

**ВЫПУСКНАЯ КВАЛИФИКАЦИОННАЯ РАБОТА
ПО ПРОГРАММЕ БАКАЛАВРИАТА**

ТРОФИМОВА ЕЛЕНА ЕВГЕНЬЕВНА

**КРЕДИТОСПОСОБНОСТЬ ЗАЕМЩИКА ФИЗИЧЕСКОГО
ЛИЦА И МЕТОДЫ ЕЕ ОЦЕНКИ**

Руководитель – к.э.н., доцент А.И. Кагарманова

Актуальность темы выпускной квалификационной работы заключается в том, что в настоящее время в отечественной практике отсутствует единая стандартизованная система оценки кредитоспособности заемщика – физического лица, поэтому коммерческие банки используют различные методы анализа, которые взаимно дополняют друг друга. Усиливающаяся конкуренция на рынке кредитных услуг и спрос населения на различные банковские продукты, заставляют банки искать пути привлечения кредитоспособных клиентов с сохранением возможности контроля потерь, поэтому возникает необходимость более качественного отбора заемщиков.

Целью данной выпускной квалификационной работы является исследование практики российских коммерческих банков в оценке кредитоспособности заемщиков – физических лиц и разработка рекомендаций по совершенствованию применяемых методов их оценки.

В рамках поставленной цели необходимо решить следующие **задачи**:

- раскрыть экономическую сущность кредитоспособности заемщика;
- изучить современное состояние аналитического инструментария методов оценки кредитоспособности заемщиков – физических лиц;
- дать экономическую характеристику исследуемого коммерческого банка;
- оценить кредитоспособность физического лица – потенциального заемщика исследуемого коммерческого банка;
- разработать рекомендации по совершенствованию методики оценки кредитоспособности заемщиков – физических лиц в исследуемом коммерческом банке.

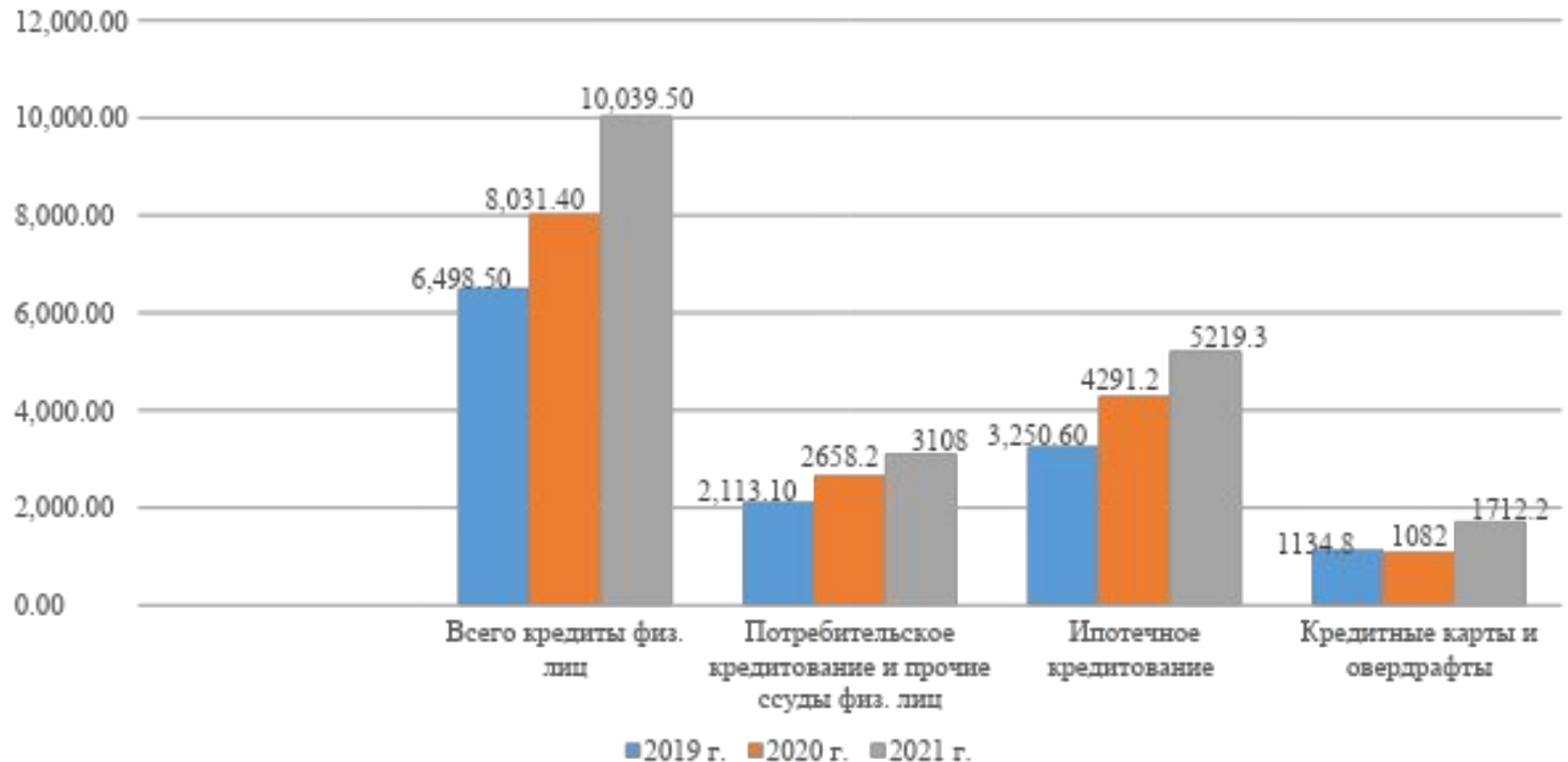
Объект исследования – ПАО Сбербанк.

