

Слайд 1

Здравствуйте, уважаемые члены аттестационной комиссии!

Тема моей выпускной квалификационной работы - **«Методы оценки платежеспособности физического лица»**

Актуальность темы исследования обусловлена тем, что проблема своевременного возвращения кредитов, выданных физическим лицам, актуальна для большинства банковских организаций. Ее решение в значительной мере зависит от качества оценки кредитоспособности потенциальных заемщиков.

Слайд 2

Целью работы является рассмотрение имеющихся методов таких как скоринговым и экспертным методом оценки платежеспособности физических, также разработка методики кредитования физического лица.

Для реализации поставленной цели были сформулированы **задачи**, представленные на слайде:

Слайд 3

Система оценки кредитоспособности клиентов коммерческого банка была рассмотрена на примере одного из крупнейших банков в России – Открытого акционерного общества «Российский Сельскохозяйственный банк» (далее АО «Россельхозбанк» или Банк), который был создан 24.04.2000 г.

Слайд 4

В ходе работы была проведена оценка кредитоспособности заемщика: по платежеспособности и по кредитной истории.

В основе показателей платежеспособности клиента физического лица лежат данные о его доходах и степени риска потери этого дохода.

И еще один вид оценки кредитоспособности клиента — это изучение его кредитной истории. Банк использует сведения, содержащиеся в заявлении на выдачу: имя, адрес местожительства, номер карты социального обеспечения. На основе этих параметров собирают данные у банков, организаций, выпускающих кредитные карточки, владельцев домов о случаях неплатежа, их длительности, способе погашения задолженности и составляют кредитную историю.

Слайд 5

Рассмотрев кредитную деятельность коммерческого банка АО «Россельхозбанк» был проведен анализ его кредитного портфеля в целом.

В настоящее время кредитный портфель выступает одним из ключевых критериев, позволяющих судить о качестве кредитной политики коммерческого банка, в т.ч. и АО «Россельхозбанк», и позволяющих прогнозировать результат кредитной деятельности отчетного периода. В целом кредитный портфель представляет собой целенаправленно сформированную в соответствии с определенной кредитной стратегией совокупность вложений в кредитруемые объекты, в том числе и уже просроченную задолженность.

Слайд 6

На основании Бухгалтерского баланса «Чистая ссудная задолженность» была сделана оценка динамики величины кредитного портфеля АО «Россельхозбанк» в

целом, который имеет отношении к общему объему выданных Банком кредитов за 2013-2015 гг. Результаты оценки представлены в таблице на данном слайде.

Слайд 7

Оценка динамики чистой ссудной задолженности (общего объема выданных банковских кредитов) АО «Россельхозбанк» за 2013-2015 гг., тыс. руб. представлена на слайде.

Результаты анализа свидетельствует об увеличении к 2014-2015 гг. чистой ссудной задолженности на 270 065 437 тыс. руб. (на 32,13 %) и на 189 219 995 тыс. руб. (на 17,04 %) соответственно.

А на 1 июля 2015 г. кредитный портфель коммерческого банка АО «Россельхозбанк» составил 1 трлн. 179 млрд. рублей.

Кроме того, необходимо отметить, что по данным Министерства сельского хозяйства, в 2015 г. АО «Россельхозбанк» вышел на первое место по кредитованию отечественного агропромышленного комплекса (АПК) с долей рынка в 76 %.

Слайд 8

Была рассмотрена динамика не только кредитного портфеля, но и роста/сокращения просроченной задолженности. Она представлена в таблице.

Исходя из приведенных данных, был сделан вывод о сокращении просроченной задолженности за анализируемый период на 25 410,10 тыс. рублей (2,48%), что говорит о повышении качества кредитного портфеля филиала. Однако данный показатель может говорить о том, что кредитные средства могли быть возвращены с помощью судебных разбирательств, после реализации заложенного имущества. Срочная задолженность выросла на 286 314,00 тыс. руб. (2,71%). Однако, в 2014 году просроченная задолженность увеличивается на 115 279,5 тыс. руб., что является негативным для банка моментом. Но уже в 2015 году вновь наблюдается ее сокращение.

Слайд 9

В ходе работы было всесторонне рассмотрено и выявлено, что построение эффективной системы управления кредитным риском является ключевым фактором финансовой устойчивости Банка.

Ориентируясь, на требования нормативных актов Банка России, а также наилучшую международную практику, Банк рассматривает в качестве базовых принципов системы управления кредитным риском:

1) независимость принятия решений: организационная независимость подразделения риск-менеджмента и прямая подчиненность руководителя Управления рисками Председателю Правления;

2) интеграция риск-менеджмента в кредитный процесс: наличие независимой экспертизы по всем операциям, несущим кредитный риск;

3) адекватность методов управления кредитным риском: соответствие методик выявления и оценки рисков характеру и масштабам операций;

4) систему делегирования полномочий: сочетание централизованного и децентрализованного механизма принятия решений при совершении операций, связанных с принятием кредитного риска.

Для целей минимизации кредитных рисков в «Россельхозбанке» используются передовые скоринговые модели разработанные аналитиками Банка.

После проведения предварительных тестов было принято решение о двух способах использования Скоринга Бюро.

Слайд 10

Были выявлены недостатки методики оценки платежеспособности заемщиков, используемой коммерческими банками, о чем свидетельствуют следующие факты:

1. Расчет производится только в способности заемщика в дальнейшем выполнять свои обязательства по кредиту и своевременно уплачивать проценты;
2. Определение платежеспособности заемщика опирается в основном на систему финансовых коэффициентов;
3. Банки не тщательно устанавливают пороговые значения показателей кредитоспособности с учетом изменившихся экономических условий;
4. Не развитая нормативная база оценки платежеспособности заемщиков; Отсутствие обязательного применения качественных методик оценки платежеспособности;
5. Отсутствие балльной оценки платежеспособности и определение класса (категорий) платежеспособности заемщика.

Слайд 11

Была предложена эффективная технология анализа финансового состояния малого предприятия:

1. Составление представителем банка баланса, отчета о прибылях и убытках, движении денежных средств на основе данных, представленных заемщиком, или первичных документов, полученных им при посещении проверяющими; финансовый анализ всех видов деятельности заемщика;
2. При составлении отчета о прибылях и убытках расходов на семью; лимит суммы ежемесячного погашения кредита не выше 70% остатка денежных средств.

Таким образом, АО «Россельхозбанк», являясь банком общенационального масштаба, должен стать эталоном банковской системы страны. Банк стремится к наивысшим стандартам обслуживания клиентов, защищает интересы каждого клиента.

Таким образом, цель работы - рассмотрение имеющихся методов таких как скоринговый и экспертный методом оценки платежеспособности физических, также разработка методики кредитования физического лица – достигнута.

Спасибо за внимание! Доклад окончен.