

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/glava-diploma/41631>

Тип работы: Глава диплома

Предмет: Финансы и кредит

«Кредитные продукты коммерческого банка и направления их развития»

Содержание:

Глава 1. Сущность и место кредитных продуктов в деятельности коммерческого банка

1.1. Понятие, роль и место кредитных продуктов в деятельности коммерческого банка

1.2. Классификация кредитных продуктов коммерческого банка

1.3. Проблемы разработки и реализации кредитных продуктов коммерческого банка

Список литературы

Глава 1. Сущность и место кредитных продуктов в деятельности коммерческого банка

1.1 Понятие, роль и место кредитных продуктов коммерческого банка

Клиентская политика современного коммерческого банка должна быть направлена на максимально полное удовлетворение потребностей клиентов в банковских услугах.

При этом банки постоянно расширяют и дополняют спектр предлагаемых услуг внедряя актуальные и востребованные услуги.

Банковский сектор относится к самому непостоянному. Это связано с тем, что меняется финансовая ситуация в стране и потребности клиентов. Понимают это и руководители банковских учреждений, поэтому основным направлением кредитных учреждений является разработка и внедрение банковских продуктов и, как следствие, банковских услуг.

Разработка нового банковского продукта начинается с мониторинга внешней среды с целью поиска идей. Проводится такая работа с помощью консультантов и агентов банка, поскольку они непосредственно связаны с клиентами.

Услуги по кредитованию – основной вид услуг коммерческого банка, которые приносят ему наибольшую долю доходов.

Они отличаются сложностью и необходимостью осуществления консультирования. Кредитные продукты, как правило, должны быть специально приспособлены к требованиям конкретных клиентов, поэтому, разрабатывая как набор самих услуг по кредитованию, так и стратегию их продвижения, банки должны учитывать специфические потребности отдельных групп клиентов (отраслевые, по характеру и размерам деятельности, формам собственности и т. п.) и индивидуальные особенности каждого потенциального заемщика.

Кредитный процесс в банке должен быть организован таким образом, чтобы обеспечить индивидуальное обслуживание клиента и постоянный мониторинг его хозяйственно-финансовой деятельности. Кредитные менеджеры отделов банков должны понимать проблемы своих клиентов и хорошо ориентироваться в банковских продуктах, предлагаемых данным банком. Кредитные продукты, которые разрабатывают коммерческие банки для предприятий, с одной стороны, отражают особенности кругооборота капитала в различных отраслях реального сектора экономики и связанную с ними потребность в привлечении заемных средств, а с другой – учитывают необходимость поддержания собственной ликвидности и достижения требуемого уровня рентабельности капитала и активов банка.

Известно, что банки играют огромную роль в экономике любого государства, в том числе за счет осуществления ими кредитных операций. При этом ссуды относятся к числу важнейших видов банковских активов и приносят банкам основную часть доходов.

Чтобы понять сущность кредитных операций, необходимо обратиться к природе самого кредита.

Кредитный продукт – это разработанная и утвержденная банком программа сотрудничества с клиентом, связанная с размещением денежных средств от имени банка и за его счет на условиях срочности, возвратности и платности.

Кредит – это более широкое понятие, которое формирует определение исходя из принципов теории кредита: платности, срочности и возвратности. К кредитам коммерческого банка можно отнести следующие: кредит без обеспечения, кредит под залог, кредит под поручительство и т.д.,

а к кредитным продуктам следует отнести как розничные кредитные продукты (потребительский кредит, автокред, ипотека и т.д.), так и корпоративные кредитные продукты (факторинг, банковская гарантия, овердрафт и т.д.).

1.2. Классификация кредитных продуктов коммерческого банка

Кредитные продукты, которые разрабатывают коммерческие банки для предприятий, с одной стороны, отражают особенности кругооборота капитала в различных отраслях реального сектора экономики и связанную с ними потребность в привлечении заемных средств, а с другой - учитывают необходимость поддержания собственной ликвидности и достижения требуемого уровня рентабельности капитала и активов банка.

