

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/diplomnaya-rabota/52548>

Тип работы: Дипломная работа

Предмет: Банковский кредит

ВВЕДЕНИЕ 3

ГЛАВА 1 ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ КРЕДИТОВАНИЯ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ И ДЕПОЗИТНОЙ ПОЛИТИКИ В РОССИЙСКИХ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКАХ 6

1.1 Сущность, формы и виды кредитования физических лиц в российских коммерческих банках 6

1.2 Организация кредитования физических лиц в современных условиях 9

1.3 Принципы и методы кредитования физических лиц и инструменты формирования депозитной политики в российских коммерческих банках 9

2 АНАЛИЗ КРЕДИТОВАНИЯ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ ПАО «СБЕРБАНК РОССИИ» 26

2.1 Краткая экономическая характеристика ПАО «Сбербанк России» 26

2.2 Анализ эффективности кредитования физических лиц в ПАО «Сбербанк России» 31

2.3 Оценка методов кредитования физических лиц в ПАО «Сбербанк России» 38

3. СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ СИСТЕМЫ КРЕДИТОВАНИЯ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ В ПАО «СБЕРБАНК РОССИИ» 46

3.1 Мероприятия по совершенствованию процесса кредитования физических лиц в ПАО «Сбербанк России» 46

3.2 Дополнительные методы оценки кредитоспособности физических лиц как фактор совершенствования кредитования в ПАО «Сбербанк России» 52

Заключение 58

Список использованных источников 61

ВВЕДЕНИЕ

Кредит представляет собой экономическую категорию, посредством которой происходит движение денежной стоимости.

Суть кредита, его формы на сегодняшний день, вызывают споры специалистов. Например, если мы помним конец восьмидесятых - начало девяностых годов прошлого века, когда гиперинфляция сделала кредит для заемщика очень прибыльным (в начале кредитного периода сумма кредита была фактически одной, и во время погашения он значительно отличался в сторону множественного сокращения). Наибольшее количество необлагаемых кредитов приходится на тот же период. Похоже, что тема кредитования отдельных лиц на современном этапе развития российской экономики очень актуальна.

В рыночных условиях важны проблемы, связанные с проблемами и перспективами кредитования физических лиц и их практической реализации. Кредитование банками населения помогает удовлетворить жизненные потребности населения в сфере жилья, различных товаров и услуг.

Актуальность окончательной квалификационной работы обусловлена быстрым развитием рынка потребительского кредитования, постоянной либерализацией кредитов, необходимостью снижения кредитных рисков, отсутствием четкого понимания населения механизма кредитования и специальной нормативной базы.

В последние годы банковские эксперты отмечают растущее влияние политики депозитов коммерческих банков на развитие их деятельности. В то же время недостаточное развитие теоретических основ формирования, проблемы практической реализации и методы оценки политики депозитов ослабляют его влияние на улучшение количественных и качественных показателей функционирования коммерческих банков и банковской системы в целом. В этих условиях особое значение имеет комплексное развитие теоретических и практических вопросов, раскрывающих все аспекты политики депозитов коммерческого банка.

Цель выпускной квалификационной работы является банковское кредитование физических лиц

Исходя из поставленной цели были сформулированы задачи работы:

- изучить сущность, формы и виды кредитования физических лиц в российских коммерческих банках;
- раскрыть организацию кредитования физических лиц в современных условиях;
- исследовать принципы и методы кредитования физических лиц и инструменты формирования депозитной политики в российских коммерческих банках;

- проанализировать эффективность кредитования физических лиц в ПАО «Сбербанк России»;
- исследовать эффективность кредитования физических лиц в ПАО «Сбербанк России»;
- совершенствовать систему кредитования физических лиц в ПАО «Сбербанк России»
- предложить мероприятия по совершенствованию процесса кредитования физических лиц в ПАО «Сбербанк России».

Объектом исследования в дипломной работе является процесс кредитования физических лиц в российских коммерческих банках (на примере ПАО «Сбербанк России»).

Предметом исследования являются финансовые отношения, складывающиеся в процессе кредитования физических лиц в российских коммерческих банках (на примере ПАО «Сбербанк России»).

