**Российская Федерация**

Негосударственное образовательное учреждение

«Сочинский морской институт»

Допущен к защите \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Зав. кафедрой \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

«\_\_\_»\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_200\_\_г.

**Кафедра «Экономика и управление на предприятии (морской транспорт)»**

**ДИПЛОМНАЯ РАБОТА**

**На тему: «Управление кредитными рисками (на примере ОАО «Внешторгбанк» филиала в г. Сочи)»**

Выполнила студент 6-го курса\_\_

\_\_\_\_\_Панасенко Максим Александрович\_\_

(подпись)

Руководитель дипломной работы

к.э.н., доцент\_\_

Николаева В.П.\_

(подпись)

**Сочи 2007**

**ОГЛАВЛЕНИЕ**

|  |
| --- |
| **Введение** |
|  |
| **Глава 1. Финансовый риск: сущность, разновидности, основные критерии степени кредитного риска. Методы их расчета.** |
| **1.1 Виды финансовых рисков, их сущность и разновидности** |
| **1.2 Факторы, учитываемые при оценке кредитоспособности** |
| **1.3 Методика анализа кредитного риска** |
| **Глава 2. Анализ кредитных операций, как ведущая составляющая финансового анализа**  **2.1 Характеристика филиала ОАО «Внешторгбанк» в г.**  **Сочи** |
| **2.2 Анализ финансового состояния Сочинского филиала**  **ОАО «Внешторгбанк»**  **Глава 3. Важнейшие инструменты управления кредитными**  **рисками и пути их сокращения** |
| **3.1 Факторы, повышающие и понижающие кредитный риск.**  **Основные элементы управления кредитным риском.** |
| **3.2 Страхование, как средство управления кредитными**  **рисками** |
| **3.3 Особенности управления кредитными рисками на**  **примере филиала ОАО «Внешторгбанк» в г. Сочи**  **Заключение** |
| **Список использованной литературы** |
| **Приложения** |

**Введение**

Кредитование традиционно считается одним из важных и наиболее эффективных видов банковской деятельности. Кредитные организации в силу присущих им особенностей вправе осуществлять расчеты по обязательствам своих клиентов и заниматься привлечением денежных средств, а также проводить самостоятельную кредитную политику. В связи, с этим банковский сектор представляет собой наиболее уязвимый, с точки зрения возникновения финансовых рисков, сектор экономики.

Очевидно, что такая политика банка, при которой кредиты выдаются неплатежеспособным заемщикам без обеспечения либо имеющим сомнительное финансовое состояние, в конечном итоге приводит к возникновению риска невозврата, создающего ситуацию, опасную не только для интересов вкладчиков и акционеров, но и для самого финансово-кредитного учереждения.

В ряде случаев кредитный риск может перерасти в риск системный, когда нарушение кредитных обязательств одним участником ведет к цепи неплатежей на финансовом рынке.

Главной задачей научного управления рисковым операциями банка является определение степени допустимости и оправданности того или иного риска и принятие немедленного практического решения, направленного или на использование рисковых ситуаций, или выработку системы мер, снижающих возможность появления потерь банка от проведения той или иной операции.

Проблемам, возникающим в процессе управления кредитными рисками посвящена данная работа.

В главе 1 рассматриваются теоретические аспекты деятельности банка по управлению кредитными рисками, в частности даются понятия: кредитного риска, методика определения его величины, наиболее распространенные методы снижения риска при кредитовании.

Вторая часть посвящена структуре управления коммерческим банком и видам оказываемых им услуг на примере Сочинского филиала ОАО «Межрегиональный Транспортный Коммерческий Банк».

В третьей главе рассматривается практика кредитования и особенности управления кредитными рисками в ОАО «Внешторгбанк» в г. Сочи.

**Глава 1. Финансовый риск: сущность, разновидности, основные**

**критерии степени кредитного риска. Методы их расчета.**

* 1. **Виды финансовых рисков, их сущность и разновидности**

После распада Советского Союза и образования СНГ в России утвердилась трехуровневая банковская система, модель которой была скопирована с банковских систем ведущих западных стран: 1-ый уровень- Центральный Банк; 2-ой уровень- быстрорастущая сеть коммерческих банков, сбербанков, ипотечных, специализированных банков; 3-ий уровень - небанковские кредитно-финансовые институты.

В современной рыночной экономике системе коммерческих банков отведена огромная роль. В конце 1980 гг. приняты законы РСФСР " О банках и банковской деятельности в РСФСР (Банке России) " и " О банках и банковской деятельности в РСФСР"; В 1991 г. - нормативные документы ЦБ РСФСР, регулирующие деятельность коммерческих банков на территории России.

Коммерческие банки осуществляют почти все виды банковских операций: кассовые, расчетные, кредитные, валютные, операции с ценными бумагами, операции всевозможных финансовых и посреднических услуг.

В настоящее время существенно изменилась ситуация на финансовых рынках России. Это связано с продолжающимся падением производства и сокращением инвестиций в народное хозяйство на фоне увеличивающегося роста общего объема неплатежей и жесткого монетаристического курса Правительства. Все это приводит к сокращению ресурсной базы коммерческих банков, возрастанию рисковости операций, уменьшению банковской маржи и уровня прибыльности, значительному усилению конкуренции между банками.

Банк по своему определению должен являться одним из наиболее надежных институтов общества, представляет основу стабильности экономической системы. В наших условиях неустойчивой правовой и экономической среды банки должны не только сохранять, но и приумножать средства своих клиентов практически самостоятельно ввиду отсутствия государственной поддержки и опоры на сложившиеся общественные традиции. В этих условиях профессиональное управление банковскими рисами, оперативная идентификация и учет факторов риска в повседневной деятельности приобретают первостепенное значение.

Безусловно, необходимым для надежного банка является в настоящее время его информационная прозрачность, безукоризненная правовая чистота операций и тесные связи с клиентурой, участие в их бизнесе и общие интересы. С этой целью деятельность коммерческих банков на российском рынке должна быть направлена на поддержание ликвидности банка и управление возникающими рисками, разумной кредитной политикой, тщательной юридической и экономической проработкой каждого проекта. Особое внимание должно уделяться системе управления, благодаря чему банк может гибко и динамично реагировать на изменение внешних экономических и политических условий, сократить непроизводительные расходы и предложить выгодные условия клиентам.

В настоящее время, все коммерческие банки стремятся сохранить рентабельность операций и в то же время предлагать клиентам конкурентоспособные условия как по процентным ставкам на кредитные и депозитные ресурсы, так и по расценкам на банковские услуги. Именно поэтому очень актуальным становится поиск рационального сочетания прибыльности и рискованности той или иной банковской операции.

С этой целью в коммерческих банках создаются определенные системы, предусматривающие классификацию банковских рисков, разработку методов учета экономических, политических, кредитных и других банковских рисков, а также методов расчета рисков клиентов и партнеров. В зависимости от характера банковских операций риски могут быть связаны со спецификой балансовых и забалансовых операций; и те и другие подразделяются на риск активных и риск пассивных операций.

Именно с помощью пассивных операций банк регулирует свои ресурсы для осуществления активных операций.

Риски активных операций связаны с уровнем так называемого процентного риска, которому банки постоянно подвергаются в процессе своей деятельности.

Управление процентным риском состоит из управления активами (кредитами и инвестициями) и пассивами (заемными средствами).

Управление активами зависит от уровня ликвидности самого банка и портфеля его клиентов, из ценных бумаг, а также от степени существующей конкуренции (ценовой и неценовой). Управление пассивами - от доступности средств для выдачи ссуд.