1. Сезонные кредиты, предоставляемые на формирование сезонных запасов и затрат предприятиям, производство или реализация продукции которых носят сезонный характер. На основе кредита производится закупка необходимых сырья и материалов в сезон их заготовки или завоза.

По мере того как созданные запасы превращаются в готовую продукцию и реализуются потребителям, кредит погашается за счет поступающей выручки от реализации.

2. Кредиты под движение денежных потоков, служащие для финансирования постоянно увеличивающейся потребности в оборотном капитале.

Такие кредиты используются для формирования текущих активов в случае отсутствия других источников (кредитов поставщиков, прочих текущих обязательств).

Погашаются они за счет генерируемого предприятием общего денежного потока.

3. Кредиты для конверсии активов, привлекаемые для финансирования разрыва между сроками реализации продукции и получения выручки от нее. Особенность данного кредита состоит в том, что постоянно происходит его погашение на основе поступающей выручки и постоянно осуществляются новые выдачи под вновь возникающие разрывы.

Таким образом, циклы данного кредита непрерывно повторяются и переплетаются, что делает невозможным отделить один от другого.

4. Кредиты для финансирования закупки машин и оборудования — это относительно долгосрочные кредиты, которые погашаются за счет либо общего денежного потока, либо целевых долгосрочных инвестиционных кредитов. [17]

В нашей стране банковская система с точки зрения иерархии кредитных организаций имеет двухуровневый характер, т.е. разделяется на:

- Центральный банк страны (Банк России) — это банк как руководитель, организатор и расчетный центр всей кредитной системы страны;
- все остальные кредитные организации - коммерческие банки - которые могут функционировать в качестве кредитных организаций только на основе разрешения (лицензии), полученной от Центрального банка.

1.3. Проблемы разработки и реализации кредитных продуктов коммерческого банка

Необходимость создания новых кредитных продуктов возникает из развития «общества потребления». Иными словами, люди относятся к кредитному продукту, как к некоей вещи, которую они приобретают, хотя кредиты изначально задумывались, как средство помощи для достижения цели. Так вот, новые кредитные продукты необходимы для более активного продвижения предоставления кредитов на рынке банковских услуг.

Специалисты по разработке новых кредитных продуктов разрешают следующие задачи:

- выявление целевой аудитории для разработки нового кредитного продукта;
- проектирование кредитного продукта в свободном сегменте рынка кредитования;
- соответствие кредитного продукта требованиям и возможностям потенциального покупателя;
- возможности продвижения кредитного продукта среди потенциальных покупателей.

Формирование новых кредитных продуктов - важный, и в то же время сложный процесс, требующий от специалистов глубоких познаний в анализе рынка кредитования, а также управления банковскими финансами, кредитным портфелем. Необходимо учитывать стабильность финансовой ситуации в стране, показатели инфляции, колебание курса валют.

Особым моментом в создании новых кредитных продуктов являются показатели риска. Иными словами, какая существует вероятность невозврата кредитов, по сравнению с предполагаемой прибылью. Как показывает практика, именно этот показатель влияет на принятие решения о выводе на рынок нового кредитного продукта.

Причины основных проблем кредитного процесса связаны с его сложностью и изначально присутствующими в нем противоречиями:[29]

- необходимо обеспечивать быстрое наращивание кредитного портфеля для повышения доходности и конкурентоспособности деятельности, а с другой - снижать возросшие кредитные риски;

- необходимо идти навстречу клиенту, уменьшая количество необходимых для получения кредитов документов и сроки рассмотрения заявок на выдачу кредитов, а с другой - повышать качество и защищенность кредитного портфеля;

- необходимо оценивать финансовое состояние потенциального заемщика не по формальным критериям, а по сути, а с другой - снижать влияние человеческого фактора;

- необходимо повышать оперативность принимаемых решений, а с другой - обеспечивать их независимость и т.д.

Одной из причин проблем является неумение адекватно и оперативно реагировать на обострение перечисленных выше противоречий.

В отдельных случаях попытки необдуманных быстрых решений могут приводить к перерегулированию или, другими словами, к шараханьям из стороны в сторону.

