

**Tematyka i wymagany podstawowy zakres wiedzy związanej z prezentacją dotyczącą regulacyjnych i rynkowych zasad funkcjonowania banku.**

**I. Zasady funkcjonowania banku.**

- 1) Podstawowe wymogi kapitałowe i wskaźnikowe warunkujące rozpoczęcie działalności bankowej:
  - kapitał założycielski – min. 5mln EUR,
  - licencja KNF wydana na podstawie m.in. projekcji ekonomiczno-finansowej, posiadanych zasobów kadry podstawowej i kierowniczej, zasobów informatycznych, terenu działania,
  - min. 8% całkowity współczynnik kapitałowy.
- 2) Czynności zasadnicze które wykonuje bank o modelu tradycyjnym:
  - przyjmowanie wkładów (depozytów) pieniężnych,
  - prowadzenie rachunków bankowych,
  - przeprowadzanie rozliczeń pieniężnych,
  - udzielanie kredytów, pożyczek, gwarancji bankowych,
  - świadczenie usług poprzez wydawanie instrumentów płatniczych (karty bankowe, bankowość elektroniczna),
  - prowadzenie rozliczeń w walucie obcej.
- 3) Rodzaje rachunków prowadzonych przez bank:
  - rachunki rozliczeniowe,
  - rachunki oszczędnościowo rozliczeniowe,
  - rachunki depozytowe (lokaty terminowe),
  - rachunki powiernicze (oparte na przepisach prawa obejmujących działalność deweloperską),
  - rachunki kredytowe
- 4) Zasada wyliczenia odsetek od lokaty i kredytu według rocznej stopy procentowej:

wartość odsetek wyliczonych za oczekiwany okres =

$$\frac{\text{kwota kredytu (lokaty)} * \text{liczba dni} * \text{stopa procentowa} / 100}{365}$$

**II. Badanie zdolności kredytowej dla osób fizycznych.**

- 5) RRSO (roczna rzeczywista stopa oprocentowania kredytu) – wyliczona wartość oprocentowania uwzględniająca wszystkie poniesione przez konsumenta przewidywane koszty w związku z zawartą umową kredytową.

- 6) Koszty zaliczane do całkowitego kosztu kredytu:
- odsetki za cały okres kredytowania,
  - prowizja za udzielenie kredytu,
  - opłata za rozpatrzenie wniosku o kredyt,
  - opłaty (ewentualne) pośrednika udzielającego kredyt w imieniu banku,
  - suma kosztów usług dodatkowych (prowadzenia rachunków powiązanych z prowadzeniem rachunku kredytowego, kart płatniczych i kredytowych, bankowości elektronicznej, ubezpieczenia kredytu, koszty ustanowienia i zwolnienia zabezpieczeń, za wyjątkiem kosztów notarialnych, opłaty sądowe, skarbowe i koszty wycen rzeczoznawcy).
- 7) Wskaźnik LTV (Loan to Value) – wskaźnik określający stosunek kwoty kredytu do jego zabezpieczenia, pozwalający ocenić bankowi ryzyko kredytowe wynikające z zabezpieczenia. Przyjmuje się że nie powinien przekroczyć 80% a wylicza się go według wzoru:  $(wartość\ kredytu * 100\%) / (wartość\ zabezpieczenia)$ .
- 8) Wskaźnik DTI (Debt to Income) – wskaźnik ściśle powiązany z wyliczeniem zdolności kredytowej, a określający współczynnik sumy zobowiązań do dochodu netto kredytobiorcy i pozwalający ocenić maksymalną wartość rat posiadanych kredytów, którymi bank może obciążyć kredytobiorcę. Jego wartość nie może przekroczyć 50% a wylicza się go według wzoru:  $(rata\ kredytu\ posiadanego + rata\ kredytu\ o\ który\ się\ ubiega * ponownie\ rata\ kredytu\ o\ który\ się\ ubiega) / suma\ dochodów\ netto\ wnioskującego\ o\ kredyt$ .

### **III. Badanie zdolności kredytowej dla podmiotów prowadzących działalność gospodarczą.**

#### **Ocena ilościowa (wskaźnikowa).**

- 9) Ocena ilościowa (wskaźnikowa) obszary badania:
- efektywność działania,
  - płynność finansowa,
  - sprawność zarządzania,
  - poziom zadłużenia.
- 10) Ocena ilościowa (wskaźnikowa), kategorie wskaźników:
- a) Wskaźniki rentowności
- Rentowność netto (NPM)
  - Rentowność kapitału własnego (ROE)
  - Zwrot z aktywów
- b) Wskaźniki płynności
- Wskaźnik bieżącej płynności
  - Podwyższona płynność finansowa (wskaźnik szybki)

- Wskaźnik płynności gotówkowej
  - c) Wskaźniki rotacji
    - Wskaźnik rotacji zapasów
    - Wskaźnik ściągania należności
    - Rotacja zobowiązań z tytułu dostaw i usług
  - d) Wskaźniki zadłużenia
    - Wskaźnik pokrycia aktywów trwałych kapitałem stałym
    - Wskaźnik ogólnego zadłużenia (Współczynnik długu)

### **Ocena Jakościowa.**

10) Obszary podlegające badaniu i ocenie podmiotu prowadzącego działalność gospodarczą:

- profil socjodemograficzny
- historia kredytowa,
- cechy prowadzonej działalności,

11) Czynniki podlegające ocenie podmiotu prowadzącego działalność gospodarczą:

- wykształcenie (w tym adekwatność do specyfiki prowadzonej działalności),
- wiek (odpowiedzialność, dojrzałość, doświadczenie),
- miejsce prowadzenia działalności,
- doświadczenie zawodowe w sektorze, branży związanej z prowadzeniem działalności,
- majątek prywatny wnioskodawcy,
- historia kredytowa i wywiązywanie się z zobowiązań publicznoprawnych i innych,
- jakość współpracy z bankiem,
- historia funkcjonowania przedsiębiorstwa i współpracy z bankiem,
- zatrudnienie, struktura zatrudnienia,
- sezonowość prowadzonej działalności,
- pozycja na rynku, zasięg działalności, marka przedsiębiorstwa,
- stopień uzależnienia od kontrahentów,
- kadra zarządzająca, jej wiedza i kwalifikacje oraz staż pracy.