

Министерство образования и науки Российской Федерации
Федеральное государственное автономное образовательное учреждение
высшего образования
**«НАЦИОНАЛЬНЫЙ ИССЛЕДОВАТЕЛЬСКИЙ
ТОМСКИЙ ПОЛИТЕХНИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ»**

Институт электронного обучения _____
Направление подготовки_38.03.01
Экономика _____
Кафедра _____

ДИПЛОМНЫЙ ПРОЕКТ/РАБОТА

Тема работы:
Методы оценки кредитоспособности заемщиков-физических лиц (на примере ПАО «Банк ВТБ 24»)

УДК 336.274

Студент

Группа	ФИО	Подпись	Дата
3-ЗБ14	Трифорова Ольга Андреевна		

Руководитель

Должность	ФИО	Ученая степень, звание	Подпись	Дата
Доцент каф. экономики	Дукарт Сергей Александрович			

ДОПУСТИТЬ К ЗАЩИТЕ:

Зав. кафедрой	ФИО	Ученая степень, звание	Подпись	Дата
Профессор	Барышева Г. А.	д. э. н.		

Томск - 2016 г.

Министерство образования и науки Российской Федерации
Федеральное государственное автономное образовательное учреждение
высшего образования
**«НАЦИОНАЛЬНЫЙ ИССЛЕДОВАТЕЛЬСКИЙ
ТОМСКИЙ ПОЛИТЕХНИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ»**

Институт электронного обучения

Направление подготовки(специальность) Экономика управления на предприятии
Кафедра Экономики

УТВЕРЖДАЮ:
Зав. кафедрой
Барышева Г. А.

(Подпись) (Дата) (Ф.И.О.)

ЗАДАНИЕ

на выполнение выпускной квалификационной работы

В форме:

Дипломного проекта/работы

Студенту:

Группа	ФИО
3-3Б14	Трифоновна Ольга Андреевна

Тема работы:

Особенности учета заработной платы

Утверждена приказом директора (дата, номер)

№ 943/с от 09.02.2016 года

Срок сдачи студентом выполненной работы:

10.06.2016 год

ТЕХНИЧЕСКОЕ ЗАДАНИЕ;

Исходные данные к работе	1.Нормативные и правовые акты Российской Федерации. 2.Руководящие документы Банка России. 3.Монографии. 4.Учебники и учебные пособия.
Перечень подлежащих исследованию, проектированию и разработке вопросов	Объектом исследования является кредитование физических лиц в Банке ВТБ 24 (ПАО). Предметом исследования является технология оценки кредитоспособности физических лиц, применяемые в Банке ВТБ

	<p>24 (ПАО).</p> <p>Задачи:</p> <p>1. На основании данных о развитии рынка кредитования населения в Российской Федерации дать оценку роли кредитов физическим лицам в экономике.</p> <p>2. Проанализировать существующие подходы к определению понятия «кредитоспособность заемщика» и, на этой основе уточнить сущность этого понятия и критерии оценки кредитоспособности заемщиков – физических лиц.</p> <p>3. Рассмотреть методы, используемые банками для оценки кредитоспособности заемщиков – физических лиц и, на этой основе попытаться их систематизировать, предложив авторское видение их классификации.</p> <p>4. Рассмотреть сущность кредитного скоринга как наиболее распространенного способа оценки кредитоспособности заемщиков – физических лиц.</p> <p>5. Дать оценку организационной структуре и основным параметрам банковской деятельности Банка ВТБ 24 (ПАО).</p> <p>6. Проанализировать организацию системы оценки кредитоспособности заемщиков – физических лиц в контексте управления кредитными рисками на примере Банка ВТБ 24 (ПАО) и основные методы, используемые в данном процессе.</p> <p>7. На основании проведенного анализа сущности, критериев и основных методов оценки кредитоспособности, а также рассмотрения организации ее анализа в Банке ВТБ 24 (ПАО) предложить рекомендации по совершенствованию системы оценки кредитоспособности заемщиков – физических лиц.</p>
<p>Перечень графического материала (с точным указанием обязательных чертежей)</p>	
<p>Консультанты по разделам выпускной квалификационной работы (с указанием разделов)</p>	
<p>Раздел</p>	<p>Консультант</p>

Названия разделов, которые должны быть написаны на русском и иностранном языках:	

Дата выдачи задания на выполнение выпускной квалификационной работы по линейному графику	11.02.2016
---	------------

Задание выдал руководитель

Должность	ФИО	Ученая степень, звание	Подпись	Дата
Доцент каф. экономики	Дукарт С. А.	к. и. н.		

Задание принял к исполнению студент:

Группа	ФИО	Подпись	Дата
3-3Б14	Трифорова О. А.		

РЕФЕРАТ

Выпускная квалификационная работа 92 с, 9 рис., 16 табл., 62 источника, 2 прил.

Ключевые слова: кредитование, кредитоспособность, управление кредитными рисками, система оценки кредитоспособности заемщиков, физические лица, юридические лица, кредитный портфель, кредитный скоринг.

Объект исследования – кредитование физических лиц в Банке ВТБ 24 (ПАО). Целью исследования является анализ существующих в российской банковской практике подходов к оценке кредитоспособности физических лиц и возможных направлений их совершенствования на примере их применения в Банке ВТБ 24 (ПАО).

В процессе исследования использовался комплексный подход к объекту и предмету исследования, применялись общенаучные методы познания, а также методы сравнительного статистического и динамического анализа, абстрактно-логический метод.

В результате исследования выявлены проблемы роста платежей по кредитам и ухудшение платежеспособности заемщиков.

Основные конструктивные, технологические и технико-эксплуатационные характеристики: дипломная работа состоит из четырех частей: в первой рассмотрены теоретические основы кредитоспособности заемщиков. Во второй части рассмотрены современные методы оценки кредитоспособности и особенно подробно рассмотрен кредитный скоринг. В третьей части дана краткая характеристика хозяйственной деятельности Банка ВТБ 24 и показана технология оценки кредитоспособности физических лиц в Банке ВТБ 24. В четвертой рассмотрена социальная ответственность Банка ВТБ 24. Выпускная квалификационная работа выполнена в текстовом редакторе MicrosoftWord 10.0.

Степень внедрения: основные положения и выводы настоящей работы апробированы при прохождении преддипломной практики в ПАО «Банк ВТБ 24».

Область применения: в аналогичной сфере деятельности – банковской деятельности.

Экономическая эффективность / значимость работы. Внедрение и использование автоматизированной системы оценки кредитоспособности заемщика и принятия решений SAS CreditScoringforBanking позволит Банку ВТБ 24 повысить качество кредитного портфеля за счет минимизации кредитных рисков, увеличить точность оценки заемщика, уменьшить уровень невозвратов, снизить формируемые резервы на возможные потери по кредитным обязательствам.

Определения, обозначения, сокращения, нормативные ссылки

ПАО – публичное акционерное общество

БКИ – бюро кредитных историй

НМА – нематериальные активы

Кредитоспособность – способность юридического или физического лица полностью и в срок рассчитаться по своим долговым обязательствам.

Скорринговая система – это алгоритм или методика, основная идея которой состоит в том, чтобы использовать историю кредитных взаимоотношений банка с клиентами в прошлом для оценки кредитных рисков и кредитоспособности в настоящем с получением на «выходе» показателя в баллах, позволяющей отнести заемщика к той или иной целевой группе клиентов.

КСО – это система этических норм и ценностей, а также последовательных экономических, экологических и социальных мероприятий компании, реализуемых на основе постоянного взаимодействия с заинтересованными сторонами и направленных на снижение нефинансовых рисков, это обязательство по долгосрочному улучшению имиджа и деловой репутации компании, росту капитализации и конкурентоспособности, обеспечивающим прибыльность и устойчивое развитие предприятия.

ПЛАНИРУЕМЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ОБУЧЕНИЯ ПО ООП ДЛЯ БАКАЛАВРОВ

Код результата	Результат обучения (выпускник должен быть готов)	Требования ФГОС, критериев и/или заинтересованных сторон
<i>Универсальные компетенции</i>		
P1	Осуществлять коммуникации в профессиональной среде и в обществе в целом, в том числе на иностранном языке, разрабатывать документацию, презентовать и защищать результаты комплексной экономической деятельности.	Требования ФГОС (ОК-14; ПК-9; 11)
P2	Эффективно работать индивидуально, в качестве <i>члена команды</i> , состоящей из специалистов различных направлений и квалификаций, с делением ответственности и полномочий за результаты работы и готовность <i>следовать корпоративной культуре</i> организации	Требования ФГОС (ПК-11; ОК-1,7,8)
P3	Демонстрировать <i>знания</i> правовых, социальных, этических и культурных аспектов хозяйственной деятельности, осведомленность в вопросах охраны здоровья и безопасности жизнедеятельности.	Требования ФГОС (ОК-2;3;16; 15)
P4	<i>Самостоятельно учиться</i> и непрерывно <i>повышать квалификацию</i> в течение всего периода профессиональной деятельности	Требования ФГОС (ОК-2; 9,10,11) Критерий 5 АИОР (2.6), согласованный с требованиями международных стандартов <i>EUR-ACE</i> и <i>FEANI</i>
P5	Активно пользоваться основными методами, способами и средствами получения, хранения, переработки информации, навыками работы с компьютером как средством управления информацией, работать с информацией в глобальных компьютерных сетях	Требования ФГОС (ОК - 13; ПК-1,3,510)
<i>Профессиональные компетенции</i>		
P6	Применять знания математических дисциплин, статистики, бухгалтерского учета и анализа для подготовки исходных данных и проведения расчетов экономических и социально-экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов на основе типовых методик с учетом действующей нормативно-правовой базы;	Требования ФГОС (ПК-1, ПК-2; ПК-3;4;5 ПК-7; ОК-5; ОК-4; ОК11,13)

Код результата	Результат обучения (выпускник должен быть готов)	Требования ФГОС, критериев и/или заинтересованных сторон
Р7	принимать участие в выработке и реализации для конкретного предприятия рациональной системы организации учета и отчетности на основе выбора эффективной учетной политики, базирующейся на соблюдении действующего законодательства, требований международных стандартов и принципах укрепления экономики хозяйствующего субъекта;	Требования ФГОС ПК-5; ПК-7; ОК-5,8
Р8	Применять глубокие знания основ функционирования экономической системы на разных уровнях, истории экономики и экономической науки для анализа социально-значимых проблем и процессов, происходящих в обществе, и прогнозировать возможное их развитие в будущем	Требования ФГОС ОК-3,4; ПК-4,6,8,14,15);
Р9	Строить стандартные теоретические и эконометрические модели исследуемых процессов, явлений и объектов, относящихся к области профессиональной деятельности, прогнозировать, анализировать и интерпретировать полученные результаты с целью принятия эффективных решений.	Требования ФГОС ПК-6; ПК-5; ПК-7; ПК-13;; ПК-8;
Р10	На основе аналитической обработки учетной, статистической и отчетной информации готовить информационные обзоры, аналитические отчеты, в соответствии с поставленной задачей, давать оценку и интерпретацию полученных результатов и обосновывать управленческие решения.	Требования ФГОС ПК-4; ПК-5 ПК-7;8 ПК-10; ПК-13; ПК-5 ОК-1;2;3; ОК-6; ОК-13
Р11	Внедрять современные методы бухгалтерского учета, анализа и аудита на основе знания информационных технологий, международных стандартов учета и финансовой отчетности	Требования ФГОС ПК-10;12 ОК-12
Р12	осуществлять преподавание экономических дисциплин в общеобразовательных учреждениях, образовательных учреждениях начального профессионального, среднего профессионального, высшего профессионального и дополнительного профессионального образования.	Требования ФГОС ПК-14; ПК-15;ОК-2;
Р13	Принимать участие в разработке проектных решений в области профессиональной и инновационной деятельности предприятий и организаций, подготовке предложений и мероприятий по реализации разработанных проектов и программ с учетом критериев социально-экономической эффективности, рисков и возможных социально-	Требования ФГОС (ПК-3,4,7; 11;12;13ОК-1,7, 8)

Код результата	Результат обучения (выпускник должен быть готов)	Требования ФГОС, критериев и/или заинтересованных сторон
	экономических последствий	
Р14	Проводить теоретические и прикладные исследования в области современных достижений экономической науки в России и за рубежом, ориентированные на достижение практического результата в условиях инновационной модели российской экономики	Требования ФГОС ПК-4,9
Р15	организовывать операционную (производственную) и коммерческую деятельность предприятия, осуществлять комплексный анализ его финансово-хозяйственной деятельности использовать полученные результаты для обеспечения принятия оптимальных управленческих решений и повышения эффективности.	Требования ФГОС (ОК – 7, 8, 12, 13; ПК – 1, 2, 3, 4, 5, 6, 7,10, 11, 13)

Оглавление

Введение.....	11
1 Теоретико-методологические вопросы оценки кредитоспособности заемщиков-физических лиц	14
1.1. Кредитование физических лиц и его роль в экономике	14
1.2. Понятие кредитоспособности физического лица и факторы на нее влияющие	19
2 Оценка кредитоспособности заемщиков - физических лиц.....	26
2.1. Современные методы оценки кредитоспособности	26
2.2. Кредитный скоринг.....	31
3 Организация работы банков по анализу и оценке кредитоспособности физических лиц (на примере ПАО «Банк ВТБ 24»).....	39
3.1. Группа ВТБ, Банк «ВТБ 24» (ПАО), организационная структура, основные параметры банковской деятельности	39
3.2. Технология анализа и оценки кредитоспособности на примере ПАО «Банк ВТБ 24»	51
3.3. Основные направления развития методов оценки кредитоспособности физических лиц в ПАО «Банк ВТБ 24»	62
Социальная ответственность	68
Заключение	77
Список использованных источников.....	80
Приложение А	83
Структура кредитных вложений ПАО «ВТБ 24» в 2013-2014	
Приложение Б.....	88
Дополнительные балы скоринга	
Балл скоринга по стабильности дохода	

Введение

Актуальность темы дипломной работы. В последние годы розничный сегмент кредитного рынка являлся одним из динамично развивающихся направлений банковской деятельности в России. По данным Банка России [45] в период с 2011 по 2014 год задолженность российских граждан по банковским кредитам выросла практически втрое и составила около 12 трлн. руб. Пик роста кредитования пришёлся на посткризисный 2012 год, когда темпы роста задолженности по потребительским кредитам составляли 44%.

Впоследствии темпы роста кредитования населения замедлялись, упав уже к началу 2015 года до минимальных значений, что обусловлено закредитованностью заемщиков, ситуацией с доходами населения, а также ростом процентных ставок на фоне вызванных девальвацией изменений в структуре относительных цен. При этом вновь обострилась проблема проблемных кредитов на розничном банковском рынке, возросла доля проблемных потребительских кредитов в кредитных портфелях банков, которая у отдельных кредитных организаций измеряется двухзначными цифрами.

Рост неплатежей по кредитам, ухудшение платежеспособности заемщиков поднимают вопрос о необходимости дальнейшего совершенствования методов оценки кредитных рисков. Развитие института бюро кредитных историй, накопление статистических данных о потребительском кредитовании, в настоящее время позволяет расширять использование в отечественной практике розничного кредитования зарубежных наработок в данной области в целях приближения к международным стандартам оценки кредитных рисков, что содействовало бы повышению качества кредитных портфелей банков.

Это в свою очередь повышает актуальность исследований по вопросам совершенствования методов оценки кредитоспособности заемщиков, что и предопределило выбор темы работы.

Цель и задачи исследования. Целью исследования является анализ существующих в российской банковской практике подходов к оценке кредитоспособности физических лиц и возможных направлений их совершенствования на примере их применения в Банке ВТБ 24 (ПАО).

Поставленная цель исследования предопределила основные задачи, которые решались в ходе выполнения настоящей работы:

- на основании данных о развитии рынка кредитования населения в Российской Федерации дать оценку роли кредитов физическим лицам в экономике;
- проанализировать существующие подходы к определению понятия «кредитоспособность заемщика» и, на этой основе уточнить сущность этого понятия и критерии оценки кредитоспособности заемщиков – физических лиц;
- рассмотреть методы, используемые банками для оценки кредитоспособности заемщиков – физических лиц и, на этой основе попытаться их систематизировать, предложив авторское видение их классификации;
- рассмотреть сущность кредитного скоринга как наиболее распространенного способа оценки кредитоспособности заемщиков – физических лиц;
- дать оценку организационной структуре и основным параметрам банковской деятельности Банка ВТБ 24 (ПАО);
- проанализировать организацию системы оценки кредитоспособности заемщиков – физических лиц в контексте управления кредитными рисками на примере Банка ВТБ 24 (ПАО) и основные методы, используемые в данном процессе;
- на основании проведенного анализа сущности, критериев и основных методов оценки кредитоспособности, а также рассмотрения организации ее анализа в Банке ВТБ 24 (ПАО) предложить рекомендации по совершенствованию системы оценки кредитоспособности заемщиков – физических лиц.

Объект и предмет исследования. Объект исследования – кредитование физических лиц в Банке ВТБ 24 (ПАО). Предмет исследования – технология оценки кредитоспособности физических лиц, применяемые в Банке ВТБ 24 (ПАО).

Методологическая база исследования. В процессе исследования использовался комплексный подход к объекту и предмету исследования, применялись общенаучные методы познания (индукция, дедукция, сравнение, анализ, синтез, обобщение), а также методы сравнительного статистического и динамического анализа, абстрактно-логический метод.

Теоретическую и эмпирическую базу исследования составили нормативные и правовые акты Российской Федерации, руководящие документы Банка России, учебники и учебные пособия, монографии, научные исследования, а также публикации в периодических изданиях отечественных и зарубежных ученых по вопросам, касающимся кредитования, методов оценки и снижения кредитных рисков банка, включая эффективную оценку кредитоспособности клиентов, а также статистическая и аналитическая информация Федеральной службы государственной статистики, Центрального Банка Российской Федерации, годовые отчеты и публикуемая информация, а также внутренние данные Банка ВТБ 24 (ПАО).

1 Теоретико-методологические вопросы оценки кредитоспособности заемщиков-физических лиц

1.1 Кредитование физических лиц и его роль в экономике

В отечественной экономической литературе кредитование населения обозначают двумя терминами – «потребительское кредитование» и «розничное кредитование», причем единое их толкование отсутствует - одни авторы используют эти понятия в качестве синонимов, другие проводят между ними различие, что вносит некоторую путаницу и затрудняет использование статистических и аналитических материалов для оценки роли кредитования физических лиц для отечественных банков.

