

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/58772>

Тип работы: Дипломная работа

Предмет: Финансы и кредит

Содержание

Введение 3

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 17

2 Анализ кредитования физических лиц ПАО АКБ «Абсолют Банк» 26

2.1 Краткая экономическая характеристика ПАО АКБ «Абсолют Банк» 26

2.2 Анализ эффективности кредитования физических лиц в ПАО АКБ «Абсолют Банк» 28

2.3 Оценка методов кредитования физических лиц в ПАО АКБ «Абсолют Банк» 34

3. Совершенствование системы кредитования физических лиц в ПАО АКБ «Абсолют Банк» 42

3.1 Мероприятия по совершенствованию процесса кредитования физических лиц в ПАО АКБ «Абсолют Банк» 42

3.2 Дополнительные методы оценки кредитоспособности физических лиц как фактор совершенствования кредитования в ПАО АКБ «Абсолют Банк» 48

Заключение 55

Список использованных источников 58

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

3

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.

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 -

4

экспресс-кредиты, которые должны быть возвращены в банк в течение краткого периода времени и желательно всей суммой долга с начисленными на нее процентами.

1.2 Организация кредитования физических лиц в современных условиях

В значении кредита, предоставленного физическому лицу, используются такие термины, как «потребительский кредит», «розничный кредит». В настоящее время термин «потребительский кредит» используется в широком смысле как кредит, предоставляемый Банком физическому лицу. Существование понятия «розничный кредит» связано с тем, что термин «розничная торговля» в узком смысле используется в значении предоставления любых услуг населению. По аналогии эта концепция была передана службе предоставления кредитов населению. Согласно последним тенденциям в банковской практике, английский термин «розничная торговля» является более распространенным.

Потребительское кредитование представляет собой взаимосвязанный комплекс организационных, функциональных, документарных, правовых и экономических процедур, которые составляют единый механизм взаимодействия кредитной организации и физического лица в отношении предоставления потребительских кредитов.

Коллектив автора под руководством О.И. Лаврушина характеризует потребительский кредит как продажу товаров народного потребления коммерческими предприятиями с отсрочкой платежа или предоставление банками кредитов на покупку товаров народного потребления, а также на оплату различных видов личных расходов. (плата за обучение, медицинское обслуживание и т. д.) [6, с. 115]. Е. Ф. Жуков отметил, что потребительский кредит переплетается с банком, так как торговая компания использует задолженность потребителей, получающих кредиты от банков [2, с. 144].

Г. Н. Белоглазова и Л. П. Кролевецкий понимают потребительский кредит как форму кредита, служащую средством удовлетворения различных потребительских потребностей населения [1, с. 216].

И. В. Курнаков более широко характеризует потребительский кредит: не только как институциональный, но и как неинституциональный межличностный долг. Важнейшим параметром для этого является возврат средств. Вместе с тем он отмечает, что определение конкретного срока погашения, необходимости уплаты процентов, формального (письменного) механизма обеспечения в ситуации кредитования - заимствования между физическими лицами могут отсутствовать [9, с. 74]. Таким образом, под потребительским кредитом он понимает деятельность отдельного лица или домохозяйства, в процессе которого происходит заимствование денег, предполагая их обязательный дальнейший возврат.

По данным Совета управляющих Федерального резерва США, который ежемесячно публикует статистическую информацию о потребительском кредитовании в США, потребительский кредит представляет собой краткосрочную и долгосрочную задолженность физических лиц-потребителей перед финансовыми учреждениями, розничными торговцами и другими дистрибьюторами по кредитам, предоставленным им для покупки товаров и услуг. Эта задолженность не включает ипотечные кредиты и кредиты на покупку страховых полисов.

5

Т. Р. Носова отмечает условность термина «потребительский кредит», который проявляется в том,

что он имеет более продуктивные, чем потребительские характеристики. Продуктивными особенностями потребительских кредитов являются то, что кредит предоставляется на потребительские цели, направленные на воспроизводство человеческой жизни (питание, одежда, отдых и т. д.). По ее мнению, в этом случае действительно более обоснованно говорить о «кредитовании населения» [7, с.28].

