

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/glava-diploma/176595>

**Тип работы:** Глава диплома

**Предмет:** Розничное кредитование

-

Важным этапом кредитного процесса в банке является определение кредитоспособности заемщика посредством применения кредитного скоринга.

Базовый балл скоринга дохода определяет «среднее» ожидаемое завышение заявленного дохода над реальными доходами заемщика.

В таблице 6 представлена система кредитного скоринга для оценки кредитоспособности физических лиц в ПАО БАНК «ВТБ».

Таблица 6 – Система кредитного скоринга для оценки кредитоспособности в ПАО БАНК «ВТБ»

Характеристика клиента Балл Характеристика клиента Балл

- |  |                                  |   |
|--|----------------------------------|---|
| 1. Возраст заемщика                    | 5. Профессия                     |   |
| до 30 лет                              | 5 руководящий работник           | 9 |
| от 31 до 50                            | 8 квалифицированный рабочий      | 7 |
| 51 и более лет                         | 6 неквалифицированный рабочий    | 5 |
| 2. Иждивенцы студент/пенсионер         | 4                                |   |
| Нет                                    | 3 безработный                    | 2 |
| Один                                   | 2 6. Продолжительность занятости |   |
| Два и более                            | 1 меньше 1 года                  | 3 |
| 3. Условия проживания от 1 до 3 лет    | 4                                |   |
| свое жильё                             | 10 свыше 3 лет                   | 7 |
| жильё в аренду                         | 4 7. Наличие в банке счета       |   |
| живёт у родственников, друзей          | 5 есть                           | 6 |
| 4. Доход заемщика в год, тыс. руб. нет | 0                                |   |
| До 250                                 | 2 8. Наличие рекомендаций        |   |
| 251 – 500                              | 5 есть                           | 3 |
| Свыше 500                              | 9 нет                            | 1 |

От количества баллов зависит решение о выдаче заёмных средств. Градация оценок в ПАО БАНК «ВТБ» выглядит так:

18-25 единиц. Если клиент набрал баллы в данном диапазоне, то его характеристики являются неудовлетворительными. Клиенту с таким числом баллов будет отказано в выдаче кредитных средств. Если клиенту все же нужны денежные средства, он скорее всего пойдет в микрофинансовые компании.

26-35 единиц. Данное число баллов лучше, чем предыдущая оценка. Однако их все же недостаточно для обретения статуса надежного клиента. Возможно клиенту будет выдан небольшой кредит с довольно высокой ставкой процента.

36-45 единиц. Клиент с таким количеством баллов является клиентом со средним уровнем надежности и кредитоспособности. Если кредит будет выдан, то обязательно с жесткими условиями, например, высокая ставка процента.

46-50 единиц. Клиент с данным количеством баллов является довольно надежным. Ему будет выдан кредит с традиционными условиями выдачи.

51-55. Клиенты с таким числом баллов являются лучшими для коммерческого банка. Такому клиенту банк готов предложить наиболее выгодные параметры по кредиту.

Пример оценки кредитоспособности Иванова А.А. представлен в таблице 7.

Таблица 7 – Пример оценки кредитоспособности Иванова А.А. скоринговым методом

Характеристика клиента Балл Характеристика клиента Балл

- |                     |                                |   |
|---------------------|--------------------------------|---|
| 1. Возраст заемщика | 5. Профессия                   |   |
| до 30 лет           | 5 квалифицированный рабочий    | 7 |
| 2. Иждивенцы        | 6. Продолжительность занятости |   |

Два и более 1 от 1 до 3 лет 4

3. Условия проживания 7. Наличие в банке счета

жилье в аренду 4 есть 6

4. Доход заёмщика в год, тыс. руб. 8. Наличие рекомендаций

251 - 500 5 нет 1

Итого 33

Количество баллов (33), набранное Ивановым А.А. обуславливает вывод о его недостаточной платежеспособности. Кредит ему не будет выдан.

В таблице 8 представлена сравнительная характеристика методов определения кредитоспособности индивидуальных заёмщиков, действующих в ПАО БАНК «ВТБ».

Недостатками при определении кредитоспособности заёмщика – физического лица при использовании скоринга в ПАО БАНК «ВТБ» выступают сведения о его финансовом состоянии в прошедшем временном периоде. Тогда как необходимо брать в расчёт и предполагаемые изменения в положении финансов заёмщика. Также недостатком является небольшое число критериев, используемых при проведении оценки. Недостатком процедуры кредитного андеррайтинга в банке является большая длительность данной процедуры. Решение выявленных проблем будет способствовать повышению эффективности деятельности коммерческого банка.

