

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://studservis.ru/kursovaya-rabota/413895>

Тип работы: Курсовая работа

Предмет: Деньги и кредит

Содержание

Введение 3

Глава 1 Теоретические основы формирования кредитной политики банка 6

1.1 Понятие кредитной политики банка 6

1.2 Нормативное регулирование кредитования в России 9

Глава 2 Анализ структуры кредитной политики банка 12

2.1 Структура кредитной политики на примере банка ПАО Банк «ФК Открытие» 12

2.2 Проблемы формирования кредитной политики банка 14

2.3 Отражение в учёте ссудных операций при кредитовании физических лиц 18

Заключение 28

Список использованных источников и литературы 30

Приложение 1 Ситуационная задача по теме: «Анализ кредитоспособности физических лиц. Оформление и учёт операций по кредитованию физических лиц» 33

Приложение 2 Пример распоряжения на открытие лицевого счета 34

Приложение 3 Пример распоряжения на выдачу кредита 35

Введение

Текущая экономическая ситуация на территории России, сложившаяся под влиянием мирового экономического кризиса, привела к существенным изменениям во взаимоотношениях между банками и заемщиками. И без того высокая рискованность банковской деятельности повысилась под влияние кризисных экономических условий, так как успешная работа банка главным образом связана с условиями и результатами деятельности его клиентов.

Структура активов банковской системы России свидетельствует о том, что значительная часть из них приходится на кредитный портфель. Кредитные операции банка являются ведущими среди прочих как по уровню прибыли, так и по масштабам размещения средств [5].

В нынешних условиях хозяйствования, коммерческие банки вынуждены работать в чрезвычайных обстоятельствах: СВО, введение санкций против России. Они очутились в центре многих противоречивых, кризисных и трудно прогнозируемых процессов, происходящих в экономике, политике и социальной сфере. Кризис неплатежей повышает риск невозврата ссуды клиентом банку [3].

Поэтому в настоящий момент важное значение приобретает качество оценки потенциальных клиентов. Исходным моментом в оценке финансовых возможностей потенциального заемщика, желающего получить кредит, является определение кредитным учреждением возможности заемщика вернуть основную сумму кредита и уплатить проценты за пользование им в установленное время, но и формирование структуры кредитного портфеля самого банка. Это является одним из основных способов избежать невозврата банку ссуды.

Основными средствами формирования структуры кредитного портфеля служит понимание происходящих в стране тенденций, политики государственной финансовой поддержки населению и бизнесу в том числе для обеспечения безопасности страны [2].

Целью курсовой работы является исследование структуры кредитной политики банка.

Постановка цели определила ряд задач исследования:

- дать определение понятию кредитной политики банка;
- исследовать нормативное регулирование кредитования в России;
- изучить структуру кредитной политики на примере банка ПАО «ФК «Открытие»;

- проанализировать проблемы формирования кредитной политики банка;
- проанализировать операции по кредитованию физических лиц на современном этапе в РФ.

Объектом исследования данной темы является кредитная политика коммерческого банка.

Предметом исследования является структура кредитной политики банка, а так же оформление и учет операций по кредитованию физических лиц.

Методологическая база исследования: в процессе исследования использовался комплексный подход к объекту и предмету исследования, применялись общенаучные методы познания (индукция, дедукция, сравнение, анализ, синтез, обобщение), а также методы сравнительного статистического и динамического анализа, абстрактно-логический метод.

Теоретическая и практическая значимость данного исследования состоит в успешном проведении анализа кредитоспособности физического лица, и в определении сильных и слабых сторон такого инструмента.

Полученные сведения могут быть использованы для дальнейшего изучения проблем в области предоставления услуг кредитования кредитными организациями и разработке мероприятий по их разрешению, а также для повышения эффективности предоставления банковских услуг.

Структура работы состоит из введения, двух глав, заключения и списка используемых источников.

В первой главе рассмотрены особенности потребительского кредитования, кредитная история физического лица, основные подходы и методики оценки кредитоспособности физических лиц.

Во второй главе приведены счета, используемые при учете операций по оформленным потребительским кредитам, а также описан порядок учета операций по выдаче и погашению кредита, по начислению и уплате процентов, по просроченным задолженностям, и по приему и возврату обеспечения.

