

*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/diplomnaya-rabota/242030>

**Тип работы:** Дипломная работа

**Предмет:** Банковское дело

Содержание

Введение 3

1 Теоретические аспекты оценки кредитоспособности заемщика физического лица 6

1.1 Кредитование физических лиц 6

1.2 Риски связанные с кредитованием 11

1.3 Оценка кредитоспособности как способ защиты 13

1.4 Виды оценки кредитоспособности 17

2 Оценка кредитоспособности заемщика физического лица ПАО «Промсвязьбанк» 20

2.1 Экономическая характеристика банка ПАО «Промсвязьбанк» 20

2.2 Оценка кредитоспособности в ПАО «Промсвязьбанк» 25

2.3 Перспективы развития оценки кредитоспособности заемщика банка 28

Заключение 33

Список использованной литературы 36

Введение

Одним из важнейших направлений деятельности коммерческих банков является кредитование своих клиентов. Перед принятием решения о выдаче кредита банк должен оценить кредитоспособность заемщика.

Кредитные операции являются основным видом деятельности коммерческого банка по масштабам размещения средств и по прибыльности. Однако вероятность невозврата кредитов может привести к значительным финансовым потерям, что означает для банка кредитный риск, который в кризисных условиях возрастает.

Проблема своевременного возвращения кредитов, выданных физическим лицам, актуальна для большинства банковских учреждений. Ее решение в значительной мере зависит от качества оценки кредитоспособности потенциальных заемщиков.

Анализ кредитоспособности в большом количестве банков производится экспертами, которые опираются, в основном, на свой опыт и интуицию, что может приводить к внесению в решение не имеющих достаточных оснований субъективных соображений. В реальной ситуации мнения аналитиков часто различаются, особенно если обсуждаются спорные вопросы, имеющие множество альтернативных решений.

Важным моментом при оценке возможности желающего получить кредит потенциального клиента банка является определение кредитным менеджером способности заемщика вернуть в установленное время, как основную сумму кредита, так и проценты за пользование им.

Квалифицированный и тщательный отбор заемщиков на основе экономического анализа деятельности потенциального клиента с позиций платежеспособности и кредитоспособности способствует минимизации риска невозврата кредита.

Актуальность дипломной работы определена тем, что больше всех в информации о кредитоспособности предприятий и организаций нуждаются банки: их прибыльность и ликвидность во многом зависят от финансового состояния клиентов. Снижение риска при совершении ссудных операций, возможно, достичь на основе комплексного изучения кредитоспособности клиентов банка, что одновременно позволит организовать кредитование с учетом границ использования кредита.

Целью написания дипломной работы является проведение оценки кредитоспособности заемщика физического лица.

Для достижения поставленной цели необходимо реализовать следующие задачи:

- рассмотреть кредитование физических лиц;

- изучить риски связанные с кредитованием;
- рассмотреть виды оценки кредитоспособности;
- дать экономическую характеристику банка;
- провести оценку кредитоспособности заемщика физического лица в банке;
- рассмотреть перспективы развития оценки кредитоспособности заемщика.

В качестве объекта исследования выступает ПАО «Промсвязьбанк».

Предметом исследования выступает существующая методика оценки кредитоспособности заемщика физического лица.

Методы исследования - факторный анализ, синтез, прогнозирование, статистическая обработка результатов.

Теоретической базой исследования послужили нормативно-правовые акты, публикации в научных журналах, информация в сети Интернет, а также труды известных отечественных авторов в области тематики дипломной работы.

Практическая значимость работы заключается в том, что отдельные её положения могут быть использованы специалистами кредитных организаций, в частности объекта исследования.

Дипломная работа состоит из введения, двух глав, заключения, списка используемой литературы и приложений.

В первом разделе рассмотрены теоретические аспекты оценки кредитоспособности заемщика физического лица, в том числе понятие кредитования физических лиц, риски связанные с кредитованием, виды оценки кредитоспособности.