Таблица 8 – Сравнительная характеристика методов определения кредитоспособности индивидуальных заёмщиков, действующих в ПАО БАНК «ВТБ»

Наименование Скоринг Андеррайтинг

Субъект оценки Кредитный инспектор Работник службы безопасности, андеррайтер, юрист.

Используемые показатели Качественные характеристики по 9 критериям. Качественные и количественные показатели. Определение кредитоспособности заёмщика и его поручителей.

Уровень автоматизации в банке 100% 50%

Недостатки Использование информации за прошедший период. Небольшое число критериев для оценки. Длительный срок рассмотрения кредитной заявки.

В банке регулярно проводится анализ кредитного портфеля, он лежит в основе его управления, которое имеет целью снижение совокупного кредитного риска за счет диверсификации кредитных вложений и выявления наиболее рискованных сегментов кредитного рынка.

На рисунке 4 отражена динамика уровня просроченной задолженности по кредитам, выданным ПАО БАНК «ВТБ» физическим лицам в 2018-2020 гг.

Рисунок 4 - Уровень просроченной задолженности по кредитам, выданным ПАО БАНК «ВТБ» физическим лицам в 2018-2020 гг.

В 2018 г. уровень просроченной задолженности составил 3,9%, в 2019 г. он сократился до 3,4%, а в 2020 г. несколько увеличился и составил 4,3%. Этот факт свидетельствует о невысоком качестве организации кредитного процесса в банке и о необъективной оценке кредитоспособности заемщиков. Прирост произошел из-за абсолютного прироста объема просроченной задолженности. Значительно увеличилось количество заемщиков, с просроченной задолженностью по ссудам на недвижимость

Результаты анализа структуры просроченной задолженности по срокам возникновения свидетельствуют об увеличении ее длительности. По состоянию на 1 января 2020 г. доля просроченной ссудной задолженности свыше 30 дней в банке составила более 70 %.

На рисунке 5 представлено соотношение резервов на возможные потери по ссудам и общей суммы кредитного портфеля банка.

Рисунок 5 - Соотношение резерва на возможные потери по ссудам к общему объему кредитных вложений физических лиц

Соотношение резерва на возможные потери по ссудам к общему объему кредитных вложений ПАО БАНК «ВТБ» в 2018-2020 гг. колебалось в пределах 7,2-7,9%.

На основании вышеизложенной информации можно сделать следующий вывод. ПАО БАНК «ВТБ» предлагает выгодные условия кредитования физическим лицам. Они могут получить как залоговые, так и беззалоговые займы. Для владельцев зарплатных карты действуют льготные условия обслуживания. Банк предлагает кредиты физическим лицам на срок, варьирующийся от минимально возможного - 3 месяцев и

может быть растянут до 20 лет. При этом процентные ставки, которые будут начисляться, могут быть определены кредитором в довольно широком диапазоне – от 11,9% до 19,9%.

ПАО БАНК «ВТБ» большую часть розничных кредитов в исследуемом периоде направил на обслуживание потребительских целей. Кредитный портфель банковского отделения имел положительную динамику. Чтобы нарастить кредитный портфель по данным видам кредитов, банку следует реализовывать более мягкую кредитную политику.

Основная работа по организации кредитного процесса в ПАО БАНК «ВТБ» представлена в виде следующих этапов: формирование портфеля кредитных заявок; проведение переговоров с потенциальным клиентом; принятие решения о целесообразности выдачи кредита и форме его предоставления; оформление кредитного дела; работа с клиентом после получения им ссуды; возврат кредита с процентами и закрытие кредитного дела.

Основными недостатками в организации работы ПАО БАНК «ВТБ» по кредитованию населения являются следующие: несовершенство технологии предоставления кредитов (длительные сроки рассмотрения кредитных заявок, недостаточная обеспеченность кадрами службы контроля и отдела безопасности, что обуславливает слабость контроля за выполнением поставленных задач бизнес-плана со стороны руководства; нарушение плановой дисциплины, что проявляется в систематическом невыполнении планов по выдаче кредитов физическим лицам.

Кроме того, методика оценки кредитоспособности физических лиц, применяемая ПАО БАНК «ВТБ», не лишена недостатков: медленное обслуживание клиентов, длительные сроки принятия решения по кредиту. Устранению данных недостатков могло бы способствовать применение в деятельности дополнительного офиса скорринговой системы в виде таблицы расчетов по баллам составленной, к примеру, в программе Excel.