В Заключении сформулированы основные выводы по результатам исследования.

Информационной базой курсовой работы являются: Гражданский кодекс РФ, части 1,2,3, Положение Банка России от 24 ноября 2022 г. № 809-П «О плане счетов бухгалтерского учёта для кредитных организаций и порядке его применения», Федеральные законы от 21.12.2013 № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)», от 30.12.2004 № 218-ФЗ «О кредитных историях», учебные пособия Алексеева, Д. Г.

Осуществление кредитных операций: банковское кредитование: учебник и практикум для СПО, / Д. Г. Алексеева, С. В. Пыхтин и прочие, а также сайты Банка России и ПАО «ФК Открытие».

Глава 1 Теоретические основы формирования кредитной политики банка

1.1 Понятие кредитной политики банка

Кредитная политика банка – набор принципов, которыми руководствуется финансовые учреждения в ходе своей деятельности по предоставлению ссуд. Банком формируется кредитная политика исходя из его миссии и ключевых целей, механизмов их достижения. Основным элементом кредитной политики банка является выявление рисков, на которые готов идти кредитное учреждение с целью достижения максимальной прибыли, а также стратегии управления этими рисками.

Кредитная политика кредитного учреждения формируется с учётом внешних и внутренних факторов. Общая экономическая и политическая ситуация в стране, уровень инфляции, размер ключевой ставки, курс национальной валюты, ситуация в банковском секторе, особенности денежно-кредитной политики, проводимой финансовым регулятором (Центробанком) также принимаются во внимание. К внутренним факторам банка относится его специализация, размер и состав клиентской аудитории, ресурсы, квалификация персонала.

При работе с корпоративными клиентами кредитная политика банков направлена на установление и развитие долгосрочных отношений, что обеспечивает эффективное сотрудничество. В этой связи, эффективное сотрудничество предполагает прозрачность схем получения доходов клиентов, устойчивость их бизнеса, наличие опыта работы на рынке, наличие и состав активов, возможность обеспечения обслуживания кредитов.

На основе разработанной кредитной политики кредитные учреждения строят свою работу с клиентами: выбирают алгоритм оценки надёжности и платёжеспособности потенциальных заёмщиков, устанавливают

требования к возрасту, стажу работы, уровню доходов, качеству кредитной истории и прочее. Также определяются приоритетные формы кредитования, а именно обеспеченные или необеспеченные, целевые или нецелевые кредиты, сроков кредитования, процентных ставок.

Реализация банком кредитной политики проводится на основе разработанных инструкций и прочих документов, регламентирующих проведение конкретных банковских операций, рекламную деятельность по формированию, удержанию и расширению целевой аудитории. Кредитная политика банка на постоянной основе подлежит пересмотру. Причиной является смена экономической ситуации и приоритетов руководства кредитного учреждения.

Положения кредитной политики банка зависят от макроэкономических внешних и микроэкономических внутренних факторов.

К макроэкономическим относятся те факторы, на которые банк повлиять не может. Это общая экономическая ситуация в стране; стадия экономического цикла, которую проходит государство; политическая стабильность; уровень инфляции; состояние национальной валюты; конкуренция в банковской сфере и прочие.

Особое место при формировании кредитной политики занимают юридические вопросы. Таким образом, регулирующие органы оказывают существенное влияние на кредитную политику банка путем направления директив по ведению финансово – хозяйственной деятельности и т. д.

К микроэкономическим факторам, влияющим на кредитную политику, относятся: ресурсная база, объем привлечения денежных ресурсов, клиентская база; специализация банка; ликвидность активов.

Значительная роль отводится квалификации персонала, готовность работать с различными категориями заемщиков.

Ключевой целью проведения кредитной политики банка - получение максимальной прибыли при минимальном уровне риска. Исходя из возможного соотношения этих составляющих, а также имеющихся ресурсов. Банк, при этом, формирует текущие задачи:

- направления кредитования;
- технология ведения кредитных операций;
- контроль процедур кредитования.

