

МИНОБРНАУКИ РОССИИ
Федеральное государственное бюджетное образовательное
учреждение высшего образования
**«САРАТОВСКИЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ ИССЛЕДОВАТЕЛЬСКИЙ
ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ
ИМЕНИ Н.Г. ЧЕРНЫШЕВСКОГО»**

Кафедра финансов и кредита

**АВТОРЕФЕРАТ
БАКАЛАВРСКОЙ РАБОТЫ
ПОТРЕБИТЕЛЬСКОЕ КРЕДИТОВАНИЕ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ
(НА ПРИМЕРЕ ПАО СОВКОМБАНК)**

студентки 5 курса экономического факультета
по направлению 38.03.01 Экономика
профиль «Финансы и кредит»

Терешинной Дианы Александровны

Научный руководитель:

профессор кафедры финансов и кредита,
д.э.н., доцент

_____ И. Э. Жадан

Зав. кафедрой финансов и кредита,
к.э.н., доцент

_____ О. С. Балаш

Саратов 2024

Актуальность темы исследования. В настоящее время потребительское кредитование является все более популярным и неотъемлемым инструментом финансового планирования и удовлетворения потребностей физических лиц в обществе. С появлением большого количества доступных и разнообразных банковских продуктов, потребители всё чаще обращаются к кредитным организациям для быстрого достижения своих целей.

Благодаря возможности взять кредит каждый человек может приобрести автомобиль, бытовую технику, мебель, отправиться в отпуск, осуществить ремонт в своей квартире, получить образование и даже стать владельцем недвижимости, не дожидаясь полного накопления необходимой суммы.

Запрос на потребительские кредиты только увеличивается из года в год, и люди все чаще пользуются этим банковским предложением. Люди активно занимают деньги, чтобы решить свои финансовые проблемы, тем более что с каждым годом это становится все проще. Конкуренция между банками настолько сильна, что заставляет финансовые организации выходить на уступки своим клиентам и предлагать им наиболее простые условия.

В связи с этим, особую роль играют кредитные организации, которые предоставляют потребителям возможность получить доступ к необходимым финансовым ресурсам. Одним из примеров такой организации является ПАО «Совкомбанк», который предлагает широкий спектр кредитных продуктов для физических лиц.

Основной источник доходов коммерческих банков - сфера кредитования физических лиц. В связи с этим, банки конкурируют за каждого клиента. Поэтому важно оценить организацию этой сферы и ее перспективы.

Степень разработанности темы. Методологической базой выполнения представленной работы послужили труды отечественных и зарубежных

специалистов: Лаврушина О.И., Черника Д.Г., Жукова Е.Ф., Белоглазовой Г.Н., Колесникова В.И., Балабанова И.Т., Кролевицкой Л.П., Долана Э и др.

Целью выпускной квалификационной работы является анализ системы кредитования физических лиц ПАО «Совкомбанк» и ее совершенствование в современных условиях.

Для достижения цели ставятся следующие **задачи**:

- Анализ теоретических основ организации коммерческой банковской деятельности для потребительского кредитования;
- Оценка методики кредитоспособности физических лиц
- Провести исследование организации выдачи и учета потребительских кредитов в ПАО «Совкомбанк»
- Оценка финансового положения ПАО «Совкомбанк»;
- Предоставление рекомендаций по совершенствованию кредитования ПАО «Совкомбанк» физических лиц.

Объектом исследования является ПАО «Совкомбанк»

Предметом исследования выпускной квалификационной работы является изучение финансово-экономических отношений по потребительскому кредитованию физических лиц на примере ПАО «Совкомбанк».

Структура выпускной квалификационной работы работа состоит из введения, двух разделов, заключения и списка использованных источников литературы и приложений. Общий объем работы составляет **вставить** страницы. Список использованной литературы включает **вставить** наименования.

Во введении обоснована актуальность темы ВКР, сформулированы цель и задачи, предмет и объект исследования.

Основная часть. В первой главе работы исследовано понятие «потребительское кредитование физических лиц», его функции и роли; выделены особенности регулирования кредитования физических лиц в Российской Федерации, представлены методики оценки кредитоспособности физических лиц.

Согласно определению, кредит представляет собой особый тип сделки, называемый ссудой (creditum - "ссуда", "долг") между экономическими партнерами, принимающая форму ссуды в денежной или имущественной форме на условиях отсрочки возврата с уплатой процента

Даны функции «потребительского кредитования»:

1) распределительная функция - Распределительная функция кредита заключается в том, что благодаря возникающим кредитным отношениям временно свободные финансовые ресурсы могут быть распределены в пользу тех, кто в них особенно нуждается в тот или иной момент времени. Таким образом реализуется переход активов в более приоритетные сегменты национальной экономики.

