

Эта часть работы выложена в ознакомительных целях. Если вы хотите получить работу полностью, то приобретите ее воспользовавшись формой заказа на странице с готовой работой:

<https://stuservis.ru/kurosovaya-rabota/346358>

Тип работы: Курсовая работа

Предмет: Банковский кредит

Оглавление

ВВЕДЕНИЕ 3

1. Теоретические основы POS – кредитования в коммерческом банке 5

1.1 Характеристика банковского кредитования клиентов 5

1.2 POS – кредитование: понятие и экономическая сущность 11

1.3 Организация POS – кредитования в коммерческом банке 15

2. Анализ POS – кредитования в коммерческом банке на примере АО «ОТП-банк» 20

2.1 Характеристика финансово-экономической деятельности коммерческого банка 20

2.2. Анализ эффективности POS – кредитования в коммерческом банке 27

2.3 Проблемы и перспективы развития POS – кредитования в коммерческом банке 30

ЗАКЛЮЧЕНИЕ 33

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ 36

1. Теоретические основы POS – кредитования в коммерческом банке

1.1 Характеристика банковского кредитования клиентов

В условиях рыночной экономики, когда развитие банковского сектора происходит под влиянием жесткой конкуренции, коммерческие банки для обеспечения своего поступательного развития не только осуществляют традиционные банковские операции, но и существенно расширяют линейку банковских услуг, как для корпоративных клиентов, так и для населения.

Одним из важнейших документов который регламентирует процесс получения доходов благодаря одной из самых популярных активных операций – кредитованию, является кредитная политика банка.

Кредитная политика – это часть стратегического плана коммерческого банка, которая определяет курс развития банка в области кредитно-инвестиционных операций и регламентирует основные процедуры внутри нее, тем самым обеспечивая максимальную доходность, по кредитным операциям соблюдая баланс между доходностью и приемлемым уровнем риска .

Сущность кредитной политики банка заключается в балансе таких параметров как безопасность, надежность, прибыльность и перспективность кредитных операций, то есть банк по средством кредитной политики стремится получить больший доход при умеренном риске, при этом наладить долгосрочные взаимовыгодные отношения с клиентом. Кредитная политика – это определение приемлемого уровня риска, который может взять на себя банк, при сохранении достаточного уровня дохода. Отсутствие кредитной политики неизбежно увеличивает риски кредитования.

Ответственность за реализацию кредитной политики лежит на Совете директоров банка. Разработку, проведение и контроль за кредитной политикой осуществляет кредитный комитет банка. Разработка осуществляется по определённой схеме, которая позволяет учесть все необходимые нюансы и заложить базу для ее дальнейшего развития (см. рисунок 1)

Рисунок 1 - Схема разработки кредитной политики банка

Положение о кредитной политике, или как его еще называют кредитный меморандум, обязан содержать в себе следующую информацию: цели кредитной политики, максимальная сумма кредита, которая может быть выдана без ущерба надежности банка, а также условия по кредитам и заемщикам, от которых рекомендуется воздержаться менеджерам на местах; определяется перечень регионов, где банк считает необходимым усиление влияния в области кредитования, а также подобный список, ограничивающий действия кредитных менеджеров на местах по максимальной (минимальной) сумме займа, сроках и прочих условиях; четкий регламент по выдаче кредитов, о процессе контроля качества кредитов, о процессе профилактики образования задолженности, о контроле качества кредитов, регламент взыскания просроченной задолженности и так далее.

Цели, отражаемые, в кредитной политике должны согласовываться и дополнять общие стратегические цели банка по таким параметрам, как прибыльность, ликвидность, агрессивность, капиталность, надежность, перспективность.

Ключевыми элементами кредитной политики являются:

- 1) организация кредитной деятельности;
- 2) управление кредитным портфелем;
- 3) контроль кредитной деятельности;
- 4) распределение полномочий;
- 5) общие критерии отбора кредитов;
- 6) лимиты по отдельным направлениям кредитования;
- 7) сопровождение кредитных договоров;
- 8) резервирование на случай потерь по кредитам.