Понятия «розничные банковские услуги», «розничный кредит» пришли из зарубежной банковской практики, где общепринято разделение банковского бизнеса на розничный и корпоративный. Формальным критерием такого разделения является целевое назначение услуги вообще и кредита - в частности. Слово «корпоративный», в данном случае, применяется к услугам, потребляемым в целях, связанных с осуществлением хозяйственной деятельности. Слово «розничный» относится ко всем остальным целям, причем услуги индивидуальным предпринимателям и мелкому и микро-бизнесу также относятся к розничным [25, С. 17].

В рамках данного подхода розничное кредитование представляет собой, предоставляемые заемщику - физическому лицу банком кредиты на цели, не связанные с осуществлением предпринимательской деятельности. Логика разделения кредитов в рамках такой классификации заключается в том, что «производственная», «корпоративная» группа кредитов создает добавочную стоимость, которая служит источником выполнения обязательств по кредиту заемщиком. В свою очередь, «потребительская», «розничная» группа кредитов направлена на конечное потребление, погашение кредита и процентов осуществляется за счет источников, никак не связанных с использованием кредита.

При этом ипотечные кредиты, кредиты на строительство, ремонт и приобретение жилья относят к производственной группе и, как выше было сказано, учитывают отдельно от потребительских кредитов. Обособление жилищных кредитов в отдельную форму связано с отличием их от потребительских кредитов в абсолютном выражении сумм задолженности и сроках предоставления, а главное с тем, что механизм ипотечного кредитования существенно отличается от механизма кредитования других потребительских нужд.

В Российской Федерации в недавно появившемся специализированном законе о потребительском кредитовании объектом регулирования является «потребительский кредит (заем) – денежные средства, предоставленные кредитором заемщику (физическому лицу) в том числе с использованием электронных средств платежа, в целях, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности», а в статье 2 закона отмечается, что он «не применяется к отношениям, возникающим в связи с предоставлением потребительского кредита (займа), обязательства заемщика, по которому обеспечены ипотекой»[2].

Для целей дальнейшего исследования будем придерживаться наиболее распространенной точки зрения, подкрепленной законодательством, при этом - использовать термины «розничное» и «потребительское» кредитование в качестве синонимов, понимая под этим комплекс отношений, возникающих по поводу предоставления кредитов физическим лицам на любые цели, кроме покупки и строительства жилья, не связанные с предпринимательской деятельностью.

Кредитование физических лиц играет значимую роль, как для банковского сектора, так и экономики, а также населения любой страны.

Для населения роль потребительского кредитования заключается в повышении качества жизни за счет удовлетворения потребности в товарах и услугах без накопления средств - с помощью заемных средств, предоставленных банком-кредитором. Для банков значимость развития

розничного кредитования определяется тем, что его расширение способствует привлечению новых клиентов, что важно с точки зрения пополнения ресурсной базы, а также развития дополнительных услуг населению в части выпуска пластиковых карт, расчетно-кассового обслуживания и других направлений обслуживания физических лиц.

Зачастую значимость потребительского кредита для банков связывается с его доходностью, которая объясняется сравнительно высоким уровнем процентных ставок по розничным кредитам [5, с. 23]. Такой вывод представляется неоднозначным, поскольку доходность кредитования не связана напрямую с уровнем процентных ставок и зависит от множества внутренних по отношению к банку факторов, а работа с физическими лицами требует достаточно высоких затрат, оправданных при определенном объеме операций. При этом на рынке потребительского кредитования появляется конкуренция, что способствует развитию банковского рынка.

Кредитование населения имеет важное значение для национальной экономики в целом, в первую очередь - за счет стимулирования потребительского спроса, как на товары длительного пользования, так и на жилую недвижимость. Его развитие способствует оборачиваемости денежных средств в экономике, косвенным образом стимулирует, производство, торговлю и строительство, воздействуя, таким образом, на динамику ВВП.

Значимость кредитования вообще и потребительского кредитования - в частности, для банковской системы Российской Федерации подтверждается анализом структуры активов российских банков на рисунке 1.

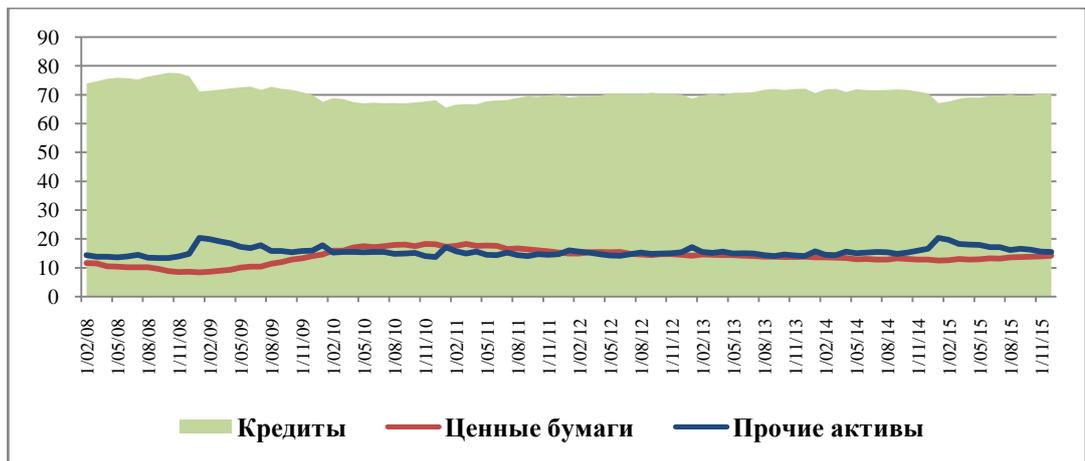


Рисунок 1 - Динамика структуры активов банков Российской Федерации, февраль 2008-декабрь 2015, уд. вес, %

Источник: построено автором на основании данных Банка России [45]

Рисунок 1 показывает, что в части, касающейся активных операций банков, наиболее важное значение имеют кредитные операции, причем кредитование стабильно остается важнейшим направлением деятельности банков на протяжении многих лет.

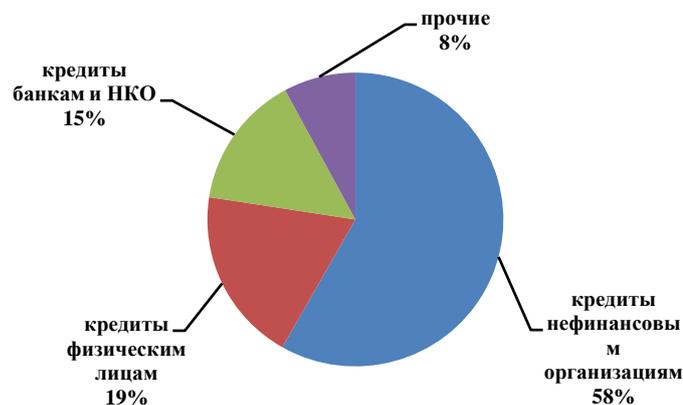


Рисунок 2- Структура кредитного портфеля банковской системы Российской Федерации, по состоянию на 01.12.2015, удельный вес, %

Источник: построено автором на основании данных Банка России [45]

Структура кредитного портфеля банковского сектора России в разрезе заемщиков по состоянию на декабрь 2015 года показана на рисунке 2. Рисунок показывает, что на современном этапе развития кредиты физическим лицам являются наиболее значимой составляющей в кредитном портфеле банковской системы Российской Федерации после кредитов предприятиям. В динамике удельный вес кредитов физическим лицам и нефинансовым организациям в активах банковского сектора Российской Федерации в 2008-2015 гг. варьировался в пределах 65-78%.

При этом, однако, если анализ структуры активов банковского сектора показывает, что основным по значимости видом банковских операций является кредитование, рассмотрение структуры доходов банков по различным операциям за последние 5 лет, показанных в таблице 1.1 ниже позволяет сделать выводы о том, что основные доходы банкам приносят операции с иностранной валютой.

Таблица 1.1 - Структура доходов банковского сектора Российской Федерации, 2010-2015 гг., уд. вес, %

Показатель	2010 год ¹	2011 год	2012 год	2013 год	2014 год	2015 год	01.10.2015
Доходы всего	100,00	100,00	100,00	100,00	100,00	100,00	100,00
в т.ч.							
процентные доходы по средствам, предоставленным юр. лицам	6,00	7,11	5,97	6,40	7,69	2,67	2,03
процентные доходы по кредитам физ. лицам	1,86	2,71	2,84	3,56	5,08	1,43	0,92
доходы по вложениям в ценные бумаги	3,32	3,33	2,92	3,81	6,11	2,35	0,74
доходы по операциям с иностранной валютой	71,96	62,53	65,41	66,14	57,55	82,60	88,61
прочие доходы	16,85	24,33	22,85	20,10	23,57	10,95	7,70
Примечание: ¹ На 1 января, если не указано иное расчетные авторские данные на основании данных Банка России [51]							

При этом следует отметить, что лишь данные о доходах не свидетельствуют об эффективности того или иного направления в деятельности банковского сектора. Для более детального анализа необходимы данные о доходах и расходах по конкретным операциям, которые доступны лишь на уровне индивидуальных банков и не раскрываются.

1.2 Понятие кредитоспособности физического лица и факторы на нее влияющие

Несмотря на то, что анализ кредитоспособности заемщика используется в банковской практике на протяжении десятилетий, в экономической литературе до настоящего времени не существует единых подходов к определению этого понятия.

В Российской Федерации понятие и методы оценки кредитоспособности никак не регулируются законодательно. При этом анализ литературных источников [63] позволяет в целом определить кредитоспособность заемщика банка как его способность к получению кредита, а также, одновременно, возможность в полном объеме и в срок рассчитаться по основному долгу и процентам с банком-кредитором.

Такой точки зрения относительно кредитоспособности придерживаются, в частности, Колесников В.И. и Кроливецкая Л.П., которые под кредитоспособностью понимают «... наличие у заемщика предпосылок, возможностей получить кредит и возратить его в срок» [14], а также Баканов М.И. и Шеремет А.Д., которые определяют кредитоспособность как «... состояние финансового положения предприятия, которое позволяет получить кредит и своевременно его возратить» [29]. Аналогичный подход использует Е.Б. Ширинская, которая под кредитоспособностью понимает «...наличие предпосылок для получения кредита и способность возратить его»[30].

При этом необходимо отметить, что многие авторы, определяя кредитоспособность, рассматривают ее только с точки зрения способности

заемщика к заключению кредитной сделки или только с позиций возможности в срок и в полном объеме рассчитываться по обязательствам перед банком.

Первый подход используют, например, Жариков В.В., Жарикова М.В. и Евсейчев А.И., которые считают, что кредитоспособность это «... способность к совершению сделки по предоставлению стоимости на условиях возвратности, срочности и платности, способность к совершению кредитной сделки» [26], а также О.И. Лаврушин, О.Н. Афанасьева, С.Л. Корниенко которые под кредитоспособностью заемщика понимают его «способность к совершению сделки по представлению стоимости на условиях возвратности, срочности и платности, или, другими словами, способность к совершению кредитной сделки» [8, с. 39]. К этой же группе, вероятно, следует отнести и понятие кредитоспособности, сформулированное Г.М. Киристюк: «Сущность категории «кредитоспособность» представляет собой то реально сложившееся правовое и хозяйственно-финансовое положение заёмщика, исходя из оценки которого банк принимает решение о начале (развитии) или прекращении кредитных отношений с заёмщиком» [34].

Примером использования второго подхода являются определения Тавасиева А.М., который рассматривает кредитоспособность как «... способность и готовность лица своевременно и в полном объеме погасить свои кредитные долги» [12], Пожидаевой Т.А., которая определяет кредитоспособность заемщика как «... способность в установленные сроки и полностью рассчитываться с кредитодателями по полученным краткосрочным и долгосрочным ссудам» [21], Афанасьева Э.В. и Ярощенко В.Н. по мнению которых «кредитоспособность означает способность юридического или физического лица полностью и в срок рассчитаться по своим долговым обязательствам» [6].

Оценка кредитоспособности заемщика для банка является одним из методов регулирования рисков банковской деятельности и, в частности – кредитного риска. Поскольку риск по своей природе есть вероятностное, а не свершившееся событие, то кредитоспособность заемщика, по мнению автора

настоящего исследования, следует рассматривать как оценку будущих событий, прогноз поведения заемщика в отношении выполнения обязательств по кредиту, основанный на текущем положении вещей.

Поэтому для практической оценки кредитоспособности заемщика банкам необходим комплекс взаимосвязанных количественных и качественных показателей, в совокупности позволяющих моделировать такое поведение, то есть оценивать уровень кредитоспособности заемщика. В зарубежной и отечественной экономической литературе эти показатели рассматриваются, в частности, как «критерии кредитоспособности клиента», «основополагающие принципы кредитования», «правила кредитования заемщиков» [24, С.176-177; 13, С.32, 54; 11, С.78].

Оценка этих критериев в рамках анализа кредитоспособности призвана помочь определить, во-первых, дееспособность или правоспособность клиента, во-вторых, наличие у потенциального заемщика средств и активов для погашения кредита, способность эти средства генерировать или получать иным способом, устойчивость финансового положения клиента. В третьих, банк должен оценить не только юридические и финансовые возможности клиента на момент принятия решения о выдаче кредита и в перспективе, но и склонность заемщика к выполнению своих обязательств, возможность его мошеннического поведения.

В литературе встречается различная формулировка критериев кредитоспособности, хотя, по мнению автора настоящей работы, их содержание в целом идентично.

Например, Хасянова С.Ю. к комплексу критериев кредитоспособности заемщика относит такие составляющие, как способность заимствовать средства; характер клиента, способность генерировать денежный поток, обеспечение кредита; экономические условия внешней среды [28]. Просалова В.С. в качестве критериев оценки кредитоспособности полагает финансовое состояние на момент получения кредита, экономические возможности по его

погашению, юридические условия, намерения заемщика вернуть кредит, обеспечение кредита, вероятность дефолта [23, С. 18].

Способность клиента к заимствованию средств или, другими словами – юридические условия, подразумевают наличие у клиента юридических прав на подачу кредитной заявки, на подпись кредитного договора и договора обеспечения, т.е. законностью регистрации предприятия, определенных полномочий у представителя заемщика, либо дееспособности физического лица при розничном кредитовании. Намерения клиента по погашению кредита определяются его характером, который, в свою очередь, представляет собой репутацию, степень ответственности за погашение обязательств в прошлом.

При этом отметим, что в зарубежной практике характер клиента принято оценивать с точки зрения кредитных историй, отражающих опыт взаимоотношений заемщика с другими кредиторами, а также другие характеристики. Эта особенность обусловлена развитой инфраструктурой информационного обеспечения финансово – кредитной сферы в странах с развитой экономикой, ее большей информационной прозрачностью [32]. С появлением бюро кредитных историй в Российской Федерации аналогичная практика начинает развиваться и в отечественных условиях.

Способность генерировать денежный поток, финансовое состояние на момент получения кредита экономические возможности по его погашению для физического лица характеризуются соотношением объема кредита и его личного дохода, общей оценкой финансового положения и имущества. По нашему мнению в данном случае речь идет об оценке текущей и перспективной платёжеспособности заемщика, осуществляемой в рамках анализа его кредитоспособности. В экономической литературе платёжеспособность, так же как и кредитоспособность, определяется по-разному.

Так, в общем случае, Баканов М.И. и Шеремет А.Д. определяют платёжеспособность как «...способность погасить краткосрочную задолженность своими средствами» [31], Коробов М.Я. понимает под платёжеспособностью «...способность ...рассчитываться с кредиторами

немедленно, в день наступления срока платежей...» [48], по мнению Бор М.З. и Пятенко В.В. – это «... способность и возможность юридического или физического лица своевременно погасить все виды задолженности...» [10], Лаврушин О.И. характеризует платежеспособность как «...возможность потенциального заемщика полностью и в установленный срок погасить свои долговые обязательства перед кредиторами» [9], А.И. Ольшаный считает, что «платёжеспособность ... – это его возможность и способность своевременно погасить все виды обязательств и задолженности, в то же время кредитоспособность характеризуется лишь возможностью ... погасить кредитную задолженность» [19].

На основании приведенных определений и их соотнесения с приведенными ранее определениями кредитоспособности заемщика можно сделать вывод, что платежеспособность – текущая и перспективная, отражает финансовое состояние заемщика и его экономические возможности по погашению кредита, и является важным фактором оценки кредитоспособности клиента банка. При этом, по нашему мнению, понятие «платежеспособность» шире понятия «кредитоспособность» поскольку характеризует способность физического или юридического лица выполнять не только обязательства по кредиту, но и любые другие обязательства перед кредиторами.

Наряду с платежеспособностью важным критерием кредитоспособности является наличие обеспечения. Качество залога, надежность гаранта или поручителя особенно важны для банка при нестабильном и недостаточно подтвержденном доходе заемщика – физического лица или проблемах с ликвидностью баланса и недостаточном размере собственного капитала у заемщика - предприятия.

Для повышения вероятности выполнения кредитных обязательств банки широко используют различные формы обеспечения возвратности кредита, к числу которых в Российской Федерации в соответствии с положениями Гражданского Кодекса относятся: неустойка; залог имущества и залоговых прав; поручительство; банковская гарантия; удержание; отступное; заключение

«обратного» договора купли-продажи под отлагательным или отменительным условием; специальное обременение имущества; зачет встречного однородного требования по заявлению одной из сторон [1]. Эффективность существующих форм обеспечения возврата кредита зависит от действенности правового механизма, правовой и экономической грамотности соответствующих работников, соблюдения норм деловой этики гарантами платежных обязательств и других факторов

К экономическим условиям внешней среды, в которых совершается кредитная сделка, также влияющим на кредитоспособность заемщика, относятся: текущая и прогнозируемая экономическая ситуация в стране, регионе и отрасли, а также политические факторы. Эти условия определяют степень рыночного риска банка и учитываются при решении вопроса о возможности кредитования заемщика и определении условий кредитного договора, особенно в случае долгосрочного кредитования.

Таким образом, обобщая рассмотренные определения и критерии, можно в целом определить кредитоспособность заемщика как его способность к совершению кредитной сделки, основанная на удовлетворительном финансовом состоянии, наличии обеспечения, положительной кредитной истории и экономических возможностей к выполнению обязательств по кредиту в будущем - с учетом прогнозируемых изменений экономической и политической ситуации. Это определение содержит основные критерии кредитоспособности заемщика.

В данном случае следует отметить, что выше общие положения, касающиеся сущности и критериев оценки кредитоспособности заемщика, в полной мере применимы к оценке кредитоспособности как юридических, так и физических лиц. Однако анализ кредитоспособности заемщика – физического лица имеет свои особенности, связанные, прежде всего с оценкой экономических возможностей, а также намерений физических лиц по выполнению обязательств по кредиту.