Предметом исследования являются методы оценки кредитоспособности заемщиков – физических лиц.

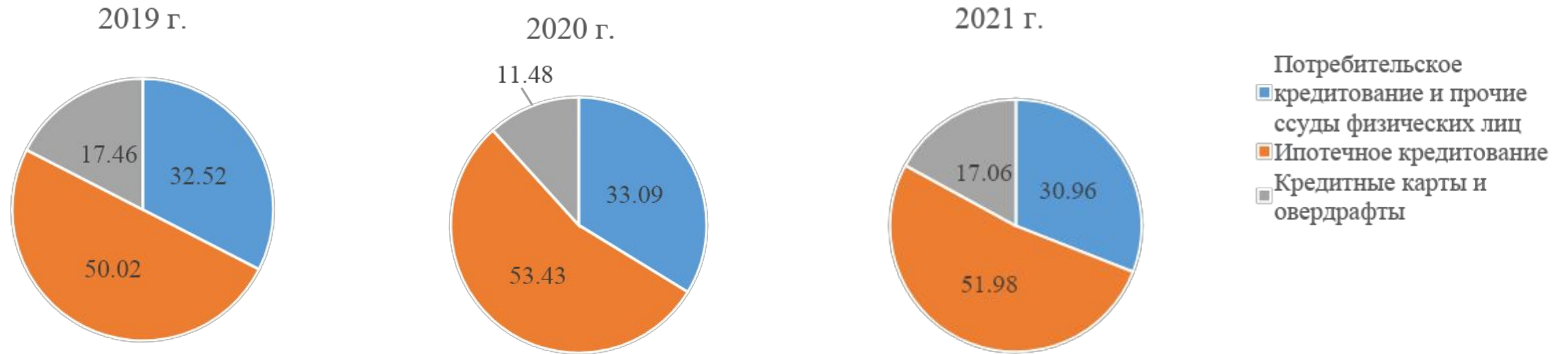
Основные финансовые показатели ПАО Сбербанк, млрд. руб.