В основе, кредитной политики банков лежат определяемые критерии отбора клиентов для сотрудничества. Как правило, к сделке предъявляются требования: прозрачности схем получения доходов компании-заемщика, устойчивости и доходности бизнеса, успешного опыта работы в различных экономических условиях, наличие собственного капитала, возможности предоставления обеспечения сделки займа. При взаимодействии с малым бизнесом и ИП значимую роль имеет личность руководителя, его репутация и кредитная история.

На основе кредитной политики сотрудники кредитных учреждений строят свою работу с розничными клиентами, выбирают модель скоринга, разрабатывают кредитные продукты.

При этом, исходя из кредитной политики, банк может ориентироваться на такие сегменты, как POS-кредитование, автокредитование, предоставление ипотечных займов и прочее.

Исходя из кредитной политики, банк определяет процентные ставки, соответствующие риску конкретного заемщика. При этом кредитная политика различных банков может серьезно различаться. В зависимости от меняющихся экономических условий кредитная политика пересматриваются.

1.2 Нормативное регулирование кредитования в России

В России нормативное регулирование кредитного процесса представляет собой совокупность правовых норм, регулирующих отношения в сфере кредитования между кредитными организациями,

Основной закон – Конституция РФ, содержащая ряд положений, которые можно применить к кредитным отношениям. В ст. 71 Конституции установлены правовые основы единого рынка; финансовое, валютное, кредитное, таможенное регулирование, денежная эмиссия, основы ценовой политики; федеральные экономические службы, включая федеральные банки.

В ст. 74 определяется, что на территории РФ не допускается установление таможенных границ, пошлин, сборов и каких-либо иных препятствий для свободного перемещения товаров, услуг и финансовых средств.

Ст. 75 посвящена денежной единице РФ - рублю, и определяет, что денежная эмиссия осуществляется исключительно Центральным банком РФ, основной 31 функцией которого является защита и обеспечение устойчивости рубля. Так же основным документом, регулирующим отношения в области кредитования,

является «Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая)» № 14-ФЗ. В частности данному вопросу посвящена глава 42 ГК РФ (ст. 819 – 821), которая определяет содержание, принципы и форму оформления кредитных отношений. В ней вводится принципиальное разграничение понятий «заем» и «кредит». В главе 23 «Обеспечение исполнения обязательств» Гражданского кодекса Российской Федерации (часть первая) № 51-ФЗ подробно описываются такие наиболее часто используемые формы обеспечения кредитов как залог, поручительство, банковская гарантия. В главе 25 «Ответственность за нарушение обязательств» отражены такие понятия как ответственность за неисполнение денежного обязательства, вина кредитора, просрочка должника, просрочка кредитора.

Согласно ст. 56 Федерального закона №86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», применительно к кредитным отношениям, Банк России осуществляет «постоянный надзор за соблюдением кредитными организациями и банковскими группами законодательства, актов Банка России и установленных им обязательных нормативов». В ст. 64 установлен максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков.

Ст. 65 определяет максимальный размер крупных кредитных рисков. Федеральный закон № 395-1-ФЗ «О банках и банковской деятельности» – один из основных законов, регулирующих именно кредитные отношения. В ст. 5 этот закон определяет такую банковскую операцию, как «размещение денежных средств от своего имени и за свой счет», т.е. предоставление кредитов физическим и юридическим лицам. В ст. 30 регулируются отношения между Банком России, кредитными организациями, их клиентами и бюро кредитных историй.

В Федеральном законе №353-ФЗ «О потребительском кредите (Займе)», регулируются отношения, возникающие в связи с предоставлением потребительского кредита. Существует также Федеральный Закон №102-ФЗ «Об ипотеке (залоге недвижимого имущества)». Данный документ регламентирует все вопросы и условия предоставления ипотечного кредита в РФ. Федеральный закон №218-ФЗ «О кредитных историях» призван помочь банкам избежать множества проблем, связанных с получением информации о недобросовестных заемщиках.

Порядок формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности установлен Положением Банка России № 590-П «Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности». Общий порядок отражения в бухгалтерском учете кредитных операций определяется Положением Банка России № 579-П «Положение о Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения».

Деятельность кредитных организаций регулируется также множеством инструкций и указаний Центробанка РФ. Кроме того, на уровне каждого кредитного учреждения действуют внутренние локальные акты (положения, инструкции, регламенты), регулирующие процесс кредитования в конкретной организации.