Кредитный процесс основывается на принципах, заложенных в рамках кредитной политики, благодаря им можно определить прямую зависимость эффективности деятельности коммерческого банка от полноты их применения. Принципы кредитной политики в рамках деятельности банка можно разделить на специфические и общие.

Под общими принципами понимают принципы, которые могут быть применимы не только к кредитной политике определенного банка, но и к макроэкономической кредитной политике государства и центрального банка Российской Федерации.

Можно выделить следующие особенности потребительского кредита, представленные на рисунке 2.

Рисунок 2 – Особенности потребительского кредита

Специфика различных проявлений видов займов населению и их взаимосвязь обуславливают необходимость их упорядочения и классификации. Учитывая различия кредиторов, можно выделить формы прямого и косвенного кредитования населения в потребительских целях.

При предоставлении прямого банковского кредита существует кредитное соглашение между банком и заемщиком - пользователем кредита.

Непрямое банковское кредитование предполагает участие третьей стороны в кредитных отношениях между банком и клиентом, который часто выступает в качестве розничной торговли.

Существует множество форм, видов и классификационных факторов потребительского кредита, это делается банковскими учреждениями для того, чтобы каждый заемщик мог подобрать выгодное предложение, которое максимально соответствовало бы его требованиям.

Изучив работы авторов, были определены следующие наиболее интересные классификации кредитов.

Так А.А. Лупу предлагает классифицировать кредиты по следующим признакам:

- по цели: выдается для покупки конкретного вида продукта или услуги, например, образование, кредит на покупку автомобиля и другие;
 - по типу заемщика: выдается всем слоям населения, студентам, молодым семьям;
 - по зрелости: долгосрочная (более 5 лет), среднесрочная (от 1 до 5 лет), краткосрочная (до 1 года).
- Другой вариант классификации подразделяет потребительские кредиты на две основные группы:
- кредит на потребительские нужды (срочные потребности, срочные кредиты, автокредиты);
 - Инвестиционные кредиты (ипотечные кредиты, кредиты на образование).

Существует также следующая классификация кредитов, предоставляемых физическим лицам:

1. между субъектами - кредиторами: финансовыми; нефинансовыми.
2. по субъектам-заемщикам: физические лица; индивидуальные предприниматели.
3. По форме участия: прямое; косвенное.
4. По функциональной форме: ссуда денег; ссуда капитала.
5. По ссудной стоимости: денежные; товарные.
6. По целям кредитования: потребительские; инвестиционные.

Однако, можно предложить следующие критерии, ко которым следует классифицировать потребительские кредиты.

Во-первых, субъектами кредитной сделки:

- а) в разбивке по видам кредиторов - займы, предоставляемые банками, торговыми организациями, организациями микрофинансирования, ломбардами и т.д.;
- б) по типу заемщика - займы, предоставляемые всем слоям населения, определенным социальным группам, различным возрастным категориям, учащимся, молодым семьям и т.д.

Во-вторых, в качестве обеспечения:

а) обеспечение (залогом, гарантиями, поручительством);

б) необеспеченные (бланковые).

В-третьих, по способу погашения:

а) единовременные выплаты (текущие счета, отсроченные кредиты);

б) рассрочка платежей (равная выплата (ежемесячная, ежеквартальная) и нерегулярная (размер платежа варьируется)).

В-четвертых, при целевом выделении кредитов:

а) целевой (для образования, лечения, строительства, приобретения различных товаров и т.д.);

б) нецелевые (для неотложных нужд в виде овердрафтов).

В-пятых, в соответствии с условиями кредитования:

а) краткосрочные (до одного года);

б) среднесрочные (до пяти лет); в) долгосрочные (от пяти лет).