Существует несколько концепций управления процентным риском:

1. Чем процентная маржа банка выше, тем уровень процентного риска ниже. Иными словами , маржа между процентными доходами от активов и процентными расходами по обязательствам должна быть положительной .
2. Концепция "Спрэд", при которой анализируется разница между взвешенной средней ставкой, полученной по активам , и взвешенной средней ставкой выплаченной по пассивам(обязательствам).Чем разница между двумя этими величинами больше, тем уровень процентного риска ниже. Данные для анализа обычно берутся из статистической отчетности банка.
3. Концепция "разрыва" (РЭПа), которая состоит в анализе несбалансированности активов и пассивов банка с фиксированной процентной ставкой. Берется превышение суммы активов с плавающей процентной ставкой над пассивами с фиксированной ставкой в статике или за определенный период времени.

Уровень процентного риска зависит от :

1. изменений в портфеле (структуре) активов, включая соотношение величины кредитов и инвестиций, активов с фиксированной и плавающей ставкой, динамики их цены на рынке;
2. изменений в структуре пассивом , т.е. соотношение собственных и заемных средств , срочных и сберегательных депозитов "до востребования".
3. Динамики процентной ставки.

Для того чтобы контролировать и управлять уровнем процентного риска разрабатываются конкретные стратегии деятельности банка в зависимости от конкретных ситуаций (**рисунок 1, таблица 1**).

**УПРАВЛЕНИЕ ПРОЦЕНТНЫМ РИСКОМ**.

**Управление активами Управление пассивами**

**Управление активами ограничено: \* ликвидностью и риском**

**неуплаты;**

**\* ценовой конкуренцией со**

**стороны других банков.**

**Управление пассивами ограничено: \* выбором и размером долго-**

**вых инструментов;**

**\* ценовой конкуренцией.**

**Таблица 1**

**Способы управления уровнем процентного риска**

|  |  |
| --- | --- |
| **Ситуации** | **Рекомендации** |
| 1.Ожидается рост достаточно низких % ставок | Увеличить сроки заемных средств, сократить кредиты с фиксированной % ставкой; |
| 2.Процентные ставки растут, ожидается достижение их максимума в ближайшем будущем. | Начать сокращение сроков заемных средств;  начать удлинение сроков инвестиций;  начать подготовку к увеличению доли кредитов с фиксированной ставкой;  подготовиться к увеличению доли инвестиций в ценные бумаги;  рассмотреть возможность достаточного погашения задолженности с фиксированной процентной ставкой. |
| 3.Ожидается снижение достаточно высоких процентных ставок. | Сократить срок заемных средств;  увеличить долю кредитов с фиксированной процентной ставкой ;  увеличить сроки и размер портфеля инвестиций;  открыть новые кредитные линии. |
| 4. Процентные ставки снижаются, близки к минимуму. | Начать удлинение сроков заемных средств;  начать сокращение средств инвестиций;  увеличить удельный вес кредитов с плавающей процентной ставкой;  сократить инвестиции в ценных бумагах;  выборочно продавать активы с фиксированной ставкой или доходом. |

Портфельный риск заключается в вероятности потери по определенным типам ценных бумаг, а так же по всей категории ссуд. Портфельный риск подразделяется на финансовые, риски ликвидности, систематические и несистематические.

Финансовые риски могут быть определены следующим образом : чем больше заемных средств имеют банки, Акционерные общества, предприятия, в том числе и совместные банки, тем выше риск для их акционеров, учредителей. В то же время заемные средства являются важным и выгодным источником финансирования, так как чаще всего обходятся дешевле, чем выпуск и продажа дополнительных тиражей ценных бумаг. Согласно принятым нормам для заемщиков соотношение между собственными и заемными средствами - коэффициент задолженности (Кз) колеблется в рамках 0,2 - 0,3. Этот риск тесно связан с риском рычага (левериджа), который зависит от соотношения вложенного капитала в ценные бумаги с фиксированным уровнем дохода и объема всего основного и оборотного капитала банка. Уровень этого риска измеряется с помощью следующей формулы:

**ROE= ROA х EM (1)**

где:

**ROA** - отдача активов, т.е. уровень эффективности использования всех заемных средств банка;

**ROE** - уровень эффективности использования акционерного капитала;

**ЕМ** - коэффициент собственности банка.

Риск ликвидности - это способность финансовых активов оперативно обращаться в наличность. Крупнейшие и известные производители и банки, чьи акции обращаются на центральных биржах, имеют наименьший риск этого рода. Малые же фирмы - новообразованные, венчурные - более опасны в этом отношении. В данном случае особое внимание необходимо уделить выбору посредников. Их правильный выбор влияет на уровень всех видов рисков.

Системный риск связан с изменением цен на уровень всех видов рисков. Системный риск связан с изменением цен на акции, их доходностью, текущим и ожидаемым процентом по облигациям, ожидаемыми размерами дивиденда и дополнительной прибылью, вызванными общественными колебаниями. Он объясняет риск изменения процентной ставки, риск изменения общерыночных цен и риск инфляции. Поддается довольно точному прогнозу, так как теснота связи (корреляция) между биржевым курсом акции и общим состоянием рынка регулярно и довольно достоверно регистрируется различными биржевыми индексами.

Несистемный риск не зависит от состояния рынка и является спецификой конкретного предприятия, банка. Он может быть отраслевым и финансовым. Основными факторами оказывающими влияние на уровень несистемного портфельного риска, является наличие альтернативных сфер приложения (вложения) финансовых ресурсов , конъюнктур товарных и фондовых рынков и другие.

Совокупность системных и несистемных рисков называют риском инвестиций.

Одним из основных методов измерения портфельного риска может быть метод "портфеля ", который базируется на анализе структуры числителей и знаменателей нижеприведенных формул в системе и динамике.

Чистая прибыль

Отдача Акционерного = \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ **(2)**

капитала (ОАК) Сумма акционерного капитала

Сумма всех доходов за Изменение рыночной цены активов

Чистая ( за период) + ( за период) \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_ **(3)**

Прибыль = Первоначальная стоимость( цена ) актива

(за период)

Расчетная цена \_ Сумма акционерного капитала\_\_ **(4)**

акции( РЦА) = Количество выпущенных акций

Прибыль, пересчитанная на одну акцию **(ППА)= ОАК+ РЦА (5)**

Отдача от всего Сумма чистой прибыли\_\_

капитала ( ОК) = Стоимость всех активов **(6)**

Стоимость всех активов х 0,33

"Финансовый рычаг" (ФР) = Сумма акционерного капитала **(7)**

Риск акции **-** выражается изменением процентной ставки и возникает из-за сокращения чистой прибыли за период в следствие изменения государственных и банковский ставок. В этом случае чаще всего выигрывают держатели более новых акций, хотя и остальные вполне конкурентоспособны.

Существуют две основные концепции в "теории портфеля ", а именно:

1) концепция избежания риска, согласно которой акционеры и инвесторы стараются избежать риска всегда, когда это возможно. Эта концепция связана с законом убывающей полезности, т. е. чем больше капитал, тем меньше акционер старается его увеличить;

2) концепция "независимых кривых" уровней полезности, расположенных в координатной системе (**рисунок 2**)

Независимые инвестиции (портфельные инвестиции) или так называемые " независимые кривые" U1-U3 представляют собой уровень полезности, с помощью которого руководство банковского учреждения координирует уровень прибыли и рисков. Например: т. У1 имеет более высокий уровень полезности , чем т. Х1 и Z1, но т. Х1 имеет минимальный уровень риска, т. к. является оптимальной по уровню прибыли и по уровню рисков, если руководство удовлетворено другими параметрами конкретной инвестиции;

**U1**

**U2**

**R -риск**

Х1

**U3**

Z1

Z

К

У1

**Рис.2. Концепция "независимых кривых" уровней полезности, расположенных в координатной системе**

U1-U3 - независимые инвестиции;

ХУZ - точки минимальных рисков для отдельных инвестиций;

К - точка выбранного оптимального портфеля;

Х1, У1, Z1 - местоположение конкретных инвестиций (портфелей инвестиций);

Р - уровень прибыли;

R - уровень риска.

**1.2 Факторы, учитываемые при оценке кредитоспособности**

При предоставлении кредита заемщику внимание банка сосредотачивается на оценке кредитного риска и, соответственно, на определении кредитоспособности клиента.