Глава 2 Анализ структуры кредитной политики банка

2.1 Структура кредитной политики на примере банка ПАО Банк «ФК Открытие»

Структура кредитной политики любого банка зависит от его динамики и структуры обязательств. Рассмотрим структуру кредитной политики на примере ПАО Банк «ФК Открытие». Сегодня ПАО Банк «ФК Открытие» является современным универсальным банком, который удовлетворяет потребности разнообразных групп клиентов в обширном спектре банковских услуг. Банк «ФК «Открытие» по состоянию на конец декабря 2022 года занял восьмое место в России по размеру активов. За время своей деятельности банк претерпел большое количество реорганизаций в форме присоединения с другими кредитными учреждениями. В течении этого времени у банка значительно менялась структура кредитной политики.

Банк «Открытие» работает в 54 регионах России, имеет сеть из 412 офисов. Обслуживает 3,6 млн частных клиентов и 247 тыс. юридических лиц. Численность сотрудников - 15 000 человек. Чистая прибыль по

итогам 2022 года составила 1,5 млрд руб. (в 2021 году 6,6 млрд руб.). Общий операционный доход - 84,7 млрд руб. Уставный капитал - 11 млрд 21 млн руб.

По состоянию на конец 2022 года основным акционером банка напрямую или косвенно является «Открытие холдинг» (совладельцы - Вадим Беляев, Рубен Аганбегян, Александр Мамут, группа «ИФД», Банк ВТБ, группа «Ист», НПФ «Лукойл – гарант» и др.). Остальные акции находятся в свободном обращении.

На фоне отзыва лицензий у отдельных кредитных учреждений и слухах о финансовых проблемах в банке «Открытие» в 2017 году у банка начались проблемы: частные и корпоративные клиенты в июле - августе 2017 года забрали из него 528 млрд руб. Это привело к резкому сокращению ликвидных активов банка. В то время только поддержка Центробанка России уберегла банк Открытие от разорения, выделив ему кредит в размере 333 млрд рублей. Были привлечены в штат сильные менеджеры, которые провели аудит и проработали кредитную политику банка.

Таким образом, по итогам 2022 года кредитный портфель банка «Открытие» достиг 3,7 млрд рублей. Наибольший рост в его составе продемонстрировали кредиты для бизнеса и кредитные карты. Объем выданных кредитов частным лицам и организациям превысил 2,7 млрд рублей. Портфель привлеченных средств физических и юридических лиц вырос до 5 млрд рублей в сравнении с 2021 годом.

На рисунке 1 представим структуру кредитной политики Банка «ФК «Открытие» на 2022 год,

