемы с судебными органами, а также необходимость оплачивать судебные издержки;
- проблемы с коллекторским агентством.

Таким образом, с нашей точки зрения, представленные выше и основанные на практическом опыте меры по развитию комплексного механизма потребительского кредитования в коммерческом банке, при их внедрении будут способствовать совершенствованию системы организации банковского потребительского кредитования в условиях повышения рисков розничного кредитного бизнеса за счет увеличения эффективности работы при оформлении и сопровождении кредитов населению.

В заключении следует отметить, что Стратегией развития банковского сектора Российской Федерации на период до 2014 года, принятой Правительством и Центральным банком Российской Федерации, создание условий для формирования эффективной системы потребительского кредитования отнесено к приоритетным направлениям развития банковской деятельности.

Компьютерная верстка *Н.А. Гапоненко*