Теоретическая база исследования представлена трудами и разработками отечественных и зарубежных ученых по вопросам кредитования физических лиц в коммерческих банках, а также отчетами ПАО «Сбербанк России».

Обоснование теоретических положений и аргументация выводов осуществлялись на основе реализации общенаучных методов познания – системного подхода, анализа и синтеза, индукции и дедукции, аналогии, обобщения, классификации и группировки, исторического и формально-логического методов, а также табличных и графических методов визуализации статистических данных.

Эмпирическая база исследования представлена информационными ресурсами официальных и тематических сайтов в сети Интернет, данными сайта ПАО «Сбербанк России» и сайта ЦБ РФ. Совокупность использованных данных, соответственно обработанных, проанализированных, обобщенных, экономически интерпретированных и прокомментированных, обеспечила достоверность результатов исследования.

ГЛАВА 1 ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ КРЕДИТОВАНИЯ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ И ДЕПОЗИТНОЙ ПОЛИТИКИ В РОССИЙСКИХ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКАХ

1.1 Сущность, формы и виды кредитования физических лиц в российских коммерческих банках

Порядок и условия кредитования в Российской Федерации регулируются главой 42 «Заем и кредит» Гражданского кодекса РФ. В этой главе заем и кредит, как два разных понятия, хотя они и имеют много общего.

Кредиты сегодня являются самой востребованной услугой, предлагаемой банками частным лицам.

Классификация кредитов достаточно широка и не может быть строго ограничена перечисленными ниже типами, так как займы для физических лиц постоянно совершенствуются и модернизируются, образуя новые группы и категории.

На сегодняшний день банки выдают займы физическим лицам по следующим направлениям:

- потребительские кредиты;
- целевые займы;
- нецелевые кредиты.

Потребительские кредиты - такие займы выдаются населению для непосредственного удовлетворения их потребительских нужд.

Классифицируются данные виды кредитов по следующим критериям:

- по облику кредитора. В данном случае подразумевается, что кредиты могут выдаваться не только непосредственно в офисе банка, но и в торговых организациях, автосалонах, учреждениях небанковского типа (кредитные кооперативы, ломбарды, кассы взаимопомощи).
- по наличию обеспечения все кредиты можно разделить на залоговые (под залог автомобиля, квартиры, ценных бумаг) и обеспечиваемые (выдаются при условии присутствия поручителя или созаемщика, то есть человека в равной степени отвечающего по обязательствам перед банком и помогающем платить кредит). В настоящее время существуют также кредиты без обеспечения, они предоставляются при наличии достаточного доверия банка к заемщику, при уверенности банка в возврате средств, предоставляемых заемщику во временное пользование.
- по сроку погашения - кредиты, погашаемые в рассрочку или единовременно. К первой категории относятся все виды целевых займов, в том числе ипотека и автокредит, а ко второй группе - экспресс-кредиты, которые должны быть возвращены в банк в течение краткого периода времени и желательны всей суммой долга с начисленными на нее процентами.

Целевые виды кредитов являются одной из подкатегорий потребительских займов. Они предполагают, что заемщик будет использовать кредитные средства лишь на покупку оговоренных с банком объектов. К ним относятся:

