**Итоговое практическое задание. Определение кредитных рисков коммерческого банка и оценка финансового состояния потенциального заемщика.**

В коммерческий банк обратилась организация «Южная межрегиональная энергетическая компания» с целью получения кредита.

Фирма предоставила годовой баланс на 01.01.2019 г. и годовой отчёт о финансовых результатах за этот же период. В ходе общения  менеджера с представителем организации был заполнен опросный лист по форме Банка. Директор организации пояснил, что предприятие осуществляет стабильную работу, на рынке достаточно недавно, но уже решило развивать несколько направлений, в настоящий момент происходит официальное внесение изменений в коды ОКВЭД,  так как организация решила приобрести несколько гектаров плодородной земли, для того, чтобы впоследствии сдать её в аренду сельхозпредприятиям. В залог предлагаются 3 автомобиля (находятся в собственности директора «Южная межрегиональная энергетическая компания» – В.М. Артемьев) марки КАМАЗ 44108, 2013 год производства. Заполнен опросный лист

 Опросный лист

|  |  |
| --- | --- |
| Наименование Заемщика по Уставу (полное) | Открытое акционерное общество «Южная межрегиональная энергетическая компания»/ ОАО «Южная межрегиональная энергетическая компания» |
| Дата регистрации заемщика | 03.05.2011 |
| Вид деятельности заемщика | Оптовая торговля через агентов (за вознаграждение или на договорной основе) |
| Среднемесячный оборот по Р/С за последние 6 месяцев | 120 000 тыс. руб. |
| Связанные компании заемщика (экономические и родственные связи) | отсутствуют |
| Сумма кредита  (линии), руб. | 2 200 тыс. руб. |
| Срок кредита (если линия, то требующийся срок договора и длина траншей) | Кредитная линия, 30-дневные транши, срок 18 месяцев |
| Целевое использование кредита (пополнение оборотных средств / инвестиции/овердрафт/коммерческая ипотека, торговое финансирование) | Пополнение оборотных средств |
| Желаемый график погашения кредита (равными долями / индивидуальный) | 30-дневные транши |
| Вид обеспечения кредита (недвижимость, автотранспорт, оборудование др.) | Залог КАМАЗ 44108 (2 авт.) |

В соответствии с кредитной политикой Банка используются следующие значения поправочных коэффициентов:

|  |  |
| --- | --- |
| *Наименование имущества* | *Максимальное значение поправочного коэффициента, применяемого к залоговому имуществу* |
| Автотранспорт (грузовой), спецтехника, сельхозтехника | |
| Новые | 0,7 |
| Старше 5 лет | 0,6 |
| Старше 10 лет | 0,5 |

 Сумма возможных издержек при реализации залогового имущества составляет 18 тыс. руб.

**Задание:**

Необходимо определить финансовое положение предприятия, качество обслуживания долга, возможность   выдачи кредита с принятием предполагаемого обеспечения.

Определить уровень кредитного риска   и  сформировать оптимальный резерв на возможные потери по ссудам, если политика резервирования максимальная и по условиям кредитной политики кредиты с уровнем резерва свыше 50% не выдаются.