Потребность в потребительском кредитовании зависит не только от потребностей населения, но и от прибыли банковских организаций. Таким образом, банки по-разному привлекают новых клиентов, а также стараются не терять существующих. Но также много усилий идет на преодоление проблем потребительского кредитования (невозврата кредитов, инфляция, кредитная история, конкуренция между банками, недостаточная капитализация банков, плохое обеспечение кредитов, снижение доверия заемщиков к банкам и т.д.).

В целом, следует отметить большое разнообразие видов банковских потребительских займов, направленных на удовлетворение разнообразных потребностей и требований заемщиков, что стимулирует их активное развитие и увеличивает их социально-экономическую роль в обеспечении роста национальной экономики и повышении качества жизни населения страны.

1. Федеральный закон от 10.07.2002 № 86-ФЗ (ред. от 27.12.2018) «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.01.2019).
2. Федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1 (ред. от 27.12.2018) «О банках и банковской деятельности» (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.01.2019).
3. Федеральный закон от 21.12.2013 № 353-ФЗ (ред. от 27.12.2018) «О потребительском кредите (займе)».
4. Федеральный закон от 30.12.2004 № 218-ФЗ (ред. от 03.08.2018) «О кредитных историях» (с изм. и доп., вступ. в силу с 31.01.2019).
5. Алдушкина И.В. Анализ тенденций развития рынка потребительского кредитования // В сборнике: Конкурентоспособность территорий Материалы XXI Всероссийского экономического форума молодых ученых и студентов. В 8-ми частях. Ответственные за выпуск Я.П. Силин, Е.Б. Дворянкина. 2018. С. 3-5.
6. Банковское дело. Организация деятельности коммерческого банка: учебник для вузов / под ред. Г.Н. Белоглазовой, Л.П. Кроливецкой. МОСКВА: Финансы и статистика, 2014. 652 с.
7. Белоглазова Г.Н. Банковское дело. Организация деятельности коммерческого банка 3-е изд., пер. и доп. Учебник для бакалавров. Издательство: Юрайт. 2013. - 652 с.
8. Боровченко А.О., Уксуменко А.А. Рынок кредитования физических лиц в России: современное состояние и проблемы // Международный журнал прикладных и фундаментальных исследований. 2016. № 6-5. С. 920-924.
9. Батальщикова, Я. А. Совершенствование потребительского кредитования в коммерческом банке на основе роста эффективности POS-кредитования и внедрения новых методов оценки кредитоспособности заемщика / Я. А. Батальщикова. — Текст: непосредственный // Исследования молодых ученых : материалы L Междунар. науч. конф. (г. Казань, декабрь 2022 г.). — Казань: Молодой ученый, 2022. — С. 28-31. — URL: <https://moluch.ru/conf/stud/archive/470/17664/> (дата обращения: 15.05.2023).
10. Газетдинова Д.Р., Шарифьянова З.Ф. Развитие потребительского кредитования в России: проблемы и пути решения // Вестник науки. 2018. Т. 1. № 9 (9). С. 109-111.
11. Ганцева Л.В. Банковские продукты в кредитовании физических лиц // Экономика и управление в XXI веке. 2015. С. 13-15.
12. Портал Банки.ру Что такое POS-кредитование <https://www.banki.ru/wikibank/pos-kreditovanie/>
13. Официальный сайт Центрального Банка Российской Федерации [Электронный ресурс]: – Режим доступа: <https://www.cbr.ru> (дата обращения 19.04.2023).
14. Официальный сайт Федеральной службы государственной статистики [Электронный ресурс]: – Режим доступа: <http://www.gks.ru> (дата обращения 19.04.2023).
15. Итоги рынка потребительского кредитования [Электронный ресурс]: – Режим доступа:

<http://www.raexpert.ru> (дата обращения 19.04.2023)

Эта часть работы выложена в ознакомительных целях. Если вы хотите получить работу полностью, то приобретите ее воспользовавшись формой заказа на странице с готовой работой:

<https://stuservis.ru/kurovaya-rabota/346358>