В отличие от предприятия, располагающего финансовой отчетностью за ряд лет, на основании которой с помощью методов анализа финансово-хозяйственной деятельности можно оценить его текущее финансовое состояние, спрогнозировать ее на среднесрочную перспективу, применительно к физическим лицам, как правило, для анализа доступны только данные о личном доходе.

Так, в п. 1.4. Приложения 2 к Положению Банка России от 26.03.2004 N 254 –П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности" указано, что для анализа финансового положения применительно к заемщикам-физическим лицам банки должны использовать заверенные работодателем справки с места работы и справки о доходах физического лица, а также иные документы, подтверждающие доходы физического лица [4].

На основании оценки дохода заемщика – физического лица, а также его соотношения с постоянными расходами, размером запрашиваемого кредита, банки в основном и анализируют платежеспособность заемщиков – физических лиц. Общая оценка кредитоспособности физического лица основывается на соотношении испрашиваемого кредита и его личного дохода, общей оценке финансового положения и имущества, составе семьи, личностных характеристиках, изучении кредитной истории клиента [20].

В этой связи при принятии решения о выдаче кредита, помимо платежеспособности для оценки кредитоспособности заемщика, банк должен проанализировать информацию, позволяющую судить о намерениях потенциального заемщика относительно выполнения обязательств по кредиту. Поскольку заемщик не заинтересован в раскрытии подобной информации, источником сведений для анализа выступают косвенные данные, характеризующие поведение заемщика в прошлом, а также свидетельствующие о его репутации и личностных качествах.

2 Оценка кредитоспособности заемщиков - физических лиц

2.1 Современные методы оценки кредитоспособности

Методы анализа кредитоспособности заемщика в целом и кредитоспособности заемщика – физического лица, в частности, классифицируются в экономической литературе различным образом. Ниже рассматриваются некоторые подходы к классификации, использованные авторами работ, посвященных оценке кредитоспособности заемщиков и методам управления кредитным риском банка, на основании систематизации которых предлагается видение вопроса автором настоящего исследования.

Лаврушин О.И. [8, С. 69] сводит совокупность методов оценки кредитоспособности заемщиков к построению интегрированных показателей рейтинговой оценки различных критериев кредитоспособности, которые, по его мнению, при всем разнообразии отражают, в целом, финансовое состояние и репутацию заемщика. При этом в рамках построения таких рейтингов он выделяет три основных способа моделирования уровня кредитоспособности заемщика:

- модели, основанные на статистических моделях (методах);
- модели ограниченной экспертной оценки;
- модели непосредственно экспертной оценки.

Фаизова Г.Р. [27, С. 43; 37] выделяет следующие методы оценки кредитоспособности заемщика:

- количественные методы, в рамках которых выделяются коэффициентный анализ, балльные методики оценки кредитоспособности и, в том числе – кредитный скоринг;
- экспертные методы, к числу которых относится андеррайтинг кредитных заявок физических лиц - основанные на качественном подходе, основой которого является анализ кредитных историй;
- смешанные методы – объединяющие как экспертное мнение, так и балльную оценку, как правило - с использованием коэффициентного анализа.

Крючков С.А. [49] к методам оценки кредитоспособности относит:

- системы финансовых коэффициентов, характеризующих финансовое состояние заемщика;

- статистические методы оценки, к числу которых он относит, прежде всего, кредитный скоринг;

Рудой Н. [53], рассматривая вопросы автоматизации систем оценки кредитоспособности в банках, использует несколько иную классификацию, в рамках которой делит методы оценки кредитоспособности на две категории:

- классификационные методики – методики, основанные на применении экономико-математических методов формализованной оценки кредитоспособности, которые, в свою очередь, делятся на рейтинговые, прогнозные и матричные;

- методы комплексного анализа кредитоспособности – методики, которые опираются на общий анализ совокупности факторов, не всегда сопровождающийся формализованными расчетами.

Логинов Д.В. [17, С. 75], а также Ворошилов И.В. и Сурина И.В.[33] рассматривают три группы методов оценки кредитоспособности, разделяя их применение по направлениям кредитования:

Скоринговые модели – по мнению авторов, применяются в экспресс-кредитовании;

Анализ платежеспособности клиента – привязывается к кредитованию на неотложные нужды и осуществляется экспертным методом;

Андеррайтинг – в интерпретации авторов представляет собой анализ вероятности погашения кредита и относится к оценке кредитоспособности при оформлении ипотечных кредитов.

Ленская Н.В. и Чернышева Т.Ю. [16, С. 73] предлагают выделять четыре группы методов оценки кредитоспособности заемщика – физического лица:

- оценка кредитоспособности по уровню платежеспособности (дохода);
- оценка кредитоспособности по кредитной истории;
- скоринговая (балльная) оценка кредитоспособности;

- андеррайтинг.

Недостатком приведенных классификаций методов оценки кредитоспособности заемщика, по мнению автора настоящей работы, является их линейность, одноуровневость, что приводит к разночтениям. Этот недостаток, по нашему мнению, устранен в классификации, предлагаемой Просаловой В.С. [23, С. 38]. Автор предлагает выделить два уровня классификации методов оценки кредитоспособности заемщика:

- к первому уровню относятся экспертные оценки, основанные на субъективном мнении, а также автоматизированные системы оценки;

- второй уровень представляет собой математические средства принятия решений, в качестве которых автор рассматривает статистические методы, основанные на дискриминантном анализе, например методы линейной регрессии, методы логистической регрессии; методы линейного программирования; генетические алгоритмы и нейронные сети; а также нечеткие множества.

Развивая подход Просаловой В.С., автор дипломной работы предлагает разделять процесс оценки кредитоспособности заемщика и собственно методы ее оценки на рисунке 3 ниже.

Тогда образуется следующая двухуровневая схема технологии оценки кредитоспособности, которая, на взгляд автора настоящей работы, позволяет объединить рассмотренные выше подходы и систематизировать существующие методы оценки кредитоспособности заемщиков:

- к первому уровню отнесен собственно процесс оценки кредитоспособности, который может быть - экспертным, автоматизированным и смешанным.

- ко второму уровню в данном случае относится аналитический, статистический и математический аппарат, используемый в процессе оценки кредитоспособности - мотивированное суждение кредитного эксперта, количественный анализ – например, коэффициентная оценка

платежеспособности, статистические методы, основанные на прошлом поведении клиентов.



Рисунок 3 - Процессы и методы оценки кредитоспособности заемщика – физического лица

Примечание: Источник: разработано автором на основании анализа литературных источников [8, С. 69; 27, С. 43; 37; 49; 53; 17, С. 75; 33; 16, С. 73; 23, С. 38].

В настоящее время в банковской практике применительно к оценке кредитоспособности физических лиц среди количественных методов наиболее распространенными являются: анализ платежеспособности клиента, осуществляемый как автоматизировано, так и в рамках экспертных оценок – андеррайтинга, а также кредитный скоринг, осуществляемый автоматизировано – с помощью специализированных банковских программных продуктов. При оценке кредитоспособности с помощью качественных методов центральную роль играет анализ кредитных историй.

Кредитный скоринг является наиболее распространенным в настоящее время в банковской практике методом балльных оценок кредитоспособности заемщиков-физических лиц. В условиях достаточно активной конкуренции на

рынке кредитования населения одним из значимых конкурентных факторов становится простота оформления и скорость предоставления кредита. Это в особенности актуально для т.н. POS –кредитования, то есть предоставления кредитов на территории крупных торговых центров – партнеров. В этой связи востребованными являются автоматизированные системы оценки заемщиков для массового кредитования, позволяющие сократить операционные издержки и повысить скорость выдачи кредитов при сохранении определенного качества оценки кредитных рисков.

Считается, что балльные системы оценки кредитоспособности клиентов – более объективный и экономически обоснованный метод принятия решения, чем экспертные оценки, так как в основе метода лежит статистическая и вероятностная обработка имеющихся данных, что точнее мнения эксперта, поскольку в экспертной оценке значительную роль играет личность работника, принимающего решение [48].

Рассмотренные методы оценки кредитоспособности являются количественными, отражая, прежде всего финансовую составляющую способности заемщика физического лица к совершению кредитной сделки и выполнению впоследствии обязательств по кредиту. Однако, как отмечалось выше, наряду с этим в банковской практике применяется качественный анализ личности заемщика на основании доступной информации, основной объем которой составляют сведения, содержащиеся в кредитных историях.

Бюро кредитных историй призваны обеспечивать банки и небанковские финансовые организации своевременной, полной и достоверной информацией о потенциальных заемщиках, оказывать услуги по информационному обеспечению процедур принятия решений о выдаче кредитов, а также анализу кредитных портфелей и качества активов кредитного характера. В общем случае, помимо кредитных историй кредитные бюро могут предоставлять банкам, небанковским организациям и органам финансового надзора и другим заинтересованным информацию о классификации ссудной задолженности,

результатах анализа кредитного портфеля, сведения о фактах мошенничества и коррупции.

Выполнение этих функций позволяет снижать затраты кредитных организаций на оценку кредитоспособности заемщиков, усиливать конкуренцию на кредитных рынках, улучшать использование методов оценки кредитных рисков. В особенности важное значение анализу кредитных историй придается в зарубежной практике кредитования физических лиц.

2.2 Кредитный скоринг

Скоринговая система – это алгоритм или методика, основная идея которых состоит в том, чтобы использовать историю кредитных взаимоотношений банка с клиентами в прошлом для оценки кредитных рисков и кредитоспособности в настоящем с получением «на выходе» показателя в баллах (score), позволяющего отнести заемщика к той или иной целевой группе клиентов. По существу, система призвана дать категоризованную оценку степени кредитного риска по потенциальному заемщику. В простейшем и наиболее значимом для практики случае это оценка, дающая на выходе два варианта: «выдать кредит» (или «заемщик кредитоспособен») либо «отказать в выдаче кредита» (или «заемщик некредитоспособен») [35, с. 1].

В основе скоринга лежит математическая или статистическая модель, которая соотносит параметры заемщика с уровнем кредитного риска, определенного по кредитным историям прошлых клиентов, т.е. скоринговые системы позволяют банкам по данным о возвратах кредитов прошлыми клиентами определить, насколько велика вероятность, что настоящий заемщик, обратившийся за кредитом, вернет его в срок.

На «входе» такой модели составляется описание определенных характеристик клиента. По сути, при построении скоринговых моделей рассмотренные в параграфе 1.2. настоящего исследования критерии кредитоспособности детализируются путем выделения в их составе конкретных

факторов, влияющих, по мнению банка, на оценку кредитоспособности. Так, например, критерий платежеспособности клиента может оцениваться на основании анализа текущего дохода клиента, места его работы, наличия приносящих доход активов и других факторов. При этом считается, что действие факторов кредитоспособности носит постоянный характер в течение некоторого периода времени, а результаты кредитных сделок независимы между собой, что делает возможным оценку вероятности будущих событий, связанных с кредитоспособностью на основании анализа кредитных сделок прошлых периодов.

На основании анализа исторических данных предварительно разрабатываются усредненные коэффициенты по заранее определенным группам показателей, характеризующих, например, возраст, уровень доходов, семейное положение, профессию потенциального заемщика и т.п.

Скорректировав на эти коэффициенты фактические сведения о потенциальном заемщике, банк получает интегрированную оценку в баллах или ином количественном измерении, которая сравнивается с предварительно установленными пороговыми значениями и дает возможность отнесения клиента к одной из целевых групп, либо корректировки соответствующим образом суммы, срока, процентной ставки по кредиту в соответствии с внутренними правилами банка. В дальнейшем, при необходимости, банк может применять и экспертные оценки при принятии решения о выдаче кредита и конкретных условиях кредитного договора.

Использование таких систем в сочетании с применением современных информационных технологий и методов обработки информации позволяет банкам в целом существенно сократить операционные расходы, связанные с кредитованием, снижает требования к квалификации кредитных работников, дает возможность быстро и с минимальными затратами анализировать большие объемы кредитных заявок. Различие в методиках балльных оценок определяется, во-первых сложностью используемого математического

аппарата, и, во-вторых характером интегрированной оценки, получаемой на «выходе».

Статистические методы обработки исторической информации, связывающей исход кредитной сделки и факторы, характеризующие претендента на получение кредита, и, в частности – скоринг, позволяют сделать показатель невыполнения или выполнения не в полном объеме обязательств по кредиту контролируемым параметром. Последнее означает возможность управления кредитными рисками, возникающими в розничном кредитовании.

Для построения скоринговой модели требуется историческая выборка данных, которая должна быть репрезентативной, иными словами данные должны быть качественными. От этого во многом зависит качество и предсказательные способности самой модели. Для оценки критериев и факторов кредитоспособности банки используют разнообразные источники информации, среди которых основными являются, как правило:

- собственная статистика выдачи, обслуживания и погашения кредитов клиентами банка;
- данные службы безопасности;
- данные бюро кредитных историй;
- данные, предоставляемые претендентом на получение кредита.

При построении статистических моделей оценки кредитоспособности с использованием балльных методик анализа кредитоспособности, т.е. скоринга, банки учитывают также данные, характеризующие ситуацию в экономике в целом и ее конкретных отраслях, социально – демографическую статистику.

В современных условиях помимо перечисленных банки начинают использовать и дополнительные внешние источники информации для оценки кредитоспособности. К ним относятся:

Информация из социальных сетей – регистрируясь, пользователь передает права на просмотр профиля, по которому можно собрать информацию для скоринга, например, по таким параметрам, как пол, возраст, увлечения, родственники, отдых, наличие собственности;

Информация операторов связи – поскольку пользователи зачастую оплачивают счета и совершают покупки, а также получают денежные переводы и проводят другие операции финансового характера, эти данные могут быть использованы в качестве информации при оценке такого критерия кредитоспособности клиента как платежеспособность;

Информация коммунальных компаний – оплата коммунальных услуг, платежная дисциплина и наличие задолженности могут дать определенное представление о возможном кредитном поведении клиента в будущем;

Информация государственных органов - данные социально-демографической статистики и переписи населения, сведения о социальных выплатах и данные по учету платежей также могут быть полезны банкам при проведении оценки кредитоспособности заемщиков [54; 55; 40].

Использованию такого рода информации в условиях Российской Федерации способствуют изменения в Федеральный Закон о кредитных историях, внесенные в марте 2015 года и, в частности, позволяющие кредитным бюро накапливать дополнительную информацию, рассмотренную выше и не имеющую прямого отношения к кредитам [3].

В целом, набор показателей, характеризующих факторы кредитоспособности, а также результаты ее оценки, определяется целью скоринга, в зависимости от которой в банковской практике выделяется несколько его основных видов.

В мировой практике скоринговые модели применяются банками на всех этапах кредитного процесса – от рассмотрения заявки на выдачу кредита до исполнения заемщиком обязательств по кредитному договору и работы с проблемной кредитной задолженностью. В соответствии с этим принято выделять следующие основные виды скоринга:

Кредитный или анкетный скоринг (Application Scoring) – оценка способности претендента на получение кредита к заключению кредитной сделки на основе доступных данных, прежде всего – анкетных, предоставляемых самим заемщиком. Проводится для принятия положительного

или отрицательного решения о возможности заключения кредитного договора и определения возможных лимитов кредитования;

Скоринг на выявление мошенничества (Fraud Scoring) – оценка вероятности мошеннических действий клиента, обратившегося за получением кредита. Проводится с целью оценки вероятности неисполнения обязательств по заключаемому кредитному договору – чаще всего посредством предоставления заведомо недостоверной информации банку. Технически осуществляется с помощью включения в скоринговую систему оценки кредитоспособности различных фильтров, а также «черных списков». В отечественной практике часто называется проверкой благонадежности клиента;

Поведенческий скоринг (Behavioral Scoring) – оценка вероятности выполнения заемщиком обязательств, динамическая оценка поведения клиента в отношении выполнения обязательств по уже заключённым кредитным договорам. Проводится с целью анализа вероятности возникновения проблемной задолженности по выданному кредиту и принятия предупредительных мер.

Коллекторский скоринг или скоринг взыскания (Collection Scoring) – оценка вероятности полного или частичного выполнения обязательств по действующему кредитному договору заемщиком, выявление потенциально «плохих» клиентов. Проводится с целью принятия превентивных мер, а также выбора инструментов по работе с проблемной кредитной задолженностью. Основан на анализе текущего состояния ссудного счета, динамики задолженности по прошлым кредитам, сроков и объема просроченной задолженности и других факторов [48].

От цели и, соответственно, вида скоринга, зависят результирующие переменные скоринговой модели и соответствующие им факторы.

В Российской Федерации преимущественное распространение получил анкетный или кредитный скоринг. Остальные виды скоринга, рассмотренные выше, только начинают внедряться в банковскую практику – в частности за счет использования соответствующего программного обеспечения,

разрабатываемого специализированными компаниями, работающими на российском рынке.

Использование кредитного скоринга в российской банковской практике началось сравнительно недавно, в 2000-х гг.. Первоначально основной причиной применения этого метода оценки кредитоспособности является ускоренное развитие розничного сегмента банковского бизнеса и, в частности – розничного кредитования в период, предшествовавший финансовому и экономическому кризису 2007-2009 гг. Развитие скоринга в данном случае было обусловлено ростом предложения массовых типовых кредитных продуктов.

В дальнейшем фактором, способствовавшим дальнейшему внедрению скоринга в российскую банковскую практику, по мнению автора настоящего исследования, являлось появление бюро кредитных историй и, соответственно, дополнительного источника информации для анализа данных, используемых банками при разработке и совершенствовании применяемых скоринговых моделей.

В настоящее время большинство российских банков используют скоринг как инструмент управления кредитным риском. При этом, однако, особенностью российского подхода к анализу способности заемщика к заключению и выполнению условий кредитного договора является то, что наряду с применением скоринговых оценок для анализа кредитоспособности банки используют также традиционную оценку платежеспособности заемщика – физического лица, анализируя его доходы и расходы.

С недавнего времени для российской банковской практики, также как и для зарубежной, важное значение приобретает использование кредитных историй при оценке кредитоспособности заемщиков – физических лиц.

В России в соответствии с Законом о кредитных историях [3] создана двухуровневая система кредитной отчетности: частные кредитные бюро, которые хранят у себя информацию о заемщиках; центральный каталог кредитных историй, созданный центральным банком, содержащий

информацию о бюро кредитных историй, у которых хранится кредитная история заемщиков. В настоящее время среди зарегистрированных кредитных бюро выделяются три лидера Бюро кредитных историй "Эквифакс", Национальное бюро кредитных историй, и кредитное бюро "Экспириан интерфакс", охватывающих до 95 процентов всего рынка кредитной информации [36].

