

Государственное бюджетное образовательное учреждение
среднего профессионального образования
«Самарский торгово-экономический колледж»

КУРСОВАЯ РАБОТА

по ПМ. 03 Осуществление кредитных операций

МДК 03.01 Организация кредитной работы

Тема: Кредитоспособность заемщика – физического лица и ее оценка банком

Выполнила студентка 2 курса группы 2БД

Нижегородцева Виолетта Михайловна

Специальность 080110.51

Банковское дело

Руководитель: Лазарева Л.В.

Самара, 2012-2013 у.г.

Целью курсовой работы является оценка кредитоспособности заемщика и разработка методики кредитования физических лиц.

Для реализации поставленной цели формулируются следующие задачи:

1) рассмотреть понятие кредитоспособности заемщика и методы ее оценки;

2) проанализировать организацию кредитования и действующую оценку кредитоспособности заемщика в банке;

3) разработать пути совершенствования оценки кредитоспособности заемщика в коммерческом банке.

- Объектом исследования в настоящей работе является банк «Поволжский банка Сбербанка России».
- Предмет исследования – кредитоспособность клиентов (физических лиц) данного банка.



Объектом исследования является Поволжский банк Сбербанка России. Филиальная сеть Сбербанка России является самой развитой среди всех российских банков.

По состоянию на 1 июля 2011 года филиальная сеть Банка состояла из 20 383 подразделений, включая 17 территориальных банков, 783 отделения, 19 583 внутренних структурных подразделения. Последние, в свою очередь, включали 9 034 дополнительных офиса, 10 487 операционных касс вне кассового узла и 56 передвижных пунктов кассовых операций. Кроме того, функционировало 30 отдельно стоящих обменных пунктов. Для реализации основной стратегической задачи Банка по увеличению доступности банковских услуг путем существенного увеличения точек банковского обслуживания в I-м полугодии 2011г. было открыто 88 новых подразделений Банка.



СБЕРБАНК

● На сегодняшний день Сбербанк предлагает следующие виды кредитов для физических лиц :

1) *потребительские кредиты*

- под поручительство физических лиц;
- под залог объектов недвижимости;
- кредиты физическим лицам, ведущим личное подсобное хозяйство;
- образовательный кредит;
- образовательный кредит с государственным субсидированием.

2) *жилищные кредиты:*

- приобретение готового жилья;
- приобретение строящегося жилья;
- строительство жилого дома;
- рефинансирование жилищных кредитов;
- загородная недвижимость;
- гараж;
- ипотека плюс материнский капитал.

3) *автокредиты:*

- автокредит;
- партнерские программы автокредитования

The advertisement features the Sberbank logo at the top left, with the tagline 'Всегда рядом' (Always nearby) below it. The central text reads '0% переплаты по автокредиту*' (0% overpayment on car loans*). On the right side, there is a vertical traffic light with three green lights illuminated. At the bottom, a green banner contains the text 'Зеленый свет Вашей мечте!' (Green light to your dream!). The background shows a bright sun and green foliage.

СБЕРБАНК
Всегда рядом

0% переплаты по автокредиту*

Зеленый свет
Вашей мечте!

8 800 555 55 50 www.sberbank.ru

Процесс кредитования физических лиц условно можно разделить на несколько этапов. Среди них:

- 1) подготовительный этап;
- 2) этап рассмотрения кредитного проекта;
- 3) этап оформления кредитной документации;
- 4) этап использования кредита и последующего контроля в процессе кредитования.



Методы кредитования физических лиц:

- 1) метод индивидуального выделения кредита
- 2) метод открытия кредитной линии



Ставки
снижены –
это к отпуску!



ПОТРЕБИТЕЛЬСКИЕ
КРЕДИТЫ

НАМ ВАЖНО,
ЧТО ВАМ ВАЖНО

8 800 555 55 50
(звонок по России – бесплатно)

