Введение

Основное удобство потребительского кредитования заключается в простоте оформления и получения кредита. Для получения кредита, как правило, необходимо представить общегражданский паспорт и любой второй документ из предлагаемого банком списка, подтверждающий личность потенциального заемщика (загранпаспорт, водительское удостоверение, страховое свидетельство Пенсионного фонда Российской Федерации, свидетельство о присвоении ИНН, пенсионное удостоверение и др.), а также заполненную анкету.

Кроме того, потребительское кредитование позволяет существенно повысить объемы продаж торговых сетей, а также значительно расширить круг банковских клиентов.

По своей сути, потребительский кредит представляет собой продажу торговыми предприятиями потребительских товаров в рассрочку или предоставление банками ссуд на потребительские нужды. Таким образом, в роли кредитора могут выступать как кредитные организации, имеющие соответствующую лицензию, так и любые юридические лица, осуществляющие продажу товаров.

Согласно Общероссийскому классификатору видов экономической деятельности ОК 029-2001 (ОКВЭД) (КДЕС Ред. 1), введенному в действие постановлением Госстандарта России от 06.11.2001 N 454-ст, деятельность банков по предоставлению потребительских кредитов (подгруппа 65.22.1) включена в группу 65.2 «Прочее финансовое посредничество», относящуюся к классу 65 «Финансовое посредничество».

Отметим, что сейчас потребительское кредитование законодательно как особый вид финансовой услуги не выделено.

Более десяти лет назад Верховный суд отнес его к сфере регулирования закона «О защите прав потребителей», что теперь, на фоне бурного роста этого сегмента рынка, порождает конфликты между Роспотребнадзором и банками, специализирующимися на потребительском кредитовании. [1,218]

Актуальность темы исследования заключается в том, что на современном этапе экономического развития потребительский кредит является важным элементом.

Цель дипломной работы выявить особенности организации потребительского кредитования в коммерческом банке «Ренессанс Капитал» на современном этапе развития, а также предложить пути совершенствования потребительского кредитования для повышения эффективности работы этого банка.

Объектом исследования является коммерческий банк «Ренессанс Капитал» (ООО).

Предмет исследования заключается в организации потребительского кредитования.

Задачи дипломной работы:

1. рассмотреть сущность и значение потребительского кредитования в современных условиях;
2. раскрыть проблемы и перспективы развития системы потребительского кредитования;
3. проанализировать особенности процесса потребительского кредитования в КБ «Ренессанс Капитал» (ООО);
4. разработать предложения для совершенствования организации потребительского кредитования в КБ «Ренессанс Капитал» (ООО).

Практическая значимость дипломной работы заключается в разработке проекта «система управления потоками клиентов», которая должна увеличить эффективность деятельности работы КБ «Ренессанс Капитал» (ООО) и привлечь новых клиентов.

Структура работы разработана следующим образом. В первой главе, прежде всего, рассмотрены общие теоретические вопросы, такие как история возникновения, сущность и классификация потребительского кредита. В разделе 1.4 изучены тенденции развития потребительского кредитования в России. В разделе 1.5. рассмотрены современные проблемы потребительского кредитования в России.

Во второй главе нами представлена современная практика организации потребительского кредитования в КБ «Ренессанс Капитал» (ООО). Рассмотрена структура управления, организационно – экономическая характеристика, приведен сравнительный анализ деятельности КБ «Ренессанс Капитал» (ООО). В разделе 2.2 рассмотрен порядок предоставления потребительского кредита и определение кредитоспособности заемщика в КБ «Ренессанс Капитал» (ООО). В разделе 2.3 изучен кредитный риск в потребительском кредитовании и методы его снижения в коммерческом банке «Ренессанс Капитал» (ООО). Особое внимание было уделено оценке кредитоспособности заемщика, как наиболее эффективному методу минимизации риска при потребительском кредитованием.

В третьей главе, на основании изученных особенностей КБ «Ренессанс Капитал» (ООО), мы применили западную методику оценки кредитоспособности заемщика. Также, мы предложили внедрить систему управления потоками клиентов, которая должна, в первую очередь, помочь банковским сотрудникам в организации своей работы, во-вторую увеличить эффективность деятельности КБ «Ренессанс Капитал» (ООО). В связи с ростом конкуренции в сфере потребительского кредитования последние три года процентные ставки постепенно снижались (рис. 1.4). По нашему мнению, дальнейшее сокращение ставок замедлится, и их размер будет по-прежнему обеспечивать банкам, работающим в этой области, высокую рентабельность. Эту точку зрения подкрепляют такой фактор как невысокая степень чувствительности к процентным ставкам у большинства Рис. 1.4. Динамика процентных ставок, на примере КБ «Ренессанс Капитал».

Низкая чувствительность потребителей к процентным ставкам объясняется сравнительно небольшой средней суммой кредита и невысокой долей выплат в среднемесячном доходе заемщиков. Дополнительным стимулом к получению кредита является нежелание большинства потребителей откладывать покупки до момента, когда им удастся накопить достаточную сумму.