В последнее время на российском рынке приобретают распространение современные скоринговые модели представленные Бюро кредитных историй (БКИ). Этот вид скоринга получил название обобщенный скоринг, и основывается на выборочной совокупности данных из прошлого опыта нескольких кредитных организаций [18].

На сегодняшний день, бюро кредитных историй не разрабатывают скоринговые модели, а пользуются уже существующими разработками западных производителей. Одной из самых первых и распространенных скоринговых моделей, используемых Национальным бюро кредитных историй, является FICO, представленной американской компанией Fair Isaac Corporation и являющейся признанным мировым лидером, а также одним из первопроходцев в данной области с более чем 50-летним опытом работы в данной области.

Практика делегирования полномочий по разработке, обновлению и совершенствованию скоринговых моделей оценки кредитоспособности рассматривается как предпочтительная по сравнению с собственными разработками многими банками и небанковскими финансовыми организациями. Так, к концу 2013 года скоринговые модели НБКИ применяли в процессе оценки кредитоспособности уже более 200 российских кредиторов, в настоящее время их количество превысило 300. Скоринг-бюро НБКИ использует в организации кредитного процесса более половины из 30 крупнейших российских банков [50].

Делегирование российскими банками функций по разработке и поддержке скоринговых моделей оценки кредитоспособности заемщиков

специализированным компаниям является характерной тенденцией последних лет и в более широком контексте. На российском рынке представлены компании, разрабатывающие скоринговые модели и предлагающие соответствующее программное обеспечение, в том числе такие крупнейшие компании, имеющие мировую известность как FICO, Credit Scoring Solution, EGAR Application Scoring, SAS Institute [38, С. 1.-11].

По данным компании SAS, стоимость покупки скоринговой карты для одного кредитного продукта в Российской Федерации варьируется у лидеров рынка скоринговых услуг от 40 до 60 тысяч долларов. При среднем сроке актуальности скоринговой карты в 2 года банк затратит в течение 5 лет минимум 120 000 долларов на обновление скоринговой карты по каждому кредитному продукту. С учетом того, что кредитное предложение банка базируется обычно на 5-10 таких продуктах, стоимость приобретения скоринговых карт может значительно превысить стоимость внедрения и сопровождения собственной системы кредитного скоринга [52].

При самостоятельной разработке скоринговых карт банки могут привнести в скоринговые расчеты принципиально новое качество, свой собственный уникальный опыт кредитования, особенности своих кредитных продуктов и сегмента рынка, что невозможно вложить в скоринговую таблицу в случае ее приобретения со стороны. А это означает потенциальную возможность более точного контролирования и управления кредитными рисками и, соответственно, более высокую доходность всего кредитного портфеля банка.

В целом, значительное количество российских банков совмещают использование собственных скоринговых моделей, которые на постоянной основе корректируются с накоплением кредитной статистики, появлением новых источников информации, изменением экономической ситуации, с применением сторонних моделей скоринговых оценок, разрабатываемых ведущими специализированными компаниями в данной области и использующих данные, например, бюро кредитных историй.

3 Организация работы банков по анализу и оценке кредитоспособности физических лиц (на примере ПАО «Банк ВТБ 24»)

3.1 Группа ВТБ, Банк «ВТБ 24» (ПАО), организационная структура, основные параметры банковской деятельности

ПАО «Банк ВТБ 24» (далее – Банк ВТБ 24 или Банк, с октября 2014 – публичное акционерное общество) – головная организация Группы Банка ВТБ 24. Основным акционером Банка является Банк ВТБ (ОАО). Банк ВТБ и его дочерние организации образуют «Группу ВТБ», чья доля на рынке кредитов населению в Российской Федерации превышает 13 процентов.

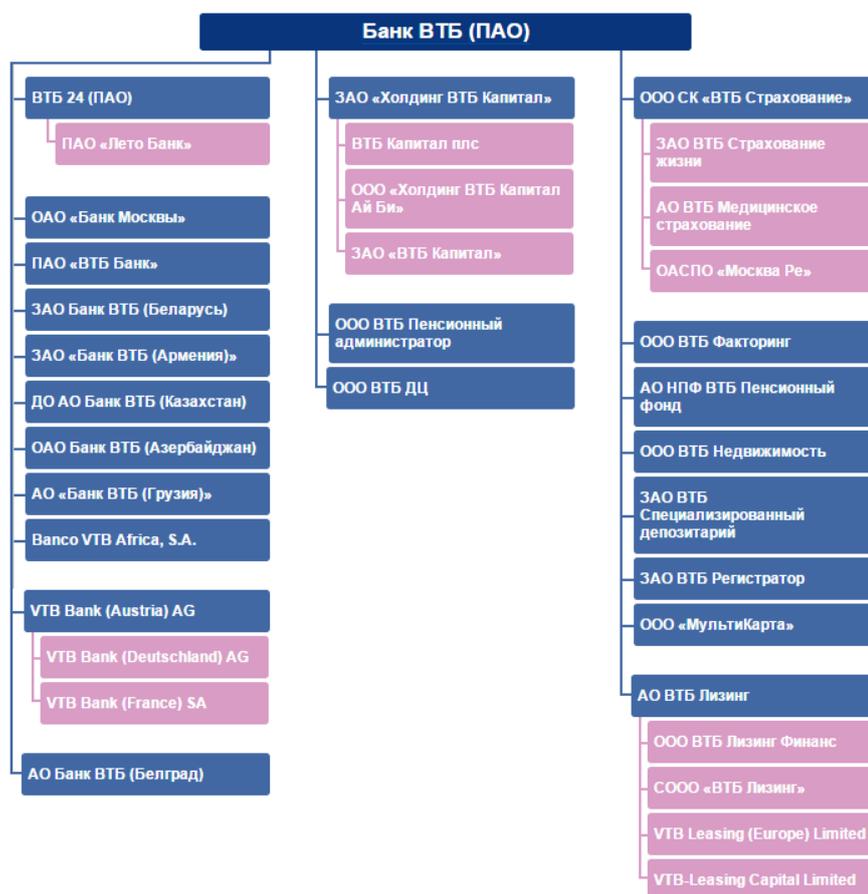


Рисунок 4 - Структура Группы ВТБ

Примечание: Источник: Заимствовано [47]

Группа ВТБ обладает уникальной для российских банков международной сетью, которая насчитывает более 20 банков и финансовых

компаний в 19 странах мира и предоставляет своим клиентам комплексное обслуживание в странах СНГ, Европы, Азии и Африки. На российском банковском рынке группа ВТБ занимает второе место по всем основным показателям рисунок 4. [43; 56].

Банк является специализированным розничным банком, фокусирующимся на обслуживании и кредитовании населения и малого бизнеса в рамках группы ВТБ. Банк принимает вклады от населения, предоставляет кредиты, осуществляет платежи в России и за рубежом, проводит операции с ценными бумагами и валютнообменные операции, а также предоставляет банковские услуги коммерческим предприятиям и физическим лицам.

В таблице 3.1 представлена динамика и структура активов банка.

Таблица 3.1 - Динамика и структура активов, млн.руб.

Наименование Статьи	Данные на отчетную дату	Уд. вес, %	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года	Уд. вес, %	Абсолютное отклонение, ±	Темп роста, %
1. Денежные средства	3860	1,3	8062	1,4	-4202	47,9
2. Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	27093	8,8	23125	3,9	+3968	117,2
2.1. Обязательные резервы	433	0,1	5106	0,9	-4673	8,5
3. Средства в кредитных организациях	3221	1,0	1612	0,3	+1609	199,8
4. Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	-	45879	7,8	-45879	x

Продолжение таблицы 3.1

Наименование Статьи	Данные на отчетную дату	Уд. вес, %	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года	Уд. вес, %	Абсолютное отклонение, ±	Темп роста, %
5. Чистая ссудная задолженность	215214	69,8	459050	78,2	-243836	46,9
6. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4842	1,7	0		+4842	x
7. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	50727	16,4	42855	7,3	+7872	118,4
8. Прочие активы	3583	1,2	6775	1,2	-3192	52,9
Всего активов	308540	100	587358	100	-278818	52,5

Из таблицы 3.1 видно, что за 2014 год сумма активов банка снизилась на 278818 млн.руб. или на 47 %. Это изменение в основном было обусловлено снижением чистой ссудной задолженности на 243836 млн.руб. или на 53,1% и чистых вложений в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль, на 45879 млн.руб. На изменение активов также оказали влияние рост средств в ЦБ РФ на 3968 млн.руб. или на 17,2%, чистых вложений в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи; основных средств НМА и материальных запасов на 7872 млн.руб. или на 18,4%.

Данные вертикального анализа позволили сделать вывод, что в структуре активов наибольший удельный вес составляет чистая ссудная задолженность – 69,8% (против прошлого года снижение на 8,4%), а также основные средства НМА и материальные запасы – 16,4% (против прошлого года рост на 9,1%).

В таблице 3.2 представлена динамика и структура пассивов банка.

Таблица 3.2 – Динамика и структура пассивов, млн.руб.

Наименование Статьи	Данные на отчетную дату	Уд. вес, %	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года	Уд. вес, %	Абсолютное отклонение, ±	Темп роста, %
1. Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	8760	2,8	0	-	+8760	-
2. Средства кредитных организаций	0		138479	23,6	+138479	-
3. Средства клиентов (некредитных организаций)	238916	77,4	334920	57,8	-96004	71,3
3.1. Вклады физических лиц	152242	49,3	181698	30,9	-29456	83,8
4. Выпущенные долговые обязательства	0	-	1512	0,3	-112	-
5. Прочие обязательства	6365	2,1	17715	3,0	-11350	35,9
6. Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	56	-	17	-	+39	329,4
7. Всего обязательств	254097	82,4	492643	83,9	-239546	51,6
8. Средства акционеров (участников)	10000	3,2	10000	1,7	-	100
9. Резервный фонд	1564	0,5	1564	0,3	-	100
10. Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	-21906	-7,1	0		-21906	-
11. Переоценка основных средств	9695	3,1	12752	2,2	-3057	76,0

Продолжение таблицы 3.2

Наименование Статьи	Данные на отчетную дату	Уд. вес, %	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года	Уд. вес, %	Абсолютное отклонение, ±	Темп роста, %
12. Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	73456	23,8	21598	3,7	+51858	340,1
13. Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	-18366	-6,0	48801	8,3	-67167	-
14. Всего источников собственных средств	54443	17,6	94715	16,1	-40272	57,5
Всего пассивов	308540	100	587358	100	-278818	52,5

Из таблицы 3.2 видно, что за 2014 год пассивы банка снизились на 278818 млн.руб. или на 47,5%. Это снижение в основном было обеспечено снижением обязательств банка на 238546 млн.руб. или на 48,4%, из них снижением средств клиентов на 96004 млн.руб. или на 28,7% и вкладов физических лиц на 29456 млн.руб. или на 16,2%.

Также отрицательное влияние оказали снижение источников собственных средств на 40272 млн.руб. или на 42,5%.

В составе источников собственных средств в 2014 году наблюдается наличие непогашенного убытка в сумме 18366 млн.руб. и суммы переоценки по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи (-)21906 млн.руб.

Нераспределенная прибыль прошлых лет по сравнению с прошлым годом возросла на 51858 млн.руб. или на 240,1%.

Из данных вертикального анализа видно, что наибольший удельный вес в 2014 году составили средства клиентов – 77,4% (в 2013 году – 57,8%).

В таблице 3.3 представлена динамика и состав процентных расходов.

Таблица 3.3 – Динамика и состав процентных расходов, млн.руб.

Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Уд. вес, %	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года	Уд. вес, %	Изменение	
					±	%
Процентные расходы, всего	29973	100	24401	100	+5572	122,8
в том числе:						
1. По привлеченным средствам кредитных организаций	7482	25,0	6723	27,8	+759	111,3
2. По привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций)	22431	74,8	17538	71,9	+4893	127,9
3. По выпущенным долговым обязательствам	60	0,2	140	0,6	-80	42,9

В таблице 3.4 показана динамика прибыли.

Таблица 3.4 – Динамика прибыли, млн.руб.

Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года	Изменение, ±
Прибыль (убыток) до налогообложения	-9334	72060	-81394
Начисленные (уплаченные) налоги	9032	19259	-10227
Прибыль (убыток) после налогообложения	-18366	52801	-71167
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	-18366	52801	-71167

Из таблицы видно, что в 2014 году снизилась эффективность деятельности банка и по результатам хозяйственно деятельности получены убыток в сумме 18366 млн.руб.

В таблице 3.5 и на рисунке 5 представлена структура доходов банка.

Таблица 3.5 – Динамика и структура доходов банка

Наименование статьи	2013 г.		2014 г.		Отклонение (±), млн.руб.	Темп роста, %
	сумма, млн.руб.	уд. вес, %	сумма, млн.руб.	уд. вес, %		
1. Процентные доходы:	65523	46,9	78653	66,1	+13130	120,0
- от размещения средств в кредитных организациях	5849	4,2	1834	1,5	-4015	31,4
- от ссуд представленных клиентам	50211	35,9	64260	54,0	+14049	128
- от оказания услуг по финансовой аренде	9223	6,6	12559	10,6	+3336	136,2
- от вложений в ценные бумаги	240	0,2	0	0	-240	x
2. Доходы от участия в капитале других юридических лиц	1076	0,8	1483	1,2	+407	137,8
3. Комиссии полученные	32776	23,5	37625	31,6	+4849	114,8
4. Прочие доходы	40350	28,8	1261	1,1	-39089	3,1
Всего доходов	139725	100	119022	100	-20703	85,2

Из таблицы видно, что доходы банка в 2014 году снизились на 20703 млн.руб. или на 14,8%, в основном за счет прочих доходов (на 39089 млн.руб. или на 96,9%). Наибольший удельный вес в составе доходов занимают процентные доходы – 66,1%.

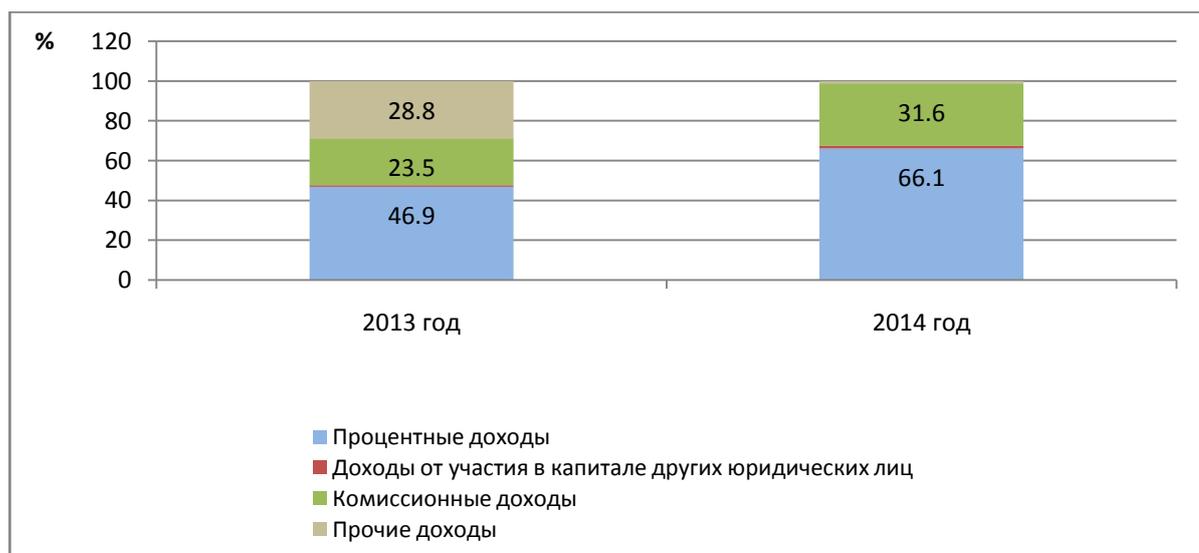


Рисунок 5 – Структура доходов банка, %

В таблице 3.6 и на рисунке 6 представлена динамика и структура расходов банка.

Таблица 3.6 – Динамика и структура расходов банка

Наименование статьи	2013 г.		2014 г.		Отклонение (±), млн.руб.	Темп роста, %
	сумма, млн.руб.	уд. вес, %	сумма, млн.руб.	уд. вес, %		
1. Процентные расходы	24401	27,1	29973	31,1	+5572	122,8
2. Операционные расходы	65332	72,6	64621	67,1	-711	98,9
3. Комиссионные доходы	317	0,3	1667	1,8	+1350	951,7
4. Расходы всего	90050	100	96261	100	+6211	106,9

Из таблицы видно, что в 2014 году расходы банка составили 96261 тыс. руб., что на 6211 млн.руб. или на 6,9% больше чем в 2013 году. На изменение расходов существенное влияние оказали рост процентных расходов на 5572 млн.руб. или на 22,8% и рост комиссионных расходов на 1350 млн.руб. или на 851,7%.

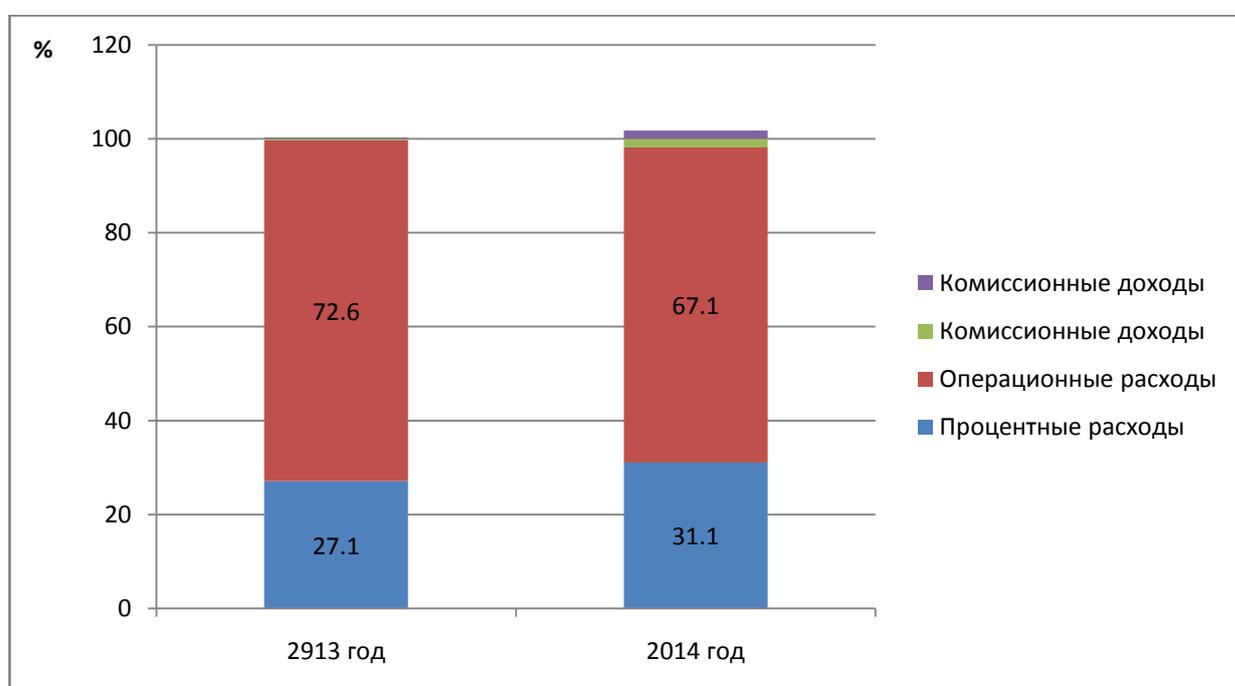


Рисунок 6 – Динамика расходов банка, %

Кредитный портфель Банка ВТБ 24 практически полностью состоит из кредитов населению – удельный вес кредитов физическим лицам в кредитном портфеле банка составляет более 80 % (таблица П.1.2. в приложении А).