2) эмиссионная функция - Проявляется она в том, что в процессе кредитования создаются платежные средства, иными словами, обороту предоставляются деньги, как в наличной, так и в безналичной формах. Данная функция кредита обнаруживается и тогда, когда на основе замещения наличных денег происходят безналичные расчеты.

3) контрольная функция. - Контрольная функция кредита обеспечивает мониторинг за соблюдением принципов и условий кредитования субъектами кредитных соглашений.

Сегодня роль потребительского кредитования проявляется в том, что кредитование физических лиц — это кредитование конечного потребления. У населения появляется возможность употреблять товары или услуги, еще до того, как они способны их оплатить. Из этого следует, что потребительский кредит значительно повышает жизненный уровень потребителей. В плане макроэкономики увеличивается совокупный платежеспособный спрос на услуги и предметы потребления, стимулируя увеличение объемов производства.

Общий объем займов населения в кредитных организациях на 1 января 2024 года составил 32,16 трлн рублей. Это на 110,94 млрд рублей больше, чем месяцем ранее. По состоянию на 1 декабря 2023 года суммарный

показатель всех финансовых компаний составлял 32,05 трлн рублей. То есть положительная динамика портфеля займов физлиц за декабрь 2023 года — 0,35%.

Процесс получения кредита заемщиками в банках включает несколько основных этапов:

1. Подача заявки.
2. Оценка платежеспособности
3. Выдача кредита
4. Кредитный мониторинг

Оценка платежеспособности клиента позволяет банку своевременно вмешаться в ситуацию заемщика, чтобы предотвратить его банкротство, и, если это невозможно, оперативно прекратить кредитование такого заемщика.

Рассмотрим наиболее распространенные методы оценки кредитоспособности заемщиков, применяемые коммерческими банками.

На сегодняшний день метод FICO является одним из наиболее распространенных и признанных скоринговых методов на мировом рынке кредитования.

Оценка FICO - это кредитный рейтинг. Кредиторы используют баллы FICO заемщиков наряду с другими сведениями в кредитных отчетах заемщиков для оценки кредитного риска.

Чтобы определить кредитные баллы, FICO оценивает каждую категорию по-разному для каждого человека. Однако, как правило, история платежей составляет 35% от балла, задолженность по счетам - 30%, продолжительность кредитной истории - 15%, новый кредит - 10%, а совокупность кредитов - 10%.

Еще один метод оценки кредитоспособности физического лица основан на вычислении финансовых показателей. Для определения платежеспособности используются данные о доходах физического лица и уровне риска потери этого дохода.

Один из недостатков этого метода заключается в том, что совокупный доход семьи учитывается банком только в исключительных случаях, что ограничивает количество потенциальных заемщиков.

Методика андеррайтинга подразумевает системный подход к анализу клиента, что является ее положительной стороной. Данная методика позволяет банкам разработать индивидуальный подход к каждому потенциальному заемщику, учитывая все необходимые характеристики.

Таким образом, грамотно разработанные и применяемые методы оценки кредитоспособности оказывают положительное влияние на весь кредитный процесс, организованный банком.

Основным нормативно-правовым актом, регулирующим потребительское кредитование, является Федеральный закон "О потребительском кредите (займе)".

Банк России осуществляет регулирование и надзор за деятельностью кредитных организаций на рынке потребительского кредитования.

Регулируются предельная задолженность заемщика, полная стоимость кредита, порядок начисления неустоек, требования к оценке платежеспособности заемщиков и др. Введены ограничения на выдачу необеспеченных кредитов.

Ужесточение регулирования в этой сфере направлено на повышение ответственности кредиторов и снижение рисков закредитованности населения.

Во второй главе работы проведен анализ деятельности ПАО «Совкомбанк»; политика кредитных операций физических лиц выделены проблемы развития потребительского кредитования.

ПАО «Совкомбанк» сегодня является универсальным системно значимым банком федерального масштаба, имеющим стратегическое значение для всей банковской системы России. Входит в топ-10 российских банков по размеру активов.

В 2002 году, когда Совкомбанк (в то время Буйкомбанк) был приобретен, у банка был один филиал и 17 сотрудников, а капитал составлял 2 миллиона рублей. По состоянию на 31.12.2023 Совкомбанк является третьим частным банком России по размеру активов РСБУ с 2 тыс. офисов в 1 тысяче городов России, численность персонала насчитывает 29 тыс. человек.

Основные направления бизнеса - розничное банковское обслуживание, корпоративное кредитование, операции на финансовых рынках. Активно развивает сеть отделений и цифровые каналы.

В 2022 году "Совкомбанк" был включен в санкционный список США (SDN), что ограничило доступ к зарубежным активам и операциям.

На сегодняшний день "Совкомбанк" позиционирует себя как универсальный банк, ориентированный на розничный и корпоративный бизнес, а также на инвестиционные услуги

Проведя финансовый анализ деятельности ПАО «Совкомбанк», можно сделать вывод о достижении по итогу 2023 года рекордного объема выручки и чистой прибыли, что приводит к укреплению стабильности и конкурентоспособности банковского учреждения.