На сегодняшний день потребительское кредитование охватило всю территории нашей страны. Что говорит о том, что розничный банковский сегмент развивается не локально, а охватывает масштабы всей страны.

Список использованных источников

Официальные издания:

1. ГК РФ, часть 2
2. Федеральный закон от 25.11.2006 № 193 «О защите прав потребителей»
3. Устав Коммерческого банка «Ренессанс Капитал» (Общества с ограниченной ответственностью) от 04.12.2006 года
4. Федеральный Закон от 23.12.2003 № 177 «О страховании вкладов физических лиц в банках РФ»
5. Федеральный Закон РФ от 02.12.1990 № 395-1 (ред. 23.12.2003) «О банках и банковской деятельности РФ»
6. Федеральный Закон от 06.08.2001 № 110 «О Центральном Банке РФ (Банке России)»

Литературные источники :

1. Андреев А.А., Быстрова Е.Л. Пластиковые карты М.: БДЦ-Пресс , 1999. – 413 с.
2. Андрюшин С.А. Банковская система России: особенности эволюции и концепция развития / Институт Экономики РАН. – М., 1998.-322 с.
3. Ауриемма, Майкл Дж., Коли, Роберт С. Индустрия банковских пластиковых карточек / пер. с англ. А.А. Кошкина. – М.:ИНФРА-М, 1996. – 240 с.
4. Бажан А.И., Масленников А.А. Состояние российской банковской системы и проблемы ее реструктуризации/ Институт Экономики РАН.- М.: Издательский дом «21 век – Согласие», 2000.- 67с.
5. Банковское дело: Учебник для ВУЗов /под ред. Лаврушина О.И., М.: 2003. – 672 с.
6. Банковское дело: современная система кредитования /под ред. Лаврушина О.И. М.: 2007. – 260 с.
7. Банковское дело: Учебник для ВУЗов /под ред. Колесниковой В.И., Кроливецкой Л.П. М.: 2002. – 460с.
8. Банковское дело: Учебник /Жарковская Е.П. – М.: Омега-Л, 2005. – 452 с.
9. Букато В.И., Головин В.И. Банки и банковские операции в России/ Финансы и статистика. М.: 2001. 366 с.
10. Ведеев А., Лаврентьева И., Шарикова Е. И др. банковская система, кризис и перспективы развития. -М.: Аналитическая лаборатория «Веди», 1999.-135с.
11. Деньги, кредит, банки. Учебник для ВУЗов /под ред. Лаврушина О.И., М.: 2003. – 590 с.
12. Жуков Е.Ф. Банки и банковские операции. С-Пб, 2004 – 234 с.
13. Казимагомедов А.А. Операции и услуги коммерческих банков для населения / С.-Петербург. Ун-т Экономики и финансов. Каф. денежного обращения и кредита. – СПб.: Издательство СПб. Ун-та Экономики и финансов, 1994 – 129с.
14. Киселев В.В. Управление банковским капиталом: теория и практика / Рос. академия предпринимательства. М.: Экономика 1997. – 256 с.
15. Ковалева Е.А. Финансы и кредит. М.: 2008. – 512 с.
16. Кудрявцев В.А., Кудрявцева Е.В. Основы организации ипотечного кредитования: Учебное пособие. – М.: Высшая Школа, 1998.- 63с.
17. Масленников В.В. Зарубежные банковские системы – М.: Элит-2000 , 2001. – 389 с.
18. Миловидов ВД., Современное банковское дело. Опыт США. М.: Приор, 2000. – 351 с.
19. Молчанов А.В. Коммерческий банк в современной России: теория и практика – М.: Финансы и статистика ,1996. – 269 с.
20. Ольшанный А.И. Банковское кредитование (российский и зарубежный опыт) / Московский ин-т международного бизнеса при Академии Внешней Торговли МВЭС РФ. – М.: Русская Деловая Литература, 1998. – 353с.
21. Панова Г.С. Кредитная политика коммерческого банка. – М.: ДИС, 1997. – 464 с.
22. Рассказов Е.А. Управление свободными ресурсами банка. – М.: Финансы и статистика ,1996. – 96 с.
23. Роуз П.С. Банковский менеджмент М.: 1997 – 768 с.
24. Смирнов В.В. Менеджер по ипотечным операциям – М.: Издательский дом «Аудитор», 2000.-119с.
25. Тосунян Г.А. Банковское дело и банковское законодательство в России: опыт, проблемы, перспективы. – М.: Дело Лтд, 1995.- 293 с.
26. Уткин Э.А. Нововведения в банковском бизнесе России. М.: Финансы и статистика ,1998. – 350 с.
27. Уткин Э.А., Банковский маркетинг. М.: Юнити.2001 - 227 с.
28. Финансовое право: Учебник для ВУЗов /под редакцией Химичева Н.Н., 2002. – 139 с.
29. Щегорцов В.А., Таран В.А. Деньга, кредит, банки. – М.: 2005.- 415 с.

