

**Югозападен университет „Неофит Рилски“
гр. Благоевград**

КУРСОВА РАБОТА

Тема: Кредитна политика на “Банка ДСК”

Изготвил:

Проверил:

2013г.

Съдържание:

1. Увод.....	3 стр.
2. Потребителски кредити предоставени от “Банка ДСК”	5 стр.
➤ Стандартен потребителски кредит.....	6 стр.
➤ Кредит за текущо потребление, обезпечен със залог на влог.....	6 стр.
➤ Потребителски кредит за моряци.....	7 стр.
➤ Кредит газификация.....	8 стр.
➤ Кредит – овърдрафт.....	9 стр.
➤ Студентски кредит.....	9 стр.
3. Потребителски кредити предлагани от “Райфайзен БАНК”	14 стр.
4. Изводи и препоръки.....	16 стр.
5. Тарифа.....	19 стр.
6. Литература.....	20 стр.

Увод

Думата кредит произлиза от латинските наименования "credere", което означава вяра, доверие или "creditum" - заем, дълг. Очевидно възникването на кредита се основава на вярата или доверието на банката към кредитополучателя. И днес се среща отпускането на кредит срещу дадена дума, т.е. доверие, но съвременния кредит обикновено е обезпечен и документиран. Независимо от това, благосклонността на банките към кредитоискателите се определя главно от тяхната платежоспособност. От тук идва и сентенцията, че "добрият платец е господар на чуждата кесия".

Кредитът е всякакъв вид вземания или поемане на задължения от едно лице или икономически свързани лица, които са резултат от:

- предоставяне на паричен заем от всякакъв вид;
- предоставяне на кредитно улеснение, независимо от неговата форма /кредитно улеснение е разсрочване, просрочване, продължаване, предоставяне на привилегирован лихвен процент, гратисен период/
- придобиване, вземане чрез цесия;
- сконтиране на менителница, запис на заповед, чек;
- встъпване в дълг или поемане на дълг;
- други вземания, поети ангажменти независимо от използвания инструмент /отпускане на аванси, откриване на акредитиви /.

Кредитирането се извършва на договорна основа. Доверието при отпускането на кредит се заплаща с лихва.

Вместо кредит или успоредно с категорията кредит се използва и понятието заем. Заеми са парични суми, които държавата и публично правните тела заемат от чуждестранни кредитори, за да ги вложат в своите стопанства.

Предназначението на всеки заем е или да засили стопанската дейност, т.е. производството на блага - производствен заем или да покрие една съществуваща и неотложна нужда /закупуване на военни материали, покриване на бюджетни дефицити и др./ - консумативен заем. Според други автори заемът е дългосрочно задължение както на публично-правните, така и на частните предприятия.

Тежкото икономическо състояние на страната и значителното обедняване на преобладаващата част от населението са причините за нарастване необходимостта от потребителския кредит.

Той е свързан с кредитиране поупката и потреблението на стоки за бита, откъдето идва и наименованието му.

Смята се, че потребителският кредит е относително нова форма и вид на кредитиране.

Той е вид банков кредит, който се предоставя предимно на получаващите заплати, като консумативен кредит и се основава на личните или личностните отношения с кредитополучателя. Срокът, сумата и "цената му" са предварително определени величини от отделните банки, погасяването му става посредством твърди регулярни (месечни) вноски, а целевото му предназначение е свободно или договорено с банката.

Всяка банка е стандартизирала своите критерии за обслужване на потребностите на обикновените физически лица. Това означава, че банката трябва да има свой стандарт относно оценката на една потребност и необходимите кредитни средства за нейното удовлетворяване. Тя определя конкретните потребности на клиентите, които е съгласна да покрива за сметка на консумативни заеми: лечение, обучение, обзавеждане, покупка на автомобил, вложение в ценни книжа.

От характеристиката на потребителския кредит се вижда, че той е от типа на личните кредити и обслужва реализацията на стоки. В същото, време - улеснява консуматорите с ограничени възможности (доходи) да придобият подобни стоки на кредитна основа, като се погасява ползвания кредит чрез месечни удръжки от заплатите им.

Потребителският кредит е сравнително нов, но широко прилаган вид "народен" кредит.

Необходимите направления при предоставяне на потребителски кредит са:

1. Бързо откликване на нуждите на кредитния пазар;
2. Привеждане правилата в съответствие със съвременните изисквания;
3. Унифициране на правилата за прилагане на този малък продукт, т.е. банките във всички структурни звена прилагат еднакви условия за този вид кредити;
4. Създаване на по - ефективна и рационална организация на процеса и облекчаване на процедурите при разрешаване на кредитите;
5. Отчитане, анализ и контрол на необходимите разходи по отделни направления и тяхната възвращаемост.

Информация за условията за получаване на потребителски кредит в банката се поставя на достъпни за клиентите места. Клиентите получават първоначална информация за услугата и формулярите за попълване на гишетата във всички структурни звена на банката.