Отрицательной тенденцией в деятельности ПАО БАНК «ВТБ» является снижение среднего размера кредита, выдаваемого в одни руки. Это свидетельствует о снижении возможностей физических лиц на получение большего размера кредита. В связи с этим необходимо изменить условия кредитной политики, например, снизить процентные ставки, разработать более привлекательные кредитные и лояльные продукты, а также специальные кредитные продукты, например, для военных.

Недостатком кредитования населения в банке выступает наличие просроченной задолженности по кредитам. Уровень просроченной задолженности по кредитам населению в 2020 г. увеличивается. Банку нужно реализовать меры, направленные на прирост качественного кредитного портфеля по физическим лицам.

1. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) от 30.11.1994 № 51-ФЗ (ред. от 09.03.2021 №33-ФЗ) // Собрание законодательства РФ. 05.12.1994. № 32. Ст. 3301.
2. О Центральном банке Российской Федерации (Банке России). ФЗ от 10.07.2002 г. № 86-ФЗ. – Режим доступа: [https://www.cbr.ru/Content/Document/File/36338/law\\_cb.pdf](https://www.cbr.ru/Content/Document/File/36338/law_cb.pdf)
3. О банках и банковской деятельности. ФЗ от 02.12.1990 г. № 395-1. – Режим доступа: [https://www.cbr.ru/Content/Document/File/36338/law\\_cb.pdf](https://www.cbr.ru/Content/Document/File/36338/law_cb.pdf)
4. О потребительском кредите (займе). ФЗ от 21.12.2013 г. № 353-ФЗ. – Режим доступа: [https://www.cbr.ru/Content/Document/File/36338/law\\_cb.pdf](https://www.cbr.ru/Content/Document/File/36338/law_cb.pdf)
5. О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери: Положение Банка России от 23.10.2017г. № 611-П. – Режим доступа: [https://www.cbr.ru/Content/Document/File/36338/law\\_cb.pdf](https://www.cbr.ru/Content/Document/File/36338/law_cb.pdf)
6. Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией: Инструкция Банка России от 29.11.2019 г. № 199-И. – Режим доступа: [https://www.cbr.ru/Content/Document/File/36338/law\\_cb.pdf](https://www.cbr.ru/Content/Document/File/36338/law_cb.pdf)
7. Алкадарская, М.Ш. Совершенствование политики коммерческих банков по кредитованию физических лиц / М.Ш. Алкадарская // Экономика и управление: научно-практический журнал. - 2020. - № 1 (151). - С. 97-100.
8. Базарная, Н. А., Шмаргун Е. Ю. Управление кредитными рисками при потребительском кредитовании / Н.А. Базарная // Молодой учёный. - 2018. - №9. - С. 77-80.
9. Булгакова, О.А. Проблемы кредитования физических лиц в современных российских условиях и пути их решения / О.А. Булгакова // В сборнике: Междисциплинарный вектор развития современной науки: теория, методология, практика. Сборник статей II Международной научно-практической конференции. Петрозаводск, - 2020. - С. 6-9.
10. Годовой отчет Публичного акционерного общества «Сбербанк России» за 2019 год // [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.sberbank.ru/>