*Кредитоспособность-* это качественная оценка заемщика, которая дается банком до решения вопроса о возможности и условиях кредитования и позволяет предвидеть вероятность своевременного возврата ссуд и их эффективное использование.

Факторы, учитываемые при оценке кредитоспособности заемщика, позволяют оценить готовность заемщика вернуть ссуду в означенный срок.

В отечественной банковской практике готовность заемщика к выполнению взятых на себя обязательств оценивается посредством изучения его дееспособности и репутации в отношении ссуд. *Внешним фактором* оценки кредитоспособности заемщика является состояние конъюнктуры рынка.

Оценка дееспособности заемщика включает изучение сведений об учредителях, руководителе компании и наиболее общих сведений о компании.

Сведения об учредителях дают представление об учредителях “материнской" компании, наличии "дочерних" компаний, о держателях пакета акций. Знания о руководстве компании включают список всех основных официальных лиц, занятых управлением компанией, с указанием их должностей. Эта информация позволяет определить полномочия и ответственность каждого из них.

Наиболее общие сведения о компании - это даты учреждения и начала деятельности компании, регистрационный номер и орган, осуществляющий регистрацию, организационно-правовая форма компании, размер разрешенного к выпуску и оплаченного капитала, описание видов деятельности компании, ее юридический адрес.

Оценка дееспособности позволяет определить правомочность получения ссуды к сделке, меру ответственности и правопреемственности структурных подразделений компании при нарушении условий кредитной сделки.

Под репутацией заемщика понимается его готовность к погашению полученной ссуды

О репутации заемщика можно составить представление из информации об участии компании в судебных процессах, арбитражах, о выдвинутых против нее обвинениях, наличии закладных, наложенных штрафах, сведений об исполнении платежей в прошлом и настоящем.

Способность компании получать доход - это одно из основных условий кредитной сделки, т.е. доход, является источником погашения ссудной задолженности. Использование других источников( продажа активов, получение ссуды у других кредиторов) - свидетельство нарушения финансовой устойчивости компании.

Оценка способности компании к получению дохода проводится по следующим направлениям:

- анализ производственно - сбытовой деятельности компании включает: оценку обеспеченности заемщика основными фондами, сырьевыми ресурсами, рабочей силой, эффективного использования всех видов ресурсов, используемых методов сбыта готовой продукции, стратегии проводимой ценовой политики, качества управления, места компании в отрасли и степени определенности рынка, тенденций сбыта, перспективы компании.

- анализ финансового аспекта деятельности компании включает исследование уровня издержек компании, источников получения прибыли и направлений ее использования, оценку прибыльности компании.

Размер и структура активов представляет дополнительную гарантию погашения ссудной задолженности. В тоже время следует отметить, что не все активы могут служить обеспечением кредита, а лишь те, которые созданы в счет собственных средств (собственный капитал). Поэтому банк, решая вопрос о предоставлении ссуды, весьма внимательно относится к достаточности собственных средств, их сохранности.

Исследуя способность компании к получению дохода, банк учитывает наличие воздействия внешних факторов - состояние конъюнктуры рынка.

Банк должен знать вид рынка, на котором выступает ссудозаемщик, о его роли и месте в отрасли, отраслевых и общеотраслевых условиях сбыта, конкуренции в отрасли. Наряду с этим банк должен располагать досье наиболее крупных компаний, которые определяют повешение или понижение нормы прибыли в отрасли.

Складывающиеся экономические ситуации подсказывают, какой фактор, учитываемый при оценке кредитоспособности, имеет решающее значение. Однако, в любом случае, для банка остаются важными дееспособность и репутация заемщика.

При анализе кредитоспособности используются различные источники информации:

- материалы, полученные непосредственно от клиента;

- материалы о клиенте, имеющиеся в архиве банка;

- сведения, сообщаемые теми, кто имел деловые контакты с клиентом (его поставщики, кредиторы, покупатели его продукции, банки и т. д.);

- отчеты и другие материалы частных и государственных учреждений и агентств (отчеты о кредитоспособности, отраслевые аналитические исследования, справочники по инвестициям и т.п.).

Для оценки надежности и финансового положения будущего заемщика банк использует все доступные материалы, как полученные непосредственно от клиента, так и имеющиеся в кредитном архиве или поступившие от внешних источников. Но особенно важным является тщательное изучение финансовой отчетности и расчетных коэффициентов, применяемых в практике кредитного анализа.

Оценка уровня кредитоспособности заемщика определяется по определенным наборам показателей, характеризующих их самостоятельность и рассчитываемых по данным баланса. К таким показателям могут относиться : ликвидность баланса, удельный вес собственных средств, рентабельность производства и другие.

В зависимости от значения рассмотренных показателей и отраслевой принадлежности компании она может быть отнесена к одним из следующих классов:

•класс кредитоспособных предприятий (высокий уровень ликвидности и обеспеченности собственными средствами);

•класс предприятий, характеризуемых достаточной степенью надежности;

•класс не кредитоспособных предприятий (неликвидность баланса или низкая обеспеченность собственными средствами).

В последнем случае ссуда может быть выдана при дополнительных условиях, таких как, например: оформление залога, обеспечивающего банку случае банкротства фирмы погашение ссуды в первую очередь, или наличие гарантий другой фирмы или страховых компаний. Банку всегда необходимо контролировать качество залога, уровень его ликвидности, соотношение его рыночной стоимости с величиной кредита.

Различают так называемые твердый (фиксированный) и плавающий залоги. К твердому залогу относится имущество, которое может быть предоставлено кредиторам, при невозможности заемщика оплатить свои обязательства. В таком случае предприятие (заемщик) больше не имеет права распоряжаться им. Чаще всего к фиксированному залогу относится ипотека на реальный основной капитал, реже - дебиторская задолженность, стоимость акций, облигаций и других ценных бумаг на имущество. К плавающему залогу относятся, прежде всего, запасы товароматериальных ценностей и готовая продукция. Иногда он может быть распространен на все имущество заемщика, кроме предоставленного уже в твердый залог.

Обычно решение о принятии твердого залога и плавающего залога принимается залоговым кредитором, чаще всего банком. Это способ защиты заемщика от претензий других кредиторов на его имущество в случае нарушения его финансовой устойчивости.

Одной из основных задач анализа ликвидности заемщика является оценка степени близости предприятия к банкротству. Существуют критерии формального и неформального характера, по которому предприятие может быть принято несостоятельным (банкротом). Рассмотрим критерии формального характера.

Метод определения предприятия несостоятельным был предложен в 1968 году известным западным экономистом Альтманом. Он позволяет в первом приближении разделить хозяйствующие объекты на потенциальных банкротов и небанкротов (**таблица 2**).

Индекс Альтмана представляет собой функцию от некоторых показателей, характеризующих экономические потенциалы предприятия и результаты его работы за истекший период. В общем виде показатель, называемый Z - счетом Альтмана***,*** имеет следующий вид:

**Z - счет = 1,2 × К1 + 1,4 × К2 + 3,3× К3 + 0,6 × К4 + 1,0 × К5;**

где: ***К1, К2, К3, К4, К5*** рассчитывается по следующим алгоритмам:

***\_оборотный капитал\_***

***К1 = всего активов* (8)**

***Резервы + фонды спец. назначения + нераспредел.***

***\_\_\_\_\_\_\_\_\_и целевое финансирование прибыль\_\_\_\_\_\_\_\_* (9)**

***К2 = всего активов***

***\_\_Результат от реализации\_\_***

***К3 = всего активов* (10)**

\_\_***Уставный капитал\_\_***

***К4 = Заемный капитал* (11)**

***\_\_Выручка от реализации\_\_***

***К5 = Всего активов* (12)**

**Таблица 2.**

## Степень вероятности банкротства.

|  |  |
| --- | --- |
| **Значение Z- счета** | **Вероятность банкротства** |
| 1,8 и меньше | Очень высокая |
| От 1,81 до 2,7 | Высокая |
| От 2,71 до 2,9 | Существует возможность |
| 3,0 и выше | Очень низкая |

Рассмотренный метод Альтмана применим, прежде всего, для крупных Акционерных компаний, которых в России не так много. Поэтому отечественными нормативными документами предполагается другой подход к прогнозированию возможного банкротства.

