

МИНОБРНАУКИ РОССИИ
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«САРАТОВСКИЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ ИССЛЕДОВАТЕЛЬСКИЙ
ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ИМЕНИ
Н.Г. ЧЕРНЫШЕВСКОГО»

Кафедра финансов и кредита

АВТОРЕФЕРАТ

на выпускную квалификационную работу (магистерскую работу)

по направлению 38.04.01 Экономика

профиль «Финансовое планирование»

студентки 3 курса экономического факультета

Кулешовой Яны Вадимовны

**Тема работы: «Совершенствование оценки кредитоспособности
заемщиков ПАО Банка ФК «Открытие»**

Научный руководитель:

доцент кафедры финансов и кредита,

к.э.н., доцент

_____ Е. В. Чистопольская

Зав. кафедрой финансов и кредита,

к.э.н., доцент

_____ О. С. Балаш

Саратов 2023

Актуальность исследования. Развитие банковского сектора в России имеет неравномерный характер. Крупные кризисы в экономике страны приводили к крушению крупнейших кредитных институтов. Проводимая в стране экономическая реформа открыла новый этап и задачи в развитие банковского дела. И современное состояние экономики страны стимулирует увеличение количества кредитов, выдаваемых физическим и юридическим лицам.

Уже сейчас рынок кредитования населения и бизнеса развивается ускоренными темпами. Получается, что кредитование становится одним из наиболее динамичных направлений развития банковской отрасли, что связано в первую очередь с потребностью банков в новых прибыльных кредитных продуктах. Коммерческие банки характеризуются тем, что основную деятельность выполняют активные операции. Основа активных операций состоит из кредитных операций, и соответственно эффективность их реализации, их осуществления, состоит в прибыльности банка.

Поэтому усовершенствование и развитие оптимальной системы кредитования является условием стимулирования вовлечения в процесс кредитования все большего числа потребителей, делают кредит доступным средством пользования каждого потребителя.

В отечественной и зарубежной литературе интерес к данной теме довольно большой. В работе использовались нормативные документы, учебники, а также периодические издания и интернет-ресурсы, что позволило рассмотреть тему как с точки зрения теории, так и ознакомиться с темой с практической стороны, с информацией непосредственно работающих в банковской сфере. Теме систем кредитования посвящено немало российских и зарубежных трудов, которые использовались в работе, авторами которых являются Разумова И.А., Журавлева Н.В., Каменецкий М.И., Лаврушин О.И., Боннер Е.А.

Однако, проведенный анализ литературы показывает, что многие российские банки нуждаются в усовершенствовании методик оценки

кредитоспособности заемщиков, разработке современных цифровых технологий в данном вопросе, применении зарубежного опыта, интеграции его в отечественные банки.

Потому вопрос разработки мероприятий по совершенствованию методик кредитоспособности заемщика является актуальным и значимым на сегодняшний день, особенно в период растущих санкций и скорых изменений банков под современные реалии.

Актуальность исследования определяется необходимостью изучения и скорейшего разрешения проблем, связанных с совершенствованием оценки кредитоспособности заемщиков.

Цель исследования - проанализировать эффективность методики оценки кредитоспособности заемщиков ПАО Банка ФК «Открытие» и разработать по данным результатам анализа мероприятий по совершенствованию оценки кредитоспособности заемщика.

Задачи исследования:

- изучить кредитную политику как основной инструмент достижения стратегических целей коммерческого банка;
- описать организацию процесса управления кредитным риском в коммерческом банке;
- охарактеризовать кредитоспособность заемщика и методы ее оценки;
- провести сравнительный анализ кредитной политики ПАО Банка ФК «Открытие»;
- проанализировать методики оценки кредитоспособности заемщика, используемые ПАО Банка ФК «Открытие»;
- провести анализ эффективности методики оценки кредитоспособности заемщиков банка;
- разработать мероприятия по совершенствованию оценки кредитоспособности заемщика.

Объектом исследования выступает кредитоспособность заемщика.

