

**ВЫПУСКНАЯ
КВАЛИФИКАЦИОННАЯ РАБОТА
НА ТЕМУ:
АНАЛИЗ КРЕДИТНОЙ
ПОЛИТИКИ И ПУТИ
СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ
СИСТЕМЫ ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО
КРЕДИТОВАНИЯ
В ПАО «МОСКОВСКИЙ
ИНДУСТРИАЛЬНЫЙ БАНК»**

**ОБУЧАЮЩЕЙСЯ:
ПЕТРОВОЙ МАРИИ СЕРГЕЕВНЫ
КУРС: 4
ГРУППА: 283511
РУКОВОДИТЕЛЬ ВКР:
К.Э.Н., ДОЦЕНТ,
СМЕТАНИНА ЛЮДМИЛА МИХАЙЛОВНА**



ПРЕДМЕТ, ОБЪЕКТ, ЦЕЛЬ И ЗАДАЧИ

Задачи:

- раскрытие теоретических основ банковской политики;
- изучение факторов, определяющих формирование кредитной политики;
- исследование методов, влияющих на кредитную политику;
- рассмотрение теоретических аспектов потребительского кредитования;
- изучение нормативно-правовой базы;
- изучение особенностей кредитной политики в ПАО «МИнБанк»;
- определение проблем потребительского кредитования в ПАО «МИнБанк»;
- представление рекомендаций по совершенствованию системы потребительского кредитования в ПАО «МИнБанк»;
- определение экономического эффекта от предложенных рекомендаций в ПАО «МИнБанк».

Предметом анализа выступает система потребительского кредитования в ПАО «Московский индустриальный банк».
Объектом исследования выступает ПАО «Московский индустриальный банк».

Цель работы – разработка мероприятий по совершенствованию системы потребительского кредитования в ПАО «Московский индустриальный банк».

ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ



Кредит – это денежные средства, которые кредитная организация предоставляет по договору заемщику на условиях, предусмотренных в договоре, а заемщик, в свою очередь, обязуется вернуть денежную сумму с учетом процентов.

Потребительский кредит – это денежные средства, предоставленные от кредитора заемщику по кредитному договору, либо договору займа на цели, которые не связаны с предпринимательской деятельностью.

Функции потребительского кредита:

- перераспределение капитала между отраслями хозяйства;
 - стимулирование эффективности труда;
 - расширение рынка сбыта товаров;
- ускорение процесса реализации товаров и получения прибыли;
 - является мощным орудием централизации капитала;
- ускорение процесса накопления и концентрации капитала;
 - обеспечивает сокращение издержек обращения



ПАО «МИНБАНК»: КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА, УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ, НОРМАТИВЫ

Публичное акционерное общество «Московский Индустриальный банк» – универсальный банк федерального значения. Дата регистрации Банка – 22.11.1990 г. Центральный офис находится в городе Москва. Банк осуществляет деятельность на основании генеральной лицензии № 912 на осуществление банковских операций от 23.10.1993 г. Филиально-офисная сеть Банка насчитывает на 01.01.2019 г. 221 структурное подразделение. В г. Архангельск расположен ОО «РУ в г. Архангельск» Филиала в г. Санкт-Петербург ПАО «МИнБанк».

Минимально-допустимые значения нормативов:
Н1.1 – 4,5%,
Н1.2 – 6,0%,
Н1.0 – 8,0%

РАЗМЕР УСТАВНОГО КАПИТАЛА ПАО «МИНБАНК», РУБ.