Показатели	2019 год	2020 год	2021 год	Абсолютные изменения		Темп роста, %	
				2020 г. к 2019 г.	2021 г. к 2020 г.	2020 г. к 2019 г.	2021 г. к 2020 г.
Активы	29 958,9	36 016,0	41 165,5	+6 057,1	+5 149,5	120,22	114,30
Собственные средства	4 486,7	5 046,5	5 644,5	+559,8	+598,0	112,48	111,85
Кредитный портфель	20 363,5	23 386,4	27 095,5	+3 022,9	+3 709,1	114,84	115,86
Средства клиентов	26 235,7	33 055,5	34 152,5	+6 819,8	+1 097,0	125,99	103,32
Чистые операционные доходы (до создания резервов)	2 013,0	2 182,0	2 501,0	+169,0	+319,0	108,40	114,62
Чистая прибыль	914,8	751,8	1 245,9	-163,0	+494,1	82,18	165,72
Чистая процентная маржа, %	7,51	7,64	7,45	+0,13	-0,19	-	-
Рентабельность капитала, %	21,93	15,77	23,31	-6,16	+7,54	-	-
Кредиты юридическим лицам	13 865,0	15 355,0	17 056,0	+1 490,0	+1 701,0	110,75	111,08
Кредиты физическим лицам	6 498,5	8 031,4	10 039,5	+1 532,9	+2 008,1	123,59	125,00
Депозиты юридических лиц	7 365,0	9 125,0	10 458,0	+1 760,0	+1 333,0	123,90	114,61
Депозиты физических лиц	14 210,0	16 641,0	17 855,0	+2 431,0	+1 214,0	117,11	107,30

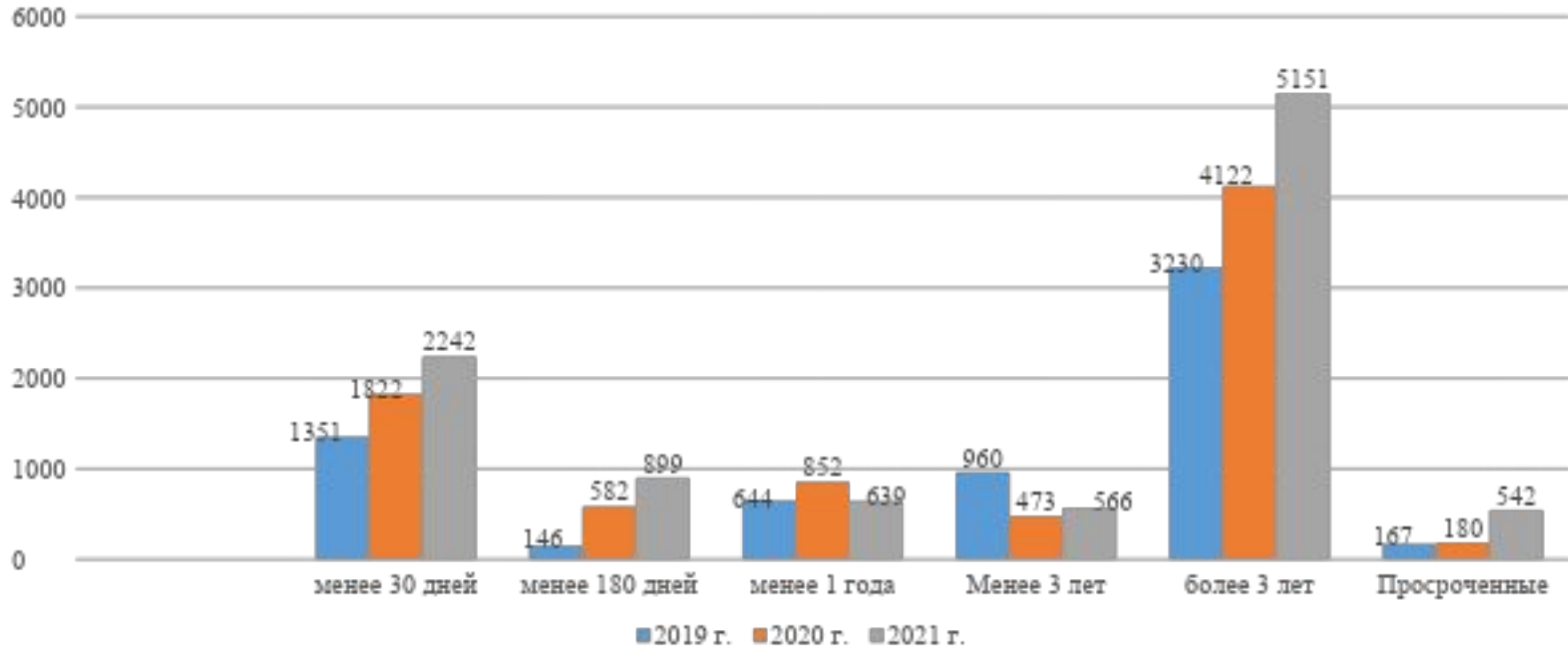
Динамика кредитования физических лиц по видам кредитования ПАО Сбербанк за 2019-2021 гг., млрд. руб.