Во втором разделе проведена оценка кредитоспособности заемщика физического лица ПАО «Промсвязьбанк», предоставлена характеристика ПАО «Промсвязьбанк» и проведена оценка кредитоспособности банка.

## 1 Теоретические аспекты оценки кредитоспособности заемщика физического лица

### 1.1 Кредитование физических лиц

Кредит представляет собой денежные средства, перечисленные кредитной организацией заемщику. При этом, последний, осуществляет выплату процентов за пользование такими заемными средствами. Кредит — это перемещение ссудного фонда, он считается частью денег и системой финансовых взаимоотношений насчет передачи от 1-го владельца к иному во временное использование ценностей (средств). Кредит связан с передачей фонда денег во временное использование на критериях возвратности, срочности, платности, обеспеченности. Данные условия отличают кредитные дела от иных денежных взаимоотношений. [11, с. 52]

Отношения по кредиту регулируются параграфом 2 главы 42 части 2 ГК РФ. [1]

Предоставить кредит может только кредитная организация, имеющая соответствующую лицензию Банка России.

Целью деятельности Банка России является развитие банковской системы государства. Для осуществления банковской предпринимательской деятельности, согласно статье 51 Гражданского Кодекса РФ, необходимо пройти регистрацию в Банке России. [1]

Существует принцип, который называется дифференцированный характер кредита. Он определяет дифференцированный подход со стороны кредитной организации к различным категориям потенциальных заемщиков.

Рассматривается совокупность кредитных отношений, функционирующих на международном уровне, непосредственными участниками которых могут выступать межнациональные финансово-кредитные институты (МВФ, МБРР и др.), правительства соответствующих государств и отдельные юридические лица, включая кредитные организации.

Кредитование физических лиц обусловлено, прежде всего, следующими причинами:

1) денежные доходы населения формируют его платежеспособность, которая нередко не соответствует покупательскому спросу. Потребность в приобретении тех или иных товаров опережает возможности их денежного покрытия, то есть существует разрыв между размерами текущих денежных доходов населения и относительно высокими ценами на имущество длительного пользования (жилой дом, дача, автомобиль и др.). Одновременно у некоторых слоев населения наблюдается наличие временно свободных денежных средств. Таким образом, появление потребительского кредита решает противоречия между сравнительно высокими ценами на предметы длительного пользования и текущими доходами у одной группы населения и необходимости их использования у другой;

2) необходимость беспрепятственной реализации товаров производителем. При этом связь потребительского кредита и розничной торговли прямая, то есть с увеличением товарооборота растет объем кредита, поскольку спрос на товар порождает спрос на кредит. Данная взаимосвязь становится особенно тесной при высокой насыщенности рынка товарами. [15, с. 152]

Субъектами кредита, с одной стороны, выступают кредиторы, в данном случае – это коммерческие банки, специальные учреждения потребительского кредита, магазины, и другие предприятия. А с другой стороны – это заемщики-люди.

Кредитование банками населения позволяет не только рационально использовать временно свободные денежные средства вкладчиков, но и имеет большое социальное значение, так как способствует удовлетворению жизненно важных потребностей населения в жилье, различных товарах и услугах.

В настоящее время банковские ссуды можно классифицировать по ряду признаков:

1) по типу заемщика: ссуды предприятиям, ссуды государственным органам власти, ссуды населению, ссуды банкам;

2) по назначению: потребительский кредит, промышленный кредит, торговый кредит, сельскохозяйственный кредит, инвестиционный кредит и бюджетный кредит;

3) в зависимости от сферы функционирования кредиты, предоставляемые хозяйствующим субъектам, подразделяются на: кредиты, участвующие в воспроизводстве основных фондов, кредиты, участвующие в организации оборотных фондов (кредиты, направляемые в сферу производства, кредиты, обслуживающие сферу обращения);

4) по размеру кредиты делятся на: мелкие, средние, крупные;

