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://stuservis.ru/kursovaya-rabota/109048>

Тип работы: Курсовая работа

Предмет: Кредитная политика

ВВЕДЕНИЕ 3

Глава 1. Теоретические аспекты оценки кредитоспособности заемщика коммерческими банками 5

1.1 Понятие, сущность и критерии кредитоспособности заемщиков 5

1.2 Методы оценки кредитоспособности заемщика 10

Глава 2. Система оценки кредитоспособности физического лица в ПАО «Сбербанк» 22

2.1 Способы оценки кредитных рисков в практике российских коммерческих банков 22

2.2 Оценка кредитоспособности физических лиц 33

ЗАКЛЮЧЕНИЕ 38

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ 40

ВВЕДЕНИЕ

В настоящее время коммерческие банки используют различные методы оценки кредитоспособности заемщика. Для практической оценки кредитоспособности заемщика банкам необходим набор взаимосвязанных количественных и качественных показателей, которые вместе позволяют оценить кредитоспособность заемщика и описать взаимосвязь между потребительскими характеристиками заемщика и вероятностью возврата кредита (невозврата), что позволяет отнести заемщика к определенной целевой группе клиентов с целью минимизации кредитных рисков.

Сегодня существует множество способов минимизировать кредитный риск. Следует отметить, что банки всегда были обеспокоены сохранностью своих денег, поэтому постепенно с течением времени происходило формирование и развитие целого комплекса методов защиты от этого вида риска. На величину кредитного риска влияют три основных фактора: кредитоспособность клиента, обеспечение (залог имущества) и условия обязательства. При правильном управлении этими факторами банк сможет снизить общий уровень кредитного риска при операциях с клиентом.

Методы, используемые большинством банков для оценки кредитоспособности заемщика, в основном основаны на анализе данных заемщика, однако в современных условиях высокой волатильности кредитного рынка и банковского сектора в целом необходимо учитывать дополнительные факторы. учитывать при оценке кредитоспособности заемщика.

Совершенствование методологии оценки кредитоспособности заемщика в условиях довольно жесткой конкуренции между отдельными банками является важнейшим условием повышения популярности банка среди потенциальных заемщиков, а также одной из основных целей функционирования любого коммерческого объекта. Банк должен повысить доходность кредитных операций.

Проблемы оценки кредитоспособности заемщика при кредитовании в своих работах рассматривали В.Я. Горфинкель, М.Г. Лапуста, Е.В. Тихомирова, В.А. Швандар, О.Н. Бочарова, О.Н. Сафонова, У. Данкельберг, А. Дуэтт, У. Дэннис, Т. Мэч, Дж. Скотт и другие авторы.

Актуальность темы исследования объясняется тем, что необходимость достоверной оценки кредитоспособности заемщика связана с активной работой коммерческих банков в области кредитования и является неременным условием успешной конкуренции банковских организаций.

Объектом исследования является ПАО «Сбербанк».

Предметом исследования является оценка кредитоспособности заемщика.

Целью работы является разработка системы оценки качества заемщиков как фактор безопасного продвижения кредитных продуктов банка.

Для достижения данной цели необходимо решить следующие задачи:

- рассмотреть теоретические аспекты оценки кредитоспособности заемщика коммерческими банками;
- провести анализ методов оценки кредитоспособности заемщика в коммерческих банках;
- проанализировать используемые методы оценки кредитоспособности заемщика в банке;
- разработать рекомендации по совершенствованию методики оценки кредитоспособности заемщика в банке.

В работе использованы следующие методы исследования: аналитический, опытно-статистический, метод сравнения, балансовый метод, метод экспертных оценок.

Теоретической и методической основой работы выступают: годовые отчеты ПАО «Сбербанк», данные ЦБ РФ, законодательство РФ, работы ведущих экономистов по изучаемым вопросам.

Научная новизна работы заключается в совершенствовании методики ПАО «Сбербанк» для повышения эффективности оценки кредитоспособности заемщика, которая может быть использована в деятельности коммерческих банков.

Глава 1. Теоретические аспекты оценки кредитоспособности заемщика коммерческими банками

1.1 Понятие, сущность и критерии кредитоспособности заемщиков

Кредитование как одна из основных функций банковской деятельности является значительным источником развития производства и способствует укреплению потенциала отдельных предприятий и экономики в целом.