Постановлением правительства РФ от 25.05.94г. № 498 "О некоторых мерах по реализации законодательства о несостоятельности (банкротстве) предприятий" утверждена система критериев, на основании которой принимаются решения о признании структуры баланса предприятия - неудовлетворительной, а предприятие - неплатежеспособным или, наоборот, о возможности восстановления платежеспособности.

Согласно Постановления показателями для оценки удовлетворительности структуры баланса являются:

•коэффициент текущей ликвидности (покрытия), ***Кп***;

•коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами, ***Кос;***

•коэффициент восстановления (утраты) платежеспособности, ***Кув.***

Приведенные показатели рассчитываются по данным баланса по следующим алгоритмам:

***Оборотн. средства в запасах, затратах и пр. активах***

***Кп.= Наиболее срочные обязательства* (13)**

***\_\_\_\_\_\_\_ Собственные оборотные средства\_\_\_\_\_\_\_\_\_***

***Кос.= Оборот. средства в запасах, затратах и пр.активах* (14)**

***Кпр. \_\_\_\_\_\_Расчетный " Кп.\_\_\_\_\_\_\_***

***Кув.= Кпу. = Установленный капитал "Кп."* (15)**

В отличие от показателей ***Кп*** и ***Кос*** коэффициент ***Кув*** представляет собой достаточно искусственную конструкцию, в числителе котором прогнозное значение коэффициента текущей ликвидности, рассчитанного на перспективу, а в знаменателе - его нормативное " нормальное" значение.

Экономический смысл приведенных показателей следующий:

1. Коэффициент***Кп*** - характеризует общую обеспеченность предприятия оборотными средствами для ведения хозяйственной деятельности своевременного погашения срочных обязательств предприятия;
2. Коэффициент***Кос*** - характеризует долю собственных оборотных средств в общей их сумме ;
3. Коэффициент***Кув*** - показывает наличие реальной возможности у предприятия восстановить либо утратить свою платежеспособность в течение определенного периода.

Основанием для признания структуры баланса неудовлетворительной , а предприятия неплатежеспособным является выполнение выполнение одного их следующих условий:

**Кп < 2** , либо **Кос < 0,1**.

Помимо формальных признаков, позволяющих причислить предприятие финансовонесостоятельным, существуют различные неформальные критерии, дающие возможность прогнозировать вероятность потенциального банкротства предприятия. К их числу относятся :

- неудовлетворительная структура имущества предприятия, в первую очередь, текущих активов. Тенденция к росту в их составе труднореализуемых активов может сделать такое предприятие несостоятельным отвечать по своим обязательствам;

- замедление оборачиваемости средств предприятия (чрезмерное накапливание запасов, ухудшение состояния расчетов с покупателями);

- сокращение периода погашения кредиторской задолженности при замедлении оборачиваемости текущих активов;

- тенденция к вытеснению в составе обязательств предприятия " дешевых" заемных средств "дорогостоящими" и их неэффективное размещение в активе;

- наличие просроченной кредиторской задолженности и увеличение ее удельного веса в составе обязательств предприятия;

- значительные суммы дебиторской задолженности, относимые на убытки;

- падение значений коэффициентов ликвидности;

- нерациональная структура привлечения и размещения средств;

- убытки, отражаемые в балансе и др.

На своевременное выявление указанных причин направлен анализ ликвидности и текущей платежеспособности предприятия.

**1.3 Методика анализа кредитного риска**

Методика анализа кредитного риска состоит из двух ступеней:

а) экспресс - анализ;

б) развернутый анализ.

Экспресс - анализ проводится с помощью определенного набора стандартных коэффициентов и индексов с использованием ПЭВМ и различных экономико-математических методов (ЭММ). Для его осуществления необходимо проанализировать следующие основные соотношения. Полученные результаты сравниваются с оптимальными значениями.

1) Коэффициент автономии (***Ка***), который выражается отношением:

***Общая сумма собственных средств***

***Ка = Актив финансового баланса предприятия* (16)**

На совместных предприятиях этот коэффициент имеет следующий вид:

***Общая сумма собственных средств\_\_\_\_***

***Ка = Итог финансового баланса предприятия* (17)**

Величина собственного капитала - это сумма уставного фонда , дополнительных вкладов участников, дооценки товарно - материальных запасов, величины резервного капитала. Оптимальное значение Ка ≈ 0,5 . Это означает, что сумма средств заемщика должна быть больше половины всех средств предприятия. Анализ этого коэффициента в динамике дает возможность прогнозировать финансовую устойчивость производителя.

2) Коэффициент маневренности (***Км***). Он рассчитывается как отношение собственного оборотного капитала (величина дебиторской задолженности и запасов товаро - материальных ценностей за минусом кредиторской задолженности и задолженности по ссудам) к собственному капиталу предприятия. Величина этого коэффициента также не должна быть меньше 0,5. С его помощью анализируется эффективность использования собственных средств производителя, следя за состоянием запасов ТМЦ (их величиной и стоимостью) и своевременным погашением дебиторской и кредиторской задолженности. ***Км*** указывает на гибкость использования собственных средств предприятия, т. е какая часть собственного капитала не закреплена в ценностях иммобильного характера и находится в форме более или менее позволяющей свободно маневрировать этими средствами.

3). Коэффициент покрытия (***Кп***) рассчитывается как сумма оборотных средств заемщика, распределенная на сумму краткосрочной задолженности. Ориентировочно ***Кп*** должен быть не менее 2,0-2,5. Это означает, что на каждый рубль краткосрочных обязательств приходится не менее двух рублей ликвидных средств.

Некоторые конкретные ситуации требуют структуризации знаменателя коэффициента покрытия, а именно: суммы краткосрочной задолженности. Она может быть краткосрочной задолженностью первой степени (до одной недели), второй степени (до 14 дней) и третьей степени (до 1 месяца).

4. Коэффициент абсолютной ликвидности (***Кал***) - определяет степень мобилизации активов производителя, обеспечивающей своевременную оплату по своей задолженности. Он выражается отношением высоколиквидных средств к краткосрочной задолженности.

Модификация Кал коэффициент ликвидности (***Кл***), который представляется отношением суммы средств высокой и средней ликвидности к краткосрочной задолженности.

***Сумма денежных средств и дебиторской задолженности***

***Кл = Сумма краткосрочной задолженности*** **(18)**

Ориентировочно Кал должен быть меньше 0,5.

5. Коэффициент иммобилизации (***Ким***) или коэффициент реальной стоимости основных фондов (ОФ) , представляет собой отношение реального основного капитала, или стоимости основных фондов (за вычетом износа), к итогу баланса предприятия. Этот показатель служит для определения эффективности использования средств, имеющихся в распоряжении предприятия с точки зрения их применения в предпринимательской деятельности, а так же определяет принадлежность заемщика к той или иной отрасли производства. Обычно величина этого коэффициента не должна превышать 0,5.

6. Отношение суммы начисленной амортизации к первоначальной стоимости всего основного капитала производителя, включая “ нематериальные активы” (цена предприятия. патенты и лицензии, товарные знаки, концепции, расходы на освоение новых технологий производства и др.) может быть названокоэффициентом модернизации *(****Кмд****)*. Он характеризует интенсивность высвобождения средств, вложенных в основные фоны. Оптимальное значение ***Кмд*** 0,3-0,5.