Предметом исследования являются методы оценки кредитоспособности заемщика ПАО Банка ФК «Открытие».

Методологической основой исследования послужил широкий спектр методов научного исследования. В работе использованы сравнительно-правовой, системно-правовой методы, метод логического анализа и некоторые другие частно-научные методы исследования.

Теоретической основой исследования явились труды российских ученых в области экономики и банковского дела: М.А. Абрамова, Г.А. Аболихина, Л.С. Александрова, О.П. Боброва, Н. Брук, В.А. Гамза, И.Б. Ткачук, И.М. Жилкин, М.М. Дибирова, Е.А. Звонова, В.Д. Топчий, Р.А. Исаев, А.А. Казимагомедов и других.

В монографиях указанных авторов анализируется развитие банковской системы, множество ее взаимосвязанных субъектов и подсистем, многовариантность и тенденции развития.

Информационная база: нормативно-правовые акты, учебные пособия, статьи из периодической печати ведущих специалистов в банковской сфере, в том числе, затрагивающих проблему оценки кредитоспособности заемщиков, физических и юридических лиц.

Практическую часть информационной базы исследования составили федеральные законы и нормативно законодательные акты Российской Федерации о банках и банковской деятельности, использовался анализ документов организации, методы наблюдения и анализ документов ПАО Банка ФК «Открытие».

Структура исследования состоит из введения, трех глав, заключения, списка использованных источников и приложений.

Основное содержание работы. Первая глава работы «**Теоретические аспекты оценки кредитоспособности заемщика**» посвящена теоретическим аспектам темы.

В первом параграфе рассматриваются основные понятия, категории, субъекты и объекты коммерческого банка.

Коммерческий банк играет важную роль в деятельности любой организации или человека: клиенты физические лица через банк получают заработную плату, берут потребительские кредиты, ипотеки, открывают бизнес за счет кредитов, накапливают пенсии, производят коммунальные и платежи. Клиенты юридические лица также, пользуются кредитами в банке, но также и обслуживают свой бизнес (открывают расчетные счета в банках, платят сотрудникам заработную плату через банки). Таким образом, в современных условиях ни физические, ни юридические лица не могут функционировать без взаимосвязи с коммерческими банками.

Коммерческий банк осуществляет свою деятельность согласно основной цели – получение прибыли. Это является целью банка в широком смысле. И каждый банк устанавливает свои цели существования, которые направлены на решение определенных вопросов:

- определяются основные направления деятельности банка, здесь определяется, какие продукты банк будет предоставлять клиентам;
- также решаются инструменты и методы, какими будут достигнуты цели;
- результаты SWOT-анализа, позволяющего выявить и структурировать сильные и слабые стороны банка, а также потенциальные возможности его развития и угрозы, способные их нейтрализовать;
- система, которая будет предотвращать риски, оказывающие негативное влияние на банк.

Таким образом, каждый коммерческий банк устанавливает цели своего существования, которые формируются от установленной в банке стратегии. При этом, кредитная политика выступает основным инструментом достижения стратегических целей коммерческого банка.

Второй параграф «Организация процесса управления кредитным риском в коммерческом банке».

В настоящее время банки вынуждены сопротивляться большому количеству вызовов других банковских организаций, а кроме того, большая конкуренция диктует свои условия. Безусловно все это вызывает определенное давление на деятельность банков, и вынуждает их оптимально использовать все силы и резервы с максимальной отдачей. В таком затруднительном положении остро встают вопросы и задачи наличия необходимого количества капитала, ликвидности, и других рисков. Бесспорное воздействие несут в себе внешние факторы, которые негативно сказываются на деятельности коммерческих банков, в связи с чем им приходится четко и слаженно маневрировать для минимизации возникающих рисков. Основной задачей политики управления кредитными рисками в коммерческом банке считается достижение максимальной прибыли, при этом берется во внимание то, что данные риски не должны превышать размер предельно-допустимого значения. На современном этапе времени существует достаточное количество способов и приемов для регуляции кредитных рисков. Кроме того, стоит отметить, что только неукоснительное использование двух основополагающих методов позволяют избежать больших рисков. Прежде всего это высокий профессионализм сотрудников банка, а также сама организация управления рисками должна быть на высшем уровне. Эффективность такой системы предполагает высококачественную реализацию концепции кредитной политики, а также формирование специального отдела, в функционал которого будет входить ответственность за неукоснительное соблюдение правил контроля кредитными рисками всеми структурами банка.