Коммерческие банки и предприятия еще не в полной мере использовали возможности кредитования для инвестирования в инновационные проекты, чтобы обеспечить непрерывность и ускорение процесса воспроизводства, а также обеспечить своевременные расчеты с поставщиками и кредиторами. Из-за реальной угрозы невозврата кредита и вытекающих из этого серьезных убытков банки завышают сумму обеспечения и процентов по кредитам, а предприятия, в свою очередь, не всегда могут выбрать правильную сумму обеспечения кредита и взять на себя обязательства по погашению кредита. кредит в полном объеме и выплату процентов по кредиту [32, с. 59].

В этих условиях основные усилия банков направлены на повышение эффективности кредитования их клиентов. Одним из способов повышения эффективности кредитования и решения этой актуальной проблемы для коммерческих банков является использование комплексных показателей для оценки кредитоспособности заемщика, в том числе формирование кредитного рейтинга заемщика.

Традиционно под кредитоспособностью понимается такое состояние финансово-хозяйственной деятельности предприятия, которое вселяет в банк уверенность в своевременном погашении кредита и способности предприятия правильно отправлять и использовать средства, предоставленные в его распоряжение [32, п. 59].

Рассмотрим экономическую сущность кредитоспособности, так как в настоящее время отсутствует единый подход к определению данного термина (таблица 1.1) [13, с. 27].

Таким образом, различные авторы вкладывают свой смысл в понятие кредитоспособности. В целом, кредитоспособность заемщика представляет собой сложную финансово-правовую характеристику, представленную формальными и неформальными критериями, позволяющую оценить его потенциальную способность полностью и своевременно погасить долговые обязательства, а также определить степень банковского риска при кредитовании заемщик [13].

Необходимо различать два тесно связанных понятия «кредитоспособность» и «платежеспособность».

Кредитоспособность - это способность и желание заемщика своевременно погасить основную задолженность по кредиту и своевременно выплатить проценты по нему.

Платежеспособность представляет собой более широкое понятие в отношении кредитоспособности и означает способность компании полностью и своевременно выплачивать все свои долговые обязательства перед кредиторами.

В перечень задач, которые решаются в процессе анализа и оценки кредитоспособности, входит [32, с. 60]:

- сбор, накопление и группировка исходной информации;
- выбор методологии проверки исходной информации для анализа и оценки кредитоспособности потенциального заемщика;
- уточнение критериев анализа и оценки кредитоспособности потенциального заемщика;
- формирование результатов экспертизы исходных сведений о заемщике, их качественная оценка;
- подготовка отчета об оценке кредитоспособности потенциального заемщика и проекта решения о целесообразности выдачи кредита (об отказе в выдаче кредита).

Следующая информация используется в качестве исходных данных для анализа кредитоспособности заемщика:

- 1) предоставленные банку заемщиком;

2) доступны напрямую из банка;

3) содержится во внешних источниках информации.

Изучение исходной информации в процессе анализа и оценки кредитоспособности заемщика банк проводит, как правило, с двух сторон [32, с. 60]:

- правовой (юридический);
- экономический (финансовый или бухгалтерский).

С юридической точки зрения необходимо проанализировать и оценить юридическую способность потенциального заемщика (организации) завершить кредитную операцию. Для подтверждения своей дееспособности заемщик представляет в банк соответствующие документы.

В последнее время при оценке правоспособности заемщика особое внимание уделяется изучению его кредитной истории. В процессе изучения кредитного отчета кредитного бюро определяется существующий опыт кредитования заемщика и история взаимоотношений заемщика с банками.

С экономической точки зрения, для оценки кредитоспособности заемщика необходимо определить факторы и условия, при которых он не сможет полностью и своевременно погасить свою кредитную задолженность. Источниками информации об экономической стороне кредитоспособности заемщика могут служить [32, с. 60]:

- информация, полученная в процессе переговоров с потенциальным заемщиком;
- информация, полученная при проверке по месту нахождения потенциального заемщика;
- финансовая (бухгалтерская) отчетность за последние несколько лет, предоставленная потенциальным заемщиком;
- данные о поступлении и расходовании средств на расчетные счета, открытые заемщиком в банке-кредиторе, накапливаемые самим банком;
- информация, полученная банком из внешних источников (бюро кредитных историй, СМИ, статистических и других организаций).

Оценка кредитоспособности заемщика осуществляется кредитными экспертами банка на основе тщательного анализа всей информации об экономической стороне деятельности заемщика.

В процессе такого анализа целью банка является решение следующих задач [32, с. 61]:

- выяснение способности клиента своевременно и полностью погасить задолженность по полученному кредиту;
- установление степени риска, который банк берет на себя, предоставляя этот кредит;
- расчет суммы кредита, который банк может предоставить в сложившейся ситуации;
- определение условий предоставления данного кредита заемщику.