7. Коэффициент задолженности (***Кз***) выражается отношением:

***\_\_Сумма заемных средств\_\_\_***

***Кз = Сумма собственного капитала ≈ 0,3 - 0,5* (19)**

Он показывает сколько заемных средств привлек производитель (заемщик) на единицу вложенных в активы собственных средств.

В зависимости от необходимости его можно структурировать:

***Коэффициент дебиторской Сумма дебиторской задолженности***

***задолженности ( К дз) = Сумма собственного капитала* (20)**

***Коэффициент кредиторской Сумма кредиторской задолженности***

***задолженности ( К кз) = Сумма собственного капитала* (21)**

***Коэффициент оборачивае- \_\_Выручка от реализации ⋅ 100 %\_\_***

***мости заемного капитала = Средняя сумма собственного капитала* (22)**

***( К озк )***

Средняя сумма собственного капитала может означать среднегодовую, среднеполугодовую, среднеквартальную, среднемесячную сумму собственного капитала. Этот коэффициент характеризует зависимость производителя от внешних займов. Чем больше показатель, тем больше долгосрочных обязательств и тем рискованее сложившаяся ситуация. Чем меньше вероятность, что заемщик сможет выплатить свои обязательства, тем больше вероятность банкротства.

8. Индекс финансовой напряженности выражается отношением:

***Сумма заемных средств***

***I фн = Общая сумма капитала* (23)**

9. Коэффициент покрытия инвестиции (***Кпи***) характеризует часть актива баланса, финансируемого за счет устойчивых источников, а именно величина собственных средств, средне- и долгосрочных заемных обязательств Кпи имеет следующий вид:

***Сумма собствен. капитала + средне- и долгосрочн.кредит***

***Кпи = Итог баланса ( актив баланса нетто)* (24)**

Для анализа уровня кредитного риска прежде всего вычисляются вышеперечисленные коэффициенты и сравниваются с их оптимальным значением.

Если полученные значения коэффициентов приблизительно равны эталонным, то можно не продолжать анализ, т. к. уровень кредитного риска минимален. Но нередко один показатель свидетельствует о высоком уровне кредитного риска, а другой об обратном. В таком случае однозначную оценку уровня кредитного риска дать довольно сложно и анализ необходимо продолжить. Обычно проводится дальнейшая стуктуризация тех коэффициентов, реальная величина которых отклоняется от оптимальных .

При отклонение коэффициента автономии от его оптимального значения можно проследить эффективность использования собственного и заемного капитала с помощью следующей формулы:

**Ка ≈ ƒ(Кок, Коск, Козк, Кодз, Кокз, Компз, Когп, Конп, К осп, К омс) (25)**

где: ***Кок ( коэф-т обора- \_\_Выручка от продаж ⋅ 100\_\_***

***чиваемости капитала) = Средняя сумма всего капитала*  (26)**

***Коск (Коэф-т оборачивае- \_\_\_Выручка от продаж ⋅ 100\_\_\_\_***

***мости собств. капитала) = Средняя сумма собств. капитала* (27)**

Вышеперечисленные коэффициенты характеризуют различные аспекты эффективности деятельности заемщика. С коммерческой точки зрения они определяют либо изменение продаж, либо их недостаток. С финансовой точки зрения - скорость оборота вложенного капитала, а с экономической - активность денежных средств, которыми рискуют учредители.

***Козк (коэффициент оборачи- \_Выручка от продаж ⋅ 100*\_\_\_ (28)**

***ваемости заемн. капитала) = Сред. сумма заемн.капитала***

***Кодз (коэффициент обора- \_\_Выручка от продаж ⋅ 100\_\_\_***

***чиваемости дебет задолж.) = Стоим.счетов и Учтенные* (29)**

***стоим. векселей к + векселя***

***получению ( средняя сумма)***

***Кокз (коэффициент обора- \_\_Выручка от продаж ⋅ 100\_\_\_\_***

***чиваемости кредиторской = Счета к оплате + Векселя к оплате* (30)**

***задолженности) ( средняя сумма)***

***Комк (коэффициент обора- \_\_Выручка от продаж ⋅ 100\_\_\_\_***

***чиваемости мобильного = Средняя сумма мобильного капитала* (31)**

***капитала)***

***Компз (коэффициент обора- \_Выручка от продаж ⋅ 100\_\_\_***

***чиваемости материально- = Средняя сумма материально-* (32)**

***производственных запасов) производственных запасов***

***Когп (коэффициент обо- \_\_\_Выручка от продаж ⋅100\_\_\_\_***

***рота готовой продукции) = Средняя сумма готовой продукции* (33)**

***Конп (коэффициент обора- \_\_ Выручка от продаж ⋅ 100\_\_\_***

***чиваемости незавершенного = Средняя сумма незавершенного* (34)**

***производства производства***

***Косп (коэффициент оборачи- \_\_Выручка от продаж ⋅ 100\_\_***

***ваемости сырья и полуфаб- = Средняя сумма сырья и* (35)**

***рикатов) полуфабрикатов***

***К омс (коэффициент обора- \_\_\_\_Выручка от продаж ⋅100\_\_\_\_***

***чиваемости мобильных = Средняя сумма мобильных средств* (36)**

***средств)***

Кроме того, может быть проведен анализ прибыли (ее формирование, распределение и использование) по следующей формуле:

***Пр = ƒ ( Рпр ; Р вр ; З )*****(36)**

где:

***Пр*** - сумма прибыли ( убытка ) предприятия;

***Рпр*** - финансовый результат от реализации продукции, который в свою очередь является функцией валового дохода от реализации продукции, производственной себестоимости, внепроизводственных расходов;

***Рвр*** - внереализационные расходы (расходы и потери), которые являются функцией сольдовой суммы полученных и уплаченных санкций, курсовых разниц, уровня инфляции в странах - партнерах и третьих странах, сальдо по операциям с ценными бумагами, потери от стихийных бедствий и списание безнадежных долгов. Элементы ***Рвр*** связаны с другими видами рисков, такими как: страновой, валютный, риск форс-мажорных обстоятельств, портфельный и т.д.

Анализ причин отклонений коэффициента маневренности производится по группам баланса. Группировку статей баланса можно производить по срокам их превращения в денежные средства, а обязательства по пассиву группируются по степени срочности предстоящей оплаты, так как каждая группа ,в свою очередь, состоит из нескольких составляющих , то при нарушении какого то из отношений необходимо анализировать ее структуру.

***Км =ƒ ( ƒ а ; ƒ n ; ƒ дкз)* (37)**

где: ***ƒ а*** - функция анализа структуры актива баланса предприятия;

***ƒ n*** - функция анализа структуры пассива баланса предприятия;

***ƒдкз*** - функция анализа состояния дебиторской и кредиторской задолженности и факторов, влияющих на каждую из них.

Сруктуризация активов баланса производится по степени ликвидности его степеней следующим образом:

1 группа- высоколиквидные средства, включающие денежные средства в кассе, на расчетном счете, валютном счете, прочих счетах в банках.

Что касается статьи “Краткосрочные финансовые вложения”, на которой отражаются ценные бумаги, облигации и т. п., то сначала нужна оценка возможностей их превращения в деньги в любой момент без значительных потерь. Если средства по названной статье признаны недостаточно надежными, то они должны быть отнесены к следующей группе ликвидных средств.

2 группа - менее ликвидные средства, включающие расчеты с дебиторами (за товары, услуги, векселя полученные, с бюджетом и др.). Полученную сумму дебиторской задолженности следует уменьшить на величину безнадежной задолженности.

3 группа- низколиквидные средства, включающие запасы и затраты. При этом ближе всех к денежным средствам стоит готовая продукция, дальше всех - производственные запасы. Средства по статье ”Расходы будущих периодов” в данную группу ликвидных средств не включаются, более того, представляется целесообразным относить их к неликвидным средствам.

К неликвидным средствам баланса относятся: основные фонды, нематериальные активы, капитальные вложения.

Средства по статье “ Прочие активы” могут быть отнесены к конкретной группе активов лишь после предварительного анализа. В противном случае ими целесообразно пренебречь.

