СОДЕРЖАНИЕ

[Введение 3](#_Toc169876070)

[1 Теоретические аспекты исследования потребительского кредитования 6](#_Toc169876071)

[1.1 Сущность, функции и принципы кредита 6](#_Toc169876072)

[1.2 Сущность и разновидности потребительского кредитования 14](#_Toc169876073)

[1.3 Основные этапы организации потребительского кредитования. Оценка кредитоспособности заемщика 22](#_Toc169876074)

[2 Оценка организации потребительского кредитования в коммерческом банке (на примере ПАО «Сбербанк России») 33](#_Toc169876075)

[2.1 Общая характеристика ПАО «Сбербанк России» 33](#_Toc169876076)

[2.2 Риски, присущие потребительским кредитным операциям 43](#_Toc169876077)

[2.3 Оценка деятельности ПАО «Сбербанк России» в области потребительского кредитования 49](#_Toc169876078)

[3 Перспективы развития системы потребительского кредитования 60](#_Toc169876079)

[3.1 Новые способы хеджирования рисков потребительского кредитования в условиях глобальной экономической нестабильности 60](#_Toc169876080)

[3.2 Развитие системы потребительского кредитования в ПАО «Сбербанк России» 63](#_Toc169876081)

[Заключение 69](#_Toc169876082)

[Список использованных источников 71](#_Toc169876083)

## ВВЕДЕНИЕ

Актуальность темы выпускной квалификационной работы обусловлена увеличением объема кредитования физических лиц и растущей значимости этого сегмента для банков.

Современное общество во многом зависит от функционирования банковской системы, в том числе от предоставления банковских кредитов. Одним из ключевых элементов банковских услуг являются потребительские кредиты, выдаваемые физическим лицам. Эффективное развитие этого сегмента оказывает существенное влияние на потребительский спрос на товары длительного пользования и на возможность населения удовлетворять свои потребности в таких товарах и услугах.

Банковский сектор имеет ключевые проблемы совершенствования и развития на современном этапе такие как ликвидность, капитализация, рост просроченной задолженности, высокие темпы инфляции, процентная политика и сокращение качественных активов заемщиков. Указанные проблемы обусловлены следующим:

* высокими рисками кредитования;
* ограниченностью ресурсов банков;
* низкий уровень заинтересованности со стороны инвесторов и кредиторов;
* низкий уровень конкуренции на рынке банковских услуг;
* недостаточно развитое взаимодействие органов управления кредитных организаций с Правительством РФ по определению перспектив развития страны.

Устранение проблем и совершенствования кредитной системы позволит в дальнейшем развивать потребительское кредитование в позитивных тенденциях.

Несмотря на постоянное совершенствование процесса кредитования и прогрессивные изменения в законодательстве, остаются нерешенные вопросы. В условиях современности роль потребительского кредитования в России растет из-за воздействия финансовой глобализации и макроэкономической обстановки.

Актуальность темы исследования определила постановку цели, объекта, предмета и задач исследования.

Целью выпускной квалификационной работы является исследование теоретических аспектов потребительского кредитования, анализ потребительского кредитования в ПАО «Сбербанк» и на этой основе выявление перспектив развития потребительского кредитования.

Для достижения поставленной цели в работе будут последовательно решены следующие задачи:

* изучить теоретические аспекты потребительского кредитования
* произвести оценку организации потребительского кредитования в коммерческом банке (на примере ПАО «Сбербанк»)
* рассмотреть перспективы развития системы потребительского кредитования.

Объектом исследования является ПАО «Сбербанк».

Предметом исследования являются экономические отношения в процессе организации потребительского кредитования.

Методами исследования являются теоретические: анализ, синтез, классификация, обобщение и эмпирические: описание, наблюдение.

В качестве теоретической базы данной работы выступили нормативно- законодательные акты РФ, материалы учебных пособий, статьи в периодических изданиях, а также материалы Министерства экономического развития РФ, Федеральной службы государственной статистики, статьи и учебники в области потребительского.

Практическая значимость работы заключается в разработке путей решения проблем организации потребительского кредитования в России.

Информационной базой исследования послужили организационные документы ПАО «Сбербанк» и другие. Практическую основу исследования представляет финансовая и статистическая отчетность ПАО «Сбербанк».

Выпускная квалификационная работа состоит из введения, трех глав основного текста, заключения, списка использованных источников. Во введении определены актуальность темы, цель, задачи и методы данного исследования. В первой главе рассматриваются теоретические основы потребительского кредитования, во второй – оценка организации потребительского кредитования в ПАО «Сбербанк», в третьей – перспективы развития системы потребительского кредитования. В заключении изложены выводы, отражающие результаты выполнения выпускной квалификационной работы. Содержание работы изложено на 75 страницах машинописного текста, включает 6 рисунков, 9 таблиц, список использованных источников состоит из 45 наименований.

## 1 ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ ИССЛЕДОВАНИЯ ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ

## СУЩНОСТЬ, ФУНКЦИИ И ПРИНЦИПЫ КРЕДИТА

Один из основных приоритетов в стратегии развития банковского сектора России – это расширение сферы потребительского кредитования, которое становится все более важным сегментом банковских услуг для населения. Однако значительные экономические ограничения для развития этого рынка связаны с общим уровнем социально-экономического развития страны, такими как низкая платежеспособность населения и нечеткость информации о доходах заемщиков, что затрудняет оценку кредитных рисков.

Слово «Кредит» происходит от латинского слова «creditum», что означает ссуда или долг, а также от слова «credо», что обозначает доверие или веру. То есть кредит – это предоставление денег или товаров в долг с уплатой процентов. Таким образом, этапы движения кредита включают в себя размещение кредита, получение кредита заемщиком, его использование, освобождение ресурсов, возврат заемной суммы, а также получение кредитором средств, выделенных в форме кредита.

По мнению Коробова Г.Г. «кредит представляет собой форму движения ссудного капитала (ссуженной стоимости), т.е. капитала, предоставляемого в ссуду. Таким образом, кредит обеспечивает трансформацию денежного капитала в ссудный и отражает отношения, формирующиеся между кредитором и заемщиком» [21, с. 210].

Тавасиева А.М. пишет, что «кредит – это экономическая категория, выражающая отношения, проявляющиеся в том, что различные хозяйственные организации или отдельные лица передают друг другу денежные средства во временное пользование на условиях возвратности» [39, с. 156].