В структуре портфеля кредитов физическим лицам основной удельный вес имеют кредиты, выданные на срок свыше трех лет рисунок 7.

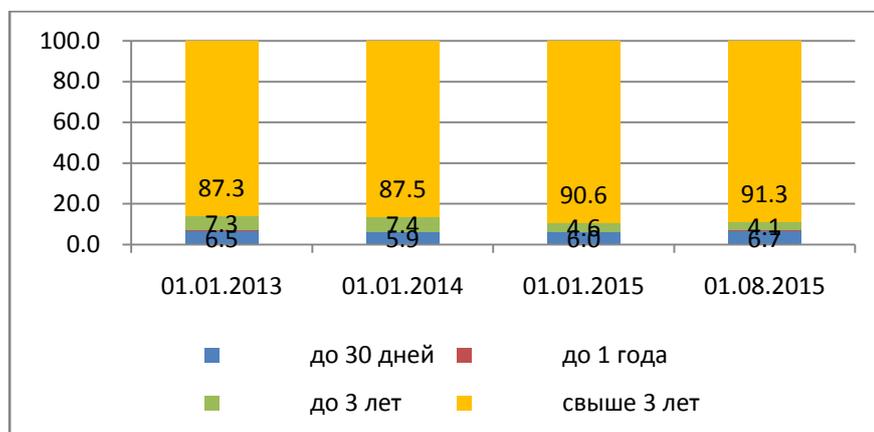


Рисунок 7 - Структура розничного кредитного портфеля ВТБ 24 (ПАО) по срокам, 01.01.2013-01.08.2015, удельный вес, %

Примечание: Источник: построено автором на основании балансовых данных ВТБ 24 (ПАО) [59]

По итогам первого полугодия кредитный портфель ВТБ 24, также как и розничный сократился на 4,8 и 3,6% по сравнению с началом года таблица П.1.2. в приложении А.

Кредитование населения осуществляется Банком ВТБ 24 в рамках следующих программ:

Автокредитования – кредиты на сумму от 140000 до 5000000 руб. на срок от 1 года до 7 лет, обеспеченные залогом приобретаемого транспортного средства или поручительством физического лица при условии отсутствия отрицательной кредитной истории;

Ипотечного кредитования – кредиты с участием собственных средств заемщика на приобретение готового жилья, квартир в новостройках на стадии строительства, жилой недвижимости, находящейся в залоге у Банка, кредиты

для военнослужащих – участников накопительно-ипотечной системы без привлечения собственных средств; на сумму от 500 тыс. руб. до 15 млн. руб., на срок до 30 лет, под залог кредитуемой недвижимости, с размером первоначального взноса от 20 до 50%;

Кредиты наличными – потребительские кредиты на любые цели на сумму до 1 млн. для любых клиентов и до 1,5 млн. для держателей зарплатных карт ВТБ 24, на срок до 5 лет без требования обеспечения [46].

До последнего времени Банк ВТБ 24 имел достаточно низкий удельный вес просроченной задолженности в розничном кредитном портфеле, что в целом свидетельствует о его качестве, однако за период с начала 2014 года до настоящего времени просроченная задолженность возросла в 2 раза. В том числе – в 1,3 раза за семь месяцев 2015 года рисунок 8. Последняя тенденция может отражать рост принимаемых банком кредитных рисков по направлению кредитования физических лиц.

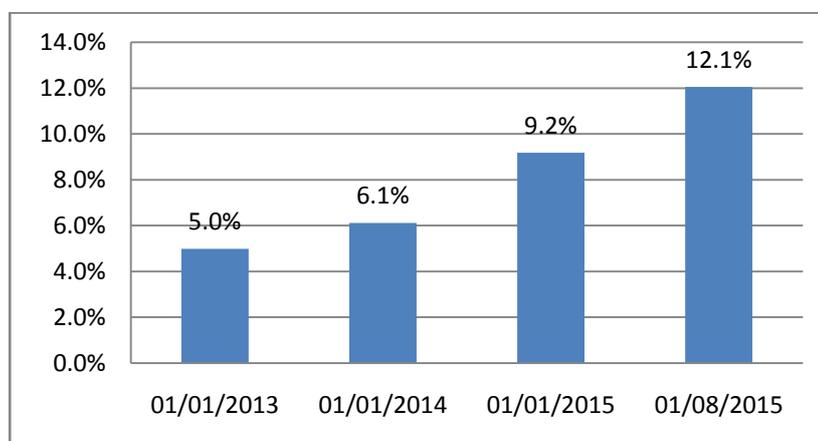


Рисунок 8 - Удельный вес просроченной задолженности в розничном кредитном портфеле ВТБ 24 (ПАО), %

Примечание: Источник: построено автором на основании балансовых данных ВТБ 24 (ПАО) [59]

Организация управления рисками Банка ВТБ 24 ориентирована на обеспечение максимальной защиты от потерь капитала и привлеченных

средств, поддержание рентабельности банковского бизнеса, успешное достижение целей развития. Основные положения стратегии Банка в области управления рисками и капиталом базируются на соблюдении принципа безубыточности деятельности и направлены на обеспечение оптимального соотношения между прибыльностью в разрезе направлений деятельности и уровнем принимаемых рисков.

Процедура управления кредитными рисками осуществляется в рамках нормативных требований Банка России и в соответствии с внутренними документами Банка ВТБ 24 в ходе постоянного процесса определения, оценки и наблюдения, а также посредством установления лимитов риска и других мер внутреннего контроля.

При этом организация и координация управления банковскими рисками предусматривает участие в системе управления банковскими рисками коллегиального органа управления Банком – Наблюдательного совета. В данном случае к компетенции Наблюдательного совета ВТБ 24 (ПАО) относится утверждение общей стратегии управления рисками, в том числе – кредитным, используемых методов управления банковскими рисками, а также моделей количественной оценки рисков, применяемых в работе подразделений Банка [22].

Текущая деятельность, связанная с управлением рисками организуется единоличным – Президент-Председатель Правления и коллегиальным – Правление исполнительными органами Банка ВТБ 24 (ПАО). Президент и Правление банка организуют и контролируют реализацию Политики по управлению рисками. С учетом принципа коллегиальности принятия решений рассмотрение отдельных вопросов управления и контроля рисков возлагается на комитеты банка: Комитет по управлению рисками, лимитами и процентными ставками, Кредитный комитет и Комитет развития банковского бизнеса, клиентских отношений и тарифной политики [57].

Основные методы, используемые Банком ВТБ 24 для снижения кредитных рисков основаны на регламентации процедур, связанных с

кредитным процессом, соблюдении требований Банка России в части выполнения пруденциальных нормативов, касающихся кредитного риска, совершенствовании методов оценки финансового состояния и платежеспособности заемщиков, использовании обеспечения возвратности кредита, установлении кредитных лимитов, осуществлении диверсификации портфеля кредитов на основе оценки рисков, а также соблюдении коллегиальности в принятии решений по вопросам, связанным с кредитованием [43].

С целью диверсификации кредитного портфеля в банке на постоянной основе проводится мониторинг рисков как на уровне отдельных проектов и групп заемщиков, так и на уровне портфеля в целом – оценка концентрации кредитных вложений, оценка крупных рисков [7, С. 66].

Анализ кредитоспособности заемщиков - физических лиц, как один из инструментов управления кредитными рисками, применяется для принятия решений относительно выдачи кредитов и установления лимитов кредитования, предельные размеры которых определяются внутренними нормативными документами Банка, но могут быть пересмотрены решением Кредитного Комитета банка.

Оценка кредитоспособности заемщиков в розничном кредитовании проводится с использованием скоринговых систем, которые при необходимости дополняются методами экспертного анализа, проводимого кредитными специалистами. Учитывая значимость розничного кредитования для Банка, ведется активное совершенствование методов управления кредитными рисками, включая постоянную перенастройку моделей кредитного скоринга с учетом изменений в линейке продуктов и статистических данных Банка [43].

3.2 Технология анализа и оценки кредитоспособности на примере ПАО «Банк ВТБ 24»

В Главе 1 дипломной работы рассмотрены основные методы оценки кредитоспособности клиентов-физических лиц и показано, что оценка кредитоспособности осуществляется, в целом, с использованием смешанного подхода, основанного на экспертных оценках и применении экономико-математических методов андеррайтинга клиентов, наиболее распространенным из которых является балльная оценка. Банк ВТБ 24 для оценки кредитоспособности в розничном кредитовании использует именно такой подход с применением кредитного скоринга.

К использованию скоринга в кредитовании физических лиц Банк ВТБ 24 перешел в 2006 году, изначально внедрив модель оценки кредитоспособности заемщиков, построенную с применением статистических методов, в процесс принятия решений по выдаче ипотечных кредитов, имеющих, как показано в параграфе 3.1. настоящего исследования, значительный удельный вес в розничном кредитном портфеле банка, а затем распространив и на остальные кредитные продукты для населения – потребительские кредиты, автокредиты, кредитные карты [41].

Общая структура принятия решения о предоставлении кредита, действующая в Банке ВТБ 24 в настоящее время представлена на рисунке 9.



Рисунок 9 - Общий механизм принятия решений о выдаче розничного кредита в Банке ВТБ 24

Примечание: Источник: разработано автором

Методика является формализованной системой оценки платежеспособности потенциального заемщика – физического лица при предоставлении физическим лицам всех видов среднесрочных и долгосрочных кредитных продуктов, включая потребительские, ипотечные кредиты, кредитование на приобретение автомобилей, и иные кредитные продукты. При этом уровни максимальных лимитов кредитования по различным кредитным продуктам могут различаться в силу различий в обеспечении и сроках кредитования.

Определение платежеспособности физического лица и максимального лимита кредитования проводится в три этапа:

Определение соответствия клиента минимальным требованиям банка к потенциальному заемщику. В случае если клиент удовлетворяет минимальным требованиям Банка, следует переход ко второму этапу. Если клиент не соответствует хотя бы одному параметру, дальнейший анализ в рамках настоящей методики не проводится;

Расчет суммы доходов, которые возможно направить в погашение кредита. Данный расчет проходит в три этапа: расчет реального текущего дохода заемщика, со-заемщика и поручителей («текущий доход»); определение стабильной части указанных доходов в средне- и долгосрочной перспективе с учетом места работы, должности, возраста, квалификации и иных факторов («ожидаемый доход»); расчет части ожидаемого дохода, которую заемщик, со-заемщик и поручители будут иметь возможность направлять в погашение кредитов и займов после проведения необходимых расходов («свободный доход»);

Определение максимального лимита кредитования на основе величины свободного дохода и ожидаемого дохода заемщика, со-заемщика и поручителей и установленных коэффициентов максимальной кредитной емкости.

В случае, когда солидарная ответственность за возврат кредита возлагается на несколько физических лиц (основного заемщика и со-заемщика и/или поручителя), расчет максимального лимита кредитования каждого лица проводится отдельно на основании их свободного/ожидаемого дохода. Максимальный совокупный лимит кредитования основного заемщика равен сумме максимального лимита кредитования основного заемщика (рассчитанного без учета со-заемщика и поручителей), максимального лимита кредитования со-заемщика и максимального лимита кредитования каждого поручителя.

Методику скоринговой оценки кредитоспособности клиента в Банке ВТБ 24 (далее – методика) рассмотрим на примере гипотетического гражданина Иванова Ивана Ивановича, обратившегося в Банк ВТБ 24 за получением кредита наличными, выдаваемого в настоящее время по ставке 20 процентов годовых, на сумму до 1,5 млн. руб. на срок от 1 года до 3 лет без требования обеспечения или поручительства. Желаемый срок пользования кредитом – 1 год, запрашиваемая сумма – 100 тыс. руб.

Для упрощения в отношении гражданина Иванова И.И. сделаем следующие допущения, подтверждаемые предоставленными гражданином Ивановым документами:

- возраст - 26 лет, семьи и иждивенцев не имеет, проживает один;
- имеет официальное место работы на предприятии торговли в качестве ведущего специалиста службы снабжения, за исключением доходов по месту работы - других источников дохода не имеет;
- дееспособность гражданина Иванова И.И. подтверждена;
- клиентом Банка ВТБ 24 ни он, ни его работодатель не являются, ранее за получением кредита Иванов И.И. в банк не обращался;
- проходил срочную службу в рядах Вооруженных сил Российской Федерации;
- среднемесячный доход за последние 6 месяцев составляет 35 тыс. руб., подтвержден документально;
- ежемесячные расходы превышают 50% заявленных доходов, фиксированные платежи (арендная плата, образование, алименты и прочее) отсутствуют;
- имеет в собственности квартиру, рыночная стоимость которой составляет эквивалент 55 тыс. долларов США, полис страхования жизни с покрытием на сумму в 200 тыс. руб., операций с недвижимостью или прочих крупных сделок по покупке-продаже имущества в последние 5 лет не совершал.

Минимальные требования, которым в соответствии с методикой должен соответствовать заемщик (основной заемщик и поручитель) перечислены в таблице 2 и могут быть изменены в рамках какого-либо кредитного продукта Кредитным Комитетом Банка таблица 3.7.

Таблица 3.7. -Обязательные требования к заемщикам

Возраст от 21 до 60 лет	Да
Постоянная регистрация на территории кредитующего отделения банка	Да
Трудовая деятельность на территории кредитующего отделения банка	Да
Официально оформленные трудовые отношения с работодателем, подтвержденные документально	Да
Трудовой стаж сроком не менее 1 года	Да

Отсутствие отрицательной кредитной истории	Да
Ежемесячный уровень дохода, отраженный в анкете заемщика не менее 350 долларов США	Да
Для женщин-заявителей возраст ребенка при его наличии – не менее шести месяцев	Да
Для мужчин-заявителей в возрасте менее 27 лет отсутствие проблем со службой в Вооруженных силах	Да

Примечание: Источник: разработано автором на основании внутренней информации Банка ВТБ 24

На основании сведений о доходах, указанных в анкете – кредитной заявке, и представленного пакета документов, производится классификация дохода основного заемщика, со-заемщика и поручителя по следующей схеме: расчет реального «текущего дохода» физического лица, расчет «ожидаемого дохода» физического лица, расчет «свободного дохода» физического лица

Под реальным текущим доходом понимается заявленный доход физического лица на текущий момент времени, с учетом поправок на степень достоверности (подтверждения) данного дохода представленными клиентом документами. Реальный текущий доход (ТД) определяется по формуле (3.1):

$$ТД = ЗД (\text{заявленный доход}) * \min (\text{Балл скоринга по текущему доходу} (\%), 100\%), (3.1)$$

где Балл скоринга по текущему доходу = Базовый балл скоринга дохода +/- дополнительные баллы.

Базовый балл скоринга дохода определяет «среднее» ожидаемое завышение заявленного дохода над реальными доходами заемщика и рассчитывается согласно таблице 3.8.

Таблица 3.8. - Базовый балл скоринга дохода

Вид дохода	Базовый Балл скоринга дохода	
	Основной Заемщик / Поручитель	Со-заемщик
Доход подтвержден документально	100%	100%
Доход не подтвержден документально	60%	60%
Доход не подтвержден документально (со-заемщик не представил документального подтверждения)	60%	40%
Примечание: ¹ расчетные авторские данные на основании внутренней информации Банка ВТБ 24		

Поскольку в нашем примере гражданин Иванов И.И. имеет документально подтвержденный официальный доход, со-заемщики отсутствуют, а поручителей не требуется, его реальный текущий доход будет соответствовать заявленному и составит 35 тыс. руб.

Наряду с обязательными рассчитываются дополнительные баллы скоринга, предназначенные для более точного определения реального текущего дохода, в первую очередь - для заемщиков с неподтвержденными доходами. Расчет дополнительных баллов производится по матрице, представленной в Таблице П.2.1, Приложение Б.

У гражданина Иванова И.И. доход является документально подтвержденным, однако если бы это было не так, он получил бы дополнительные баллы в соответствии с таблицей 4, Приложение 1, с.7: 20% - за наличие квартиры в собственности стоимостью свыше 50 тыс. долларов США, 5% - за наличие полиса страхования жизни, 15% - за расходы, превышающие 50% заявленного дохода. Дополнительные баллы по остальным параметрам в соответствии с условиями примера равны нулю.

Таким образом, на данном этапе, с учетом вышерассмотренных обстоятельств, сумма базового балла и дополнительных баллов заемщика будет фактически равна 140%, в соответствии с формулой 3.1 - в расчет берется 100% , соответственно, реальный текущий доход будет равен заявленному среднемесячному.

На основании вычисления реального текущего дохода осуществляется расчет ожидаемого дохода. Под ожидаемым доходом понимается стабильная часть дохода физического лица, которую он/она с большой степенью вероятности сможет получать в будущем с учетом риска потери работы и востребованности на рынке труда. Расчет ожидаемого дохода производится по формуле(3.2):

$$\text{ОД} = \text{ТД} * \min (\text{Балл скоринга по стабильности дохода (\%)}, 100\%)(3.2)$$

Балл скоринга по стабильности дохода рассчитывается так, как показано в таблице П.2.2, Приложение Б.

В соответствии с таблицей в Приложении Б, гражданин Иванов И.И. получит следующие баллы: 10% - за работу на предприятии торговли, 10% - за должность, 20% - за непрерывный стаж трудовой деятельности, 10% - за стаж на последнем месте работы, еще 5% за отсутствие смены места работы за последние 5 лет, 10% - за возраст. Остальные баллы по критериям, указанным в таблице будут равны нулю. Таким образом, итоговый балл по стабильности дохода составит 65%. В соответствии с формулой (3.2) ожидаемый доход гражданина Иванова И.И. составит $35000 * 0,65 = 22,75$ тыс. руб.