Аналогичным образом группируются пассивы баланса. С точки зрения источников они делятся на собственные и заемные. Собственные средства включают уставный фонд, спецфонды, нераспределенную прибыль и др..

Заемные средства, в зависимости от сроков их погашения делятся на краткосрочные (до 1 года), среднесрочные (до 3 лет) и долгосрочные (свыше 3-х лет) задолженности.

Анализ уровня ликвидности баланса заемщика и уровня его кредитного риска - это увязка реализуемости актива с погашаемостью пассива.

Ликвидность баланса приобретает важное значение с вводом, ликвидацией предприятий вследствие банкротства.

Анализ причин отклонений коэффициентов ликвидности Кл может определяться с помощью следующей формулы:

***Кл ; Кал = (Ккл , Кдл , Клтмц , Клнзп)* (38)**

где:

***Кал*** - коэффициент абсолютной ликвидности (***Кал*** ≈0,5);

***Ккл*** - коэффициент кассовой ликвидности (***Ккл*** ≈ 0,4 ÷ 0,6);

***Кдл*** - коэффициент ликвидности дебиторской задолженности (***Кдл*** ≈ 0,7 ÷ 0.8);

***Клтмц*** - коэффициет ликвидности товаро - материальных ценностей;

***Клнзп*** - коэффициент ликвидности незавершенного производства.

Последние два коэффициента ликвидности очень актуальны в связи с современным состоянием экономики.

Недостаток ликвидных средств указывает на задержку платежей по текущим операциям и тем самым снижает ликвидность баланса. В качестве причин недостатка ликвидных средств может быть:

- убытки от текущей деятельности предприятия в сумме, превышающей амортизационные отчисления;

- чрезвычайные убытки и убытки прошлых лет;

- уценка ликвидных средств;

- капитальные вложения сверх накопленной для этой цели суммы;

- излишние вложения в долгосрочные инвестиции.

Излишек ликвидных средств - явление так же нежелательное. При его наличии оборотные активы используются с меньшим эффектом. Основными причинами излишков ликвидных средств являются:

а) накопление прибыли без расширения капитальных вложений;

б) накопление амортизации как следствие задержки замены амортизационных объектов.

Заемщик должен стремиться регулировать наличие ликвидных средств в пределах оптимальной потребности в них, которая для каждого конкретного предприятия зависит от следующих факторов:

1. размера предприятия и объема его деятельности (чем больше объем производства и реализации, тем больше запасы ТМЦ);
2. отрасли промышленности и производства (спрос на продукцию и скорость поступления платежей от ее реализации);
3. длительности производственного цикла, что отражается на величине незавершенного производства;
4. времени, необходимого для возобновления запасов материалов (продолжительности их в обороте);
5. сезонности работы предприятия;

• общей экономической конъюнктуры.

Оптимальная потребность предприятия в ликвидных средствах должна быть на уровне, когда они примерно в 2 раза превышают краткосрочную задолженность.

Структуризация коэффициентов ликвидности дает возможность аналитику при необходимости проверять и контролировать ликвидность каждого элемента мобильных средств.

Если коэффициент покрытия отклоняется от величины своего оптимального значения, то при анализе может использоваться следующая функциональная зависимость:

***Кп = ƒ (Кмп, Кдл, Клтмц, Клнзп, Кчв)* (39)**

где:

***Кп*** - коэффициен покрытия;

***Кмп*** - коэффициент мобильного покрытия, который определяется по формуле:

***Чистые мобильные средства***

***Кмп = Краткосрочная задолженность* (40)**

Под чистыми мобильными средствами понимают мобильные средства: наличные деньги (касса + расчетный счет), ценные бумаги, дебиторская задолженность, запасы ТМЦ минус уровень краткосрочной задолженности. Они образуются за счет долгосрочного заемного капитала. Недостаток мобильных средств может привести к задержке платежей по текущим операциям и снижению платежеспособности предприятия. Их излишек показывает, что капитал используется с наибольшим эффектом. Часто в условиях рыночной экономики фирмы вкладывают его в ценные бумаги.

***Кчв*** - коэффициент чистой выручки, который представляет собой частное от деления амортизации и чистой прибыли на выручку от реализации продукции, т. е.:

***Чистая прибыль + Амортизационные отчисления***

***К чв = Выручка от реализации - Налог с оборота* (41)**

***продукции***

Коэффициент иммобилизации (***Ким***) находится в тесной зависимости с анализом основных производственных фондов в статике и динамике, т.е. является функцией от следующих коэффициентов:

***Ким= ƒ (Км, Кобн, Квыб, Кфн, Кми1, Кми2, К год, Коик, Крок, Кзоф)* (42)**

где:

***Км***- коэффициент модернизации;

***Кобн***- коэффициент обновления основных производственных фондов (позже “ОПФ”) ;

***Квыб*** - коэффициент выбытия ОПФ;

***Кфи*** - коэффициент физического износа ОПФ;

***Кми1*** и ***Кми2*** - коэффициенты морального износа 1-го и 2-го рода ОПФ;

***Кгод*** - коэффициент годности ОПФ;

***Коик( коэф-т оборачиваем. \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_Объем продаж ⋅ 100\_\_\_\_\_\_\_***

***иммобильного капитала) = Средняя сумма иммобильного капитала*** **(43)**

***К роп*** - коэффициент оборачиваемости основного (реального) капитала.

***\_\_\_\_\_Объем продаж ⋅ 100\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_***

***Кроп = Средняя сумма основного( реального) капитала* (44)**

***Кзоф - коэффициент Выручка от реализации - налог с оборота***

***загрузки осн. фондов = Остаточная стоимость основных средств* (45)**

**Глава 2. Анализ кредитных операций, как ведущая составляющая**

**финансового анализа**

**2.1 Краткая характеристика филиала ОАО «Внешторбанк» в г. Сочи**

ВТБ был учрежден в 1990 г. Банком России для обслуживания внешнеторговых расчетов Российской Федерации.

В октябре 2002 г. в соответствии со Стратегией развития банковского сектора РФ, принятой в 2001 г. Правительством РФ и Банком России, 99,96% акций ВТБ, принадлежавших Банку России, были переданы Правительству Российской Федерации.

В 1990-х годах Банк специализировался на работе с крупными экспортоориентированными российскими предприятиями и фактически имел статус оптового банка с ограниченной региональной сетью.

Сегодня, будучи одним из крупнейших коммерческих банков страны по капиталу, ВТБ предоставляет весь комплекс банковских услуг высочайшего качества как юридическим, так и физическим лицам. Работу с физическими лицами Банк рассматривает одним из перспективных направлений своей деятельности, более того, всегда считал ее своей приоритетной задачей. Ее выполнение было обеспечено и в условиях финансового кризиса 1998 года, когда Банк ВТБ был одним из немногих крупных российских кредитных институтов, который продолжал полномасштабную банковскую деятельность и своевременно осуществлял все расчеты и платежи как по операциям своих клиентов, так и по собственным обязательствам перед вкладчиками и кредиторами, в том числе иностранными.

ВТБ также имеет широкую сеть филиалов, дочерних и ассоциированных банков, расположенных в наиболее важных и перспективных экономических регионах России: в Санкт-Петербурге, Хабаровске, Благовещенске, Иркутске, Красноярске, Калининграде, Выборге, Сочи, Ставрополе, Ижевске, Нижнем Новгороде, Краснодаре, Ульяновске, Магадане, Белгороде, Туле, Владимире, Йошкар-Оле, Костроме, Пензе, Самаре, Чебоксарах, Чите, Воронеже, Волгограде, Екатеринбурге, Перми, Тюмени, Ростове-на-Дону, Саратове, Астрахани, Челябинске, Владивостоке, Томске, Тамбове, Ярославле, Якутске, Казани, Омске, Уфе, Курске, Кемерово, Липецке, Смоленске, Калуге, Рязани, Ульяновске, Оренбурге, Нальчике, Петропавловске-Камчатском, Барнауле, Брянске, Вологде, Твери, Улан-Удэ, Новосибирске, Сыктывкаре, Саранске, Орле.

