

Мастер-класс

УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСАМИ (оценка кредитоспособности заемщика)

(Рекомендовано: школьники 9 в рамках профессиональной ориентации, студенты колледжей 1-2 курс)

**КОЛЛЕДЖ АЛТАЙСКОГО ГОСУДАРСТВЕННОГО
УНИВЕРСИТЕТА**

**РАЗРАБОТАЛИ: преподаватель высшей категории Кисиль
М.С. и преподаватель высшей категории Шлыкова Л.Н.**

УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСАМИ (оценка кредитоспособности заемщика)

Цели занятия:

- Создать условия для формирования умений по оформлению документов на получение кредита;
- Создать условия для формирования умений оценивать кредитоспособность заёмщика;
- Содействовать мотивации к профессиональной деятельности.

Задачи занятия:

- Усвоить виды потребительского кредитования;
- Усвоить этапы процесса кредитования;
- Научиться оформлять документы на выдачу кредита;
- Научиться оценивать кредитоспособность заёмщика

Потребительский кредит:

- ▶ *Это товарно-денежные отношения, складывающиеся между заёмщиком-физическим лицом и кредитором, в качестве которого могут выступить банки, торговые предприятия, ломбарды .*
- ▶ *К потребительским кредитам относят любые виды кредитов предоставляемых населению.*



Виды потребительских кредитов:

- ▶ *Кредит на неотложные нужды;*
- ▶ *Кредит на недвижимость;*
- ▶ *Товарный кредит;*
- ▶ *Кредит на платные услуги;*
- ▶ *Кредит для молодых семей;*
- ▶ *Пенсионный кредит*



Процесс кредитования

1 Этап – Консультирование потенциального заёмщика по вопросам кредитования.

2 Этап - Прием и проверка достоверности пакета документов, предоставленного потенциальным заемщиком

3 Этап -Подготовка выводов о возможности предоставления кредитных ресурсов потенциальному заемщику

А) Оценка обеспечения и страхования залога

Б) Расчет оптимальной суммы кредита

4 Этап - Рассмотрение вопроса о предоставлении кредитных ресурсов коллегиальным органом коммерческого банка.

5 Этап – Заключение кредитного договора и выдача кредитных ресурсов заёмщику.

6 Этап – Сопровождение, изменение условий кредитования и погашение обязательство по кредиту.



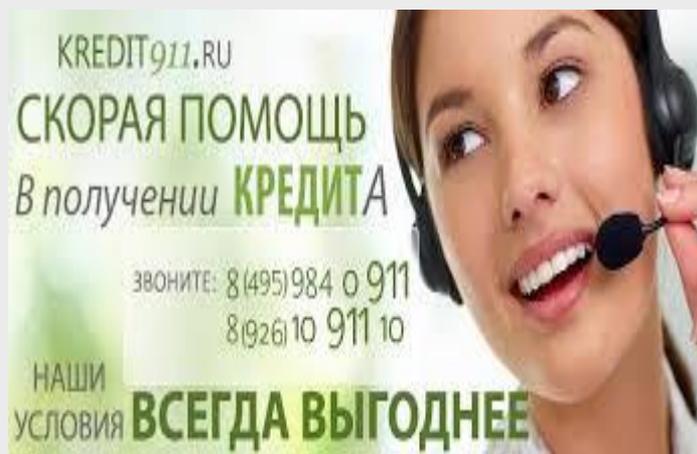
Для получение кредита заемщик предоставляет документы:

- ▶ Заявление на кредит;
- ▶ Паспорт;
- ▶ Справка с места работы о доходах (2-НДФЛ) или декларация о доходах, заверенная налоговой инспекцией;
- ▶ Анкета;
- ▶ Паспорта поручителей или залогодателей



Методы оценки кредитоспособности физических лиц

- ▶ Скоринговая (балльная) оценка;
- ▶ Оценка по уровню дохода;
- ▶ Оценка по кредитной истории;
- ▶ Андеррайтинг



Кредитный скоринг - это

- ▶ Система оценки кредитоспособности заёмщика - физического лица по ряду параметров, каждому из которых соответствует определенный балл.



Балльная оценка характеристик заемщика

Характеристика	Оценка в баллах	Значение
1 Пол	0	Мужчина
	1	женщина
2 Возраст	1	От 20 до 30 лет
	2	От 30 до 45 лет
	3	От 45 до 55 лет
	1	Свыше 55 лет
3 Семейное положение	0,5	Холост/ не замужем
	2	Женат/ замужем
	1	Разведен/разведена
Если у Вас дети	0	Нет детей
	-1	1 ребенок
	-2	2 и более
4 Образование	0	среднее
	1	среднее профессиональное
	2	высшее
	3	два высших, ученая степень
5 Занятость	1	постоянная
	0,5	временная
При постоянной занятости	0,5	Производство
	1,5	Транспорт
	2	Связь, торговля, услуги
	1	Бюджетная сфера

Балльная оценка характеристик заёмщика (продолжение)