Одним из основных инструментов управления кредитным риском выступает методика оценки кредитоспособности заемщика, которую наиболее подробно рассмотрим следующим этапом исследования.

Третий параграф посвящен кредитоспособности заемщика и методам ее оценки.

Главная доходная статья коммерческого банка – кредит, с которого банк получает проценты от заемщика. В целом, система банковского кредитования включает в себя следующие этапы:

1. Рассмотрение кредитной заявки и собеседование с заемщиком;
2. Изучение кредитоспособности клиента;
3. Подготовка и заключение кредитного договора, предоставление кредита. После того как внимательно были изучены все документы, представленные потенциальным заемщиком, принимается решение о продолжении работы с клиентом или отказе ему в выдаче кредита.
4. Кредитный мониторинг и возврат кредита.

Таким образом, система кредитования представляет собой процесс выдачи кредита, такой экономической категории, в ходе которой между субъектами возникают взаимоотношения, связанные с перераспределением временно свободных денежных средств на условиях срочности, платности и возвратности. Вся сущность и значимость кредита проявляется в его функциях.

Однако, на сегодняшний день существует не мало проблем в части оценки кредитоспособности заемщика, многие из них не эффективные, и мало результативные, так как в банках наблюдается наличие просроченных задолженностей, не выплаченных ссуд от заемщиков.

Глава 2. называется **«Анализ кредитоспособности клиента банка»**

Первый параграф посвящен сравнительному анализу кредитной политике ПАО Банка ФК «Открытие».

Банк «Открытие» является одним из самых крупнейших банков на российском рынке, развивается уже более 30 лет, имеет высокие оценки в разнообразных рейтингах. Процесс кредитования в банке обеспечивается кредитной политикой. Кредитная политика банка – программа и направление действий кредитной организации в области предоставления займов

юридическим и физическим лицам. В основе кредитной политики лежит приемлемое для финансовой организации соотношение риска-доходности проводимых операций.

Кредитная политика банка имеет свои особенности с учетом современных реалий. Так, в 2022 г. основной акцент банка был направлен на привлечении новых клиентов и оптимизации процесса обслуживания кредитов. Многие показатели банка за данный период выросли в динамике: на 17% увеличилась клиентская база, уровень достаточности капитала составил около 17%, что положительно, в такой не простой период, когда многие банки, попав по санкции, прекращали свою деятельность.

Таким образом, исследуемый банк является одним из крупнейших банков в России, строит кредитную политику в соответствии с современными реалиями. Так, активы на конец 2022 г. составляют 3,1 трлн рублей, а регуляторный капитал – 423 млрд рублей. Объем кредитов до резервов – 2,2 трлн, столько же приходится и на средства клиентов. Банк «Открытие» успешно развивается, не смотря на продажу банку ВТБ в конце 2023 г.

Второй параграф «Методики оценки кредитоспособности заемщика, используемые ПАО Банка ФК «Открытие»

В ходе прохождения практики были установлены четыре этапа процесса кредитования физических лиц в банке «Открытие». Охарактеризуем данные этапы.

Первый этап кредитования – подготовка документов. Прежде всего заполняется кредитная заявка, в которой указываются персональные данные, информация о доходе и трудоустройстве заемщика, цель привлечения кредита, сумма и валюта, срок и порядок погашения, уплаты процентов, предлагаемое обеспечение, например залог имущества, гарантии физических, юридических лиц, поручительство.

Второй этап кредитования – рассмотрение заявки на кредит. На этом этапе проводится оценка кредитоспособности возможного заемщика,

проверяется подлинность предоставленных документов, принимается решение о выдаче займа.