5) по срокам пользования: до востребования, срочные (краткосрочные - до 1 года, среднесрочные - от 1 года до 3 лет, долгосрочные - свыше 3 лет);

6) по способу выдачи ссуды делятся:

- компенсационные, когда кредит направляется на расчетный счет заемщика для возмещения ему собственных средств, вложенных им в товарно-материальные ценности или затраты;

- платежные, когда кредит направляется непосредственно на оплату расчетно-денежных документов, предъявленных заемщику по кредитуемым мероприятиям. Кроме того, ссуды могут выдаваться: единовременно или частями; в наличной и безналичной форме; с конкретизацией или без конкретизации цели;

7) по методу погашения: ссуды, погашаемые единовременно; ссуды, погашаемые в рассрочку;

8) по видам обеспечения: необеспеченные (бланковые) ссуды; обеспеченные ссуды (залоговые, гарантированные, застрахованные); бланковый (доверительный) кредит не имеет конкретного обеспечения и поэтому предоставляется, как правило, первоклассным заемщикам, с которыми банк имеет давние связи

и не имеет претензий по ранее оформлявшимся кредитам. Обычно такой кредит выдается на короткий срок (1-3 месяца) и, поскольку он не обеспечивается соответствующими обязательствами, процентная ставка по нему выше, чем по другим кредитам. Однако, вследствие нестабильности экономического развития страны, инфляционных и других негативных тенденций в денежно-кредитной сфере серьезного развития данные кредиты не получили;

9) по способу предоставления: кредит по овердрафту – это краткосрочный кредит, который предоставляется путем списания средств по счету клиента, сверх остатка средств на счете. В результате этого, на счете клиента образуется дебетовое сальдо.

Овердрафт – это отрицательный баланс на текущем счете клиента. Овердрафт может быть разрешенным, т.е. предварительно согласованным с банком и неразрешенным, когда клиент выписывает чек или платежный документ, не имея на это разрешение банка. Процент по овердрафту начисляется ежедневно на непогашенный остаток, и клиент платит только за фактически использованные им суммы. [18, с. 250]

Кредит по контокорренту: выдается заемщику при использовании контокоррентного счета, который открывается клиентам, с которыми банк имеет длительные доверительные отношения, предприятиям с исключительно высокой кредитной репутацией.

Таким образом, банковский кредит – это один из основных видов кредита и поэтому банки должны искать четкие и ясные критерии оценки кредитоспособности заемщика, как метода снижения кредитных рисков. Кредитные операции занимают важнейшее место в балансах большинства коммерческих банков. Все это требует от менеджеров банка разработки методик и условий.

На практике кредитная политика представляет собой официальный документ, где изложены направления кредитной деятельности банка. Кредитная политика разрабатывается советом директоров банка, и именно через нее делегируются полномочия исполнителям-сотрудникам кредитных подразделений. [32, с. 456]

Кредитная политика кредитного администрирования. Различия таких документов вытекают из конкретных особенностей того или иного банка: его целей, рынков, финансовых структур, размера, напряженности конкурентной ситуации, опыта персонала. Следовательно, каждый банк должен разработать индивидуальную политику, отражающую именно его конкретные потребности.

Способы должны применяться в комплексе, взаимно дополняя, ноне дублируя друг друга. Так, резерв не должен создаваться на обеспеченные кредиты, процентная ставка должна снижаться при возрастании размера залога и т.д.

Основным требованием к системе управления рисками в банке является обеспечение приемлемого уровня финансовой устойчивости банка. Но при этом необходимо учитывать и уровень кредитной политики банка в современных условиях. Как ни привычно бы не была эта работа для современного банка, в практике до сих пор существует отождествление двух понятий кредитоспособности, когда делается как количественный, итак и качественный анализ, то есть его оценка. [33, с. 273]

Несмотря на длительную историю кредитных отношений, не существует единой кредитной политики для всех банков, как и не существует единого подхода к оценке кредитоспособности и платежеспособности заемщика. Каждый банк оценивает кредитоспособность, а именно наблюдается переход от оценки текущей кредитоспособности к плановой, прогнозной, то есть рассчитанной на ближайшую перспективу.