Список использованных источников

1. Ананьев Д. Н. Банковский сектор России: итоги и перспективы развития // Деньги и кредит. – 2017. – № 5 – 52 с.
2. Астахов А. В. Системный подход к управлению рисками крупных российских коммерческих банков // Деньги и кредит. – 2016. – № 1. 34-55 с.
3. База данных предложения российских банков «Потребительское кредитование для физических лиц». [Эл. ресурс] // Режим доступа : <http://marketing.rbc.ru/research/>, свободный (дата обращения: 21.04.2018).
4. Балабанов И. Т. Деньги и финансовые институты: учебник / под ред. И. Т. Балабанов, О. В. Гончарук. СПб : Издательство «Питер», 2017. – 359 с.
5. Банки: статистика и экономика [Эл. ресурс] // Режим доступа : http://www.bankdelo.ru/mnenie_experta/index.php?page, свободный (дата обращения: 12.03.2018).
6. Банковское дело: учебник / под ред В. И. Колесников [и др.]; под редакцией проф. В. И. Колесникова. – М. : ЮРАЙТ, 2017. – 336 с.
7. Банковское дело: учебник / под ред. Л. П. Кроливецкая [и др.]. – М. : Финансы и статистика, 2016. – 468 с.
8. Банковское право: учебник / под ред. Л. Г. Ефимова. – М. : Финансы и статистика, 2015. – 237 с.
9. Батракова Л. Г. Экономический анализ деятельности коммерческого банка: учебное пособие / под ред. Л. Г. Батракова. – М. : Логос, 2014. – 462 с.
10. Белоглазова Г. Н. Коммерческие банки в условиях формирования рынка: учебное пособие / под ред. Г. Н. Белоглазова. – Л. : ЛФЭИ, 2017. – 394 с.
11. Белых Л. П. Устойчивость коммерческих банков: учебник / под ред. Л. П. Белых. — М. : Логос, 2016. – 539 с.
12. Бернар И. Толковый экономический и финансовый словарь / И. Бернар, Ж.-К. Колли. – В 2-х томах. – Т. 2 – М. : КНОРУС, - 2016. – 583 с.
13. Букато В. И., Львов Ю. И. Банки и банковские операции. – М. : Финансы и статистика, 2016. – 348 с.
14. Волсович С. Н. Меню для корпоративных клиентов // Финансовая консультация. – 2010. – № 7. – С. 34-38.
15. Волсович С. Н. Перспективные направления привлечения сбережений населения банковскими учреждениями под ред. С. Н. Волсович // Вестник НБУ. 2010. – № 11. – С. 53-55.
16. Виноградова, Т.Н. Банковские операции. [Текст] : учеб. пособие / Т.Н. Виноградова. – Ростов н/Д. : Феникс, 2008. – 384 с.
17. Горбач, П. А. Сумма кредита и лимит: условия договора [Текст] / П. А. Горбач // Банковский вестник. – 2007. – № 10. – С. 51 – 53.
18. Горшков, В.П. Закон о кредите и специфика «денежного обращения» [Текст] / В.П. Горшков // Бизнес и банки. - 1999. - № 14. - С. 2.
19. Гражданский кодекс РФ № 51-ФЗ [Эл. ресурс] // Справочная правовая система «Консультант плюс» по состоянию на 01.03.2018 г.
20. Гребенюк, С.Г. Использование современных технологий банковских операций в розничном бизнесе // Финансы и кредит. – 2005. – № 8. – С. 25 - 30.
21. Гусева, И.Л. Автокредит: кому это выгодно [// Банковское кредитование. – 2015. – № 3. – С. 55.
22. Дуболазов, В.А. Нечетко – множественный подход к оценке кредитоспособности физических лиц // Финансы и кредит . – 2009. – № 13. – С. 35 – 45.
23. Жарковская, Е.П. Банковское дело: курс лекций. – М. : Омега – Л, 2004. – 400 с.
24. Жиркина, Н.И. Кредитование физических лиц: содержание роль и принципы организации [Текст] / Н.И. Жиркина // Вопросы экономики и права. – 2016. – № 4. – С. 338-341.
25. Жуков, Е.Ф. Банки и банковские операции [Текст] : учебник / Е.Ф. Жуков. – М. : ЮНИТИ, 2008. – 480 с.
26. Земцов, А.А. Кредитный скоринг. Косвенный метод оценки богатства домашних хозяйств [Текст] / А.А. Земцов // Экономика. – 2008. – №2 (3). – С. 17-38.
27. Злобина, Е.И. Особенности развития стандартов кредитования физических лиц в российских коммерческих банках [Текст] / Е.И. Злобина // Финансы и кредит. – 2009. – № 30. – С. 37-42.
28. Лаврушин, О.И. Банковские риски [Текст] учебник / О. И. Лаврушин, Н. И. Валенцева; под ред. О. И. Лаврушина. – М.: КНОРУС, 2017. – 232 с.
29. Лиманов, К.Д. Банковское кредитование [Текст] : учебник / К.Д. Лиманов. – М. : Инфра-М, 2008. – 349 с.
30. Литвиненко, А.И. Розничные банковские услуги и банковская информационная система. Кредитование физических лиц [Текст] / А.И. Литвиненко // Бухгалтерия и банки. – 2017. – № 7. – С. 37.
31. Макарова, Г.Л. Система банковского маркетинга. [Текст]: учеб. пособие / Г.Л. Макарова. – М. : Финстатинформ, 2016. – 210 с.