Способность заемщика своевременно и полностью погасить полученную ссуду и выплатить проценты по ссуде определяется путем расчета показателей, характеризующих его платежеспособность на определенную дату, и составления прогноза финансовой устойчивости заемщика на определенную перспективу.

Разумная оценка платежеспособности и финансовой устойчивости заемщика позволяет банку определить степень риска, который он берет на себя, предоставляя клиенту этот кредит, и прогнозировать денежные потоки полученных процентов и погашения кредитов, выданных заранее. Это, в свою очередь, позволяет уточнить сумму кредита и условия его предоставления клиенту.

Чтобы оценить кредитоспособность заемщика с экономической и финансовой точек зрения, необходимо сформировать соответствующие инструменты оценки и выбрать наиболее эффективную методологию.

Мировая и отечественная банковская практика позволили выделить критерии кредитоспособности клиента: характер клиента, способность зарабатывать средства в ходе текущей деятельности для погашения задолженности (финансовые возможности), капитал, обеспечение кредита, условия. Какие кредитные сделки совершаются, контроль (законодательная основа деятельности заемщика, соответствие характера кредита стандартам банка и надзорных органов) [12, с. 53].

Под характером клиента понимается его репутация юридического лица и репутация менеджеров, степень ответственности клиента за погашение долга, ясность его понимания цели кредита и соблюдение его кредитной политики. банк.

Одним из основных критериев кредитоспособности клиента является его способность зарабатывать средства для погашения задолженности в ходе текущей деятельности. Целесообразно ориентироваться на баланс ликвидности, эффективность (прибыльность) заемщика, его денежные потоки.

Капитал предприятия является не менее важным критерием кредитоспособности предприятия. Более того, важны следующие два аспекта его оценки [12]:

1. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) [Электронный ресурс]: федер. закон от 30.11.1994 № 51-ФЗ. - Режим доступа: <http://www.consultant.ru/>.
2. О банках и банковской деятельности [Электронный ресурс]: федер. закон от 02.12.1990 № 395-1-ФЗ. - Режим доступа: <http://www.consultant.ru/>.
3. О кредитных историях [Электронный ресурс]: федер. закон от 30.12.2004 № 218-ФЗ. - Режим доступа: <http://www.consultant.ru/>.
4. О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности [Электронный ресурс]: Положение Банка России от 28.06.2018 № 590-П. - Режим доступа: <http://www.consultant.ru/>.
5. О порядке расчета величины кредитного риска на основе внутренних рейтингов [Электронный ресурс]: Положение Банка России от 06.08.2016 № 483-П. - Режим доступа: <http://www.consultant.ru/>.
6. Об обязательных нормативах банков [Электронный ресурс]: Инструкция Банка России от 28.06.2018 № 180-И. - Режим доступа: <http://www.consultant.ru/>.
7. Подходы к организации стресс-тестирования в кредитных организациях [Электронный ресурс]: Информация Банка России от 30 декабря 2016 года. - Режим доступа: www.garant.ru.
8. Алферов, В.Н. Мониторинг кредитоспособности заемщиков как механизм антикризисного управления / В.Н. Алферов, В.В. Худякова // Стратегии бизнеса. - 2018. - № 4. - С. 23-34.
9. Аюпов, А.А. Оценка кредитоспособности заемщика на основе альтернативных методик / А.А. Аюпов, Д.Л. Вавилов, А.А. Шерстобитова // Инновационное развитие экономики. - 2019. - № 1 (43). - С. 201-211.
10. Байдукова, Н.В. Современные подходы к анализу кредитоспособности заемщика в России и за рубежом / Н.В. Байдукова, Р.С. Федоров // Ученые записки Международного банковского института. - 2017. - № 15. - С. 118-127.
11. Беккуватова, КВ. Пути снижения кредитных рисков и обеспечение их устойчивости в деятельности коммерческого банка // Наука через призму времени. - 2018. - № 9 (9). - С. 135-137.
12. Белоусова, А.П. Критерии оценки кредитоспособности заемщика // Новая наука: Стратегии и векторы развития. - 2017. - № 6-1 (88). - С. 52-54.
13. Беспалов, П.С. Проблемы оценки кредитоспособности клиентов коммерческих банков / П.С. Беспалов, Л.Ф. Белоусова // Национальная Ассоциация Ученых. - 2016. - № 3-1 (8). - С. 26-29.
14. Бондаренко, С.В. Сравнительный анализ методик кредитоспособности заемщика / С.В. Бондаренко, Е.А. Сапрунова. // Финансы и кредит. - 2017. - 248 с.
15. Булатова, КС. Оценка кредитоспособности заемщика как метод управления безопасностью банка / КС. Булатова, В.Н. Тишина // Научно-аналитический экономический журнал. - 2018. - № 7 (18). - С. 3-8.
16. Варламова, Т.П. Управление рисками потребительского кредитования / Т.П. Варламова, М.А. Варламова // Современные тенденции развития науки и технологий. - 2016. - № 7-7. - С. 17-20.
17. Гасанов, О.С. Скоринг при управлении кредитными рисками / О.С. Гасанов, Я.Р. Таранов // Интернет-журнал Науковедение. - 2017. - Т. 8. - № 4 (35). - С. 31.
18. Головенко, Д.А. Проблемы оценки кредитоспособности предприятий- заемщиков // Современные научные исследования и разработки. - 2018. - № 9 (17). - С. 115-118.
19. Дурдыева, Д.Р. Проблемы оценки финансового состояния заемщика по методике Сбербанка // Экономика и управление: проблемы, решения. - 2016. - Т. 1. - № 10. - С. 28-30.
20. Дайнеко, Я.В. Метод рейтинговой оценки кредитоспособности предприятия на примере ПАО «Сбербанк России» // Потенциал современной науки. - 2017. - № 4 (21). - С. 106-111.
22. Дьяков, О.А. Особенности применения методов DATA MINING в скоринговых решениях для коммерческих банков // Научные записки молодых исследователей. - 2018. - № 3. - С. 5-11.
23. Евтушенко, Е.В. Основные принципы и условия банковского кредитования / Е.В. Евтушенко, Ю.А. Павлова, М.М. Ейфуллина // Вестник УЕНТУ. Наука, образование, экономика. Серия: Экономика. - 2018. - № 2 (20). - С. 7-15.
24. Ендовицкий, Д.А. Сравнительный анализ подходов к количественной оценке кредитоспособности заемщика / Д.А. Ендовицкий, И.В. Фролов, Р.Р. Рахматулина // Проблемы учета и финансов. - 2018. - № 25. - С. 3-14.
25. Зяброва, Н.П. Современные банковские технологии оценки кредитоспособности заемщика // Актуальные проблемы гуманитарных и естественных наук. - 2017. - № 10-1. - С. 196-199.
26. Иванова, Ю.Ю. Современные методы оценки кредитоспособности заемщика // Научно-практические исследования. - 2018. - № 8 (8). - С. 60-63.