Структура кредитного портфеля физических лиц ПАО Сбербанк в 2019-2021 гг., %



Кредитный портфель физических лиц ПАО Сбербанк в разрезе сроков предоставления, млрд. руб.



Структура просроченной задолженности по кредитам физическим лицам в ПАО Сбербанк в 2019-2021 гг., %

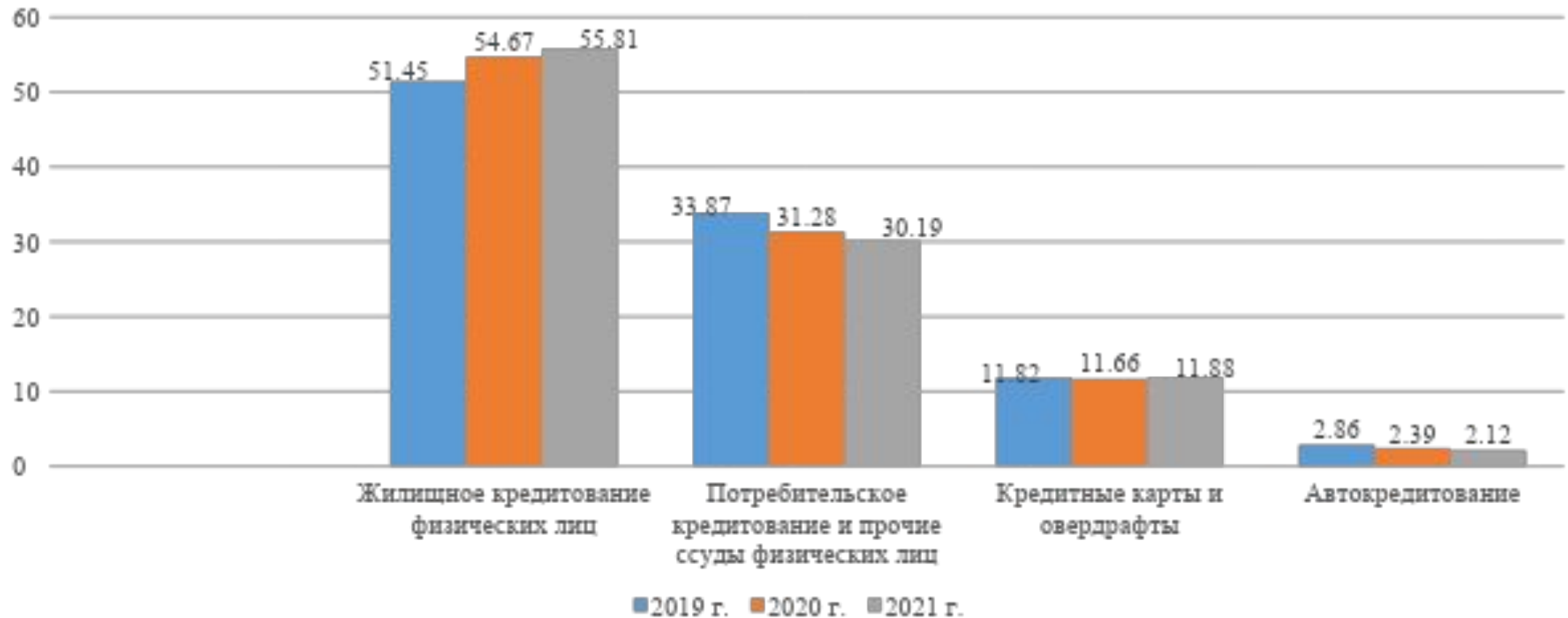
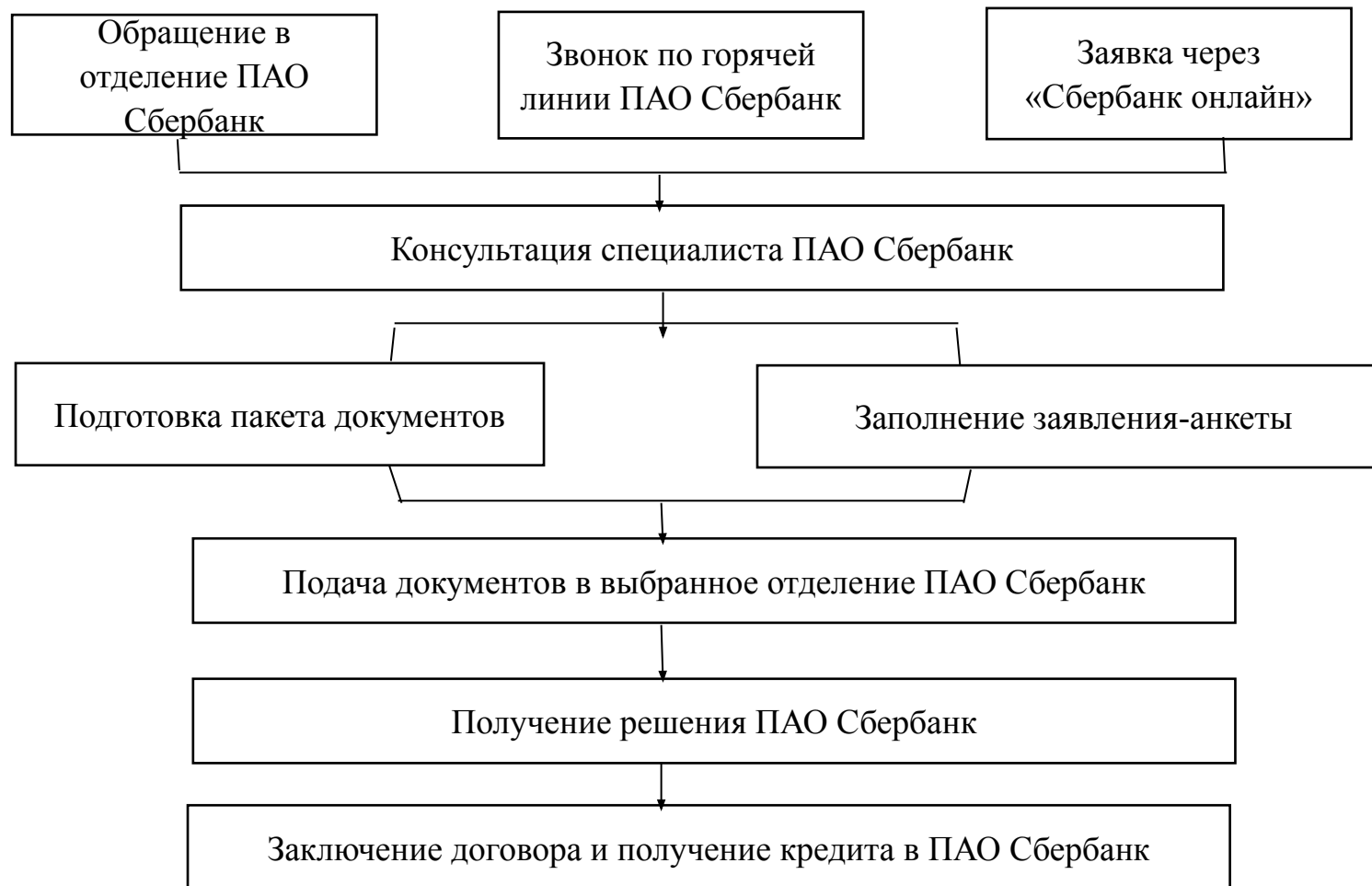