Периодические издания:

1. Аглицкий И.К. Состояние и перспективы информационного обеспечения российских банков //Финансы и кредит.-2006 № 8 (176)
2. Бахтин Д.В. Принципы системной методологии оценки показателей для определения кредитоспособности заемщика //Финансы и кредит.-2002 №11 (101)
3. Валитов Ш.М. Стимулирование кредитных вложений в реальный сектор экономики //Финансы и кредит.-2006, № 7(145)
4. Васин А.С. Развитие электронных банковских услуг //Финансовое право.-2005, № 6
5. Васин А.С. Моделирование и оценка параметров распределения длительности обслуживания клиентов банка //Финансы и кредит.-2004, № 12(150)
6. Гребенюк С.Г. Использование современных технологий банковских операций в розничном бизнесе //Финансы и кредит.-2005, №8 (176)
7. Едронова В.Н., Хасянова С.Ю. Анализ кредитоспособности заемщика //Финансы и кредит.-2001, № 18 (90)
8. Едронова В.Н., Хасянова С.Ю. Кредитный договор как основа взаимоотношений банка и заемщика //Финансы и кредит. – 2002, № 2 (92)
9. Ендронова В.Н., Хасянова С.Ю. Классификация Банковских кредитов и методов кредитования // Финансы и кредит. – 2005, №1 (91)
10. Ендронова В.Н., Хасянова С.Ю. Пути совершенствования кредитной политики// Финансы и кредит. – 2002, № 4 (94)
11. Ендронова В.Н., Хасянова С.Ю. Стимулирование повышения спроса на кредитные услуги банков: направления маркетинговых усилий по оптимизации клиентской базы //Финансы и Кредит.-2007, №12 (150)
12. Едронова В.Н. Кредитный продукт как категория рыночной экономики //Финансы и кредит.- 2004, № 21(159)
13. Желтоносов В.М. Рынок сбережений //Финансы и кредит.-2003, №24 (138)
14. Игнатьева Д.А. Овердрафт в практике российских банков //Финансы и кредит.-2002, № 23(113)
15. Ключников М.В. Анализ показателей, характеризующих финансовую деятельность коммерческих банков //Финансы и кредит.- 2006, №20 (134)
16. Косарева И. Развитие системы долгосрочного ипотечного кредитования в России// Вопросы Экономики.-2006, № 5 (60)
17. Курманова Л.Р. Вопросы развития рынка банковских услуг //Финансы и кредит.-2004, №12 (150)
18. Курманова Л.Р. Подходы к оценке рынка кредитных услуг и возможности его освоения на территории обслуживания коммерческого банка //Финансы и кредит.-2005, №10 (178)
19. Митрохин В.В. Система гарантирования банковских депозитов //Финансы и кредит.- 2005, № 7(159)
20. Моисеев С.Р. Модели анализа кредитоспособности заемщика //Финансы и кредит.-2002 № 6(96)
21. Моисеев С.Р. Большая тройка иностранных банков в России //Финансы и кредит.-2005 № 7(175)
22. Неволина Е.В. Об оценке кредитоспособности заемщиков //Деньги и кредит.- 2008, №10
23. Перехожев В.А. Пути совершенствования кредитной политики //Финансы и кредит. 2007, № 4 (94)
24. Перехожев В.А. Ценовая эластичность как фактор формирования конкурентной стратегии предоставления банковского продукта //Финансы и Кредит.-2003, №3(117)
25. Понамарева Т.А. Качество обслуживания в коммерческом банке – актуальный вопрос современного рынка.//Финансы и кредит-2004, № 26 (164)
26. Скопино И.В. Развитие региональных потребительских рынков //Финансы и кредит. – 2004, № 22 (160)
27. Смирнова О.С. Анализ банковских ресурсов методом коэффициентов //Финансы и кредит.-2003, № 1(115)
28. Смирнова О.С. Институциональная роль банков в процессе трансформации сбережений населения в инвестиции //Финансы и кредит – 2004, №25(163)
29. Суворов А.В. Сравнительный анализ показателей и оценка устойчивости и эффективности финансовой деятельности банка //Финансы и кредит.-2005, № 16(88)
30. Суворов А.В. Стратегия и тактика коммерческих банков в области кредитования //Финансы и кредит.-2006, № 3(93)
31. Суворов А.В. Определение надежности банка в соответствии с требованиями МСФО //Финансы и кредит.-2003, №20 (134)
32. Суржко А.В. Банковское кредитование и эмиссия ценных бумаг –конкуренция на рынке финансовых инструментов //Финансы и кредит.- 2003, № 22(137)
33. Полищук А.И. Новые банковские услуги и продукты // Банковское дело. – 2007, № 1. С. 17-22.

Интернет ресурсы:

1. www.cbr.ru
2. www.bo.bdc.ru
3. www.bankdelo.ru
4. www.renens.com
5. www.rencredit.ru