27. Каширя, О.А. Оценка платежеспособности физических лиц в современных условиях / О.А. Каширя, О.П. Бондарчук // Современные научные исследования и разработки. - 2018. - № 8 (16). - С. 247-249.
28. Кукота, В.А. Методы оценки кредитоспособности клиентов коммерческого банка // Вестник науки и образования. - 2018. - № 11 (35). - С. 47-49.
29. Кулягина, Е.А. Сравнительный анализ методик оценки кредитоспособности заемщиков: российский и зарубежный опыт / Е.А. Кулягина, А.С. Мальцева // Экономика и управление в XXI веке: тенденции развития. - 2017. - № 29. - С. 241-247.
30. Курилов, К.Ю. Теоретические аспекты оценки кредитоспособности заёмщиков-физических лиц // Карельский научный журнал. - 2018. - Т. 6. - № 1 (18). - С. 57-61.
31. Локтионова, Ю.Н. Общие вопросы оценки кредитоспособности заемщика коммерческого банка / Ю.Н. Локтионова, В.Ф. Латыпов // Новая наука: От идеи к результату. - 2017. - № 12-1. - С. 168-172.
32. Любушин, Н.П. Современные концепции и подходы в экономическом анализе кредитоспособности заемщиков / Н.П. Любушин, Р.Ю. Кондратьев // Финансовая аналитика: проблемы и решения. - 2018. - Т. 10. - № 12 (342). - С. 1324-1345.
33. Масленников, А.А. Анализ и оценка кредитоспособности заемщика // Сервис в России и за рубежом. - 2017. - Т. 10. - № 5 (66). - С. 58-68.
34. Модель кредитного скоринга Дюрана // Анализ финансового состояния предприятия [Электронный ресурс]. - Режим доступа: http://afdanalyse.ru/publ/finansovyj_analiz/1/model_kreditnogo_skoringa_djurana/.
35. Неволина, Е.В. Об оценке кредитоспособности заемщиков // Деньги и кредит. - 2017. - № 11. - С. 24-32.
36. Никитина, Е.А. Сравнение методов оценки кредитоспособности заемщика // Вестник науки и образования. - 2016. - № 2 (4). - С. 54-59.
37. Обухова, А.С. Совершенствование методики оценки кредитоспособности потенциального заемщика в банке / А.С. Обухова, Н.П. Казаренкова // Известия Юго-Западного государственного университета: Экономика. Социология. Менеджмент. - 2018. - Т. 7. - № 2 (23). - С. 134-140.
38. Палешева, Н.В. Классификация и анализ основных методов оценки кредитоспособности заемщика / Н.В. Палешева, А.А. Фоминых // Advanced Science. - 2018. - № 3. - С. 547-557.
39. Пикалова, М.Д. Скоринговая система как метод оценки кредитоспособности заемщика-физического лица // Управление. Бизнес. Власть. - 2017. - № 1 (10). - С. 76-79.
40. Питик М.В. Этапы развития отечественного опыта оценки кредитоспособности физических лиц // Вестник молодых ученых Самарского государственного экономического университета. - 2016. - № 1. - С. 104-109.
41. Поздеева, В.А. Оценка кредитоспособности физических лиц на основе современных банковских технологий / В.А. Поздеева, М.С. Овчиникова // Управление инвестициями и инновациями. - 2018. - № 3. - С. 85-89.
42. Поздеева, В.А. Скоринг - оценка физических лиц на рынке потребительских кредитов / В.А. Поздеева, М.С. Овчиникова // Управление инвестициями и инновациями. - 2018. - № 3. - С. 90-94.
43. Пфаненштиль, И.В. Методы оценки кредитоспособности заемщика - физического лица / И.В. Пфаненштиль, А.А. Васильева // Проблемы современной науки и образования. - 2016. - № 5 (35). - С. 46-48.
44. Роль скоринга взыскания [Электронный ресурс]: Сайт консалтинговой компании CRIF. - Режим доступа: <http://www.crif.ru>.
45. Сбербанк России [Электронный ресурс]: об организации // Официальный сайт Сбербанка России. - Режим доступа: www.sberbank.ru.
46. Софронова, В.В. Оценка дефолта заемщика // Финансовая аналитика: проблемы и решения. - 2017. - № 3 (285). - С. 39-48.
47. Столбовская, Н.Н. Проблемы оценки инвестиционной кредитоспособности заемщика / Н.Н. Столбовская, И.Ю. Павлова // Инновационные технологии в машиностроении, образовании и экономике. - 2018. - Т. 3. - № 1-1 (3). - С. 23-27.
48. Уркаева, Э.Ш. Сущность и значение оценки кредитоспособности заемщика // Научные Известия. - 2017. - № 1-2. - С. 65-68.
49. Усатова, Л.В. Теоретические аспекты кредитоспособности потенциального заемщика / Л.В. Усатова, Н.А. Калущая, Ю.А. Митусова // Научный журнал Дискурс. - 2017. - № 1 (1). - С. 295-299.
51. Центральный банк Российской Федерации [Электронный ресурс]: об организации // Официальный сайт ЦБ РФ. - Режим доступа: <http://www.cbr.ru/>.
52. Швидкий, А.И. Методы оценки кредитоспособности корпоративных клиентов коммерческого банка:

российский и зарубежный опыт / А.И. Швидкий, А.А. Мирошниченко // Международный журнал прикладных и фундаментальных исследований. - 2017. - № 7-4. - С. 667-672.

53. Crawford, K. Big Data and Due Process: Toward a Framework to Redress Predictive Privacy Harms / K. Crawford, J. Schultz // Boston College Law Review. - 2015. - №. 55. - pp. 93-128.

54. Driga, I. Credit risk analysis at the level of an operative branch of the bank / I. Driga // Economia: Seria Management. - 2015. - Т. 13. - № 2. - pp. 378-385.

55. Evaristus Didik Madyatmadja, Mediana Aryuni. Comparative study of Data Mining model for credit card application scoring in bank // Journal of Theoretical and Applied Information Technology. - 2015, Vol. 59, №. 2.

56. Olteanu, A. Bank risk management - the main problem of the monetary economy / A. Olteanu // Lex et Scientia. - 2016. - Т. 17. - № 1. - pp. 275-278.

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://stuservis.ru/kursovaya-rabota/109048>