На основании ожидаемого дохода определяется совокупный свободный доход часть ожидаемого дохода физического лица, которая остается в его распоряжении после необходимых расходов на проживание и оплаты фиксированных платежей и которую возможно направить на погашение кредита и новые дорогостоящие покупки (отдых, технику, мебель и т.п.). Этот доход будет представлять собой сумму максимального ежемесячного аннуитетного платежа (махПа), на основании которой в дальнейшем рассчитывается лимит кредитования.

При этом совокупный свободный доход основного заемщика равен сумме свободного дохода основного заемщика (рассчитанного без учета со-заемщика и поручителей), свободного дохода со-заемщика и свободного дохода каждого поручителя.

Расчет свободного дохода производится по формуле (3.3):

$$СД = ОД * (1 - K_{min}) - ЕП, \quad (3.3)$$

где K_{min} – коэффициент минимальных расходов, зависящий от количества членов семьи, проживающих совместно с заемщиком: 0 – 30%, 1 – 35%, 2 – 40%, 3 и более – от 45% до 70%;

ЕП – сумма фиксированных платежей (аренда жилья, образование, алименты, прочее).

В нашем примере при отсутствии со-заемщиков и поручителей, а также совместно проживающих с Ивановым И.И. и фиксированных платежей, его совокупный свободный доход будет равен: $22750 * 0,3 = 6,825$ тыс. руб.

Эта сумма является максимальным размером ежемесячного аннуитетного платежа по кредиту.

На основании расчета дохода основного заемщика, со-заемщика и поручителя и изучения документов, предоставленных заемщиком, определяется максимальный лимит кредитования данного заемщика. Максимальный совокупный лимит кредитования основного заемщика равен сумме максимального лимита кредитования основного заемщика (рассчитанного без учета со-заемщика и поручителей), максимального лимита кредитования со-заемщика и максимального лимита кредитования каждого поручителя.

Максимальный лимит кредитования рассчитывается как отношение максимальной суммы аннуитетного платежа к аннуитетному коэффициенту, который зависит от запрашиваемого срока кредита и процентной ставки, (3.4):

$$\max P = \frac{\max Pa}{Ka}, \quad (3.4)$$

где

$\max Pa$ – максимальная сумма аннуитетного платежа, $\max P$ – максимальный лимит кредитования, Ka – аннуитетный коэффициент (3.5)

$$Ka = \frac{\frac{i}{12}}{1 - (1 + \frac{i}{12})^{-T}}, \quad (3.5)$$

где

T – срок ссуды в месяцах ,

i – процентная ставка по кредиту.

В нашем примере, с учетом процентной ставки 20% годовых и требуемого срока – 12 месяцев, аннуитетный коэффициент будет равен 0,092635. При найденном максимальном аннуитетном платеже – 6,825 тыс. руб. и рассчитанном значении аннуитетного коэффициента максимальный лимит кредитования составит: $6,825/0,092635=73676,65$ руб. Соответственно, Банк из запрашиваемых 100 тыс. руб. может выдать Иванову И.И. только 73,6 тыс. руб.

В дополнение к общему ограничению в виде максимального совокупного лимита кредитования, Кредитный Комитет банка может установить дополнительные ограничения по лимитам на отдельные продукты. Данные ограничения могут быть, в частности, связаны с минимальной долей первоначального взноса заемщика при приобретении имущества или недвижимости в кредит Банка.

После определения максимального совокупного лимита кредитования, кредитный специалист осуществляет оформление заключения по кредитной заявке. К заключению по кредитной заявке обязательно прилагается расшифровка поэтапного определения дохода с указанием присвоенных коэффициентов по каждой статье.

В противном случае анализ кредитоспособности потенциального заемщика следует проводить с использованием порядка, изложенного ниже.

Оценка кредитоспособности клиента – физического лица проводится на основе следующих документов:

- документ, удостоверяющий личность клиента – копия паспорта;
- документ, подтверждающий доход клиента:
- справка (с места работы) о доходах физического лица по форме 2-НДФЛ;
- копия налоговой декларации по налогу на доходы физических лиц по форме 3-НДФЛ.

При наличии у банка сомнений в отношении клиента список документов может быть расширен, в том числе для проведения анализа целесообразно запросить:

- документы, подтверждающие наличие в собственности клиента дорогостоящего и ликвидного имущества (недвижимость, автомобили, ценные бумаги, денежные средства на счетах в банках и т.д.);
- прочие документы, которые могут подтвердить платежеспособность и деловую репутацию клиента.

Для проведения оценки на основе предоставленных клиентом документов, а также прочей собранной информации, проводится анализ источников получения доходов, их реальности и стабильности, размера доходов, а также сведений о наличии компенсирующих факторов. На основе результатов анализа делается вывод о степени кредитоспособности клиента и группе инвестиционной привлекательности. В случае, когда солидарная ответственность за погашение задолженности перед банком возлагается на нескольких физических лиц (основного заемщика, со-заемщика и/или поручителя), целесообразно анализировать кредитоспособность каждого из указанных лиц.

В целом рассмотренная методика позволяет достаточно эффективно оценивать кредитоспособность частных заемщиков Банк ВТБ 24, несмотря на ряд стандартных сложностей с ее использованием, характерных для применения всех скоринговых методик в розничном кредитовании. Одна из них заключается в том, что определение оценивающих характеристик производится только на базе информации о тех клиентах, которым банк уже предоставил кредит. С учетом этого требуется периодическая оценка качества работы системы и, при необходимости – ее перенастройка. Вторая сложность заключается в том, что эта методика позволяет наглядно оценить все характеристики потенциального заемщика, однако она подходит только для более или менее стандартных ситуаций и не может учитывать всех

особенностей клиента, поскольку программные методы позволяют оценивать не реального человека, а информацию, которую он о себе сообщает.

При этом с учетом того, что качество розничного кредитного портфеля банка ВТБ 24 ухудшается, возрастает удельный вес и объем просроченной задолженности по кредитам, выданным физическим лицам, по нашему мнению следует рассмотреть возможность ужесточения требований к заемщику и внесения соответствующих корректировок в скоринговую методику оценки кредитоспособности, рассмотренную выше.

В частности изменения могли бы быть внесены в расчет ожидаемого дохода заемщика, на основании которого исчисляются свободный доход, а затем – максимальный лимит кредитования. Как показано выше, при оценке ожидаемого дохода банком используется скоринговая оценка стабильности дохода клиента. При этом учитываются такие факторы, как место работы, включая отраслевую принадлежность предприятия-работодателя, занимаемая должность, функциональные обязанности заемщика, трудовой стаж, перерывы в карьере и смена места работы, а также возраст, образование и кредитная история.

Поскольку рост кредитных рисков и ухудшение качества кредитного портфеля во многом связаны с ситуацией в экономике и ее отдельных отраслях, предлагаемые нами корректировки могли бы заключаться в пересмотре в сторону понижения коэффициентов, соответствующих месту работы заемщика и выполняемым им обязанностям. Эти изменения снизили бы при прочих равных условиях коэффициент, на который корректируется заявленный заемщиком доход и, соответственно, уменьшили бы пороговые значения лимитов кредитования, что повысило бы требования к кредитоспособности заемщика.

3.3 Основные направления развития методов оценки кредитоспособности физических лиц в ПАО «Банк ВТБ 24»

Основным перспективным направлением развития методов оценки кредитоспособности частных заемщиков в Банке ВТБ 24 (ПАО) в среднесрочной перспективе являются совершенствование методов автоматизации этого этапа кредитного процесса, с использованием современного программного обеспечения.

В банке разработаны бизнес-процессы, предусматривающие автоматизацию розничных банковских услуг и, в том числе - кредитных розничных продуктов с использованием скорингового модуля.

В настоящее время Банк ВТБ 24 работает с компанией SAS, используя программные продукты для бизнес-аналитики, применяет системы хранения данных компании Teradata, а с начала 2015 года начал работу с компанией Oracle по запуску новой платформы IT. [39].

Произведена интеграция программного обеспечения компании SAS с действующим программным обеспечением в банке, а также с национальным бюро кредитных историй (Национальное бюро кредитных историй). Проведена пилотная эксплуатация и проводится внедрение скорингового пакета SAS Credit Scoring for Banking, позволяющего автоматизировать принятие решений в розничном кредитовании.

SAS Credit Scoring for Banking представляет собой комплексное решение для оценки кредитозаемщика и поддержки принятия решений в розничном кредитовании. Решение позволяет автоматизировать процесс рассмотрения кредитной заявки, оценки кредитоспособности клиента и принятия решений о предоставлении кредитных средств, для чего используются передовые технологии математической и интеллектуальной оценки клиентов и рисков, связанных с ними.

SAS Credit Scoring for Banking выполняет следующие функции:

Первичная проверка анкетной информации, поиск среди клиентов и предыдущих анкет.

Проверка информации о заемщике с использованием баз данных Национального бюро кредитных историй, а также контроль достоверности поданной информации и анализ на предмет потенциального мошенничества;

Автоматизация процесса скоринга заемщика, расчет рейтинга, сегментация клиентов;

Рекомендации системы по расчету конкретных условий кредитования;

Проверка и расчет залога;

Анализ и мониторинг этапов рассмотрения заявки;

Хранение информации [61].

С внедрением SAS Credit Scoring for Banking сотрудники Банк ВТБ 24 получили самостоятельно настраивать процесс обработки заявки и принятия решения по предоставлению кредита. Для каждого кредитного продукта или сегмента заемщиков стратегия рассмотрения может быть своя, как и скоринговые модели, которые в ней участвуют.

В целом внедрение системы SAS Credit Scoring for Banking направлено на:

- создание автоматизированного цикла оценки заемщика и принятия решений;
- обслуживание и обработку запросов на оценку заемщика, с использованием удаленного доступа для точек предоставления кредита;
- самостоятельное управление неограниченным количеством скоринговых моделей и назначение их на кредитный продукт/программу;
- создание и управление стратегиями принятия решений индивидуально для каждого кредитного продукта, сегмента заемщиков;
- использование для полноценной оценки заемщика информации из баз данных бюро кредитных историй.
- мониторинг эффективности и динамики работы системы и кредитных менеджеров;

- накопление информации о заемщиках с последующим анализом для разработки или корректировки кредитных продуктов.

Внедрение и использование автоматизированной системы оценки кредитоспособности заемщика и принятия решений SAS Credit Scoring for Banking позволит Банку ВТБ 24 повысить качество кредитного портфеля за счет минимизации кредитных рисков, увеличить точность оценки заемщика, уменьшить уровень невозвратов, снизить формируемые резервы на возможные потери по кредитным обязательствам.

Применение продукта позволяет кредитной организации привести собственную систему оценки рисков в соответствие с требованиями Базельского комитета (Basel II compliance). Банк получит также возможность быстрого изменения кредитной политики в части применения новых правил кредитования и изменения существующих, и применения допустимого уровня кредитного риска; а также улучшения качества кредитного портфеля. Именно благодаря такому комплексному подходу в построении процессов выдачи кредитов, решение SAS Credit Scoring for Banking обеспечит для банка более стабильную и эффективную работу в области розничного кредитования.

В среднесрочной перспективе Банк ВТБ 24 планирует продолжить работу по совершенствованию программного обеспечения оценки кредитоспособности в направлении расширенного использования недавно внедренного специализированного программного комплекса, позволяющего своевременно выявить мошеннические действия со стороны потенциальных клиентов-заемщиков. Этот комплекс представляет собой методологию и процессы по выявлению и предотвращению мошеннических действий со стороны потенциальных и уже существующих клиентов-заемщиков. Скоринг по выявлению попыток мошенничества помогает принимать незамедлительные решения по определению тех заемщиков, чьи обращения по выдаче кредита должны быть отклонены, либо отложены для более детального рассмотрения.

Программное решение данного вопроса планируется осуществить с помощью продукта Fraud & Financial Crimes компании SAS, представляющего

собой высокотехнологичный программный комплекс для выявления попыток мошенничества на разных этапах «жизни» кредита, начиная с оценки заемщика при выдаче кредита и заканчивая анализом поведения держателя кредитной карты [61].

Для управления процессам оценки и принятия решения по вероятному мошенничеству SAS Fraud & Financial Crimes выполняет ряд функций:

- проверка информации по «черным» и «серым» спискам - выбранные поля анкеты заемщика проверяются на совпадение/схожесть с данными в черных/серых списках мошеннических сделок/организаций и т.п.;

- проверка информации на «внутреннюю» непротиворечивость - по имеющимся в анкете полям со связанной информацией (дата рождения - ИНН, наличие недвижимости - коммунальные платежи, аренда недвижимости – арендная плата и т.п.) проверяется внутренняя непротиворечивость анкеты;

- проверка информации на «внешнюю» непротиворечивость и соответствие бизнес-правилам - имеющиеся в анкете данные анализируются с помощью экспертных бизнес-правил (например, дата выдачи паспорта – не выходной день, указание дополнительных доходов – минимальный учитываемый доход), а также сверяются с имеющейся информацией в базе заявок или информационных базах банка (валидность адресов, предприятий, анализ предыдущих анкет и/или заявок);

- проверка информации на наличие «общих» выбросов - сравнение показателей из анкеты с общим распределением по портфелю – «штрафные» баллы за попадание в «критический» хвост распределения или статистически мелкую категорию;

- проверка информации на наличие выбросов в рамках выделенной области «клиентов» - сравнение показателей из анкеты с данными, отобранными по критерию, например, проверка на «выброс» зарплаты в сравнении с данными по предприятию, по отрасли, по региону и т.п.;

- скоринг на потенциально мошенническое действие - использование классифицирующей модели, которая на основе анкетных данных, а также результатов проверки правил определяет вероятность мошеннических сделок;

- скоринг на близость к «идеальному» заемщику - использование моделей «схожести», которые на основе анкетных данных и результатов срабатывания правил определяет степень схожести клиента с «идеальным»/«идеальными» клиентами.

В таблице 3.9 представлена смета затрат на внедрение SAS Fraud & Financial Crimes.

Таблица 3.9 – Смета затрат на внедрение SAS Fraud & Financial Crimes

Наименование	Ответственное подразделение	Расходы, тыс.руб.
1. Затраты на приобретение-всего	Отдел сопровождения закупок	1 830
1.1. Затраты на покупку программного обеспечения		1 200
1.2. Обновление компьютерной техники		450
1.3. Материалы для подключения		180
2. Затраты на обучение - всего	Руководитель службы по управлению персоналом	2 279
2.1. Обучение сотрудников (пользователей системы в количестве 74 чел.) - стоимость 1 чел./дня 1400руб. - стоимость 1 628 чел./дней		2 279
3. Затраты на внедрение в среде разработки – всего	Руководитель отдела по ИТ	40
3.1. Администрирование системы специалистом ЗАО «ДИТ»		40
Итого		2 149

Первоначальные затраты на внедрение ПО SAS Fraud & Financial Crimes в организации в расчете на год составит 2149 тыс.руб. В последующие годы при эксплуатации системы понадобятся затраты на обновления данного ПО.

Использование SAS Fraud & Financial Crimes позволит осуществлять перекрестные проверки каждого клиента, с использованием всей имеющейся в банке информации, использовать всю доступную информацию, как из внешних, так и из внутренних источников: бюро кредитных историй, черные списки,

базы утерянных / украденных идентификационных документов, базы контролирующих органов, базы телефонов и адресов. Одновременно предусматривается возможность дополнять систему пользовательскими алгоритмами оценки и любыми дополнительными процедурами проверки, что позволяет расширять возможности системы в соответствии с изменяющимися условиями ведения кредитного бизнеса и менталитетом общества. Преимуществом программного комплекса является также возможность по выявлению мошенничества со стороны сотрудников банка и разработки стратегий по его предотвращению.

ЗАДАНИЕ ДЛЯ РАЗДЕЛА «СОЦИАЛЬНАЯ ОТВЕТСТВЕННОСТЬ»

Студенту

Группа	ФИО
3-ЗБ14	Трифопова Ольга Андреевна

Институт	Электронного обучения	Кафедра	
Уровень образования		Направление/специальность	

Исходные данные к разделу «Социальная ответственность»	
<ul style="list-style-type: none"> – Положения и рекомендации по корпоративной и социальной ответственности, используемые в российской практике – Внутренняя документация предприятия, официальной информации различных источников, включая официальный сайт предприятия, отчеты 	<ul style="list-style-type: none"> – ГОСТ Р ИСО 26000-2010 «Руководство по социальной ответственности». Настоящий стандарт идентичен международному стандарту ISO 20000-2010 «Guidance on social responsibility». – GRI (Global Reporting Initiative) – всемирная инициатива – Добровольной отчетности. SA 8000 – устанавливает нормы ответственности работодателя в области условий труда
Перечень вопросов, подлежащих исследованию, проектированию и разработке	
<p><i>Анализ факторов внутренней социальной ответственности:</i></p> <ul style="list-style-type: none"> – безопасность труда; – стабильность заработной платы; – поддержание социально значимой заработной платы; – дополнительное медицинское и социальное страхование сотрудников; – развитие человеческих ресурсов через обучающие программы и программы подготовки и повышения квалификации; – оказание помощи работникам в критических ситуациях 	<ul style="list-style-type: none"> – безопасность труда; – стабильность заработной платы; – развитие человеческих ресурсов через обучающие программы и программы подготовки и повышения квалификации; – оказание помощи работникам в критических ситуациях.
<p><i>Анализ факторов внешней социальной ответственности:</i></p> <ul style="list-style-type: none"> – спонсорство и корпоративная благотворительность; – содействие охране окружающей среды; – взаимодействие с местным сообществом и местной властью; – готовность участвовать в кризисных ситуациях; – ответственность перед потребителями товаров и услуг (выпуск качественных – спонсорство и корпоративная благотворительность; – ответственность перед потребителями товаров и услуг (выпуск качественных товаров), и т.д. товаров), и т.д. 	<ul style="list-style-type: none"> – спонсорство и корпоративная благотворительность; – ответственность перед потребителями услуг ; – взаимодействие с местным сообществом и местной властью
<p><i>1. Определение стейкхолдеров организации:</i></p> <ul style="list-style-type: none"> - внутренние и внешние стейкхолдеры организации; - краткое описание и анализ деятельности стейкхолдеров организации. 	<p>1. Прямые: сотрудники, собственники, Банк России, акционеры и инвесторы, банковские клиенты</p> <p>2. Косвенные:</p>
<p><i>2. Определение структуры программы КСО</i></p> <ul style="list-style-type: none"> - Наименование предприятия; - Элемент; - Стейкхолдеры; 	<p>2. ПАО «Банк ВТБ 24», Благотворительные пожертвования Эквивалентное финансирование Корпоративное волонтерство</p>

- Сроки реализации мероприятия; - Ожидаемый результат от реализации мероприятия	- Государственные органы, банки-конкуренты, регулирующие органы, общественные и некоммерческие организации - Реализация социальных программ в регионах Соблюдение в чистоте зон отдыха - Развитие культуры и спорта
3. Определение затрат на программы КСО -расчет бюджета затрат на основании анализа структуры программы КСО	Итого – 9 750 000 рублей
4. Оценка эффективности программ и выработка рекомендаций	4. Все программы КСО полностью охватывают интересы стейкхолдеров. Эффективность мероприятий КСО для банка заключается в улучшении имиджа организации, в повышении лояльности и вовлеченности персонала, а для общества в решении социальных проблем региона, помощи ветеранам

Дата выдачи задания для раздела по линейному графику	21.12.2015 г.
--	---------------

Задание выдал консультант:

Должность	ФИО	Ученая степень, звание	Подпись	Дата
Доцент	Черепанова Н.В.	Кандидат философских наук		

Задание принял к исполнению студент:

Группа	ФИО	Подпись	Дата
3-3Б14	Трифорова Ольга Андреевна		

Социальная ответственность

Усиление глобализационных процессов изменили подходы к ведению бизнеса и принципы взаимодействия бизнеса со стейкхолдерами.