11. Зубакина, Ю.К. Тенденции развития потребительского кредитования в России / Ю.К. Зубакина // Студенческий: электронный научный журнал. - 2019. - № 19 - С. 85.
12. Зубов, С.А. Кредитование физических лиц по итогам 2019 года / С.А. Зубов // Экономическое развитие России. - 2020. - Т. 27. - № 4. - С. 33-36.
13. Иванов, О.М., Щербакова, М.А. Комментарий к Федеральному закону «О потребительском кредите (займе)» / О.М. Иванов. - М.: Статут, 2017. - 767 с.
14. Илюхина, М.В. Риски коммерческих банков при кредитовании физических лиц и способы их минимизации / В сборнике: Державинские чтения. Материалы XXV Всероссийской научной конференции. Отв. редактор Я.Ю. Радюкова. - 2020. - С. 124-134.
15. Кабушкин, С.Н. Управление банковским кредитным риском / С.Н. Кабушкин. - М.: Новое знание, 2018. - 336 с.
16. Казакова, Н.А. Совершенствование методов управления рисками в системе финансовой безопасности коммерческих банков / Н.А. Казакова, А.В. Лукьянов, О.Л. Шеметкова, А.И. Болвачев // Финансовый менеджмент. - 2018. - № 3. - С. 88-100.
17. Казначевская, Г.Б. Деньги, кредит, банки / Г.Б. Казначевская. - М.: КноРус, 2018. - 352 с.
18. Катвицкая, М.Ю. Особенности банковского обслуживания физических и юридических лиц в Российской Федерации / М.Ю. Катвицкая // Управление собственностью: теория и практика. - 2018. - № 1. - С. 38-43.
19. Климович, В.П. Финансы, денежное обращение и кредит: учеб. / В.П. Климович. - М.: ИД «ФОРУМ»: ИНФРА-М, 2018. - 456 с.
20. Косов, М.Е. Проблемы управления рисками потребительского кредитования в банковском секторе экономики России / М.Е. Косов // Финансы и кредит. - 2017. - № 19. - С. 14-18.
21. Кудрявцев, В.С. Особенности управления рисками в банках / В.С. Кудрявцев // Управление собственностью: теория и практика. - 2017. - № 3. - С.49-54.
22. Липневич, Е.В., Головнин В.Н. Проблемы кредитования физических и юридических лиц и пути их решения / Е.В. Липневич // Молодой учёный. - 2019. - № 50. - С. 187-191.
23. Лукьянова, Л.М. Анализ состояния и развития рынка банковского кредитования населения в РФ на современном этапе / Л.М. Лукьянова // Вопросы экономики и управления. - 2018. - №5. - С. 17-21.
24. Льянова, Л.М. Проблемы развития банковского кредитования населения в России / Л.М. Льянова // Вопросы экономики и управления. - 2018. - №3. - С. 7-10.
25. Матанцева, О.Ю. Финансы, денежное обращение и кредит: Учебное пособие / О.Ю. Матанцева. - М.: Академия, 2018. - 240 с.
26. Новиков, А.И. Теория принятия решений и управление рисками в финансовой и налоговой сферах: учебное пособие для бакалавров / А.И. Новиков, Т.И. Солодкая. - М.: Дашков и К, 2018. - 288 с.
27. Осиповская, А.В. К вопросу о роли потребительского кредита / А.В. Осиповская // Молодой учёный. - 2018. - №18. - С. 356-359.
28. Панова, Г.С. Банковское обслуживание частных лиц / Г.С. Панова. - М.: ДИС, 2019. - 352 с.
29. Пашков, Р.В. Управление рисками и капиталом банка / Р.В. Пашков и др. - М.: Русайнс, 2017. - 96 с.
30. Рождественская, Т.Э. Банковское право для экономистов: учебник и практикум для бакалавриата и магистратуры / Т.Э. Рождественская. - М.: Юрайт, 2019. - 21 с.
31. Самедова, С.Б. Анализ кредитования физических лиц на примере ПАО «Сбербанк» / С.Б. Самедова // Международный журнал гуманитарных и естественных наук. - 2020. - № 1-2 (40). - С. 127-130.
32. Сеньковская, О.С. Пути снижения кредитных рисков при операциях банков / О.С. Сеньковская // Азимут научных исследований: экономика и управление. - 2017. - № 1. - С. 99-102.
33. Старостина, С. А. Риски в системе потребительского кредитования и способы их регулирования / С.А. Старостина // Интеллект. Инновации. Инвестиции. - 2017. - № 3. - С. 52-56.
34. Статистика Центрального банка Российской Федерации: [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <https://www.cbr.ru/statistics/?Prtd=sors>
35. Сытдииков, Р.Т. Кредитный портфель по физическим лицам ПАО «Сбербанк России» в современных условиях / Р.Т. Сытдииков // Экономика и бизнес: теория и практика. - 2020. - № 4-3 (62). - С. 55-60.
36. Федеральная служба государственной статистики Российской Федерации: [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <http://www.gks.ru/>
37. Фероян, В.Г. Понятие и кредитование юридических и физических лиц и виды выдаваемых кредитов в коммерческом банке / В.Г. Фероян // Научный электронный журнал Меридиан. - 2020. - № 5 (39). - С. 456-458.
38. Харлашина, Т.А. Актуальные проблемы кредитования физических лиц / Т.А. Харлашина // Теория и практика современной науки. - 2020. - № 2 (56). - С. 273-275.

39. Черемисинова, Д.В. Основные тенденции и проблемы кредитования физических лиц в контексте обеспечения устойчивого роста / Д.В. Черемисинова // Вектор экономики. - 2020. - № 1 (43). - С. 65.
40. Шуллер, О.Д. Банковское кредитование физических лиц в России: состояние, проблемы и решения / О.Д. Шуллер // Журнал У. Экономика. Управление. Финансы. - 2020. - № 1 (19). - С. 152-159.

*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/glava-diploma/176595>*