На 01.01.2017	На 01.01.2018	На 01.01.2019	Абсолютное изменение (2019-2017)
2 195 084 505	2 195 160 125	2 195 160 125	+ 75 620

НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ПАО «МИНБАНК» ЗА 2016-2018 ГГ., %

Норматив, период	На 01.01.2016	На 01.01.2017	На 01.01.2018	На 01.01.2019
Н1.1	6,8	6,5	6,0	5,9
Н1.2	6,8	6,7	6,1	6,2
Н1.0	11,8	10,3	9,2	8,9

Значения нормативов:
допустимый минимум Н2 – 15%;
допустимый минимум Н3 – 50%;
допустимый максимум Н4 – 120%

НОРМАТИВЫ ЛИКВИДНОСТИ ПАО «МИНБАНК» ЗА 2016-2017 ГГ., %

Норматив, период	На 01.01.2016	На 01.01.2017	На 01.01.2018
Н2	108,5	104,8	108,4
Н3	168,7	111,0	90,3
Н4	43,9	47,8	52,0

ПАО «МИНБАНК»: СТРУКТУРА КРЕДИТНОГО ПОРТФЕЛЯ И ВЫДАННЫХ СУД

СТРУКТУРА КРЕДИТНОГО ПОРТФЕЛЯ ПО ТИПУ ЗАЕМЩИКА

Показатель	01.01.2017, тыс. руб.	Доля, %	01.01.2018, тыс. руб.	Доля, %	01.01.2019, тыс. руб.	Доля, %
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность банков	711 285	0,4%	1 187 923	0,5%	903 592	0,4%
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц, в т.ч. РЕПО	178 166 920	93,4%	203 826 753	93,6%	208 545 846	93,0%
	827 440	-	708 260	-	0	-
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность физических лиц	11 882 753	6,2%	12 824 797	5,9%	14 756 284	6,6%
Резервы на возможные потери	9 727 478	-	13 332 688	-	18 673 273	-
Итого ссудная и приравненная к ней задолженность	190 760 958	-	217 839 473	-	224 205 722	-

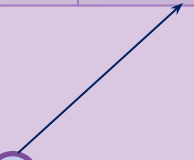
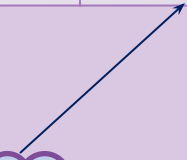
СТРУКТУРА ССУД ПО ЦЕЛИ ВЫДАЧИ ФИЗИЧЕСКИМ ЛИЦАМ

Показатель	01.01.2017, тыс. руб.	Доля, %	01.01.2018, тыс. руб.	Доля, %	01.01.2019, тыс. руб.	Доля, %
Жилищные ссуды (кроме ипотечных)	755 727	6,4%	858 283	6,7%	617 267	4,2%
Ипотечные ссуды	5 496 119	46,3%	5 514 886	43,0%	7 313 826	49,6%
Автокредиты	57 522	0,5%	37 004	0,3%	19 857	0,1%
Иные потребительские ссуды	5 573 385	46,9%	6 414 624	50,0%	6 805 334	46,1%
Итого ссуды, предоставленные физическим лицам	11 882 753	100,0%	12 824 797	100,0%	14 756 284	100,0%

**СРАВНИТЕЛЬНЫЙ АНАЛИЗ ПОТРЕБИТЕЛЬСКИХ КРЕДИТОВ
ОО «РУ В Г. АРХАНГЕЛЬСК» ПАО «МИНБАНК»
С ДРУГИМИ БАНКАМИ В Г. АРХАНГЕЛЬСК**

Результаты сравнительного анализа банков по программам потребительского кредитования в г. Архангельск, в баллах

Параметр	Хоум Кредит Банк	Восточный Банк	Альфа Банк	Совкомбанк	МИнБанк
Минимальная ставка	5	3	3	3	4
Минимальный возраст	3	4	4	4	3
Минимальный срок	2	2	2	1	4
Максимальный срок	5	1	3	3	3
Подтверждение дохода	5	5	1	5	1
Пакет документов	5	5	1	1	1
Срок рассмотрения	5	5	4	1	2
Максимальная сумма	4	2	5	4	5
Итого баллов	34	27	23	22	23



ПРОБЛЕМЫ В СИСТЕМЕ ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ
В ОО «РУ В Г.АРХАНГЕЛЬСК» ПАО «МИНБАНК»

1. Длительное время рассмотрения кредитной заявки.
2. Нет кредитования розничных клиентов.
3. Нет акционного кредита.
4. Высокий возраст заемщика.