Стейкхолдеры – это институты и лица вне или внутри организации, либо имеющие влияние на деятельность конкретной организации, либо испытывающие ее влияние на себе. К этой категории относятся общество и государство, поставщики, кредиторы, инвесторы, потребители, менеджеры, работники [62].

Крупные финансовые организации, будучи аккумуляторами значительных денежных ресурсов, обладают высоким потенциалом воздействия (как позитивного, так и негативного) на общественное благосостояние, социально-экономическую стабильность и устойчивое развитие, что обуславливает острую необходимость не только в социальной, но и этической и экологической ответственности.

Согласно стандарту ИСО 26000, социальная ответственность - это ответственность организации за воздействие ее решений и деятельности на общество и окружающую среду через прозрачное и этическое поведение, которое: содействует устойчивому развитию, включая здоровье и благосостояние общества; учитывает ожидания заинтересованных сторон; соответствует применяемому законодательству и согласуется с международными нормами поведения; введено во всей организации. В международном стандарте ISO 26000 (ГОСТ ИСО 26000) прописаны основные принципы корпоративной социальной ответственности [62]:

1. Подотчетность. Организации следует быть подотчетной за ее воздействие на общество, экономику и окружающую среду.

2. Прозрачность. Организации следует быть прозрачной в ее решениях и деятельности, которые оказывают воздействие на общество и окружающую среду.

3. Этичное поведение. Организации следует вести себя этично.

4. Уважение интересов заинтересованных сторон. Организации следует уважать учитывать и реагировать на интересы ее заинтересованных сторон.

5. Соблюдение верховенства закона. Организации следует принять то, что соблюдение верховенства закона обязательно.

6. Соблюдение международных норм поведения. Организации следует соблюдать международные нормы поведения, следуя при этом принципу соблюдения верховенства закона.

7. Соблюдение прав человека. Организации следует соблюдать права человека и признавать их важность и всеобщность.

Современные тенденции развития КСО определяются следующими аспектами: инвестируя в социальные и экологические инициативы, бизнес начинает просчитывать экономическую ценность КСО; в добровольную КСО-отчетность вовлекается все большее количество компаний, причем как крупного бизнеса, так и среднего; компании вовлекаются в КСО как из альтруистичных побуждений, так и с целью достижения необходимого PR-эффекта; политика социальной ответственности встраивается в стратегию компаний; получает распространение межсекторальное партнерство – КСО-проекты укрупняются, в их реализацию вовлекается государство, некоммерческие организации, местное сообщество, конкуренты и партнеры; глубина внедрения КСО-принципов увеличивается - крупнейшие игроки рынка требуют от поставщиков их соблюдения в качестве условия для взаимодействия; появляются новые формы КСО.

Многие крупные компании создали свои благотворительные фонды.

Следующим мощным толчком для развития корпоративной социальной ответственности может стать разработка государственной стратегии стимулирования и поддержки КСО и устойчивого развития, в рамках которой целесообразно обязать все компании с государственным участием ежегодно публиковать нефинансовую отчетность, и предоставлять ее в открытом доступе.

Межсекторное партнерство, затрагивающее деятельность компаний в рамках социальной ответственности, формирует новый тренд.

Говоря о межсекторном партнерстве, используют понятие «социальное партнерство», подразумевая под ним форму сотрудничества государства, бизнеса и общества, направленное на решение социальных проблем. Традиционно в трехсекторном сотрудничестве бизнес-государство-общество бизнес выступал источником финансовых ресурсов, государство - организационных, некоммерческие организации - человеческих.

Новые тенденции межсекторного взаимодействия предусматривают привлечение ресурсов, выходящих за рамки традиционно предоставляемых. Краткое рассмотрение вопросов использования концепции корпоративной социальной ответственности показывает, что, несмотря на значительный потенциал и практику добровольного участия крупных российских компаний в реализации социальных проектов, экономический потенциал КСО-активности не исчерпан, а применение КСО должно находиться в ряду новых механизмов повышения конкурентоспособности бизнеса, что достигается расширением социальной отчетности и использованием КСО как неперемennого элемента функциональной стратегии социально ответственной компании. Можно говорить, что сегодня происходит переход к новой концептуальной парадигме - КСО 2.0, в рамках которой усиливается связь концепции корпоративной социальной ответственности с теорией стратегического управления [62].

Наглядным примером практической реализации принципов корпоративной социальной ответственности является деятельность Банка ВТБ. Этот пример, помимо большого разнообразия проектов и программ социального характера, реализуемых компанией, интересен еще и тем, что принципы КСО в работе Банка ВТБ формализованы в корпоративном нормативном акте.

Деятельность компании осуществляется на основании и в соответствии с принятым в 2002 году «Социальным кодексом». Нормы и принципы Кодекса обязательны для компании и контролируемых ею некоммерческих

организаций. Более того, Банк ВТБ заявляет о необходимости принять все меры к тому, чтобы выполнить свои обязательства, содержащиеся в настоящем Социальном кодексе, независимо от складывающейся экономической ситуации в стране и в мире.

Социальный кодекс Банка ВТБ ориентирован как на внутрикорпоративную социальную политику, основываясь на принципе «успех бизнеса зависит от тех, кто в нем задействован», так и на реализацию внешней корпоративной политики.

В первой части Кодекс регламентирует вопросы социально ответственного регулирования труда, занятости и производственных отношений, политики оплаты и мотивации труда, охраны труда, социальной политики в отношении молодых работников, качества условий труда и жизни работников и их семей, охраны здоровья, оздоровления, спорта, физкультуры и организации отдыха, жилищной политики, социальной поддержки семей с детьми и инвалидами. Кроме того, рассматриваются вопросы корпоративного социального обеспечения и страхования, медицинского страхования, негосударственного пенсионного обеспечения, социальной поддержки неработающих пенсионеров, социальной поддержки пострадавших от несчастных случаев и профессиональных заболеваний.

Особое внимание следует обратить на тот факт, что компания берет на себя обязательства по социальному обеспечению выходящих и вышедших на пенсию работников, мотивируя это необходимостью содействия сохранению уровня жизни работников Банка ВТБ, выходящих на пенсию.

Наряду с этим, осознавая новую социальную ответственность бизнеса в условиях растущего неравенства населения в доступе к достойному труду и благам, Банк ВТБ, в соответствии с Кодексом, принимает добровольные обязательства по социально ответственному участию как в жизни местного населения в регионах деятельности банка, так и общества в целом.

В частности, речь идет о следующих направлениях:

– развитию науки, образования, технологий и инноваций (финансирования научно-исследовательских и опытно-промышленных работ, оказание финансовой поддержки профильным региональным образовательным и научно-исследовательским программам и проектам, оказание организационной и материальной поддержки работникам Банка ВТБ, материальное стимулирование молодежи, обучающейся в профильных учебных заведениях профессионального образования);

– сохранении национально-культурной самобытности (сохранение и поддержание традиций национальной терпимости и благожелательности, создание условий для сохранения национальных и культурных традиций, ценностей);

– поддержке культуры и спорта (материальная поддержка творческим личностям и коллективам, театрам, музеям, а также спортивным командам различного уровня – от дворовых до национальных сборных и общественным организациям, поддерживающим детский спорт);

– содействию социальным группам и общественным объединениям, нуждающимся в поддержке (беженцам, ветеранам труда, инвалидам, детям-сиротам, семьям погибших солдат и офицеров, государственным бюджетным организациям социальной направленности – больницам, детским домам, домам престарелых, образовательным учреждениям и учреждениям науки и культуры, религиозным и благотворительным организациям).

В таблице 3.10 показаны стейкхолдеры организации.

Наибольшее влияние на предприятие оказывают прямые стейкхолдеры, т.к. это основные заинтересованные стороны, имеющие прямое отношение к деятельности организации.

При нарушении прав работники обращаются в трудовую инспекцию, в местные органы власти, судебные органы.

Клиенты, в случае невыполнения договорных условий, могут обратиться в судебные органы.

Таблица 3.10 - Стейкхолдеры Банка ВТБ

Прямые стейкхолдеры	Косвенные стейкхолдеры
Банк России	Государственные органы
Акционеры и инвесторы	Банки-конкуренты
Банковские клиенты (физические и юридические лица, контрагенты)	Регулирующие органы
Специалисты кредитной организации (сотрудники)	Общественные и некоммерческие организации
Собственники	

Меньшее, по силе, влияние оказывают на деятельность организации косвенные стейкхолдеры.

Например, при нарушении кредитной политики Центробанк может лишить лицензии.

Основные мероприятия в рамках программы КСО, проводимые в Банке ВТБ, представлены в таблице 3.11.

Таблица 3.11 – Структура программ КСО Банка ВТБ

Наименование мероприятий	Элемент	Стейкхолдеры	Сроки реализации мероприятия	Ожидаемый результат от реализации мероприятия
Адресная помощь для проведения социальных программ	Благотворительные пожертвования	Органы государственного управления	постоянно	Реализация социальных программ в регионах
Адресная помощь бывшим работникам	Эквивалентное финансирование	Бывшие сотрудники	постоянно	Материальная поддержка
Участие сотрудников в уборке территории района и города	Корпоративное волонтерство	Сотрудники	постоянно	Соблюдение в чистоте зон отдыха
Поддержка учреждений культуры и спорта	Благотворительные пожертвования	Некоммерческие организации	постоянно	Развитие культуры и спорта

В таблице 3.12 приведены затраты на мероприятия КСО Банка ВТБ.

Реализация всех программ КСО Банка ВТБ в среднем за год составит 9750 тыс.руб.

В качестве приоритетного направления реализации своей благотворительной политики компания рассматривает заботу о детях-сиротах.

Таблица 3.12 – Затраты на мероприятия КСО Банка ВТБ

№	Мероприятие	Единица измерения	Цена	Стоимость реализации на планируемый период
1.	Адресная помощь для проведения социальных программ	тыс.руб.		3000
2.	Адресная помощь бывшим работникам (5500 чел.)	тыс.руб.	0,5	2750
3.	Участие сотрудников в уборке территорий (1000 чел.)	тыс.руб.	2,0 за день	2000
4.	Поддержка учреждений культуры и спорта	тыс.руб.		2000
	Итого	тыс.руб.		9750

Согласно Кодексу, Банк ВТБ осуществляет непрерывный контроль над корпоративными пенсионными расходами, потреблением медицинских услуг в корпоративной системе охраны здоровья, оптимизирует содержание социальной инфраструктуры, обеспечивает повышение эффективности производства социальных услуг.

Осуществляя деятельность в социальной сфере, компания исходит из необходимости совместного финансирования проектов и программ. С позиции компании, объединение различных источников финансирования для производства социальных благ создает здоровую основу для диалога равноправных сторон, самостоятельной ответственности работника, взаимовыгодного сотрудничества с государством (долевое участие в программах социально-экономического развития, предусмотренных муниципальными, региональными и федеральным бюджетами).

Эффективность мероприятий КСО для банка заключается в улучшении имиджа организации, в повышении лояльности и вовлеченности персонала, а для общества в решении социальных проблем региона, помощи ветеранам.

Заключение

В рамках исследования, проведенного в ходе подготовки настоящей дипломной работы, рассмотрены вопросы, связанные с оценкой кредитоспособности заемщиков в розничном кредитовании в условиях Российской Федерации на примере Банка ВТБ 24 (ПАО).

В работе показано, что кредитование физических лиц играет важную роль в экономике, стимулируя совокупный внутренний спрос и содействуя удовлетворению потребности населения в материальных благах и услугах, является важным направлением деятельности российских банков, кредиты физическим лицам имеют значительный удельный вес в активах отечественной банковской системы.

По результатам анализа существующих в экономической литературе подходов к определению сущности кредитоспособности заемщика сделан вывод о том, что под кредитоспособностью в целом понимается способность заемщика – физического лица к совершению кредитной сделки.

Систематизация методов оценки кредитоспособности заемщика позволила автору настоящего исследования предложить собственное видение их классификации, основанное на двухуровневой схеме технологии оценки. К первому уровню в данном случае отнесен собственно процесс оценки кредитоспособности, который может быть - экспертным, автоматизированным и смешанным, ко второму - аналитический, статистический и математический аппарат, используемый в процессе оценки кредитоспособности.

В настоящей работе показано, что российскими банками оценка кредитоспособности заемщиков-физических лиц осуществляется преимущественно на основе экономико-математических методов с использованием возможностей современных информационных технологий и информации о кредитной истории потенциального клиента. Наибольшее распространение среди этих методов получил в настоящее время кредитный

скоринг, использование которого рассмотрено в рамках настоящего исследования на примере Банка ВТБ 24 (ПАО).

Для рассматриваемого банка розничный сегмент и, в частности, кредитование населения является важнейшим направлением деятельности. Кредиты физическим лицам составляют более 80% от общего объема выданных банком кредитов. При этом изучение качества кредитного портфеля Банка ВТБ 24 (ПАО) показало, что доля просроченных розничных кредитов в 2014-2015 гг. существенно возросла и по состоянию на 01.08.2015 составила более 12%. Это свидетельствует о повышении кредитных рисков банка и делает актуальными вопросы совершенствования используемых систем кредитоспособности заемщиков-физических лиц.

В рамках настоящего исследования рассмотрена скоринговая система анализа кредитоспособности заемщиков - физических лиц, используемая в Банке ВТБ 24 (ПАО) начиная с 2006 года применительно ко всем видам кредитных продуктов. Эта система применяется для прогнозирования способности клиентов к заключению кредитного договора на стандартных условиях и основана на формализованной оценке, в частности, таких факторов кредитоспособности, как платежеспособность заемщика, уровень и стабильность его дохода, уровень расходов кредитополучателя, социально-демографических факторов.

Анализ модели оценки кредитоспособности индивидуальных заемщиков в банке ВТБ 24 показал, что в целом она соответствует общероссийской практике и осуществляется с использованием кредитного скоринга. Учитывая стратегическую ориентацию Банка на рынок физических лиц и субъектов малого бизнеса, ведется активное совершенствование методов оценки кредитоспособности, в частности, используемые Банком скоринговые модели постоянно валидируются, реагируя на продуктовые изменения и изменения в клиентском сегменте Банка.

С учетом ситуации, сложившейся сфере розничного кредитования в Российской Федерации, а также с учетом того, что в ходе анализа выявлено

ухудшение качества розничного кредитного портфеля банка ВТБ 24, автором дипломной работы предложено ужесточить подходы к оценке кредитоспособности заемщика, скорректировав скоринговый балл, получаемый при оценке ожидаемого дохода заемщика, который используется для принятия решения о выдаче кредита и расчете максимального лимита кредитования.

Повышение эффективности системы оценки кредитоспособности физических лиц в розничном кредитовании Банк ВТБ 24 в среднесрочной перспективе будет осуществляться в основном за счет доработки существующих и внедрения новых программных продуктов, автоматизирующих данный этап кредитного процесса.

Список использованных источников

1. Консультант Плюс: Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) от 21 октября 1994 г. №51-ФЗ [Электронный ресурс] // Консультант Плюс: справочная правовая система. URL: <http://base.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc;base=LAW;n=198259> 2015. 06 апреля (дата обращения 09.05.2016).
2. Консультант Плюс: О потребительском кредите (займе) [Электронный ресурс]: федер. закон от 21.12.2013 N 353-ФЗ (в ред. от 21.07.2014) " [Электронный ресурс] // Консультант Плюс: справочная правовая система. URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_155986/ (дата обращения 10.05.2016).
3. Консультант Плюс: О кредитных историях [Электронный ресурс]: федер. закон от 30. 12. 2004 N 218-ФЗ (в ред. от 30.12.2015) " [Электронный ресурс] //Консультант Плюс: справочная правовая система. URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_51043/ (дата обращения 20.05.2016).
4. Консультант Плюс: Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности, утв. Банком России 26.03.2004 N 254-П [Электронный ресурс] // Консультант Плюс: справочная правовая система. URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_47597/ (дата обращения 09.05.2016).
5. Афанасьев Э.В., Ярощенко В.Н. Эффективность информационного обеспечения управления. М.: Экономика. 2014. 109 с.
6. Аудиторское заключение о консолидированной финансовой отчетности Банка ВТБ 24 (публичное акционерное общество) и его дочерних организаций за 2014 год.: Банк ВТБ 24, 2015. 96 с.// [Электронный ресурс] // URL: http://www.vtb24.ru/about/info/results/documents/vtb24_quarterly_report_15_q2_add3.pdf// (дата обращения 20.04.2016)

7. Банковское дело: современная система кредитования: учебное пособие / О.И. Лаврушин, О.Н. Афанасьева, С.Л. Корниенко; под ред. засл. деят. науки РФ, д-ра экон. наук, проф. О.И. Лаврушина. 3-е изд., доп. М.: КНОРУС, 2012. 264 с.
8. Банковские операции / Под ред. О.И. Лаврушина. М.: Инфра-М. 2012. 247 с.
9. Бор М.З., Пятенко В.В. Менеджмент банков: организация, стратегия, планирование. М.: ИКЦ ДИС, 2014. 288 с.
10. Банковское дело / под ред. Белоглазовой Г.Н., Кроливецкой, Л.П. СПб.: 2014.с.78.
11. Банковское кредитование / Под ред. А.М. Тавасиева. М.: ИНФРА-М, 2013. 656 с.
12. Ендовицкий Д.А., Бочарова И.В. Анализ и оценка кредитоспособности заемщика: учебно-практическое пособие. М.: КноРус, 2015. 234 с.
13. Колесников В.И., Кроливецкая Л.П. Банковское дело. М.: Финансы и статистика, М, 2012. 347с.
14. Коробов М.Я. Финансово-экономический анализ деятельности предприятий. М.: Учебник. Обществознание, КОО, 2010. 378 с.
15. Ленская Н.В., Чернышева Т.Ю. методы оценки кредитоспособности заемщика банком / Современные технологии поддержки принятия решений в экономике: сборник трудов Всероссийской научно-практической конференции студентов, аспирантов и молодых ученых/ Юргинский технологический институт. Томск: Изд-во Томского политехнического университета, 2014. 238 с.
16. Логинов Д.В. Сравнительная характеристика способов оценки кредитоспособности заемщика-физического лица / Бизнес и проблемы долгосрочного устойчивого социально-экономического развития. Сборник научных статей студентов и аспирантов, вып. 14/ Под общей редакцией проф. В.В. Тумалева. СПб.: НОУ ВПО «Институт бизнеса и права», 2013. 194 с.