Одной из основных проблем роста заключается в том, что действующая модель кредитного процесса банка постепенно по мере изменения системы управления банка, его организационной структуры, бизнес-процессов вынуждена подстраиваться под них, а подстраиваясь - терять первоначальную простоту и логичность.

Список литературы:

1. Конституция Российской Федерации: Принята всенародным голосованием 12 декабря 1993г. - М.; Юрид. лит., 1993. - 64 с.
2. Гражданский Кодекс Российской Федерации: официальный текст. - Издательство: Эксмо-Пресс, 2016. Ч.1, 2, 3, 4. - 688 с.
3. Уголовный Кодекс Российской Федерации. Федеральный закон от 13 июня 1996г. № 63-ФЗ. Издательство: Проспект, 2016. - 272 с.
4. Бюджетный Кодекс Российской Федерации. Федеральный закон от 31 июля 1998г. № 145-ФЗ. Издательство: Эксмо-Пресс, 2016. - 256 с.
5. Федеральный закон от 10.07.2002г. № 86-ФЗ (ред. от 03.11.2010г.) «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»
6. Федеральный закон от 02.12.1990г. № 395-1 (ред. от 23.07.2010г.) «О банках и банковской деятельности»
7. Федеральный закон от 30.12.2004г. № 218-ФЗ (ред. от 24.07.2007г.) «О кредитных историях»
8. Федеральный закон № 367 «О залоге» от 21.12.2013г.
9. Федеральный закон «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» № 177-ФЗ от 23.12.2003г. (ред. от 03.12.2011г.)
10. Федеральный закон «О потребительском кредите (займе)» № 353-ФЗ от 21.12.2013г.
11. Распоряжение Правительства РФ от 17 ноября 2008г. № 1662-р «О Концепции долгосрочного социально-экономического развития РФ на период до 2020 года (с изменениями и дополнениями)»
12. Положение ЦБР № 54-П от 31.08.1998г. (ред. от 27.07.2001г.) «О порядке предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения)»
13. Положение ЦБР № 254-П от 26.03.2004г. (ред. от 18.06.2015г.) «О порядке формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности»
14. Агеева, Н.А. Деньги, кредит, банки: учебное пособие / Н.А. Агеева. - М.: ИЦ РИОР: НИЦ ИНФРАМ, 2014. - 155 с.
15. Афанасьев, К.С. Становление и эволюция института потребительского кредитования в России / К.С. Афанасьев // Современные технологии управления. - 2013. - № 4. - С.11-12.
16. Бадалов, Л. А. Становление рынка потребительского кредитования в России и его современное состояние / Л.А. Бадалов // Банковские услуги. - 2014. - № 2. - С. 41-48.
17. Жуков, Е.Ф. Деньги. Кредит. Банки: учебник для студентов вузов / Е.Ф. Жуков, Н.М. Зеленкова, Н.Д. Эриашвили [под ред. Е.Ф. Жукова]. - 4-е изд., перераб. и доп. - М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2012. - 783

с.

