СОДЕРЖАНИЕ

Введение… 3

1. Теоретические аспекты оценки кредитоспособности 6 заемщика……….………………………………………………………….
   1. Понятие кредитоспособности заемщиков и подходы к ее 6

оценке………………………………………….

…………………………..

* 1. Кредитование физических лиц в коммерческом банке:

особенности организации, методы и средства обеспечения 12

1. Современная практика организации комплексной оценки

кредитоспособности заемщиков на примере Банк ВТБ (ПАО). 23

……………………………………………………………………..

2.1. Характеристика Банка и анализ его кредитного

портфеля……………………………………………………………….. 23

* 1. Методика оценки кредитоспособности заемщика… 33

1. Проблемы проведения комплексной оценки кредитоспособности заемщика и рекомендации по их устранению 39

Заключение… 43

Список использованных источников 46

ВВЕДЕНИЕ

Оценка кредитоспособности заёмщика является одной из самых важных деятельностей кредитования в банках, но наряду c этим и одной из самых уязвимых. Почему это актуально? Гораздо легче предотвратить, нежели исправить. Это касается и банковских продуктов, особенно такого, как кредитования физических лиц.

Кредитование физических лиц – это одно из самых выгодных направлений для банка c точки зрения получения прибыли. Однако, вместе c этим возникают и соответствующие кредитные риски. Методики оценки кредитоспособности заемщиков – физических лиц позволяют минимизировать данные риски, тем самым давая банку возможность увеличивать объемы своей деятельности, не увеличивая при этом возможные потери.

На данном этапе существует множество разных методик оценки кредитоспособности заемщиков — физических лиц, банки зачастую используют комплексный подход, анализируя финансовое состояние заемщика с помощью различных критериев и показателей его оценки, а также применяя индивидуальный подход в конкретных случаях (кредитование таких социальных групп, как военнослужащие, многодетные и другие клиенты с льготами).

Несмотря на то, что в данное время каждый банк применяет свою методику, которая дает результат, в целом данная отрасль требует постоянного совершенствования и модернизации, ввиду постоянного увеличения общего объема кредитования, потеря актуальности информации, изменения в законодательной базе и другие немаловажные факторы

Целью написания дипломной работы является выявление наиболее уязвимых мест в процессе оценки кредитоспособности заемщика предложение и улучшение методики оценки кредитоспособности физических лиц.

Для того чтобы выполнить поставленные цели необходимо решить следующие задачи:

* раскрыть понятие термина «кредитоспособность заемщика»;
* рассмотреть международную практику оценки кредитоспособности и сравнить с той, что применяется в нашей стране;
* изучить методики оценки кредитоспособности заемщика, который сейчас используются на примере Публичного акционерного общества Банка ВТБ;
* выявить недостатки действующих методик;
* оценить возможные риски и предложить пути решения данных проблем.

Объектом исследования является Банк ВТБ (ПАО).

Предмет исследования - экономические отношения по поводу оценки кредитоспособности заемщика — физического лица.

При написании работы теоретической базой послужили труды российских и зарубежных экономистов в области банковской деятельности и экономики, статьи периодических изданий в области экономики, нормативно-правовые акты банковских законодательств и интернет ресурсы.

Анализ проводился на действующей методике кредитоспособности Банка ВТБ (ПАО). Отчетным периодом являются 3 последние года.

Выпускная квалификационная работа состоит из введения, трех глав, заключения, списка используемых источников.

Во введении рассмотрены актуальность исследуемой темы; цель написания выпускной квалификационной работы; задачи, способствующие раскрытию темы; использованные источники информации и краткое содержание работы.

В первой главе изложены основные аспекты термина

«кредитоспособность заемщика», показатели, используемые для её оценки.

Во второй главе описана методика определения кредитоспособности физического лица и проблемы, возникающие у Банка ВТБ (ПАО) при оценке и при применении методики оценки заемщика.

В третьей главе выявлены проблемы, которые влияют на экономический уровень банка, а также предложения по улучшению методики оценки заемщика Банка ВТБ (ПАО).

В заключении сделаны выводы по проведенной работе.