

Методы оценки платежеспособно сти

физического лица

Выполнил:

Научный
руководитель:

Цель: рассмотрение имеющихся методов, таких как скоринговым и экспертным методом оценки платежеспособности физических, а также разработка методики кредитования физического лица.

- Рассмотреть понятие платежеспособности заемщика и методы ее оценки
- Анализ деятельности организации АО « Россельхозбанк»
- Дать действующую оценку кредитоспособности заемщика в банке.
- Пути совершенствования оценки кредитоспособности заемщика

АО « Россельхозбанке», включая разработку методики.

2. Система оценки кредитоспособности клиента коммерческого банка на примере «Россельхозбанка»

- **2.1. Характеристика исследуемой кредитной организации**
- Объектом исследования выступает один из крупнейших банков в России – Открытое акционерное общество «Российский Сельскохозяйственный банк» (далее АО «Россельхозбанк» или Банк), который был создан 24.04.2000 г.

2. Система оценки кредитоспособности клиента коммерческого банка на примере «Россельхозбанка»

- **2.2. Оценка кредитоспособности заемщика:**
- По платежеспособности
- По кредитной истории

- **2.3 Анализ кредитного портфеля АО «Россельхозбанк» и Калининградского РФ АО «Россельхозбанк» и стратегия развития кредитования**

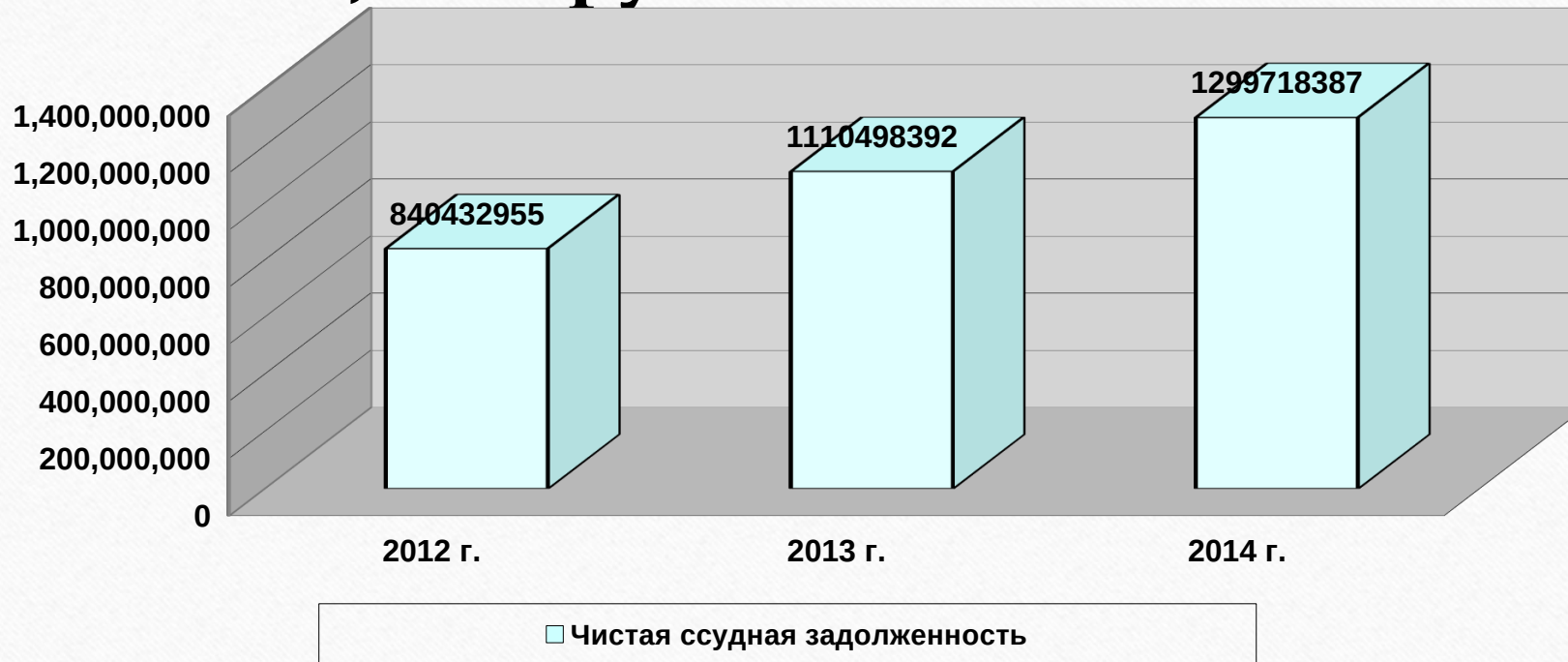
Основную долю в кредитном портфеле занимают кредиты, выданные негосударственным коммерческим организациям – 71,20 %, выданные физическим лицам – 14,63 %.

Просроченная задолженность негосударственных коммерческих организаций составляет 0,83 % от суммы кредитов; просроченная задолженность физических лиц составляет 0,58 % от суммы кредитов.

Оценка динамики чистой ссудной задолженности (общий объем выданных банковских кредитов) АО «Россельхозбанк»

№	Показатель	Абсолютные значения			Отклонение	Отклонение
		2013 г.	2014 г.	2015 г.		
1	2	3	4	5	6	7
1.	Чистая ссудная задолженность	840 432	1 110 498	1 299 718	+270 065 437	+
	Б	955	392	387		189 219 995

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



Структура кредитного портфеля

	01.01.2013г.	01.01.2014г.	01.01.2015г.
Размер кредитного портфеля, тыс. руб., в т.ч.:	6 416 870,29	6 205 774,18	6 677 774,18
Срочная задолженность	5 390 965,68	5 090 000,18	5 677 279,72
Просроченная задолженность	1 026 904,61	1 115 774,00	1 000 494,45

2. Система оценки кредитоспособности клиента коммерческого банка на примере «Россельхозбанка»

- **2.4. Совершенствование методики оценки платежеспособности заемщика физического лица**

Базовые принципы системы управления кредитным риском:

- 1) независимость принятия решений: организационная независимость подразделения риск-менеджмента и прямая подчиненность руководителя Управления рисками Председателю Правления;
- 2) интеграция риск-менеджмента в кредитный процесс: наличие независимой экспертизы по всем операциям, несущим кредитный риск;
- 3) адекватность методов управления кредитным риском: соответствие методик выявления и оценки рисков характеру и масштабам операций;
- 4) система делегирования полномочий: сочетание централизованного и децентрализованного механизма

- **2.5 Анализ и оценка платежеспособности заемщика по новой усовершенствованной методике.**

Недостатки методики оценки платежеспособности заемщиков:

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

- **2.5 Анализ и оценка платежеспособности заемщика по новой усовершенствованной методике.**

Эффективная технология анализа финансового состояния малого предприятия:

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

**Спасибо за
внимание!**