Список использованных источников и литературы

1. Российская Федерация. Гражданский кодекс. Электронный ресурс: офиц. текст от 18.12. 2006 г. № 230-ФЗ. - Режим доступа: Информационно-правовая система «Консультант Плюс».
2. Российская Федерация. Закон. О потребительском кредите (займе). Электронный ресурс: офиц. текст от 21.12.2013 № 353-ФЗ. - Режим доступа: Информационно-правовая система «Консультант Плюс».
3. Российская Федерация. Закон. О кредитных историях. Электронный ресурс: офиц. текст от 30.12.2004 г. № 218-ФЗ. - Режим доступа: Информационно-правовая система «Консультант Плюс».
4. Центральный банк Российской Федерации. Положение Банка России от 24 ноября 2022 г. N 809-П "О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения".- Электронный ресурс: офиц. текст от 24.11.2022. Режим доступа: Информационно-правовая система «Консультант Плюс».
5. Центральный банк Российской Федерации. Положение от 24 ноября 2022 г. N 810-П "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями доходов, расходов и прочего совокупного дохода".- Электронный ресурс: офиц. текст от 24.11.2022. Режим доступа: Информационно-правовая система «Консультант Плюс».
6. Бардовский, В. П. Экономика: Учебник / В.П. Бардовский, О.В. Рудакова, Е.М. Самородова. – М. : ИД ФОРУМ: НИЦ ИНФРА-М, 2015. – 672 с.: ил.; – (Высшее образование). – Режим доступа URL: <https://znanium.com/catalog/product/494222> (дата обращения: 13.11.2023).
7. Бексултанова Д. А. Управление финансовыми рисками населения в системе потребительского кредитования // Синергия Наук. – 2020. – №. 44. – С. 104-114.
8. Алексеева, Д. Г. Осуществление кредитных операций: банковское кредитование: учебник и практикум для среднего профессионального образования / Д. Г. Алексеева, С. В. Пыхтин. — Москва: Издательство Юрайт, 2023. — 128 с.
9. Каджаева М. Р. Алманова Л.В. Осуществление кредитных операций// Учебное пособие. 3-е изд., перераб. и доп./ Вестник Академии знаний / – 2020.– 272с.
10. Колачева Н. В., Палферова С. Ш. Относительные статистические показатели стохастических моделей // Известия Самарского научного центра Российской академии наук. 2018. № S2-2. С. 234-237.
11. Карцева Н.С., Павлова Е.В. Овердрафт как метод управления заинтересованностью к привлечению заёмных средств юридических и физических лиц // Азимут научных исследований: экономика и управление. 2014. № 4. С. 31-32.
12. Корсунова, Н. Н. Развитие дистанционных каналов банковского обслуживания и их влияние на организацию обслуживания корпоративных клиентов в условиях цифровизации финансовой системы / Н. Н. Корсунова // Естественно гуманитарные исследования. – 2021. – № 33(1). – С. 130-146. – DOI 10.24412/2309-4788-2021-10845. – EDN YYXYMI.
13. Львова, М. И. Стратегия цифровизации банковского регулирования на основе внедрения инструментов SupTech и RegTech / М. И. Львова, Н. Н. Мокеева // Вестник Академии знаний. – 2022. – № 51(4). – С. 417-423. – EDN TSSJBH.
14. Мальцев А. Г., Мальцева Т. А. Оценка результатов деятельности ОАО «АВТОВАЗ» В 2013 году// Карельский научный журнал. 2018/. № 3. с. 83-87.

15. Макеров И.В. Проблема долгосрочности в банковском кредитовании России: правовой аспект // Актуальные проблемы экономики и права. 2016. № 1. С. 133-143.
16. Мусаев С.И.О. Роль банковского кредитования в развитии реального сектора экономики Азербайджана // Азимут научных исследований: экономика и управление. 2018. № 4 (13). С. 52-54.
17. Муллинова С. А. Бухгалтерский учет в банках : учеб. пособие / С. А. Муллинова, С. С. Морозкина. – Майкоп, Изд-во Магарин О. Г., 2017. – 224 с.
18. Морозкина, С. С. Сравнительная характеристика потребительских кредитов банков / С. С. Морозкина, А. В. Последова, И. А. Фадеева // Деловой вестник предпринимателя. – 2020. – № 2(2). – С. 67-71. – EDN VVYZJY.
19. Официальный сайт ПАО «ФК Открытие» Режим доступа URL: <https://www.open.ru/> (дата обращения: 12.01.2024).
20. Румянцев И. А. Базовые принципы потребительского кредитования //Аллея науки. – 2018. – Т. 1. – №. 6. – С. 782-793.
21. Сеньковская О.С. Пути снижения кредитных рисков при операциях банков // Азимут научных исследований: экономика и управление. 2020. № 3. С. 99-102.
22. Семенов С.В. Применение инновационных сервисов в кредитовании на потребительском рынке // Вестник НГИЭИ. 2017. № 5 (48). С. 86-91.
23. Статистический бюллетень Банка России [электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.cbr.ru/collection>.
24. Чесноков М.В. Непосредственный объект мошенничества в сфере кредитования // Балтийский гуманитарный журнал. 2016. Т. 5. № 3 (16). С. 285-288.
25. Чепик, О. В. Финансы и кредит : учебное пособие / О. В. Чепик, Н. М. Томина, А. А. Романов. – Рязань : Академия ФСИН России, 2019. – 212 с.
26. Цвырко, А. А. Адаптация банковского бизнеса к современным цифровым трендам / А. А. Цвырко, Н. В. Сухорукова, Т. Н. Иващенко // Естественно-гуманитарные исследования. – 2022. – № 41(3). – С. 372-381. – EDN MCKUR

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/413895>