

*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/gotovye-raboty/kurovaya-rabota/435124>

**Тип работы:** Курсовая работа

**Предмет:** Банковский кредит

## ВВЕДЕНИЕ 3

1. Теоретические и правовые аспекты кредитования физических лиц коммерческими банками 6
    - 1.1 Нормативно-правовая база, регулирующая кредитование банками физических лиц в Российской Федерации 6
    - 1.2 Принципы ответственного кредитования физических лиц, их содержание и значение 8
    - 1.3 Этапы и процедуры кредитования физических лиц в банке 10
    - 1.4 Ключевые компетенции и трудовые функции, необходимые для осуществления кредитных операций с физическими лицами, согласно действующим профессиональным стандартам 15
  2. Проблемы кредитования физических лиц в коммерческих банках, их пути и совершенствования 19
    - 2.1 Проблемы оценки кредитных рисков банка при совершении операций с физическими лицами, сбор и верификация информации о 19
    - 2.2 Недостатки банковской практики потребительского кредитования, их причины и последствия 25
    - 2.3 Надзор Центрального Банка и рекомендации банка по выполнению принципов ответственного кредитования физических лиц 34
- ЗАКЛЮЧЕНИЕ 37
- СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ 40
- ПРИЛОЖЕНИЯ 43

## ВВЕДЕНИЕ

Выполняя роль локомотива экономического роста благосостояния страны, кредит как самостоятельная категория обладает особыми экономическими характеристиками, выступая как приоритетным и наиболее доходным средством в деятельности коммерческих банков, так и одновременно действенным, востребованным и, на сегодняшний день, в максимальном своем проявлении доступным инструментом удовлетворения потребностей различных возрастных и социальных категорий населения страны.

Получивший широкое развитие в своих формах и видах проявления в России кредит объективно носит актуальный и одновременно проблемный характер его дальнейшего развития.

В современных экономических условиях одним из наиболее приоритетных направлений развития банковского сектора считается кредитование физических лиц, так как оно позволяет решать социально-экономические проблемы и является доходным видом банковской деятельности.

Под кредитованием физических лиц понимают кредит, предоставляемый кредитно-финансовыми учреждениями физическому лицу для удовлетворения его потребительских нужд.

Роль кредитования физических лиц существенна и для населения, которое благодаря заемным денежным средствам может удовлетворить свои потребности в различных товарах и услугах, и для продавцов, зарабатывающих на продаже своей продукции в кредит.

Также кредитование физических лиц важно и для кредитных организаций, которые получают прибыль в виде процента. Так, потребительское кредитование позволяет устранить дисбаланс между потребностью населения в определенных товарах или услугах и возможностью их оплаты.

Кредитование физических лиц способствует увеличению покупательского спроса, активизации производственных процессов и ускорению денежного обращения, что создает условия для экономического роста в стране. Однако, в свою очередь, рост потребительской активности на рынке кредитования связан с высокими рисками в отношении стабильности финансово-банковской сферы и макроэкономического равновесия.

Целью написания работы являются принципы ответственного кредитования банками физических лиц и проблемы их выполнения. Специалист по потребительскому кредитованию.

Для достижения поставленной цели необходимо решить такие задачи:

- рассмотреть нормативно-правовую базу, регулирующую кредитование банками физических лиц в Российской Федерации;

- изучить принципы ответственного кредитования физических лиц, их содержание и значение;
- рассмотреть этапы и процедуры кредитования физических лиц в банке;
- исследовать ключевые компетенции и трудовые функции, необходимые для осуществления кредитных операций с физическими лицами, согласно действующим профессиональным стандартам;
- выявить проблемы оценки кредитных рисков банка при совершении операций с физическими лицами, сбор и верификация информации о клиенте;
- исследовать недостатки банковской практики потребительского кредитования, их причины и последствия;
- рассмотреть надзор Центрального Банка и рекомендации банка по выполнению принципов ответственного кредитования физических лиц.

Объект исследования – кредитование физических лиц как экономическая категория.

Предмет исследования – принципы ответственного кредитования.