Филиал Банка Внешней Торговли Российской Федерации в г. Сочи (в дальнейшем по дипломной работе филиал ВТБ в г. Сочи) образован в результате его передачи Внешэкономбанком СССР в ведение Внешторгбанка России на основании постановления Президиума Верховного Совета Российской Федерации от 13.01.92г. и в соответствии с решением общего собрания акционеров Внешторгбанка России (протокол № 4 от 25.12.1992г.), в целях содействия развитию и повышению эффективности операций Внешторгбанка России, расширению географической базы его деятельности, привлечения новых клиентов, повышения качества и оперативности банковского обслуживания субъектов экономической деятельности.

Филиал не является самостоятельным юридическим лицом, имеет отдельный баланс, входящий в сводный баланс Внешторгбанка, совершает банковские операции, заключает договоры и ведёт иную хозяйственную деятельность на основании доверенностей Внешторгбанка г. Москва на имя управляющего.

Деятельность филиала Внешторгбанка в г. Сочи определяется рядом особенностей региона, связанных с сезонным характером работы.

Сочи является одним из ведущих курортных и санаторных районов России, а также находится недалеко от спортивных баз зимнего спорта и курортов Кавказа.

Основные отрасли хозяйства крупнейшего в России города – курорта: санаторно – курортная, гостиничная, жилищно – коммунальная, пищевая промышленность, строительство, транспорт и связь.

В городе числится более 200 санаторно – курортных и туристических учреждений различных форм собственности, числом мест около 60000.

Общероссийская тенденция развития импортозаменяющих и экспортоориентированных производств, обусловленная девальвацией рубля и ростом курса доллара в 1998 – 1999 годах отразилась на санаторно – курортной отрасли и городе в целом – Сочи заменил россиянам западные курорты.

Этот период характеризовался ростом числа отдыхающих, принятых на отдых и лечение в санаторно – курортные учреждения города Сочи.

Заполняемость сочинских здравниц и гостиниц в течение всего курортного сезона составляла 100%. За последние четыре года впервые отмечен двукратный рост собираемости налогов всех уровней бюджета города в период курортного сезона.

Промышленный сектор города Сочи представлен некрупными предприятиями пищевой промышленности (молочный, мясной, консервный комбинаты, хлебозавод, птицефабрика и др.), транспорта, связи и строительства, деятельность которых полностью зависит от загруженности непроизводственной сферы.Выпуск товаров и услуг осуществляет 500 предприятий (кроме предприятий малого бизнеса). Увеличение производства товаров и услуг в стоимостном выражении связано не столько с ростом объёма (кроме предприятий пищевой промышленности и предприятий санаторно – курортной сферы), сколько с ростом цен после кризиса 1998 года. Уровень массового сервиса по международным стандартам при обслуживании отдыхающих является далеко недостаточным, поэтому городские власти прилагают все усилия по развитию самой санаторно – курортной отрасли и всех обслуживающих отраслей. В 1999 году администрацией города было налажено тесное взаимодействие с рядом ведущих научных учреждений России, в том числе с Институтом Экономики Российской Академии наук. Основным направлением данной работы является разработка механизма социально – экономического развития Сочи, обеспечивающего финансовую самодостаточность города и разработка мероприятий по выходу на бездефицитный бюджет города.

Банковская система г. Сочи по состоянию на 01.01.2005 г. представлена 3 самостоятельными банками, 4 филиалами внутрирегиональных банков, 9 филиалами инорегиональных банков и отделением Сберегательного банка.

Действующие самостоятельные коммерческие банки по оплаченному и зарегистрированному уставному капиталу относятся к категории средних и мелких.

Таким образом, все самостоятельные банки относятся к категории банков без признаков финансовых затруднений.

Финансовый кризис оказал влияние на изменение структуры банковских учреждений города.

Отозванные лицензии у таких банков как «Промстройбанк России» и «Мосбизнесбанк» парализовали работу их филиалов, расположенных на территории города. По приказу головной организации был закрыт и ликвидирован филиал «Кузбасспромбанка». Фактически прекратил свою деятельность филиал «ИнтерТЭКбанка».

Однако в 1999 году на материально – технической базе филиала АКБ «Менатеп» создан филиал Банка «Менатеп Санкт – Петербург». Также открыт филиал « московского муниципального банка – Банка Москвы» и дополнительный офис регионального банка АО «Юг – Инвестбанка».

Филиал Внешторгбанка в г. Сочи занимает одно из ведущих мест среди банковских учреждений. Филиал сохранил позицию стабильно работающего и развивающегося банка.

На обслуживании в филиале Внешторгбанка в г. Сочи находятся около 30% предприятий города. Остатки привлечённых средств на счетах предприятий и организаций, обслуживающихся в филиале составляют примерно 30% от всех остатков, сконцентрированных в банках, из них 10% - на счетах предприятий государственной собственности, 40% - негосударственных предприятий и 20% - физических лиц предпринимателей.

Прибыль филиала составляет более 50% от всей прибыли, получаемой банковскими учреждениями города.

По количеству клиентуры и по активности на финансовом рынке города конкуренцию филиалу «Внешторгбанка» составляют филиал краевого банка – «Югбанк» и отделение Сбербанка, в меньшей мере – КИИБ «Сочи», «Сочигазпромбанк» и филиал «Межпромбанка». Характерной чертой деятельности основных конкурентов является агрессивная политика по привлечению клиентуры. Банками применяются гибкие конкурентоспособные тарифы, привлекательные проценты за остатки на счетах и средства в депозитах, упрощённые схемы выдачи кредитов и т.п. слабые стороны конкурентов – недостаточная квалификация персонала и недостаточная материальная база.

Структура управления филиалом Внешторгбанка в г. Сочи приведена на **рис. 1*.***

Вопросы общего руководства деятельности Филиала являются компетенцией Правления Внешторгбанка.

Руководство текущей деятельностью Филиала осуществляется Управляющим Филиалом, назначаемым и освобождаемым от должности Председателем правления Внешторгбанка или его Первым заместителем по представлению Управления регионального развития, Управления организации работы с персоналом с рассмотрением на заседании правления Внешторгбанка и по согласованию с территориальным учреждением Банка России по месту нахождения Филиала.

Управляющий Филиалом действует на основании доверенности и в соответствии с Положением. Полномочия, предоставленные Управляющему, определены в Доверенности. Доверенность, прекращённая вследствие истечения её срока либо отмены, подлежит возврату во Внешторгбанк.

|  |
| --- |
| Управляющий |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Административные службы:  Юристы  Помощник по безопасности  Инженер по кадрам |  | Отдел анализа, контроля и отчётности |
|  |

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Заместитель управляющего | | |  | | Главный бухгалтер | | |
| Операционный отдел | |  | Отдел автоматизации и связи | |  | | Отдел учёта |
|  |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Отдел международных расчётов и валютного контроля |  | Отдел кредитования |
|  |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Отдел кассовых операций |  | Общий отдел |
|  |

**Рис 1. Структура управления филиалом Внешторгбанка в городе Сочи**

Управляющий Филиалом несёт персональную ответственность за состояние дел в Филиале, в том числе:

* Выполнение возложенных на Филиал задач;
* Финансовые результаты деятельности Филиала;
* Надлежащее исполнение приказов и распоряжений по Внешторгбанку;
* Организацию бухгалтерского учёта и составление отчётности;
* Организацию и соблюдение сотрудниками Филиала установленных правил работы с информацией ограниченного пользования.