6 Стаж работы (на последнем месте)	0	До 1 года
	1	От 1 до 3 лет
	2	От 3 до 5 лет
	3	Свыше 5 лет
7 Размер ежемесячного дохода заёмщика (за вычетом налогов и платежей)	2	До 10 тыс. руб.
	3	От 10 тыс. руб. до 20 тыс. руб.
	5	От 20 тыс. руб. до 30 тыс. руб.
	6	От 30 тыс. руб. до 50 тыс. руб.
	8	Свыше 50 тыс. руб.
8 Дополнительные доходы	2	Доход от аренды имущества
	3	Депозиты
	4	Дивиденды
	1	Прочие доходы
	0	Нет доходов
9 Наличие у заемщика имущества (в собственности)	3	Приватизированная квартира
	2	Дом/ дача
	1	Дачный участок
	2	Автомобиль
	3	Катер
	1	Прочее

Балльная оценка характеристик заёмщика (продолжение)

Если вышеперечисленные объекты застрахованы, то заемщик дополнительно получает 3 балла

10. Поручительство по кредиту	Физических лиц	5
	Юридических лиц	10
11. Кредитная история	Отсутствует	0
	Негативная	-10
	Положительная	+5
12. Наличие обязательств	Алименты	-2
	Плата за обучение	-2
	Обязательства по кредиту	-3
	Обязательства по решению суда	-1

Для принятия решения о кредитовании используется следующая шкала скоринга :

- ▶ От + 20 до + 50 - высокий уровень кредитоспособности, банк удовлетворит просьбу клиента о предоставлении кредита
- ▶ От + 1 до + 20 - сомнительный уровень кредитоспособности, банк проводит дополнительное изучение условий кредитования
- ▶ От - 10 до + 1 - неудовлетворительный уровень кредитоспособности, банк отказывает клиенту в выдаче кредита

Оценка кредитоспособности по уровню дохода

$$\blacktriangleright P = D \times K \times T$$

где: **P** – платежеспособность клиента;

D – среднемесячный доход за 6 месяцев за минусом всех обязательных платежей ;

K - коэффициент зависящий от величины дохода. Определяется банком (может быть в пределах 0,3-0,7)

T- период кредитования в месяцах



Определение максимальной суммы кредита

▶ СУММА кредита =
 $P : (1 + i * T:12),$

где:

- ▶ i – процентная ставка по кредиту
- ▶ T - период кредитования

Практическое задание

Задания: 1 Оформите заявку на кредит.

- ▶ 2 Оцените кредитоспособность клиента используя скоринговую оценку.
- 3 Определите максимальную сумму выдаваемого кредита.

Исходные данные для задания

В банк за кредитом обратилась Смирнова Лидия Ивановна. Запрашиваемая сумма кредита составила 80 тыс. рублей, сроком на 24 месяца, под 20% годовых, на покупку мебели.

- ▶ **Данные о заемщике:** Дата рождения 12.05. 1982 г., паспортные данные серия 0109 номер 362123, дата выдачи 15.06.2000г.УФМС России по Алтайскому краю, г. Барнаул., проживает по месту прописки: г. Барнаул, пр-т Красноармейский 103 кв. 85. Замужем, имеет 1 ребенка, образование высшее.
- ▶ Работает бухгалтером в отделении Почта России, стаж работы (на последнем месте) 12 лет, ежемесячный доход составляет 35 тыс. руб., имеет вклад в банке. В собственности у Смирновой Л.И. приватизированная квартира, дача. Дача застрахована.

Кредитная история положительная.

Постоянные расходы

Расходы	Смирновой Л.И.	Васильева И.П.
1 НДФЛ	4450 руб.	3500 руб.
2 Услуги ЖКХ	3500 руб.	2000 руб.
3 Прожиточный минимум (на ребенка)	9434 руб.	15 000 руб.
4 Прожиточный минимум взрослого	10002 руб.	10002 руб.

Алгоритм выполнения задания

- ▶ 1 - На основании исходных данных о заемщике оформите заявление-анкету на кредит.
- ▶ 2 - Используя данные анкеты и балльной характеристики заемщика определите количество баллов.
- ▶ 3 - В зависимости от количества баллов оцените финансовое положение заемщика.
- ▶ 4 - Используя данные о заемщике и формулу кредитоспособности определим максимальную сумму кредита.

Рекомендуемый раздаточный материал

- ▶ 1. Практическое задание с разнообразными исходными данными (доходы, стаж работы, сумма кредита заемщика и т.д. см. слайд 15)
- ▶ 2. Анкета - кредитная заявка клиента (школьник 10-11 класс, студент колледжа знакомится с анкетой, заполняет самостоятельно. См. слайд 9,10, 11)
- ▶ 3. Балльная оценка характеристик заемщика (оценка финансового положения заемщика, слайд 12)
- ▶ 4. Постоянные расходы(слайд 16)

*Спасибо за
внимание!*

