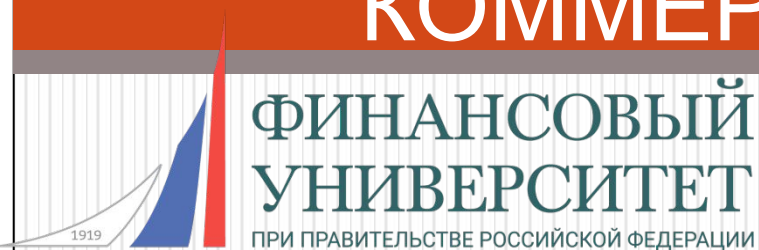


Федеральное государственное образовательное бюджетное учреждение высшего образования

«Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации»
(Финансовый университет) Владикавказский филиал Финансового университета

Презентация на тему: КРЕДИТОСПОСОБНОСТЬ КЛИЕНТА КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА



Подготовили студентки 3 ВЭП группы
Бокоева Кристина, Гиоева Алёна,
Николова Аида, Хасцаева Алина
Преподаватель : Каирова Фатима Асланбековнна



Задача 5.18

Физическое лицо запрашивает кредит на 12 месяцев в сумме 120 тыс. руб. по ставке 20% годовых. Ссуда необходима для решения временных имущественных затруднений.

Информация о потенциальном заемщике: гражданин РФ, родился в Москве в 1968 г., окончил Московскую государственную юридическую академию (МГЮА). На момент подачи кредитной заявки разведен, имеет сына-шестиклассника, который проживает с матерью, временно не работает (в течение предыдущих пяти лет). Имеет ежемесячный доход от 30 тыс. руб., получаемый от спекулятивных биржевых операций с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами. Является собственником квартиры и владеет автомобилем «Ниссан Альмера», срок эксплуатации — 5 лет. Поручительство физических либо юридических лиц представить не может. Страховки имущества, жизни, трудоспособности и финансового риска банка отсутствуют. Кредитная история отсутствует.

Потенциальный заемщик имеет хорошее образование, он закончил престижный вуз, после окончания которого подолгу работал на одном рабочем месте. Поскольку потенциальный заемщик торгует на бирже, у него имеется денежный вклад, размещенный у банка-брокера. Действующие кредиты и поручительства по кредитам отсутствуют. Поведение потенциального заемщика адекватное, он охотно поддерживает беседу, раскрывает сведения о себе кредитному инспектору.

Заемщик представил документы, подтверждающие получение заявленного им ежемесячного дохода.



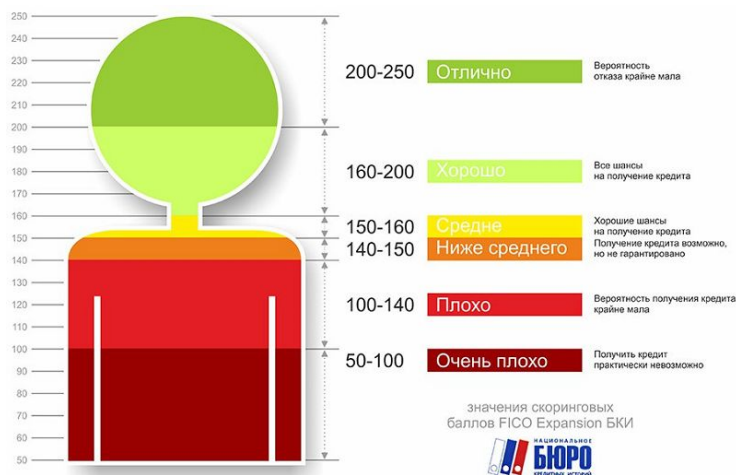
Задания

1. Определите кредитный скоринг заемщика.
2. Определите максимально возможную расчетную сумму кредита (возможный лимит) при ставке 20%.
3. Определите, находится ли запрашиваемая сумма кредита в пределах расчетной суммы (возможного лимита).



1. Определить кредитный скоринг
заемщика.

- **Кредитный скоринг** представляет собой систему оценки кредитоспособности заемщика — физического лица по ряду параметров, каждому из которых соответствует определенный бал.
- Итоговая сумма баллов представляет собой общую оценку кредитоспособности заемщика.



В таблицах 5.36 и 5.37 дается методика определения кредитного скоринга заемщика — физического лица.

Таблица 5.36

Кредитный скоринг заемщика — физического лица

Наименование критерия	Количество баллов
Возраст заемщика	До 21 и свыше 55 (−10)
	21–35 лет (+3)
	36–45 лет (+5)
	46–55 лет (+4) ✓
Образование заемщика	Начальное, неполное среднее (−5)
	Среднее профессиональное (+3)
	Высшее (+4) ✓
	Два и более высших, ученая степень (+5)
Семейное положение заемщика	Холост/не замужем (+3)
	Разведен/разведена (+4) ✓
	Женат/замужем (+5)

Набранные баллы по балльным критериям оценки и экспертной оценке кредитного инспектора суммируются. Максимальное количество набранных баллов равно +24, минимальное — (−25). Баллы, набранные свыше указанных максимальных или минимальных величин, в расчет не принимаются.

