СОДЕРЖАНИЕ

[Введение 3](#_Toc137061729)

[1 Теоретические основы розничного кредитования 6](#_Toc137061730)

[1.1 Экономическая сущность кредита 6](#_Toc137061731)

[1.2 Формы, виды, методы и инструменты розничного кредитования 18](#_Toc137061732)

[2 Анализ розничного кредитования на примере коммерческого банка ПАО Сбербанк 28](#_Toc137061733)

[2.1 Организационно-экономическая характеристика ПАО Сбербанк 28](#_Toc137061734)

[2.2 Анализ кредитной политики коммерческого банка 33](#_Toc137061735)

[2.3 Анализ розничного кредитования 41](#_Toc137061736)

[3 Рекомендации по совершенствованию управления розничным кредитованием в ПАО Сбербанк 48](#_Toc137061737)

[Заключение 56](#_Toc137061740)

[Список использованных источников 58](#_Toc137061741)

# Введение

В современном обществе кредитование является неотъемлемой частью экономики любой страны, и Россия не является исключением. Кредитование приносит выгоду как предприятиям и частным лицам, так и кредитным организациям, и частным инвесторам.

В свою очередь потребительский кредит является одним из самых распространенных видов банковских операций, так как он представляет собой одну из наиболее удобных форм кредитования для населения. В настоящее время потребительское кредитование в России является одним из приоритетных направлений развития банковского сектора, и несомненно играет значительную роль в повышении благосостояния населения

Потребительское кредитование представляет собой ссуды, предоставляемые населению. При этом потребительский характер ссуд определяется целью (объектом кредитования) предоставления ссуды. В России к потребительским ссудам относят любые виды ссуд, предоставляемых населению, в том числе ссуды на приобретение товаров длительного пользования, ипотечные ссуды, ссуды на неотложные нужды и прочие. В отличие от российской трактовки потребительские ссуды в западной банковской практике определяют несколько иначе, а именно: потребительскими называют ссуды, предоставляемые частным заемщикам для приобретения потребительских товаров и оплаты соответствующих услуг.

Современное состояние потребительского кредитования в России вызывает немало вопросов и нареканий. Рост закредитованности населения, по мнению экспертов, может привести к ухудшению качества обслуживания займов и росту просрочки, что в свою очередь негативно отразится на общей экономической ситуации. Разрешение данного вопроса кроется в системном характере его реализации. В сложившихся условиях необходима отлаженная система регулирования кредитных отношений. Особенно это касается жесткого регулирования системы микрофинансирования с одновременным повышением финансовой грамотности населения. В работе автором показано, что решение данных вопросов лежит в плоскости банковского регулирования и надзора, а также введения института консультирования клиентов.

Целью написания выпускной квалификационной работы являлось анализ розничного кредитования на примере ПАО Сбербанк.

На основе поставленной цели были определены следующие задачи:

* рассмотреть теоретические основы розничного кредитования;
* проанализировать розничное кредитование на примере ПАО Сбербанк;
* определить перспективы развития розничного кредитования в ПАО Сбербанк.

Объектом выпускной квалификационной работы является коммерческий банк ПАО Сбербанк.

Предметом выпускной квалификационной работы является розничное кредитование.

Информационную базу написания выпускной квалификационной работы входят зарубежные и отечественные учебники, монографии известных ученых, а также статьи современных исследователей посвященные вопросам проведения кредитных операций коммерческими банками.

Методологическую базу работы составляет метод сравнительного анализа и системного подхода. В работе использованы графические инструменты исследования.

Данная выпускная квалификационная работа представляет собой практическую значимость для любого коммерческого банка. Мероприятия по совершенствованию проведения кредитных операций, предложенные автором, приведут к увеличению объема и качества кредитного портфеля банка, что особенно важно в существующих условиях недостаточности капитала и снижения прибыли банков.

Выпускная квалификационная работа состоит из введения, трех глав, заключения и списка использованных источников. В первой главе изучены теоретические основы розничного кредитования, определена экономическая сущность кредита, рассмотрены формы, виды и инструменты розничного кредитования. Во второй главе проведен анализ розничного кредитования на примере коммерческого банка ПАО Сбербанк, на основе проведенного анализа были определены проблемы, препятствующие развитию розничного кредитования в ПАО Сбербанк. На основе выделенных проблем в третьей главе были предложены рекомендации по совершенствованию управления розничным кредитованием в ПАО Сбербанк и произведен расчет экономической эффективности предложенных рекомендаций.