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

Каждый из этапов формирования политики депозитов коммерческого банка напрямую связан с остальными и является обязательным для формирования оптимальной политики Депозита и правильной организации процесса Депозита.

Успешное выполнение целей и задач, поставленных Банком в процессе разработки и реализации политики депозитов, во многом зависит от эффективности этого механизма.

Для современной юридической школы характерно распределение дополнительных принципов в дополнение к требованиям, изложенным в статье 1 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-І «О банках и банковской деятельности». К ним относятся принципы целевого использования и безопасности. Однако этот более широкий подход, определяющий принципы кредитования, не удовлетворяет всех ученых. Так, согласно А. П. Горшкову, формулировка других (дополнительных) принципов в дополнение к установленным законом может только дезориентировать субъектов кредитных отношений и отнести категорию «принципа» к уровню общих правил [24, с. 13].

Эта позиция недостаточно обоснована: общие принципы можно разделить на две группы. Первая группа будет состоять из принципов, перечисленных в статье 1 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-І «О банках и банковской деятельности» - основополагающих принципах. Они включают также принцип «безопасности». Дополнительное требование безопасности имеет право на существование как основополагающий принцип кредитования.

Вторая группа принципов включает правила, которые включены в банковское кредитование только по воле сторон, то есть если эти требования не включены в кредитный договор, они не должны применяться и не возникают автоматически. Эти требования включают, например, назначение займов [7, с. 340]. Кроме того, принципы кредитования также включают дифференциацию. Основными принципами индивидов являются: погашение, срочность, оплата, безопасность и дополнительные кредиты и дифференциация. Давайте рассмотрим суть этих принципов более подробно.

2 Анализ кредитования физических лиц ПАО АКБ «Абсолют Банк»

2.1 Краткая экономическая характеристика ПАО АКБ «Абсолют Банк»

АКБ «Абсолют Банк» (ЗАО) зарегистрирован в Центральном Банке Российской Федерации 22 апреля 1993 года.

6

Банк работает в рамках новой стратегии развития. Абсолют Банк стал лауреатом премии в области маркетинговых коммуникаций «Брэнд года/EFFIE». Председатель Правления Абсолют Банка Н.В. Сидоров признан одним из наиболее влиятельных финансистов страны по мнению портала Банкир.ру. В 2014 г. АКБ «Абсолют Банк» (ОАО) полностью завершено слияние с КИТ Финанс Инвестиционный банк (ОАО). Абсолют Банк увеличил уставный капитал на 40% до 4,186 млрд рублей путем размещения дополнительных обыкновенных именных бездокументарных акций. Абсолют Банк запустил онлайн-сервис по выпуску банковских гарантий для участников государственных и муниципальных закупок.

Абсолют Банк приступил к реализации новой бизнес-стратегии с фокусом на высокотехнологичное развитие в приоритетных направлениях бизнеса.

Общее количество клиентов, использующих интернет-банк «Абсолют mobile», перешло серьезный рубеж в 500 тыс. человек, а количество компаний-получателей платежей на данный момент превышает 5 000.

Количество пользователей мобильного банка «Абсолют mobile» превысило 400 00 человек. Это значимый показатель, который позволяет Банку оставаться игроком, формируя тенденции в этом направлении и определяя динамику развития этого сегмента рынка.

2.2 Анализ эффективности кредитования физических лиц в ПАО АКБ «Абсолют Банк»

Кредитование физических лиц в ПАО АКБ «Абсолют Банк» является самым доходным направлением. Для физических лиц банк предлагает выгодные и удобные кредиты с «прозрачными» условиями -

без скрытых процентов и комиссий.

Кредитование физических лиц в ПАО АКБ «Абсолют Банк» занимает более 50% всего кредитного портфеля банка. Основная часть доходов банка в 2017 г. была сформирована по кредитам физическим лицам - 46%. По сравнению с 2016 г., их доля в чистых доходах банка увеличилась на 10% вследствие сложившейся динамики увеличения объемов данного направления бизнеса банка [28, С. 114].