www.sberbank.ru

* Условие кредитования по программе потребительского кредитования ОАО «Сбербанк России» кредит под поручительство физического лица. Издает год обслуживания при получении кредита в рублях: минимальная сумма кредита – от 10 000 рублей для отдельных видов кредитования; максимальная сумма кредита – от 700 000 до 1 500 000 рублей (включительно) (в зависимости от программы кредитования). По условиям кредитования «Потребительский кредит» срок кредитования составляет от 12 до 60 месяцев (в зависимости от программы кредитования, категории клиента, индивидуального уровня риска), а также наличие кредитной истории по программе ОАО «Сбербанк России» (гражданские лица по программе «Автокредит» от ОАО «Сбербанк России» могут получить). Комиссия по кредиту отсутствует. Договорные платежи кредита осуществляются без комиссии и подлежат начислению в их пользу с момента выдачи кредитной карточки на обслуживание по программе кредитования – 0,2% от суммы процентов платежа за каждый день просрочки с даты списания за день наступления истечения обязанности по исполнению кредитного договора, по дату окончания срока действия обязательства (включительно). Подробная информация по телефону горячей службы или на сайте Банка www.sberbank.ru, ОАО «Сбербанк России». Генеральный директор Банка России – И.И. Давыдов. Москва, ул. Вавилова, 10. Числ. 8 800 555 5555 (звонок по России – бесплатно).

Метод индивидуального выделения кредита

Этот метод является основным при кредитовании новых клиентов, не имеющих еще сложившейся кредитной истории в данном банке. Как правило, эта форма финансирования является безусловным контрактом, т.е. с момента заключения кредитного договора на банк накладываются определенные обязательства по срокам.



Метод открытия кредитной линии

Кредитование осуществляется в пределах заранее установленного банком для заемщика лимита кредитования, который используется им по мере потребности путем оплаты предъявляемых к нему платежных документов в течение определенного периода. Открытая кредитная линия позволяет оплатить за счет кредита любые расчетно-денежные документы, предусмотренные в кредитном соглашении, заключаемом между клиентом и банком.



Возобновляемая кредитная линия

При возобновляемой кредитной линии (револьверной) кредит предоставляется и погашается в пределах установленного лимита задолженности автоматически.



Невозобновляемая кредитная линия

В случае открытия невозобновляемой кредитной линии после выдачи ссуды и ее погашения отношения между банком и клиентом заканчиваются.



Главные проблемы при составлении методик оценки качества потенциальных заемщиков

Во-первых, является качественный подбор показателей, необходимых для проведения объективной оценки потенциальных заемщиков, так как именно от них зависит результат анализа финансовой отчетности предприятия, а, следовательно, и группа риска, к которой будут в последствии отнесены заемщики.

Во-вторых, информация, на основании которой проводится анализ заемщиков носит статичный характер и при первом обращении заемщика в банк определить тенденции улучшения или ухудшения в его деятельности практически невозможно.



Для расширения скорингового контроля кредитоспособности ОАО «Поволжский банк Сбербанка России» необходимо:

- 1) составлять консолидированную информацию о клиентах, представленную в унифицированном виде;
- 2) периодически пополнять консолидированную информацию данными из всех филиалов банка (функция кредитного бюро);
- 3) вырабатывать, совершенствовать достоверный способ классификации (достоверность должна быть более 90%) потенциальных заемщиков и отсеечение «неблагонадежных». Этот способ позволит снизить риски невозврата к минимуму, что позволит выдавать более дешевые кредиты и, соответственно, привлечет больше заемщиков, при этом значительно увеличится прибыль от кредитования физических лиц;
- 4) обучать сотрудников навыкам, обмениваться опытом автоматизированного анализа кредитных заявок.



**НОВЫХ
радостей!**

Нам важно,
что вам важно

www.sberbank.ru

8 800 555 55 50
(звонки по России – бесплатно)

Сбербанк России ОАО, Полное наименование: Федеральное государственное унитарное предприятие «Сбербанк России» № 1041 от 01.10.2002.

Используемую банком технологию оценки заемщиков физических лиц предлагается модернизировать следующим образом

Система должна состоять из двух аналитических блоков: блока анализа данных и блока принятия решений.

В блоке анализа системы осуществляется анализ данных о заемщиках банка, о выданных кредитах и истории их погашения. Блок анализа необходимо дополнить следующими запросами:

- 1) получаемые доходы (используя базу банных Пенсионного фонда РФ);
- 2) имеющаяся недвижимость, земельные участки, их площадь и месторасположение (используя базу данных Бюро технической инвентаризации и департамента Юстиции);
- 3) наличие автотранспорта, его возраст (база данных ГИБДД);
- 4) подтверждение данных о регистрации (несмотря на предъявление паспорта, т. к. данные о регистрации могут быть фальшивыми – база данных ПТС);
- 5) привлечение данных специализированных кредитных бюро (необходимость которых в банковском ритейле очевидна) о наличии срочных и погашенных кредитов в других банках.

Подобные запросы должны осуществляться на договорной основе, в режиме реального времени, в максимально быстрые сроки.





Спасибо за внимание!

Основан в 1841 году

**СБЕРБАНК
РОССИИ**