Итак, кредитование физических лиц – это экономические отношения, возникающие между кредитором и заемщиком – физическим лицом по поводу стоимости, передаваемой во временное пользование.

#### Список использованной литературы

1. Гражданский Кодекс Российской Федерации от 30.11.1994 г. № 51-ФЗ (последняя редакция) [Электронный ресурс] // Режим доступа: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_378831/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_378831/) (дата обращения: 31.03.2021 г.).
2. Конституция Российской Федерации (принята всенародным голосованием 12.12.1993 с изменениями, одобренными в ходе общероссийского голосования 01.07.2020) [Электронный ресурс] // Режим доступа: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_28399](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_28399) (дата обращения: 31.04.2021 г.).
3. Указание Банка России от 15.04.2015 N 3624-У (ред. от 57 27.06.2018) "О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы" (вместе с "Требованиями к организации процедур управления отдельными видами рисков") (Зарегистрировано в Минюсте России 26.05.2015 N 37388) [Электронный ресурс] // Режим доступа:

[http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_180268/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_180268/) (дата обращения: 31.03.2021 г.).

4. Указание Банка России от 08.10.2018 N 4927-У (ред. от 20.11.2019) "О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации" (Зарегистрировано в Минюсте России 13.12.2018 N 52992) (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.01.2020) [Электронный ресурс] // Режим доступа: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_308860/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_308860/) (дата обращения: 31.03.2021 г.).
5. Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» от 02.12.1990 N 395-1-ФЗ [Электронный ресурс] // Информационно-правовая система «Консультант-Плюс». Режим доступа: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_5842/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_5842/) (дата обращения 15.03.2021 г.).
6. Федеральный закон «О потребительском кредите (займе)» от 21.12.2013 г. № 353-ФЗ (последняя редакция) [Электронный ресурс]. Режим доступа: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_346018/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_346018/) (дата обращения: 09.05.2021).
7. Федеральным законом «О кредитных историях» от 30 декабря 2004 г. № 218-ФЗ (последняя редакция) [Электронный ресурс]. Режим доступа: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_359091/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_359091/) (дата обращения: 09.05.2021). 58
8. Федеральный закон «Об ипотеке (залоге недвижимости)» от 16.07.1998 N 102-ФЗ (последняя редакция) [Электронный ресурс]. Режим доступа: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_19396/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_19396/) (дата обращения: 09.05.2021).
9. Федеральный закон «О валютном регулировании и валютном контроле» от 10 декабря 2003 г. № 173-ФЗ (последняя редакция) [Электронный ресурс]. Режим доступа: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_45458/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_45458/) (дата обращения: 09.05.2021).
10. Федеральный закон «Об исполнительном производстве» от 02 октября 2007 г. № 229-ФЗ (последняя редакция) [Электронный ресурс]. Режим доступа: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_71450/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_71450/) (дата обращения: 09.05.2021).
11. Аникина О.Б. Анализ кредитоспособности и платежеспособности клиента банка: учебник. – М.: Инфра-М., 2018 – 511 с.
12. Асташкин А.А. Финансы и кредит: учебник. – М.: Финансы и кредит, 2019 – 427 с.
13. Вяткина О.И. Анализ финансового состояния коммерческого банка: учебник. – СПб.: Питер, 2018 – 337 с.
14. Гребнев М.Е. Экономический анализ: учебник. – М.: Экономика, 2019 – 285 с.
15. Денисова Н.Н. Анализ финансово-хозяйственной деятельности: Учебное пособие — М.: Академия, 2019. — 320 с.
16. Елкин П.С. Скоринг, как метод оценки заемщика: учебник. – М.: Экономика, 2018 – 309 с.
17. Карпов М.С. Экономика: учебник. – М.: Инфра-М, 2018 – 334 с.
18. Кравченко О.В., Болгов С.А., Васина А.А. Управление кредитным портфелем банка // Энигма. 2020. № 18-1. С. 19-30.
19. Лихаяев Е.В. Экономический анализ: учебник. – М.: ЮНИТИ, 2019 – 166 с. 56
20. Лукьянова О.Л. Анализ финансово-хозяйственной деятельности коммерческого банка: учебник для вузов. – М: Экономика, 2018 – 284 с.
21. Мазурова И.И., Белозерова Н.П. Анализ финансовой отчетности коммерческой организации. – СПб.: СПбГУЭФ, 2018.
22. Одинцов В.А. Анализ финансово-хозяйственной деятельности предприятия: Учебное пособие / В.А. Одинцов. — М.: Академия, 2019. — 224 с.
23. Озиева М.М. Экономический анализ: учебник. – М.: Инфра-М, 2018 – 340 с.
24. Орлова Т.М. Практикум по комплексному экономическому анализу хозяйственной деятельности / Т.М. Орлова. — М.: КноРус, 2019. — 48 с.
25. Пястолов С.М. Анализ финансово-хозяйственной деятельности: Учебник / С.М. Пястолов. — М.: Академия, 2018. — 272 с.
26. Раицкий К. А. Экономика организации (предприятия): Учебник / К. А. Раицкий. – 4-е изд., перераб. и доп. – М.: Дашков и Ко, 2018. –1012 с.
27. Романова Е.В. Экономический анализ: учебник для вузов. М.: Инфра-М, 2018 – 328 с.
28. Савицкая Г.В. Анализ хозяйственной деятельности: Учебное пособие / Г.В. Савицкая. — М.: Инфра-М, 2018. — 164 с.
29. Сяткина Ю.С. Финансы: учебник. – М.: 2018 – 136 с.
30. Толпегина О. А. Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности в 2 частях. Часть 2 — М.: Юрайт, 2020. — 251 с.