В 2016 году около половины портфеля потребительских кредитов составляли кредитные продукты, обеспеченные поручительством и/или залогом. В том числе важным направлением остается кредитование сотрудников компаний, обсуживающихся в рамках зарплатных проектов, что подразумевает поручительство со стороны предприятий, тем самым Банком снижены риски, связанные с возможным мошенничеством.

В 2017 год совершенствовались механизмы оценки заемщиков и технология потребительского кредитования. У пользователей социальной сети «В контакте» появилась возможность оформить онлайн-заявку на кредит ПАО АКБ «Абсолют Банк» «На всё про всё».

2.3 Оценка методов кредитования физических лиц в ПАО АКБ «Абсолют Банк»

Основным риском, которому подвергается Банк, является кредитный риск. Кредитный риск - это риск невозврата (неуплаты) или задержки платежа по банковскому кредиту. Управление этим риском

7

является ключевым фактором, определяющим эффективность деятельности Банка. Основными причинами риска невозврата являются:

- 1) снижение (или снижение) кредитоспособности заемщика, что проявляется в форме денежного кризиса, следствием которого для банка может стать риск снижения ликвидности;
- 2) ухудшение деловой репутации заемщика.

Кредитный риск может возникнуть для каждого отдельного кредита, предоставленного Банком, или для всего кредитного портфеля Банка (совокупный кредитный риск). Поэтому для банка важно разработать кредитную политику - документированную схему организации и систему контроля за кредитной деятельностью. Основным требованием для формирования баланса кредитного портфеля является последнее, которое должно компенсировать повышенный риск по некоторым кредитам, надежность и доходность других кредитов, [21, с. 3].

В отношении кредитов с индивидуальной оценкой в течение периода кредитования Банк осуществляет мониторинг кредитного риска заемщика с определенной периодичностью.

При оценке портфеля кредитный риск количественно определяется через коэффициент кредитного риска. Этот показатель рассчитывается как для каждого направления в целом, так и в разрезе точек продаж, а также в разрезе отдельных продуктов, а также для уполномоченных лиц, принимающих решения, экономистов, выдающих ссуды, сотрудников отдела безопасности, утверждающих выдачу кредитов.

Показатели анализируются департаментом рисков в комплексе ежемесячно и сравниваются с лимитами кредитного риска - рассчитанными значениями критических потерь, при превышении которых доходность по кредитным продуктам становится ниже требуемого минимума. Лимиты кредитного риска устанавливаются для каждого кредитного продукта, утверждаются Кредитным комитетом Банка и пересматриваются при изменении ценовых параметров продукта, но не реже одного раза в год.

3. Совершенствование системы кредитования физических лиц в ПАО АКБ «Абсолют Банк»

3.1 Мероприятия по совершенствованию процесса кредитования физических лиц в ПАО АКБ «Абсолют Банк»

В настоящее время в ПАО АКБ «Абсолют Банк» существует ряд проблем, связанных с процессом кредитованием физических лиц. Представим основные из них:

- 1) контроль уровня кредитных рисков;
- 2) контроль уровня проблемной задолженности;
- 3) несовершенный процесс работы банка с просроченной задолженностью;
- 4) отсутствие единой методики оценки кредитоспособности заемщика;
- 5) «узкая» кредитная линейка для физических лиц;

8

Для решения вышеперечисленных проблем ПАО АКБ «Абсолют Банк» необходимо разработать комплекс мероприятий, обеспечивающих контроль банка над кредитными рисками и просроченной

задолженностью.

Для минимизации уровня кредитного риска и рентабельности процесса кредитования физических лиц в ПАО АКБ «Абсолют Банк» необходимо использовать следующие методы [40, с. 30].