Третий этап кредитования – заключение договора. Если принято положительное решение о выдаче кредита банком «Открытие», между заемщиком и банком заключается договор займа. В нем указываются размер, срок кредита, порядок его погашения, проценты за использование средств и другие условия кредитования.

Четвертый этап кредитования – контроль за выполнением договора и погашение.

Таким образом, подведем итог о том, что в банке «Открытие» используется своя методика для оценки кредитоспособности заемщика. Причем, для оценки кредитоспособности юридических лиц применяется стандартная методика, как и во многих других банках. А вот для оценки кредитоспособности физических лиц интегрирована собственная методика.

Глава 3. называется «Совершенствование кредитной политики ПАО Банка ФК «Открытие».

Первый параграф посвящен анализу эффективности методики оценки кредитоспособности заемщиков банка.

В исследовании дана характеристика определения кредитоспособности банком «Открытие» своих основных клиентов – физически лиц и юридических лиц – частных компаний. Прямым показателем эффективности данной методики является доля просроченных суд у банка «Открытие». Форс-мажорные обстоятельства, непредвиденные расходы, семейные неурядицы – причины, по которым люди нарушают условия своего кредитного договора, многообразны. Также, один из больших и главных недостатков скоринга в банке «Открытие» – это отсутствие оперативности данных, и внесение соответствующих оперативных изменений в критерии оценки потенциального заемщика. Например, в системе есть критерий, если у заемщика имеется в собственности транспортное средство, то это выступает плюсом, и будет оказывать положительное влияние на принятие решения об

оценке кредитоспособности. Однако, уже в 2022 г. с учетом современных реалий данный фактор не оказывает такого большого действия, так как не оказывает нужного весомого влияния на финансовое состояние заемщика. Таких неактуальных, не оперативных критериев можно привести несколько. Поэтому банку «Открытие» необходимо адаптировать методику оценки кредитоспособности под современные реалии.

Второй параграф посвящен мероприятиям по совершенствованию оценки кредитоспособности заемщика.

Банком «открытие» применение новой методике позволит реализацию деятельности с наибольшей отдачей, укрепление позиций на рынке банковских услуг. Оценка реализуется посредством присвоения баллов на основании оценки того или иного параметра, суммировании данных баллов, выдвижении итогового балла, и соответственно присвоения класса кредитоспособности, на основании которого принимается решение о кредитовании.

Применяемая в банке «Открытие» методика оценки кредитоспособности заемщиков не определяется как полностью эффективная. Она позволяет минимизировать банку «Открытие» долю просроченных платежей, однако, в ходе исследования были выявлены недостатки.

Таким образом, внедряя предложенную методику банку удастся снизить долю неработающих кредитов.

Заключение. В соответствии с поставленной целью проанализировать эффективность методики оценки кредитоспособности заемщиков ПАО Банка ФК «Открытие» и разработать по данным результатам анализа мероприятий по совершенствованию оценки кредитоспособности заемщика, в выпускной квалификационной работе решены поставленные задачи. Так, оценка кредитоспособности клиента банком проводится для установления финансовой состоятельности заемщика и расчета суммы обязательных резервов, формируемых коммерческими банками под выданные ссуды. Банки в основном применяют три метода оценки кредитоспособности клиента:

организационный (анализируются учредительные документы); финансовый (анализируются финансовые отчеты); сравнительный (рассчитываются и анализируются финансовые показатели). Однако, на сегодняшний день существует не мало проблем в части оценки кредитоспособности заемщика, многие из них не эффективные, и мало результативные, так как в банках наблюдается наличие просроченных задолженностей, не выплаченных ссуд от заемщиков.