18. Колчина, Н.В. Финансы организаций (предприятий): учебник / Н.В. Колчина. – 5-е изд., перераб. и доп. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2012. – 408 с.
19. Конев, Д.В. Социально-экономические аспекты ипотечного кредитования в России: проблемы и тенденции / Д.В. Конев, В.В. Пшеничников // Новая экономическая реальность, кластерные инициативы и развитие промышленности (ИНПРОМ-2016): сборник трудов международной научно-практической конференции под ред. доктора экономических наук, профессора А.В. Бабкина. – СПб.: Политехнический университет, 2016. – С. 416-426.
20. Конев, Д.В. Потребительское кредитование как фактор ускорения социально-экономического развития России / Д.В. Конев, В.В. Пшеничников // Социально-экономические проблемы развития аграрной сферы экономики и пути их решения: сборник трудов по материалам Всероссийской (заочной) научно-практической конференции. – Уфа: Мир печати, 2015. – С. 47-52.
21. Красавина, Л.Н. Международные валютно-кредитные отношения: учебник для вузов / Л.Н. Красавина. – 4-е изд., перераб. и доп. – М.: Издательство Юрайт, 2016. – 543 с.
22. Красовская, Т.В. Проблемы потребительского кредитования на современном этапе в РФ / Т.В. Красовская, А.А. Расташенова, О.А. Жабина // Молодой ученый. – 2013. – № 6 (53). – С. 355-357.
23. Кудров, В.М. Мировая экономика: социально-экономические модели развития: учебное пособие / В.М. Кудров. – Издательство: Магистр. ИНФА-М, 2015. – 400 с.
24. Курбатов, А.Я. Банковское право России: учебник для магистров / А.Я. Курбатов. – 3-е изд., перераб. и доп. – М.: Издательство Юрайт, 2013. – 571 с.
25. Лаврушин, О.И. Банковское дело: учебник / О.И. Лаврушин [под ред. Н.И. Валенцева и др.]. – Москва: КНОРУС, 2016. – 800 с.
26. Лаврушин, О.И. Методология исследования денежно-кредитных отношений / О.И. Лаврушин, Н.М. Кишлакова, Т.М. Махаматов // Гуманитарные науки. Вестник Финансового университета. – 2014. – № 1 (13). – С. 80-84.
27. Плетенская, Е.М. К вопросу о классификации потребительских кредитов / Е.М. Плетенская, В.В. Пшеничников // Финансовый вестник. – 2013. – № 1. – С. 15-19.
28. Плетенская, Е.М. Тенденции и проблемы развития потребительского кредитования в Российской Федерации в современных условиях / Е.М. Плетенская, В.В. Пшеничников // Молодежь в решении глобальных и региональных проблем экономики: сборник материалов IV Международной научно-практической конференции молодых ученых и студентов, проводимой в рамках IV Евразийского экономического форума молодежи «Диалог цивилизаций: Youth Global Mind» (Таллин, 17 мая 2013 года). – Институт экономики и управления ECOMEN, Студенческое научное общество Института экономики и управления ECOMEN, Русское академическое общество Эстонии, Евразийский экономический клуб ученых, 2013. – С. 122-123.
29. Филиппова, Т.А. Основные проблемы в секторе потребительского кредитования коммерческого банка и пути их решения / Т.А. Филиппова, В.В. Шелухина // Научно-практический журнал «Экономика. Управление. Право». – 2012. – № 2 (26) часть 2. – С. 7-8.
30. Черкасов, М.Н. Анализ основных тенденций трансформации российской финансовой системы под воздействием процессов глобализации / М.Н. Черкасов, С.Б. Шаренков // Актуальные проблемы гуманитарных и естественных наук. – 2014. – № 3-1. – С. 251-253.
31. Чиркова, М.Б. Методические рекомендации по подготовке и защите магистерской диссертации направление 080100.68 «Экономика» / М.Б. Чиркова, А.В. Агибалов. – Воронеж, ВГАУ, 2012. – 50 с.
32. Шаталова, Е.П. Оценка кредитоспособности заемщиков в банковском риск-менеджменте: учебное пособие / Е.П. Шаталова, А.Н. Шаталов. – М.: КНОРУС, 2015. – 167 с.
33. Шимко, П.Д. Мировая экономика и международные экономические отношения: учебник и практикум для бакалавриата и магистратуры / П.Д. Шимко [под ред. И.А. Максимцева]. – М.: Издательство Юрайт, 2016. – 392 с.
34. Эзрох, Ю.С. Банковское потребительское кредитование в России через призму зарубежного опыта: конкуренция и пути развития / Ю.С. Эзрох // Проблемы прогнозирования. – 2014. – № 2 (143). – С. 103-117.
35. Сайт информационного портала о банках и банковских услугах [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://www.bankir.ru>
36. Сайт «Консультант плюс» [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://www.consultant.ru>

37. Сайт Федеральной службы государственной статистики [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://www.gks.ru>

38. Сайт Центрального банка РФ [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://www.cdr.ru>

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/glava-diploma/41631>