17. Мэйз Э. Руководство по кредитному скорингу. Минск. Издательство «Гревцов Паблишер», 2012. 464 с.
18. Ольшаный А.И. Банковское кредитование: российский и зарубежный опыт. М.: Финансы и статистика, 2013. 352 с.
19. Оценка кредитоспособности заемщиков коммерческого банка: методические указания / Т.Е. Кузнецова. Пенза: Пензенский государственный университет, 2012. 55 с.
20. Пожидаева Т.А. Анализ финансовой отчетности: учебное пособие / Т.А. Пожидаева. М.: КНОРУС, 2014. 320с.
21. Положение о Наблюдательном совете ВТБ 24 (ПАО), утверждено решением внеочередного Общего собрания акционеров ВТБ (ЗАО) / Протокол внеочередного Общего собрания акционеров от 12.09.2014 №04/14// [Электронный ресурс] // URL: http://www.vtb24.ru/about/info/papers/documents/vtb24_supervisory_board_regulations.pdf// (дата обращения 20.04.2016)
22. Просалова В.С. Проблемы оценки кредитоспособности клиентов коммерческих банков. М.: монография. Владивосток: Изд. ВГУЭС, 2012. 180 с.
23. Роуз Питер С. Банковский менеджмент. М.: Дело, 2015. С.176-177
24. Трофимов Д.В. Повышение конкурентоспособности банков в сегменте розничных услуг. М.: к.э.н., 08.00.10. Москва, 2014. 217 с.
25. Управление кредитными рисками/Тамб. гос. техн. ун-та, В.В. Жариков, М.В. Жарикова, А.И. Евсейчев. Тамбов, 2012. 244 с.
26. Фаизова Г.Р. Совершенствование розничного банковского бизнеса в России. М.: методический аспект к.э.н. 08.00.10.Москва, 2014. 138 с.
27. Хасянова С.Ю. Кредитный анализ в коммерческом банке. М.: уч. пособие. Н.Новгород, 2012. 198с.
28. Шеремет А.Д. Методика финансового анализа деятельности коммерческих организаций. М.: Инфра-М, 2014. 237с.
29. Ширинская Е.Б. Операции коммерческих банков: российский и зарубежный опыт. М.: Финансы и статистика, 2015. 144 с.

30. Экономический анализ: ситуации, тесты, примеры, задачи, выбор оптимальных решений, финансовое прогнозирование: Учеб. Пособие / под ред. М.И. Баканова, А.Д. Шеремета. М.: Финансы и статистика, 2010. 656 с.
31. Архипова А. Зарубежные методы анализа кредитоспособности // Экономика и социум. 2015. №1(14). С.15-17.
32. Ворошилов И.В., Сурина И.В. К вопросу совершенствования механизма оценки кредитоспособности индивидуальных заемщиков // Научный электронный журнал КубГАУ. 2015. №08(16).
33. Киристюк Г.М., Ляховский В.С. Оценка банком кредитоспособности заемщика // Деньги и кредит. 2013. № 4. С. 35-42.
34. Мальцев Э.В. Скоринговые системы в кредитовании физических лиц // Банковский ритейл. 2015. № 1. С. 1
35. Мамута М.В, Сорокина О.С., Лян Т. Вопросы развития кредитных бюро в России // Деньги и кредит. 2015. №2. С. 45-50
36. Петухова М.В. Кластеризация заемщиков – физических лиц по уровню дефолтов: рейтинговый подход // Журнал НЭА. 2012. С. 71-102
37. Скиба С.А. Современный подход к анализу платежеспособности клиента при кредитовании // Научный журнал КубГУ. 2012. №81(07). С. 1-11.
38. Анненков А. Новая IT-платформа ВТБ24: без отечественных программных продуктов [Электронный ресурс] // URL: <http://d-russia.ru/novaya-it-platforma-vtb24-bez-otechestvennykh-programmnykh-produktov-2.html> // (дата обращения: 15.01.2016).
39. Банкиры рассматривают перспективы кредитного скоринга в социальных сетях [Электронный ресурс] // URL: <http://ekb-security.ru/news/8737-bankiry-rassmatrivayut-perspektivy-kreditnogo-skoringa-v-sotsialnykh-setyakh.html>// (дата обращения: 10.11.2015).
40. ВТБ-24 перешел к скоринговой модели оценки заемщиков [Электронный ресурс] // URL: <http://bankir.ru/novosti/s/vtb-24-pereshel-k-skoringovoi-modeli-ocenki-zaemshchikov-1054337>// (дата обращения: 10.01.2016).

41. Группа ВТБ сегодня [электронный ресурс] // URL: http://www.vtb.ru/upload/iblock/198/vtb_today_rus_2013_sprides_20130822.pdf // (дата обращения: 21.01.2016).

42. Годовой отчет Банка ВТБ 24 (ПАО) за 2014 год [Электронный ресурс] // URL: http://www.vtb24.ru/about/info/results/Documents/vtb24_accounting_report_2014.pdf (дата обращения: 20.01.2016).

43. Группа ВТБ сегодня [Электронный ресурс] // URL: http://www.vtb24.ru/about/info/results/Documents/vtb24_accounting_report_2014.pdf (дата обращения: 20.01.2016).

44. Динамические ряды показателей отдельных таблиц Обзора банковского сектора Российской Федерации [Электронный ресурс, сайт Банка России] // URL: <http://www.cbr.ru/analytics/?PrtId=bnksyst> (дата обращения: 15.12.2015).

45. Информация интернет-сайта Банка ВТБ 24 [Электронный ресурс] // URL: <http://www.vtb24.ru/personal/Pages/default.aspx> (дата обращения: 15.01.2016).

46. Информация о структуре Группы ВТБ [Электронный ресурс] // URL: <http://www.vtb.ru/group/> (дата обращения: 15.01.2016).

47. Коробов Д. С., Клейнер Г. Б. История современного кредитного скоринга [Электронный ресурс] / Д. С. Коробов, Г. Б. Клейнер // Проблемы региональной экономики. Интернет-издательство. – 2012. - №17 – URL: <http://www.regeg.ru/articles/2012/vol1/5.pdf> (дата обращения: 20.11.2015).

48. Крючков С.А. Оценка кредитоспособности заемщика. Основные показатели оценки [Электронный ресурс] // URL: <http://www.tusur.ru/filearchive/reports-magazine/2004-9-1/208.pdf> (дата обращения: 19.11.2015).

49. Национальное бюро кредитных историй «НБКИ». [Электронный ресурс] // URL: <http://www.nbki.ru/press/pressabout/?id=674> (дата обращения: 05.12.2015).

50. «Обзор банковского сектора Российской Федерации» (Интернет–версия) [электронный ресурс] // URL: <http://www.cbr.ru/analytics/?PrtId=bnksyst> (дата обращения: 15.12.2015).

51. Решение SAS для создания системы кредитного скоринга в банках [электронный ресурс] // URL: <https://www.sas.com/offices/europe/russia/whitepapers/CrSc.pdf> // (дата обращения: 18.01.2016).

52. Рудой Н. Системы оценки кредитоспособности: особенности автоматизации [электронный ресурс] // URL: <http://www.softlab.ru/upload/iblock/f5e/f5e673f33c266f129598fa0ed42ff71b.pdf> (дата обращения: 12.10.2015).

53. Скоринг привлекает нетрадиционные данные [электронный ресурс] // URL: <http://futurebanking.ru/post/2876> (дата обращения: 12.11.2015).

54. Скоринг в социальных сетях. Возможности использования данных социальных сетей в сегменте розничных банковских услуг, Price Waterhouse Coopers, 2014 [электронный ресурс] // URL: <http://www.pwc.ru/ru/events/2014/assets/cem3/krasnov-terekhov.pdf> (дата обращения: 12.11.2015).

55. Стратегия группы ВТБ [Электронный ресурс, интернет-сайт Группы ВТБ] // URL: <http://www.vtb.ru/annual-report/2013/management-report/strategy/> (дата обращения: 22.01.2016).

56. Устав Банка ВТБ 24 (ПОА)), утвержден решением Общего собрания акционеров ВТБ (ЗАО) / Протокол внеочередного Общего собрания акционеров от 20.05.2015 №01/15 [электронный ресурс] // URL: http://www.vtb24.ru/about/info/papers/Documents/vtb24_supervisory_board_regulations_241014.pdf (дата обращения: 22.01.2016).

57. Финансовые показатели и отчеты ВТБ 24 [электронный ресурс] // URL: <http://www.vtb24.ru/about/info/results/Pages/default.aspx> (дата обращения: 12.01.2016).

58. Финансовая отчетность, составленная в соответствии с МСФО Банка ВТБ 24 (публичное акционерное общество) за 2014 год [электронный

ресурс] // URL: <http://www.vtb24.ru/about/info/results/Pages/default.aspx> (дата обращения: 12.01.2016).

59. SAS Credit Scoring for Banking [электронный ресурс] // URL: http://www.sas.com/ru_ru/industry/banking/credit-scoring.html (дата обращения: 15.01.2016).

60. Хорева Л.В., Шокола Я.В. Новая концепция корпоративной социальной ответственности - КСО 2. // Теория и практика сервиса: экономика, социальная сфера, технологии. 2015. № 4 (26). С. 25-30.

Приложение А

(справочное)

Таблица А. 1.2. - Структура кредитных вложений ПАО «ВТБ 24» в 2013-2014 гг.

	2013 (31.12)		2014 (31.12)	
	млн. рублей	уд. вес в кредитном портфеле, %	млн. рублей	уд. вес в кредитном портфеле, %
Потребительские кредиты	614 005,0	41,4	715 074,0	37,9
Ипотека	486 636,0	32,8	717 186,0	38,0
Кредиты на покупку автомобиля	125 363,0	8,5	120 522,0	6,4
Кредитные карты	76 829,0	5,2	96 873,0	5,1
Итого кредиты физическим лицам	1 302 833,0	87,9	1 649 655,0	87,5
Кредиты и продукты кредитного характера всего	1 482 220,0	100,0	1 885 631,0	100,0
продолжение таблицы П.1.2.	2015 (01.07)		Прирост 2014 к 2013 гг., %	Прирост 1 полугодие 2015, %
	млн. рублей	уд. вес в кредитном портфеле, %		
Потребительские кредиты	659 745,0	35,0	16,5	-7,7
Ипотека	721 436,0	38,3	47,4	0,6
Кредиты на покупку автомобиля	103 787,0	5,5	-3,9	-13,9
Кредитные карты	104 827,0	5,6	26,1	8,2
Итого кредиты физическим лицам	1 589 795,0	84,3	26,6	-3,6
Кредиты и продукты кредитного характера всего	1 795 171,0	100,0	27,2	-4,8

Источник: Разработано автором на основании [7, с. 42]

Приложение Б

(справочное)

Таблица Б 2.1. - Дополнительные баллы скоринга

	Основной Заемщик/Поручитель	Со-заемщик
1	2	3
Наличие оборотов по счету клиента (счет банковской карты, текущие счета, срочный счет (депозитный), проч.)		
Объемы оборотов	Балл	Балл
Оборот по счету составляет менее 30% заявленного дохода клиента	0%	0%
Оборот по счету составляет от 30% до 50% заявленного дохода клиента	10%	10%
Оборот по счету составляет более 50% заявленного дохода клиента	15%	15%
При предоставлении клиентом выписки по счету рассчитывается среднемесячный оборот по счету.		
Потенциальный заемщик является клиентом Банка		
Да	5%	5%
Нет	0%	0%
Приобретение семьей недвижимости за последние 5 лет (квартиры, дома)		
Стоимость имущества в долларах США	Балл	Не анализируется
Менее 20 000	0%	
От 20 000 до 38 000	5%	
От 38 000 до 50 000	15%	
Свыше 50 000	20%	
В расчет принимаются все приобретенные объекты, в т.ч. и проданные за последние 5 лет		
Приобретение семьей движимого имущества за последние 5 лет (автомобиль, мотоцикл, яхта, прочее дорогостоящее имущество)		
Стоимость имущества в долларах США	Балл	Не анализируется
Менее 3 000	0%	
От 3 000 до 10 000	5%	
От 10 000 до 30 000	10%	
Свыше 30 000	15%	
В расчет принимаются все приобретенные объекты, в т.ч. и проданные за последние 5 лет		
Приобретение семьей земельных участков за последние 5 лет		
Стоимость имущества в долларах США	Балл	Не анализируется
Менее 3 000	0%	
От 3 000 до 10 000	5%	
От 10 000 до 30 000	10%	
Свыше 30 000	15%	
В расчет принимаются все приобретенные объекты, в т.ч. и проданные за последние 5 лет. Стоимость имущества оценивается кредитным специалистом		
Наличие страхования имущества семьи, жизни членов семьи, проч.		
Продолжение таблицы	Основной Заемщик/Поручитель	Со-заемщик

Продолжение таблицы Б 2.1

	Основной Заемщик/Поручитель	Со-заемщик
Размер страховой суммы в долларах США	Балл	Не анализируется
Менее 3 000	0%	
От 3 000 до 10 000	5%	
От 10 000 до 30 000	7%	
Свыше 30 000	10%	
Владение долей предприятия членами семьи.		
Размер доли участия в предприятии	Балл	Не анализируется
Менее 10%	0%	
От 10% до 25%	10%	
От 25% до 50%	15%	
Более 50%	20%	
Подтверждение ежемесячных расходов семьи.		
Размер расходов	Балл	Не анализируется
Расходы составляют менее 30% заявленного дохода клиента	0%	
Расходы составляют от 30% до 50% заявленного дохода клиента	10%	
Расходы составляют более 50% заявленного дохода клиента	15%	
Анализируются документально подтвержденные расходы.		
Доля собственных средств в приобретаемом имуществе		
Размер доли собственных средств	Баллы	Не анализируется
До 40%	0	
От 40% до 50%	5%	
От 50% до 60%	10%	
Более 60%	15%	
ИТОГО:		

Источник: разработано автором на основании внутренней информации Банка ВТБ 24

Таблица Б .2.2. - Балл скоринга по стабильности дохода

	Основной Заемщик / Поручитель	Со-заемщик
1	2	3
1. Отраслевая принадлежность предприятия-работодателя		
Наименование отрасли	Балл (%)	Балл (%)
Электроэнергетика	10	10
Атомная промышленность	10	10
Машиностроение	10	10
Нефтедобыча, нефтепереработка, нефтехимия	10	10
Газовая промышленность	10	10
Горнодобывающая промышленность	10	10
Черная и цветная металлургия	10	10
Авиастроение	0	0
ВПК	0	0
Стройиндустрия	5	10
Государственные органы	5	0
Транспорт	10	10
Связь и телекоммуникации	5	10
СМИ	10	10
Оптовая и розничная торговля	10	10
Сфера услуг	5	10
Легкая и пищевая промышленность	10	10
Сельское хозяйство	0	0
Вооруженные силы	5	0
Здравоохранение	10	10
Издательская деятельность	5	10
Наука, культура, образование	10	10
Финансы, банковское дело, страхование	5	10
2. Должность клиента		
Руководитель / зам. руководителя (организации)	30	30
Руководитель подразделения / зам. руководителя подразделения (крупного структурного подразделения)	25	25
Руководитель подразделения / зам. руководителя подразделения низшего звена	20	20
Ведущий специалист	10	10
Специалист	-10	-10
Индивидуальный предприниматель	30	30
3. Функциональные обязанности клиента		
Участие в основной / профилирующей деятельности	10	10
Не основная деятельность:		
Бухгалтерия, финансы, кадровая служба	10	10
Снабжение, сбыт	0	0
Хозяйственная служба	0	0
Канцелярия, секретариат	0	0
Юридическая служба	10	10

Продолжение таблицы Б 2.2

	Основной Заемщик / Поручитель	Со-заемщик
Служба безопасности	10	10
Продолжение таблицы	Основной Заемщик/Поручитель	Со-заемщик
4. Длительность трудовой деятельности (стаж)		
Общий стаж более 5 лет	20	20
Стаж от 3 до 4 лет	10	10
Стаж от 1 до 3 лет	-10	-10
5. Непрерывность трудовой деятельности за последние 5 лет		
Перерыв менее 3 месяцев	0	0
Перерыв от 3 месяцев до 1 года (2)	-10	-20
Перерыв более 1 года (2)	-50	-50
(2) не применяется к женщинам, находившимся в отпуске по уходу за ребенком		
6. Стаж на последнем месте работы		
Более 1 года	10	10
От 3 месяцев до 1 года	5	5
Менее 3 месяцев	-20	-20
7. Частота смены работы за последние 5 лет		
Не более трех	5	0
От трех до четырех	0	-10
Более четырех	-15	-20
8. Наличие карьерного роста за последние 5 лет		
Есть	10	10
Нет	0	0
9. Образование		
Ученая степень, 2 и более высших образования	20	20
	Основной Заемщик / Поручитель	Со-заемщик
Высшее	10	10
Незаконченное высшее	0	0
Средне-специальное	0	0
Среднее	-10	-10
10. Возраст клиента		
Менее 24 лет	5	5
От 25 до 45 лет	10	10
От 46 до 55 лет	0	0
Более 56 лет	-10	-10
11. Кредитная история		
Положительная (своевременное выполнение обязательств по обслуживанию кредита)	15	15
Удовлетворительная (не имеет истории)	0	0
Итого:		

Источник: разработано автором на основании внутренней информации Банка ВТБ 24