Кредитный комитет, который, по сути, принимает решение о выдаче кредита, с помощью такого документа может лучше оценить перспективы сделки, поскольку вся необходимая информация о кредите собрана в одном месте и в удобной форме. Нет необходимости выкапывать груды финансовых отчетов, справок, заключений и других документов [3]. Работа по составлению кредитной оценки заключается в следующем: в процессе проверки заявки клиента на получение кредита, оценки его кредитоспособности, перспективности кредитного проекта, качества и достаточности обеспечения. Кредитный инспектор получает необходимые материалы от клиента, от предприятий и банков, которые ранее взаимодействовали с ним, изучает бизнес-план, для реализации которого запрашивается кредит, посещает заемщика с целью:

проверить правильность информации доступно в бизнес-плане;

получить необходимую информацию, необходимую для получения кредитных баллов и не включенную в бизнес-план;

оценить жизнеспособность бизнес-плана и, в частности, определить способность руководства успешно его реализовать;

подсчитать активы предполагаемого заемщика, особенно те активы, которые предлагается принять в качестве обеспечения, исходя из средних рыночных цен и подлежащих принудительной продаже;

предложить заемщику принять условия, при которых у него больше всего шансов для положительного решения. После получения всей необходимой информации подготовлен кредитный обзор, в котором обобщены имеющиеся факты и изложены рекомендации и выводы кредитного инспектора [3]. В случае ухудшения финансового состояния заемщика может возникнуть опасность возврата кредита. Определив такого заемщика, необходимо принять срочные меры для предотвращения ухудшения кредитного портфеля банка. Продажа залога является последним средством. Поэтому целесообразно оценить финансовое состояние заемщика и рекомендовать меры по его улучшению. Оценку финансового состояния предприятия целесообразно проводить в разрезе статей баланса, которые влияют на кредитоспособность предприятия.

3.2 Дополнительные методы оценки кредитоспособности физических лиц как фактор совершенствования кредитования в ПАО АКБ «Абсолют Банк»

Предлагаем использовать дополнительные методы оценки кредитоспособности физических лиц в ПАО АКБ «Абсолют Банк»:

1) EGAR ApplicationScoring;

2) Система EGAR Behavior & Collection Scoring.

9

EGAR ApplicationScoring – комплексное решение по автоматизированной оценке кредитоспособности физических лиц.

Система EGAR ApplicationScoring, разработанная компанией EGAR Technology, решает задачи всесторонней оценки кредитоспособности заемщика и включает в себя как традиционные возможности скоринговых систем, так и принципиально новые элементы.

Система EGAR ApplicationScoring поддерживает следующие возможности скоринга:

расчет рисков дефолтов, убытков и досрочного погашения;

скоринг кредитных сделок с множеством объектов разной природы: созаемщиков и поручителей, объектов обеспечения;

восстановление доходов по социально-демографическим характеристикам заемщика;

предупреждение возможных фактов мошенничества;

обеспечение скорингового тестирования: автоматическое создание обоснования принятого скорингового решения и контроль соответствия операционного процесса бизнес-целям кредитной организации.

Исходными данными для работы системы является информация о ранее выданных кредитах, а также статистическая или экспертная информация о покупательской способности по отдельным рынкам.

EGAR Application Scoring позволяет реалистично оценивать кредитоспособность физического лица исходя из его социально-демографической принадлежности, а также динамики экономических показателей, независимо от наличия и состояния кредитной истории заемщика. При этом

полученный результат учитывает конкретный тип кредитного продукта, предлагаемого заемщику, и особенности локального рынка кредитования, например города или региона.

Заключение

В ходе исследования были изучены и проанализированы основные моменты по кредитованию физических лиц.

Процесс кредитования физических лиц представляет собой сделку между банком и заемщиком о выдаче денежных средств на условиях, предусмотренных кредитным договором.

В российских банках физическим лицам предоставляют следующие виды кредитования:

- потребительское кредитование;
- ипотечное кредитование;
- автокредитование;
- образовательный кредит;
- овердрафт;

10

- кредитные карты.

Каждый перечисленный вид кредита выдается на определенных условиях (кредитная ставка, срок, документы) в зависимости от коммерческого банка. Видов кредитов для физических лиц – огромное множество, поэтому каждый заемщик сможет выбрать для себя тот заем, который удовлетворяет все его потребности и соответствует его возможностям.

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.
- 11
15. Волосович 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.
- 12
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.

13

49. 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://stuservis.ru/diplomnaya-rabota/58772>