32. Малюгин, В.И. Об эффективности статистических алгоритмов кредитного скоринга [Текст] / В.И. Малюгин // Банковский вестник. – 2015. – № 31. – С. 39-46.
33. Мальцев, Э.В. Скоринговые системы в кредитовании физических лиц [Текст] / Э.В. Мальцев // Банковский ритейл. – 2017. – № 1. – С. 8-12.
34. Маркова, О.М. Коммерческие банки и их операции. [Текст] : учеб. пособие / О.М. Маркова. – М. : Банки и биржи, ЮНИТИ, 2008. – 397 с.
35. Носова, Т. П. Современная система кредитования физических лиц [Текст] / Т. П. Носова // Финансы и кредит. – 2017. – № 29. – С. 28-31.
36. Пищулин, А.С. Национальные особенности кредитного скоринга [Текст] / А.С. Пищулин // Банковское кредитование. – 2008. – № 1. – С. 20 -21.
37. Пятковский, О.И. Скоринговая система оценки кредитоспособности физических лиц на основе гибридных экспертных систем [Текст] / О. И. Пятковский // Ползуновский альманах. – 2018. – № 2. – С. 127 - 129.
38. Райзберг, Б.А. Современный экономический словарь [Текст] / Б.А. Райзберг, Л.Ш. Лозовский, Е.Б. Стародубцева. – М. : ИНФРА-М, 2016. – 512 с.
39. Рыков, И.Н. Скоринг оценка физических лиц на рынке потребительских кредитов [Текст] / И.Н. Рыков // Финансы и кредит. – 2007. – № 18. – С. 2-9.
40. Сорвин, С.В. Анализ изменений условий банковского кредитования [Текст] / С. В. Сорвин // Деньги и кредит. – 2016. – № 10. – С. 26-31.
41. Сошина, В.А. Оценка рисков между ценой и качеством [Текст] / В.А. Сошина // Банковское обозрение. – 2017. – № 8. – С. 5 – 8.
42. Тагирбеков, К.Р. Основы банковской деятельности (Банковское дело) [Текст] / К.Р. Тагирбеков. – М.: Инфра-М, Весь Мир, 2003. – 720 с.
43. Тен, В.В. Проблемы анализа кредитоспособности заемщиков [Текст] / В.В. Тен // Банковское дело. – 2017. – № 3. – С.18.
44. Уланов, С.В. Оценка качества и сравнение скоринговых карт [Текст] / С.В. Уланов. – Экономические науки. – 2017. – №9 (58). – С. 330 -335.
45. Чернобыльская, А.Б. Управление рисками при розничном кредитовании [Текст] /А.Б. Чернобыльская // Банковское кредитование. – 2016. – № 3. – С.43-45
46. Андреева, Г А. Скоринг как метод оценки кредитного риска [Эл. ресурс] / Г. Андреева// Режим доступа: <http://www.cfin.ru/finanalysis/banks /scoring.shtml>, свободный:- Загл. с экрана.
47. Ковалев, М. Методика построения банковской скоринговой модели для оценки кредитоспособности физических лиц [Эл. ресурс] / М. Ковалев// Режим доступа: <http://www.bsu.by/sm.aspx?guid=49623>, свободный:- Загл. с экрана.
48. Недосекин, А.О., Соложенцев Е.Д. Идентификация скоринговой модели принятия решения о выдаче кредита [Эл. ресурс] / А.О. Недосекин, Е.Д. Соложенцев// Режим доступа: <http://www.ifel.ru/br8/2.pdf>, свободный:- Загл. с экрана.
49. ПАО Сбербанк [Эл. ресурс] // Режим доступа: http://www.sinara-group.com/about/structure/skb_bank/, свободный: – Загл. с экрана.
50. Скоринг. Применение скоринга при анализе кредитных рисков [Эл. ресурс] // Режим доступа: http://www.financial-lawyer. ru/newsbox/bankiru/bankovskaya_sistema/123-528073.html, свободный:- Загл. с экрана.

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/gotovy-raboty/diplomnaya-rabota/52548>