31. Туливетрова, А.А. Управление банковскими рисками в ПАО «Сбербанк» на современном этапе развития экономики / А.А. Туливетрова // Инновационные технологии в машиностроении, образовании и экономике. 2018. № 1-2 (7). С. 380-383.
32. Фероян, В.Г. Понятие и кредитование юридических лиц и виды выдаваемых кредитов в коммерческом банке / В.Г. Фероян // Научный электронный журнал Меридиан. — 2020. — № 5 (39). — С. 456-458.
33. Харлашина, Т.А. Актуальные проблемы кредитования физических лиц / Т.А. Харлашина // Теория и практика современной науки. — 2020. — № 2 (56). — С. 273-275.
34. Халиков М.А., Анतिकоль А.М. Методы и модели поддержки решений по управлению инвестиционным портфелем // Финансовый менеджмент. 2019. № 4. С. 116-125.
35. Хлусова О.С. К вопросу об управлении финансовыми рисками на предприятии/О.С. Хлусова, З.С. Аблаева//Социально-экономические исследования, гуманитарные науки и юриспруденция: теория и практика.- 2018.- № 6. - С. 47-51.
36. 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.
37. Чушинская О.С., Роль финансового анализа в оценке кредитоспособности заемщика / О.С. Чушинская, А.С. Петрушин // Экономика и бизнес: теория и практика. 2018. - № 9. - С. 104-107.
38. Шакина, М.Н. Кредитование физических лиц: современные тенденции, проблемы и перспективы развития / М.Н. Шакина // Научный альманах. — 2018. — С. 278-281
39. Шеремет А.Д. Экономический анализ: учебник. - М.: ЮНИТИ, 2018 - 627 с.
40. Официальный сайт ПАО «Промсвязьбанк» [Электронный ресурс] // Режим доступа: <https://www.psbank.ru/> (дата обращения: 31.03.2021 г.).

*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/diplomnaya-rabota/242030>