Для принятия решения о кредитовании используется следующая шкала скоринга:

1) от +10 до +24 баллов — высокий уровень кредитоспособности заемщика; банк может удовлетворить просьбу клиента о предоставлении ссуды;  **13**

2) от −10 до +9 баллов — сомнительный уровень кредитоспособности (в том числе в интервале от 0 до +9 удовлетворительный и в интервале от −10 до 0 — предельно допустимый уровень кредитоспособности заемщика); банк проводит дополнительное изучение условий кредитования, ужесточает требования по обеспечению ссуды;

3) от −25 до −9 баллов — неудовлетворительный уровень кредитоспособности; банк отказывает клиенту в выдаче ссуды.

Наименование критерия	Количество баллов
Трудовой стаж заемщика	На последнем месте работы: до 1 года (0)
	от 1 до 3 лет (+3)
	от 3 до 5 лет (+5)
	свыше 5 лет (+7) ✓
Размер ежемесячного дохода заемщика (за вычетом налогов и обязательных платежей)	до 9 тыс. рублей (+2)
	от 9 до 30 тыс. (+5)
	от 30 тыс. до 50 тыс. (+6) ✓
	от 50 тыс. руб. (+7)
Наличие у заемщика имущества	Вид жилья: собственность (+5) ✓, социальный наем (+3), коммерческий наем (0)
	Наличие земельного участка: до 10 соток (+1), свыше 10 соток (+3)
	Наличие гаража: капитальный (+3), пенал, ракушка (+1)
	Автомобиль: возраст до 2-х лет (+3), до 6 лет (+2) ✓, свыше 6 лет (+1)
Поручительство	физических лиц (+5)
	юридических лиц, клиентов банка (+24)
Наличие страховки	Имущества (+1)
	Жизни и трудоспособности (+1)
	Финансового риска банка (+24)
Кредитная история в банке	Негативная (-10)
	Отсутствие (0) ✓
	Положительная, не менее 6 месяцев (+4)

Негативные факторы кредитоспособности потенциального заемщика — физического лица по экспертной оценке кредитного инспектора

Наименование критерия	Количество баллов
Целевое использование ссуды	При выяснении у заемщика, что ссуда необходима при временных имущественных затруднениях, для возврата долгов — от (-25) ✓✓
Сведения об образовании и занятости	Кредитный инспектор проводит анализ длительности работы заемщика на одном месте, анализирует настоящее и прошлое место работы, что дает представление о мобильности заемщика в поиске новой работы при ее потере — до (+10) ✓✓

Наименование критерия	Количество баллов
Доходы и расходы	Обращается внимание на действующее соотношение доходов и расходов, а также соотношение свободных средств к ежемесячному платежу. При указании в анкете наличия дорогостоящего имущества и нежелании Заемщика указывать суммы расходов на его содержание — от (– 5) до (– 2) ✓
Сведения о семейном положении и наличии иждивенцев	Наличие иждивенцев и нежелание указывать расходы на их содержание — до (– 2) ✓
Сведения о банковских вкладах	В банке-кредиторе (+2), в иных кредитных учреждениях (+1) ✓
Сведения об обязательствах	Наличие действующих обязательств перед банком-кредитором в виде кредитов/займов — до (– 2) Наличие более 1 кредита/поручительства в других кредитных учреждениях — до (– 10)
Неадекватное поведение заемщика	При наличии суетливости, алкогольного опьянения, отказа от предоставления актуальных сведений о получаемых доходах, семейном положении, затруднении в ответах на вопросы о работе, семейных обстоятельствах, уклонении от встречи с представителями банка-кредитора, невозможности установления контакта по указанным ранее средствам связи — от (– 10)

2. Определить максимально
возможную расчетную сумму кредита
(возможный лимит) при ставке 20%.



$$\text{СУМ}_k = (30 * 0,5 * 12) / 1 + 0,2 = 150 \text{ тыс.руб.}$$

Расчетная сумма кредита определяется исходя из документально подтвержденного дохода заемщика за последние шесть месяцев по следующей формуле:

$$\text{СУМ}_k = (Д \times 0,5 \times Т) : (1 + \%ст : 100 \times Т : 12), \quad (5.6)$$

где СУМ_к — максимальная сумма кредита;

Д — доход заемщика, рассчитанный исходя из суммы среднемесячной (за последние 6 месяцев) оплаты труда за минусом среднемесячных удержаний;

Т — срок кредита в месяцах;

%ст — процентная ставка по кредиту.

3. Определить, находится ли запрашиваемая сумма кредита в пределах расчетной суммы (возможного лимита).

- Т.к. максимально возможная расчетная сумму кредита (возможный лимит) при ставке 20% равна 150тыс.руб., следовательно запрашиваемая сумма которая равна 120тыс.руб. находится в пределах расчетной суммы.



Вывод.



- Т.к. запрашиваемая сумма равна 120 тыс.руб., можно сделать вывод о предоставлении заемщику ссуды посредством заключения кредитного договора, но следует учитывать следующие факторы:
- - поручительство физических либо юридических лиц предоставить заемщик не может;
- - страховки имущества, жизни, трудоспособности и финансового риска банка отсутствуют;
- - отсутствие кредитной истории .



Благодарим за внимание!
Ваши вопросы?