

Эта часть работы выложена в ознакомительных целях. Если вы хотите получить работу полностью, то приобретите ее воспользовавшись формой заказа на странице с готовой работой:

<https://studservis.ru/gotovye-raboty/reshenie-zadach/331944>

Тип работы: Решение задач

Предмет: Кредитная политика

Содержание

ЗАДАНИЕ НА ПРАКТИКУ 3

Задание 1 3

Задание 2 3

Задание 3 5

Задание 4 7

Задание 5 8

Задание 6 9

Задание 7 11

Задание 8 15

Задание 9 15

Задание 10 16

Задание 11 17

Задание 12 17

СПИСОК ИСТОЧНИКОВ 18

ЗАДАНИЕ НА ПРАКТИКУ

ПК 2.1. Оценивать кредитоспособность клиентов

ПК 2.2. Осуществлять и оформлять выдачу кредитов

ПК 2.3. Осуществлять сопровождение выданных кредитов

ПК 2.4. Проводить операции на рынке межбанковских кредитов

ПК 2.5. Формировать и регулировать резервы на возможные потери по кредитам

Задание 1

Составить презентацию по банковскому продукту – кредитам. Количество слайдов – не более 20. В презентации должно быть дано общее представление о банке, ее показателях, рейтингах, а так же подробная карта банковских продуктов (предлагаемых кредитах).

Критерии оценки презентации:

- умение произвести подбор необходимого клиенту банковского продукта - кредита,
- осуществление коммуникации с клиентом,
- работа с банковскими документами,
- верное использование общепринятой терминологии по банковскому делу

Презентация: отдельный файл.

Задание 2

Определить рейтинг клиента-заемщика юридического лица, на основании следующих данных:

Таблица 1 – Динамика показателей ликвидности ООО «Лига» за 2020-2022 гг.

Показатель Год Абсолютное отклонение, +, -

2020 2021 2022 2022 г. / 2021 г. / 2022 г. /

2020 г. 2020 г. 2021 г.

Коэффициент текущей ликвидности (К 1) 0,06 0,07 0,08 0,02 0,01 0,01

Коэффициент абсолютной ликвидности (К 2) 0,5 0,5 0,9 0,4 0 0,4

Коэффициент быстрой ликвидности (К 3) 0,9 1 1,2 0,3 0,1 0,2

Коэффициент наличия собственных средств (К 4) 0,15 0,16 0,2 0,05 0,01 0,04

Рентабельность продаж (К 5) 0,9 0,9 0,8 -0,1 0 -0,1
Рентабельность предприятия (К 6) 0,05 0,05 0,04 -0,01 0 -0,01

Таблица 2 – Разбивка показателей на категории в зависимости от их фактических значений

Коэффициенты 1 категория 2 категория 3 категория Вес показателя

К 1 0,1 и выше 0,05-0,1 менее 0,05 0,05
К 2 0,8 и выше 0,5-0,8 менее 0,5 0,10
К 3 1,5 и выше 1,0-1,5 менее 1,0 0,40
К 4 0,25 и выше 0,15-0,25 менее 0,15 0,20
К 5 0,10 и выше менее 0,10 не рентабельно 0,15
К 6 0,06 и выше менее 0,06 не рентабельно 0,10
- - - - 1

Формула расчета суммы баллов S имеет вид:

$S = (0,05 * \text{Категория К1}) + (0,10 * \text{Категория К2}) + (0,40 * \text{Категория К3}) +$
 $+ (0,20 * \text{Категория К4}) + (0,15 * \text{Категория К5}) + (0,10 * \text{Категория К6})$

Сумма баллов S влияет на класс кредитоспособности следующим образом:

- Первый класс кредитоспособности: $S = 1,25$ и менее.
- Второй класс кредитоспособности: значение S находится в диапазоне от 1,25 (не включительно) до 2,35 (включительно).
- Третий класс кредитоспособности: значение S больше 2,35.

Внесите расчетные данные в таблицу 2. Для заполнения колонки «Категория качества в 2022 г.», вам необходимо обратиться к таблице 3.

Таблица 3– Расчетные показатели

Наименование коэффициента 2022 г. Категория качества в 2022 г. Расчет баллов (S) Краткий вывод

Коэффициент текущей ликвидности К 1 0,08 2 0,004 ООО «Лига»

способно / не способно

(не нужно зачеркнуть) погашать краткосрочные обязательства за счет только оборотных активов

Коэффициент абсолютной ликвидности К 2 0,9 1 0,09 ООО «Лига»

способно / не способно

(не нужно зачеркнуть) расплачиваться по своим обязательствам с помощью ликвидных активов

Коэффициент быстрой ликвидности К 3 1,2 2 0,48 ООО «Лига»

способно / не способно

(не нужно зачеркнуть) погасить свои краткосрочные обязательства за счет наиболее ликвидных активов

Коэффициент наличия собственных средств К 4 0,20 2 0,04 х

Рентабельность продаж К 5 0,8 1 0,12 х

Рентабельность предприятия К 6 0,04 2 0,004 х

ИТОГО: х х х 0,738 х

Общий вывод: по итогам 2022 года заемщик относится к первому классу кредитоспособности, показатели ликвидности характеризуют ООО «Лига» как кредитоспособное.

Задание 3

Оценить кредитоспособность клиента и составить заключение о возможности предоставления кредита заемщику, на основании следующих данных:

СПИСОК ИСТОЧНИКОВ

Нормативно-правовые акты

1. О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма: Федеральный закон от 07.08.2011 №115-ФЗ (последняя редакция).
2. О персональных данных: Федеральный закон от 27.07.2006 № 152-ФЗ (последняя редакция).

3. О кредитных историях: Федеральный закон от 30.12.2004 N 218-ФЗ (последняя редакция).
4. Об ипотеке (залоге недвижимости): Федеральный закон от 16.07.1998 N 102-ФЗ (последняя редакция).
5. О государственной регистрации недвижимости: Федеральный закон от 13.07.2015 № 218-ФЗ (последняя редакция)
6. О потребительском кредите (займе): Федеральный закон от 21.12.2013 N 353-ФЗ (последняя редакция)
7. О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности: Положение Банка России от 28 июня 2017 г. № 590-П
8. О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения: Положение от 27.02.2017 №579-П (ред. от 28.02.2019).

Интернет-ресурсы

1. Официальный сайт Банка России – URL: <http://www.cbr.ru> (дата обращения: 01.09.2022). – Текст: электронный.
2. Справочно-правовая система «КонсультантПлюс» – URL: <http://www.consultant.ru> (дата обращения: 02.10.2022). – Текст: электронный.
3. Справочно-правовая система «ГАРАНТ» – URL: <http://www.aero.garant.ru> (дата обращения: 02.12.2022). – Текст: электронный.
4. Информационный банковский портал – URL: <http://www.banki.ru> (дата обращения: 02.11.2022). – Текст: электронный.
5. Материалы сайта Ассоциации российских банков: Координационный комитет по стандартам качества банковской деятельности. Стандарты качества банковской деятельности (СКБД) Ассоциации российских банков – URL: <http://www.arb.ru> (дата обращения: 02.11.2022). – Текст: электронный.
6. Материалы Информационного агентства – портала Bankir.ru – URL: Режим доступа: <http://www.bankir.ru> (дата обращения: 02.11.2022). – Текст: электронный.

Эта часть работы выложена в ознакомительных целях. Если вы хотите получить работу полностью, то приобретите ее воспользовавшись формой заказа на странице с готовой работой:

<https://studservis.ru/gotovye-raboty/reshenie-zadach/331944>