Для практической части исследования был определен коммерческий банк ПАО Банк «ФК Открытие». Исследуемый банк является одним из крупнейших банков в России, строит кредитную политику в соответствии с современными реалиями. Так, активы на конец 2022 г. составляют 3,1 трлн рублей, а регуляторный капитал – 423 млрд рублей. Объем кредитов до резервов – 2,2 трлн, столько же приходится и на средства клиентов. Банк «Открытие» успешно развивается, не смотря на продажу банку ВТБ в конце 2023 г. Планируется, что в 2023 г. средства клиентов вырастут на 9%, до 2,4 трлн рублей. Число розничных клиентов – увеличится на 6%, до почти 4 млн. А портфель кредитов – на 13%, до 2,4 трлн рублей.

В банке «Открытие» используется своя методика для оценки кредитоспособности заемщика. Причем, для оценки кредитоспособности юридических лиц применяется стандартная методика, как и во многих других банках. А вот для оценки кредитоспособности физических лиц интегрирована собственная методика. К тому же, нельзя не отметить, что в 2022 г. произошло слияние банков Открытие и ВТБ, точнее банк ВТБ купил банк «Открытие» и нормативы оценки кредитоспособности постепенно перестраиваются под стандарты банка ВТБ. Оценка кредитоспособности, на первый взгляд стандартна, при оценке физического лица, и включает в себя проверку документов, проверку сведений о работе проверку кредитной истории с разрешения заемщика, а также составление анкеты заемщиком. Все данные загружаются, и проверка в банке «Открытие» реализуется автоматически, посредством технологий, описанных в работе. По итогу для

банка формируется картина о кредитоспособности заемщика, а клиент – заемщик, получает итоговый короткий ответ – заявка одобрена или заявка отклонена. Зачастую, не только заемщик, но и сотрудник банка, принимающий заявку (не кредитный специалист), не знают причин отказа в кредите.

Банк «Открытие» для определения кредитоспособности юридических лиц использует стандартную методику, которую применяют большинство банков. Тогда как для определения кредитоспособности заемщика – физического лица, банк применяет интегрированную методику.

Этапы анализа полученной заявки на кредит в банке «Открытие» включают в себя написание заявки, верификацию документов, предварительную оценку заемщика менеджером банка, проверку кредитной истории, проверку данных в анкете заемщика, анализ способности клиента погашать кредит, структурирование сделки и формирование решения по кредитной заявке.

В исследование было проведено практическое действие по оценке кредитоспособности юридического лица, по данным банка. Была опробована методика в части ее удобства, применяемости, наполненности данных. По результатам проделанной работы дана оценка кредитоспособности заемщику.

По оценке методики можно назвать достаточно эффективной, так как доля просроченных кредитов в банке по итогам 2021 г. по кредитам юридических лиц составила чуть больше 6%, по кредитам физических лиц, 5%, что положительно. Однако, в ходе исследования были выявлены недостатки в части оценки кредитоспособности заемщика:

- большая трудоемкость оценки кредитоспособности;
- при обработке документов часто допускаются ошибки и неточности;
- банк «Открытие» предъявляет достаточно жесткие требования к заемщикам;

– главным недостатком существующей системы скоринга физических лиц коммерческим банком является то, что она очень плохо адаптируема;

– используемая система скоринговых коэффициентов давно не корректировалась в соответствии с текущей ситуацией в экономике.

Следует отметить, что применяемая в банке «Открытие» методика оценки кредитоспособности заемщиков не определяется как полностью эффективная. Она позволяет минимизировать банку «Открытие» долю просроченных платежей, однако, в ходе исследования были выявлены недостатки. На основании данных недостатков актуальны к разработке мероприятия по усовершенствованию оценки кредитоспособности в банке. Такие мероприятия были предложены, по результатам характеристики которых сделан вывод о том, что эффект от реализации программы по усовершенствованию методики оценки кредитоспособности юридических лиц в банке «Открытие» предполагается значительный: повышение точности оценки кредитоспособности заемщиков и, как следствие, сокращение уровня просроченной задолженности по выданным кредитам, а это, в свою очередь, приведет к улучшению финансовых результатов банка. Таким образом, внедряя предложенную методику банку удастся снизить долю неработающих кредитов.