СОДЕРЖАНИЕ

|  |  |
| --- | --- |
| Введение | 3 |
| 1 Теоретические аспекты анализа кредитоспособности заемщика – физического лица в коммерческом банке | 6 |
| 1.1 Сущность кредитования физических лиц в коммерческом банке | 6 |
| 1.2 Понятие кредитоспособности заемщика – физического лица в коммерческом банке | 11 |
| 1.3 Методики оценки кредитоспособности заемщиков - физических лиц в коммерческом банке | 15 |
| 2 Анализ кредитоспособности заемщика – физического лица (на примере АО «ОТП Банк») | 21 |
| 2.1 Организационно-экономическая характеристика банка | 21 |
| 2.2 Анализ системы оценки кредитоспособности заемщика – физического лица в банке | 36 |
| 2.3 Проблемы оценки кредитоспособности заемщика - физического лица в коммерческом банке и направления совершенствования | 45 |
| Заключение | 52 |
| Список использованных источников | 54 |

ВВЕДЕНИЕ

Развитие банковской системы, и особенно в России, сыграло очень важную роль в формировании понятия «кредитоспособность». Кредитоспособность впервые появилась в 18 веке. Однако даже до этого кредиторы уже интересовались кредитоспособностью заемщиков, но эти попытки вообще не были систематическими и носили разрозненный характер. «Кредитоспособность» появилась в экономической литературе как оценка кредитоспособности заемщика, чем она и является сегодня.

Основной целью оценки кредитоспособности физического лица (заемщика) является анализ и оценка рисков, связанных с предоставлением кредита этому лицу. Одним из наиболее важных и первоочередных направлений деятельности коммерческих банков является кредитование своих клиентов. Прежде чем банк примет решение о предоставлении кредита клиенту, проводится оценка кредитоспособности заемщика, т.е. его способности к погашению долга, так как этот критерий имеет первостепенное значение.

Сейчас данная тема является актуальной, поскольку кредитные операции банков лидируют не только с точки зрения размера их капитала, но и с точки зрения прибыльности. Банки также проверяют способность потенциальных клиентов погасить основную сумму кредита в течение определенного периода времени и выплатить проценты, связанные с использованием кредита. Кроме того, существуют значительные проблемы со своевременным погашением кредитов, приобретенных физическими лицами, и эта проблема затрагивает практически все банковские учреждения. Чтобы решить эту проблему, кредитоспособность заемщика должна быть качественно оценена на этапе рассмотрения заявки от потенциального заемщика, и необходим системный подход к оценке и пересмотру характера потенциального заемщика. В некоторых банках кредитный анализ проводится экспертами, которые полагаются на свой опыт и интуицию, что не очень хорошо, поскольку привносит в процесс принятия решений субъективные суждения, которые не подкрепляются должным образом.

Актуальность этой темы также обусловлена тем фактом, что банкам необходимо снижать риски в своих кредитных операциях. Эта возможность достигается на основе изучения кредитоспособности клиентов коммерческого банка и в то же время организации кредитования с учетом лимитов использования кредита.

Целью дипломной работы является проведение анализа кредитоспособности заемщика - физического лица в коммерческом банке (на примере АО «ОТП Банк»).

Можно выделить следующие задачи:

* рассмотреть сущность кредитования физических лиц в коммерческом банке;
* изучить понятие кредитоспособности заемщика – физического лица в коммерческом банке;
* разобрать методики оценки кредитоспособности заемщиков - физических лиц в коммерческом банке;
* дать организационно-экономическую характеристику банка;
* выполнить анализ системы оценки кредитоспособности заемщика – физического лица в банке;
* определить проблемы оценки кредитоспособности заемщика - физического лица в коммерческом банке и направления совершенствования.

Объект исследования - АО «ОТП Банк».

Предмет исследования – экономические отношения по поводу оценки кредитоспособности заемщика - физического лица в коммерческом банке.

Методологическую основу исследования составляют общенаучные методы познания: диалектический, историко-правовой, логический, изучения документов, метод системного подхода, нормативный.

Структура работы: работа состоит из введения, двух глав, заключения и списка использованной литературы.