Теоретико-методологическая база исследования представлена трудами ученых, посвященных вопросам кредитования физических лиц и его институционального развития, а также законодательными актами, регулирующими кредитную деятельность банков и развитие рынка кредитования физических лиц, программными документами.

Для реализации поставленной цели использовался комплекс взаимодополняющих исследовательских приемов и методов: методы системного анализа, методы сравнительного анализа, методы прямого структурного анализа.

Структурно курсовая работа состоит из введения, двух разделов, заключения, списка литературы и приложений.

## 1. Теоретические и правовые аспекты кредитования физических лиц коммерческими банками

### 1.1 Нормативно-правовая база, регулирующая кредитование банками физических лиц в Российской Федерации

Нормативно-правовая база, регулирующая кредитование банками физических лиц в Российской Федерации, представляет собой совокупность законов, указов, постановлений и инструкций, определяющих правила и условия предоставления кредитов, права и обязанности кредиторов и заемщиков, а также механизмы контроля и наказания за нарушение установленных правил.

Одним из основных законодательных актов, регулирующих кредитование физических лиц в России, является Гражданский кодекс Российской Федерации. В нем содержатся основные положения о кредитном договоре, включая правила его заключения, исполнения, изменения и расторжения. Кроме того, Гражданский кодекс устанавливает общие условия предоставления кредитов и защиты прав потребителей-заемщиков [1].

Важным нормативным документом, регулирующим деятельность банков в отношении кредитования физических лиц, является Федеральный закон от 02.12.1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» [2]. Закон устанавливает общие положения о лицензировании и аккредитации банков, их правах и обязанностях, а также организации и проведении банковских операций, включая предоставление кредитов.

Специальное место в нормативно-правовой базе кредитования физических лиц занимают федеральные законы, регулирующие отдельные аспекты кредитования. Одним из таких законов является Федеральный закон от 21.12.2013 г. № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)» [4]. Он устанавливает правила предоставления и исполнения потребительских кредитов, включая требования к информации, предоставляемой заемщику, процедуры заключения кредитного договора, порядок расчетов и т.д. Закон также предусматривает обязанность банков предоставлять консультации и информацию заемщикам. Кроме того, федеральные законы «О банках и банковской деятельности» и «О потребительском кредите» устанавливают общие правила регулирования процентных ставок по кредитам [3]. В соответствии с данными законами, банки обязаны информировать заемщиков о предельной величине процентной ставки, а также о всех комиссиях и платежах, связанных с получением кредита. Запрещается применение абuzных условий кредитования, включающих заведомо завышенные процентные ставки и дополнительные платежи. Важную роль в регулировании кредитования играет Центральный Банк Российской Федерации. Он осуществляет надзор и контроль за деятельностью коммерческих банков, в том числе в сфере кредитования физических лиц. Центральный Банк устанавливает обязательные требования к капиталу и

ликвидности банков, а также качеству их кредитного портфеля [18].

Кроме того, Центральный Банк определяет долю проблемной задолженности в кредитном портфеле банков и устанавливает механизмы ее санации.

Одним из важных элементов нормативно-правовой базы кредитования физических лиц являются нормы, разработанные самими банками.

Банки разрабатывают внутренние нормативные акты, в которых устанавливаются конкретные требования к заемщикам, порядок заключения и исполнения кредитного договора, внутренние процедуры рассмотрения заявок на кредит, оценки кредитоспособности заемщика и т.п. Эти нормы обязательны для выпускаемых ими кредитных продуктов.

Важно отметить, что российская нормативно-правовая база по кредитованию физических лиц постоянно совершенствуется и дополняется новыми законами и регламентами. Это связано с необходимостью адаптации российского кредитного рынка к изменяющимся экономическим условиям и требованиям международных стандартов.

## 1.2 Принципы ответственного кредитования физических лиц, их содержание и значение

Принципы ответственного кредитования физических лиц являются основой для обеспечения устойчивого и эффективного функционирования кредитного рынка. Они определяют основные принципы поведения банков и заемщиков в процессе предоставления и использования кредитов. Соблюдение этих принципов имеет большое значение для защиты интересов обеих сторон и обеспечения финансовой стабильности в стране.