ЭКОНОМИЧЕСКИЙ ЭФФЕКТ ОТ КРЕДИТОВАНИЯ РОЗНИЧНЫХ КЛИЕНТОВ

Условия кредита для розничных клиентов –
«Кредит для всех»;
процентная ставка – 11%;
срок кредита – от 3 месяцев до 7 лет;
сумма кредита – от 30 000 руб. до 2 000 000 руб.;
пакет документов: паспорт, СНИЛС, копия трудовой книжки, 2НДФЛ или справка по форме Банка, другие документы при необходимости;
возраст заемщика: от 21 года до 60 лет;
другие требования: постоянная регистрация на территории РФ, стаж на текущем месте работы не менее 3 мес., общий трудовой стаж – не менее 1 г.;
срок рассмотрения кредитной заявки – 1 день.



Показатель	Фактически за предшествующий год	С учетом кредитования розничных клиентов, за год	Абсолютное изменение
1 Объем выданных кредитов, руб.	68 606 908, 60	79 298 894, 40	10 691 985, 80
2 Доход от выдачи кредитных средств, руб.	7 546 759, 90	8 722 878, 40	1 176 118, 50
3 Прибыль, руб.	7 546 759, 90	8 722 878, 40	1 176 118, 50
4 Уровень доходности кредитного продукта, % (стр. 2 / стр. 1)	10	21	11
5 Рентабельность кредитного продукта, % (стр. 3 / стр. 1)	10	21	11

ЭКОНОМИЧЕСКИЙ ЭФФЕКТ ОТ АКЦИОННОГО КРЕДИТА



Условия «Акционного кредита для зарплатных клиентов»:

- процентная ставка – 12% годовых;
- срок кредита – от 3 мес. до 7 лет;
- сумма кредита – от 100 000 руб. до 1 500 000 руб.;
- возраст заемщика – от 21 до 65 лет;
- пакет документов – паспорт, СНИЛС;
- дополнительное требование – перечисление заработной платы на карту ПАО «МИНБанк» в течение последних трёх месяцев;
- срок рассмотрения кредитной заявки – 1 день.

Показатель	Фактически за предшествующий год	С учетом Акционного кредита	Абсолютное изменение
1 Объем выданных кредитов, руб.	68 606 908, 60	164 606 908, 60	96 000 000
2 Доход от выданных кредитов, руб.	7 546 759, 90	19 066 759, 90	11 520 000
3. Расходы на рекламу, руб.	900 000	1 648 215	748 215
4 Прибыль от Акционного кредита, руб. (стр. 2 – стр. 3)	6 646 759, 90	17 418 544, 90	10 771 785
5 Уровень доходности кредитного продукта, % (стр. 2/ стр.1)	11	23	12

ИЗМЕНЕНИЯ В СРАВНИТЕЛЬНОМ АНАЛИЗЕ С УЧЕТОМ ПРЕДЛОЖЕННЫХ РЕКОМЕНДАЦИЙ

Параметр	Хоум Кредит Банк	Восточный Банк	Альфа Банк	Совкомбанк	МИнБан, кредитование розничных клиентов	МИнБанк, Акционный кредит
Минимальная ставка	5	3	3	3	3	2
Минимальный возраст	3	4	4	4	4	4
Минимальный срок	2	2	2	1	5	5
Максимальный срок	5	1	3	3	5	5
Подтверждение дохода	5	5	1	5	1	1
Пакет документов	5	5	1	1	1	5
Срок рассмотрения	5	5	4	1	5	5
Максимальная сумма	4	2	5	4	5	5
Итого баллов	34	27	23	22	29	32



2



*СПАСИБО
ЗА
ВНИМАНИЕ!*