Данные результаты носят стратегически важное значение для укрепления всей банковской системы в стране.

Анализ политики кредитных операций банка позволяет оценить его подход к управлению кредитными рисками, выявить ключевые направления деятельности и разработать рекомендации по совершенствованию кредитного процесса.

Динамика свидетельствует о том, что ПАО "Совкомбанк" наращивает объемы корпоративного кредитования более активными темпами, чем кредитование физических лиц. Тем не менее, сохраняется общая положительная тенденция роста объемов выданных кредитов частным клиентам, что отражает активное развитие этого направления бизнеса банка. Несмотря на грамотную кредитную политику, реализация стратегии развития

потребительского кредитования в Совкомбанке на практике сталкивается с рядом существенных ограничений и вызовов.

На сегодняшний день прогресс в данной области сдерживается воздействием комплекса неблагоприятных факторов экономического, регуляторного и отраслевого характера.

К наиболее значимым факторам, препятствующим наращиванию розничного кредитного портфеля Совкомбанка в текущих условиях, можно отнести следующие:

1 Снижение реальных доходов и ухудшение кредитоспособности населения из-за кризисных явлений в экономике...

2 Повышенный уровень закредитованности российских домохозяйств и рост просроченной задолженности...

3 Ужесточение регулирования в сфере потребительского кредитования, требующее создания дополнительных резервов...

4 Дефицит фондирования и ограниченный доступ банков к источникам ликвидности из-за санкций...

5 Усиление ценовой конкуренции за платежеспособных заемщиков со стороны госбанков и финтех-стартапов.

Подробный анализ этих факторов-ограничителей позволит выработать стратегические меры по расшивке узких мест и создать условия для дальнейшего роста кредитного бизнеса Совкомбанка в розничном сегменте.

Основные направления совершенствования организации потребительского кредитования физических лиц в ПАО «Совкомбанк» должны быть направлены на:

1. Оптимизация продуктовой линейки. Оптимальная продуктовая линейка потребительских кредитов должна максимально полно удовлетворять потребности различных сегментов клиентов, будучи при этом достаточно простой и понятной.

2. Совершенствование систем принятия кредитных решений

3. Развитие цифровых инструментов взаимодействия с клиентами

4. Совершенствование работы с проблемной задолженностью

Реализация предложенных направлений потребительского кредитования физических лиц позволит ПАО «Совкомбанк» повысить эффективность данного направления бизнеса за счет следующих факторов:

- Расширение присутствия на динамично растущем рынке потребительского кредитования
- Оптимизация рисков невозврата за счет применения передовых скоринговых моделей
- Улучшение качества клиентского сервиса и взаимодействия с заемщиками
- Снижение издержек за счет развития дистанционных каналов продаж и коммуникаций
- Сокращение уровня просроченной задолженности благодаря внедрению современных технологий взыскания

Реализация комплекса мер позволит ПАО «Совкомбанк» усилить свои позиции на высоко конкурентном рынке потребительского кредитования за счет применения инновационных решений.

В современной рыночной экономике потребительское кредитование играет важнейшую роль для населения и банковской системы. Предоставление кредитов физическим лицам позволяет удовлетворять их потребности в товарах и услугах, способствует росту платежеспособного спроса, стимулирует развитие торговли и других отраслей. В то же время потребительское кредитование является одним из главных источников доходов для коммерческих банков.

По результатам написания выпускной квалификационной работы была достигнута поставленная цель – осуществлено проведение теоретического и практического исследования основных аспектов потребительского кредитования физических лиц.

В ходе исследования были рассмотрены теоретические аспекты потребительского кредитования, включая его экономическую сущность,

функции, место в системе банковского кредитования. Особое внимание было уделено методикам оценки кредитоспособности физических лиц, от качества которых напрямую зависит уровень кредитных рисков. Также были изучены особенности правового регулирования потребительского кредитования в Российской Федерации с точки зрения защиты прав заемщиков.

На основе данных ПАО «Совкомбанк» был проведен анализ текущей политики кредитования физлиц в банке. Были изучены показатели объемов кредитования, качества кредитного портфеля, организационная структура управления потребительского кредитования. Также выявлены проблемы и недостатки в системе потребительского кредитования банка.

Внедрение предложенного комплекса мероприятий даст возможность ПАО «Совкомбанк» существенно повысить эффективность кредитования физических лиц. Это произойдет благодаря расширению присутствия на рынке, снижению рисков невозврата кредитов, улучшению качества обслуживания клиентов и оптимизации издержек. В результате банк укрепит свои позиции в этом ключевом направлении банковской деятельности.

В заключении сформулированы выводы по работе.