Один из главных принципов ответственного кредитования физических лиц – это принцип кредитоспособности. Согласно этому принципу, банк должен проверить финансовую и кредитную историю заемщика, чтобы достоверно оценить его способность вернуть кредит [7, с. 189].

Заемщику следует предоставить объективную и полную информацию о своих доходах, расходах, имуществе и обязательствах. Банк в свою очередь должен осуществить всестороннюю аналитику и риск-оценку заемщика перед принятием решения о предоставлении кредита.

Еще одним важным принципом является принцип прозрачности и понятности условий кредитования. Банк обязан предоставить заемщику всю необходимую информацию о кредитном продукте, включая процентные ставки, сроки кредита, комиссии и другие условия.

Заемщик должен полностью понимать свои права и обязанности, связанные с кредитом. Также банк должен предоставить заемщику возможность задавать вопросы и получать разъяснения относительно условий кредита.

Еще одним важным принципом ответственного кредитования является принцип адекватной оценки залога. Если кредит предоставляется под залог, то банк должен провести независимую оценку стоимости залога и убедиться в его достаточности для покрытия суммы кредита в случае невыполнения заемщиком своих обязательств. Это позволяет снизить риски банка и обеспечить более надежную защиту интересов заемщика.

Принцип дифференциации условий кредитования является основой для предоставления кредитов с учетом индивидуальных особенностей каждого заемщика. Банк должен учитывать финансовое положение, репутацию и кредитную историю заемщика при определении процентных ставок, сроков и других условий кредита. Это позволяет справедливо учитывать разные уровни риска и способствует более эффективному использованию кредитных ресурсов.

Еще одним принципом ответственного кредитования является принцип информирования и консультирования заемщика. Банк должен предоставить заемщику подробную информацию о своих правах и обязанностях, а также общую информацию о кредитном рынке и доступных продуктах. Банк также должен быть готов предоставить консультации и поддержку заемщику в процессе кредитования. Это позволяет заемщику принимать обоснованные решения и предупреждает возможные конфликты между банком и заемщиком.

Кроме того, принципы ответственного кредитования включают в себя такие аспекты, как принцип взаимного доверия и деловой этики. Банк и заемщик должны действовать добросовестно и честно, стремясь к долгосрочным и взаимовыгодным отношениям. Банк не должен применять агрессивные методы привлечения клиентов или использовать заведомо неподходящие для заемщика кредитные продукты. Заемщик, в свою очередь, обязан вовремя и полностью исполнять свои обязательства по кредиту, а также соблюдать правила использования средств [6, с. 85].

Значение принципов ответственного кредитования заключается в создании стабильного и эффективного кредитного рынка, способного удовлетворить потребности физических лиц в доступном кредите. Это позволяет заемщику получить кредит по справедливым условиям и реализовать свои потребности и планы. Также это содействует снижению рисков для банка, что способствует обеспечению финансовой устойчивости системы в целом. Кроме того, соблюдение этих принципов способствует развитию доверия между банком и заемщиком, что является важным условием для развития кредитных отношений и стимулирует прирост экономической активности.

1. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 26.01.1996 № 14-ФЗ (ред. от 27.12.2019, с изм. от 28.04.2020) // СПС «Консультант Плюс»
2. Федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1 (ред. от 27.12.2019) «О банках и банковской деятельности» (с изм. и доп., вступ. в силу с 14.06.2020) // СПС «Консультант Плюс»
3. Федеральный закон от 30.12.2004 № 218-ФЗ «О кредитных историях» // СПС «Консультант Плюс»
4. Федеральный закон от 21.12.2013 № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)» // СПС «Консультант Плюс»
5. Федеральная закон «О несостоятельности (банкротстве) № 127-ФЗ»
6. Абрамова М. А. Деньги, кредит, банки и денежно-кредитная система. Тесты, задания, кейсы. Учебное пособие. — М.: КноРус, 2021. С. 85-96
7. Белотелова Н.П. Деньги. Кредит. Банки: учебник / Н.П. Белотелова, Ж.С. Белотелова. – 5-е изд. – Москва: Дашков и К, 2019. – 380 с.
8. Варламова М.А. Деньги, кредит, банки: Учебное пособие / М.А. Варламова, Т.П. Варламова, Н.Б. Ермасова. — М.: Риор, 2018. — 144 с.
9. Дворецкая А.Е. Деньги, кредит, банки: учебник для вузов / А.Е. Дворецкая. – 2-е изд., перераб. и доп. – Москва: Издательство Юрайт, 2020. – 472 с.
10. Деньги, кредит, банки: учебник и практикум для вузов / В.Ю. Катасонов [и др.]; под редакцией В.Ю. Катасонова, В.П. Биткова. – 2-е изд., перераб. и доп. – Москва: Издательство Юрайт, 2020. – 499 с.
11. Деньги, кредит, банки. Финансовые рынки. В 2 ч. Часть 1: учебник для вузов / С.Ю. Янова [и др.]; ответственный редактор С.Ю. Янова. – Москва: Издательство Юрайт, 2020. – 299 с.
12. Ещенко Е.А. Понятие и значение банковского кредитования в современной России // Научпарк. 2017. № 2. С. 19.
13. Звонова Е.А. Деньги, кредит, банки: учебник и практикум / Е.А. Звонова, В.Д. Топчий; под общей редакцией Е.А. Звоновой. – Москва: Издательство Юрайт, 2019. – 455 с.
14. Иванов В.В. Деньги, кредит, банки: учебник и практикум для вузов / В.В. Иванов, Б. И. Соколов; под редакцией В.В. Иванова, Б. И. Соколова. – Москва: Издательство Юрайт, 2020. – 371 с.
15. Мальцев В.А. Проблемы правового регулирования банковского кредита в России // Социально-политические науки. 2015. № 2. С. 52-55.
16. Нешитой, А.С. Финансы и кредит. Учебник / А.С. Нешитой. - М.: Дашков и К°, 2018. - 417 с.
17. Осипов М.Ю. Проблемы регулирования банковской деятельности с точки зрения основополагающих принципов права и требований правового регулирования // Актуальные проблемы гражданского права. 2017. № 1. С. 137-151.
18. Официальный сайт Банка России [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.cbr.ru/statistics/?Prtd=psRF> (Дата обращения: 17.03.2024)
19. Финансы, денежное обращение и кредит: учебник для вузов / Л.А. Чалдаева [и др.]; под редакцией Л.А. Чалдаевой. – 4-е изд., испр. и доп. – Москва: Издательство Юрайт, 2020. – 434 с.
20. Финансы, деньги и кредит: учебник и практикум для вузов / Д.В. Бураков [и др.]; под редакцией Д.В. Буракова. – 2-е изд., перераб. и доп. – Москва: Издательство Юрайт, 2020. – 366 с.
21. Чуприн Д.А. Понятие, принципы и виды банковского кредитования // Международный студенческий научный вестник. 2018. № 6. С. 35.
22. Банки. ру [Электронный ресурс]. Режим доступа: <https://www.banki.ru/news/research/?id=10919284> (дата обращения: 17.03.2024).
23. Обзор банковского сектора Российской Федерации [Электронный ресурс]. Режим доступа: [https://cbr.ru/statistics/bank\\_sector/review/](https://cbr.ru/statistics/bank_sector/review/) (дата обращения: 17.03.2024).
24. Отчет Банка России о развитии банковского сектора и банковского надзора [Электронный ресурс]. Режим доступа: [https://cbr.ru/about\\_br/publ/nadzor/](https://cbr.ru/about_br/publ/nadzor/) (дата обращения: 17.03.2024).
25. Официальный сайт АО «Почта Банк» [Электронный ресурс]. Режим доступа:

<https://www.pochtabank.ru/?ysclid=ltvkhtkadf274152519> (дата обращения 17.03.2024)

*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/gotovye-raboty/kurovaya-rabota/435124>