Схема получения кредита для физических лиц в ПАО Сбербанк



Оценка кредитоспособности потенциального заемщика – физического лица на примере клиента Сулейманова Ф.Л.

Наименование показателя	Значение показателя
Среднемесячный доход, руб.	32 732,98
Среднемесячный расход, руб.	7 255,29
Сумма ежемесячного платежа основного долга и процентов, которую должен осуществлять заемщик по запрашиваемому кредиту, руб.	7 850
Коэффициент кредитоспособности клиента	0,24
Коэффициент, определяющий долю расходов по ежемесячным выплатам основного долга и процентов, в его доходах	0,46
Максимальный размер кредита на основе платежеспособности заемщика, руб.	305 849,6

Расчет кредитоспособности клиента Сулейманова Ф.Л. по модели Д. Дюрана

Параметры оценки	Необходимые расчеты	Полученные баллы
Возраст	40 лет	0,3
Пол	мужской	0
Профессия	электромонтер	0,16
Работа	предприятие в общественной отрасли	0,21
Занятость	$0,059 \times 7 \text{ лет} = 0,413$	0,413
Финансовые показатели	наличие банковского счета	0,45
	наличие недвижимости	0,35
	отсутствие полиса по страхованию	0
Итого		1,883

Проблемы, связанные с оценкой кредитоспособности заемщиков – физических лиц в коммерческих банках в России и способы их решения



Проблемы, связанные с применением действующей методики оценки кредитоспособности заемщиков – физических лиц в ПАО Сбербанк, направления совершенствования методики и прогнозируемый результат



Оценка кредитоспособности заемщика Сулейманова Ф.Л. по разработанной методике

Наименование показателя	Расчет	Значение показателя
Анализ финансового положения заемщика (F_1)	$F_1 = 7\,850 \times (32\,732,98 - 7\,255,29) = 0,308$	$0,308 < 0,4 \rightarrow F_1 = 100$ баллов
Изменение доходов заемщика (F_2)	$F_2 = ((11202,2 + 11219,5 + 29712,76 + 29690,71 + 30615,32) / (29673,9 + 27465,33 + 27892,28)) - 1 = 0,323$	$0,323 > 0,1 \rightarrow F_2 = 100$ баллов
Наличие у заемщика задолженностей перед государством по налогам и штрафам (F_3)	задолженности перед государством не выявлено	100 баллов
Кредитная история заемщика (F_4)	имеется два погашенных кредита в ПАО Сбербанк. Имелась просрочка на 2 дня.	50 баллов
Срок работы заемщика на последнем месте трудоустройства (F_5)	работает на последнем месте работы 13 месяцев	50 баллов
Наличие имущества у заемщика (F_6)	имеет в совместной собственности с супругой жилую недвижимость в 54 кв. м.	50 баллов
Общая оценка финансового положения заемщика (F)	$F = 100 \times 0,7 + 100 \times 0,1 + 100 \times 0,05 + 50 \times 0,025 + 50 \times 0,025 + 50 \times 0,1 = 92,5$	92,5 баллов

Результаты применения разработанной методики

Наименование показателя	Значение
Характеристика финансового положения заемщика	Хорошее
Изменение процентной ставки кредитования для заемщика для снижения риска кредитования	+0,75%
Экономия ПАО Сбербанк	1 202,69 тыс. руб.
Доход ПАО Сбербанк при выдаче сэкономленной суммы другому заемщику	444,99 тыс. руб.

СПАСИБО ЗА ВНИМАНИЕ!