Управляющий Филиалом:

* Осуществляет руководство деятельностью Филиала;
* Издаёт приказы и другие документы по внутренним вопросам деятельности Филиала;
* Принимает на работу и увольняет сотрудников Филиала, кроме Главного бухгалтера, своих заместителей и помощника Управляющего Филиалом по безопасности;
* Выходит с предложением об изменении штатного расписания, которое утверждается во Внешторгбанке, устанавливает в рамках штатного расписания должностные оклады работников филиала;
* Принимает решения о выплате разовых вознаграждений и предоставлении социальных льгот сотрудникам в соответствии с правилами, установленными для сотрудников Внешторгбанка;
* Представляет Внешторгбанк во всех организациях, подписывает договоры и соглашения в пределах, установленных Доверенностью;
* Выносит на рассмотрение Правления Внешторгбанка вопросы, связанные с деятельностью Филиала;
* Обеспечивает организацию бухгалтерского учёта и составление отчётности в соответствии с нормативными актам и Центрального банка Российской Федерации, Министерства финансов Российской Федерации и инструкциями Внешторгбанка.

Заместители Управляющего Филиалом, Главный бухгалтер Филиала назначаются и освобождаются от должности Председателем Правления Внешторгбанка или его Первым заместителем по представлению Управления регионального развития, Управления Организации работы с персоналом с рассмотрением на заседании Правления Внешторгбанка и по согласованию с территориальным учреждением Банка России по месту нахождения Филиала.

Персонал филиала Внешторгбанка в г. Сочи стабилен по численности и квалификационному составу. Фактическая численность персонала остается неизменной и составляет 93 единицы.

Образовательный уровень персонала продолжает повышаться. Доля работников с высшим профильным образованием составляет 53 % от общего количества работников. Доля работников, имеющих непрерывный банковский стаж от 5 до 10 лет, составляет 47,1 % от общей численности персонала.

По возрастным показателям для Банка характерно взвешенное сочетание опытных работников с банковским стажем работы и молодых специалистов. Так, 37,9 % от общей численности персонала составляют работники в возрасте до 35 лет.

Таким образом, такое соотношение позволяет строить эффективную систему внутрибанковского обучения, целенаправленной передачи знаний, опыта и профессиональной культуры.

Филиал Внешторгбанка в г. Сочи осуществляет свою деятельность на основании Генеральной лицензии № 1000/6 от 02.01.1991 года, выданной Центральным Банком Российской Федерации и в соответствии с которой имеет право на осуществление всех видов банковских операций в рублях и иностранной валюте.

Таким образом клиентам филиала Внешторгбанка в г. Сочи предоставлен широкий спектр банковских операций, а именно:

1. привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определённый срок);
2. размещение привлечённых средств от своего имени и за свой счёт;
3. открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
4. осуществление расчётов по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков – корреспондентов, по их банковским счетам;
5. инкассация денежных средств, векселей, платёжных и расчётных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
6. купля – продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
7. привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов;
8. выдача банковских гарантий.

Помимо вышеперечисленных операций филиал Внешторгбанка в г. Сочи осуществляет следующие сделки:

1. выдачу поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме;
2. приобретение права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме;
3. доверительное управление денежными средствами и иным имуществом по договору с физическими и юридическими лицами;
4. осуществление операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями в соответствии с законодательством Российской Федерации;
5. предоставление в аренду физическим и юридическим лицам специальных помещений или находящихся в них сейфов для хранения документов и ценностей;
6. лизинговые операции;
7. оказание консультационных и информационных услуг.

**2.2 Анализ финансового состояния Сочинского филиала ОАО «Внешторгбанк»**

Анализ деятельности коммерческих банков имеет большое значение для самих банков, для их акционеров и клиентов, а так же для Центрального банка Российской Федерации.

Коммерческие банки на основе анализа своей деятельности, а так же деятельности других банков могут оценивать эффективность и качество своей работы и определить направления улучшения. Акционеры и клиенты банка на основании такого анализа получают возможность оценивать его надежность и доходность для решения вопроса о целесообразности дальнейших взаимоотношений.

Анализ деятельности коммерческого банка включает:

1. оценку состояния и результатов деятельности банка на момент проведения анализа;
2. сравнение состояния и результатов деятельности банка за выбранный период (например: в конце года по сравнению с его началом);
3. обобщение результатов анализа и подготовку рекомендаций для принятия управленческих решений, направленных не улучшение деятельности банка.

**Анализ ликвидности филиала.**

При анализе ликвидности баланса банки, как и при анализе достаточности капитала, прежде всего, следует определить выполнение нормативов, установленных ЦБ РФ.

Сочинским филиалом ОАО «ВТБ» ежемесячно рассчитываются экономические нормативы и анализируется их выполнение в соответствии с Инструкцией № 1 ЦБ РФ.

Собственные средства (капитал) банка, используемых при расчете обязательных экономических нормативов представляют собой сумму уставного фонда, резервного фонда, специальных фондов, фонда основных средств, фонда амортизации, нераспределенной прибыли за минусом: суммы отвлечения средств за счет прибыли и убытков банка, стоимости зданий и сооружений, дебиторской задолженности (дебетовое сальдо), участия в других предприятиях, расчетов по капитальным вложениям банка.

К (01.01.03г.) = 1408763 +576510 +55038 + 2375093 = 4415404 тыс. рублей;

К (01.01.02г.) = 1277849 + 422610+342634 + 545002 = 2588095 тыс. рублей;

К (01.04.02г.) = 5691488 + 628055 + 337874 + 1016561 + 3717 + 32075 = 2588095;

К (01.07.02г.) = 5761566 +675942 + 58089 + 241119 = 6736715 тыс. рублей;

К (01.10.02г.)= 1359771 + 566602 + 55562 + 2361493 + 941150 = 4284578 тыс. рублей.

Отклонение капитала кредитной организации к суммарному объему активов, взвешенных с учетом риска - ***норматив Н1.***

Н1= (К \ Ар - сч.944 - (часть 945 - часть 948 )) ⋅ 100% ;

где: Ар - активы кредитной организации, взвешенные с учетом риска.

Максимально допустимое значение норматива Н1 устанавливается от размера собственного капитала банка в следующих размерах:

от 5 млн. евро и выше от 1 до 5 млн. евро менее 1 млн.евро

с 01.07.01г. - 5% -

с 01.02.02г. - 6% с 01.02.02г. - 6% -

с 01.02.03г. - 7 % с 01.02.03г. - 7% -

с 01.02.04г. - 8% с 01.02.04г. - 9% с 01.02.03г.

с 01.01.05г.- 10% с 01.01.05г. -11% -

Н1(01.01.03г.)= (4415404 \ 63077200 ) ⋅ 100 % = 7% ;

Н1(01.04.02г.)= ( 7709770\ 38548850) ⋅ 100% = 20% ;

Н1(01.07.02г.)= (6736715\ 51820885) ⋅ 100% = 13% ;

Н1( 01.10.02г.)=(4284578 \ 71409633 ) ⋅ 100% = 6% ;

Н1(01.01.02г.) = ( 2588095\38919365)⋅ 100%=7%.

**Нормативы ликвидности банка**.

Под ликвидностью понимается способность банка обеспечивать своевременное выполнение своих обязательств.

В целях контроля за состоянием ликвидности банка устанавливаются нормативы ликвидности (мгновенной, текущей, долгосрочной и общей, а так же по операциям с драгоценными металлами), которые определяются как соотношение между активами и пассивами с учетом сроков, сумм и видов активов и пассивов, других факторов.

***Норматив мгновенной ликвидности ( Н2)*** определяется как отношение суммы высоколиквидных активов банка к сумме обязательств банка по счетам до востребования:

ЛАм

Н2= Овт ⋅ 100% ;

где: Лам- высоколиквидные активы, рассчитываемые как сумма остатков на счетах: сч.031 +032+ 035+036+050+060+061+062+ часть 072( код 8976) +часть 083( код 8972) +161+191+729(Дт- Кт) + 821 ;

Овт - обязательства до востребования.

Н2 (01.01.02г.)=(1118068 \ 5590340) ⋅ 100% = 20 % ;

Н2(01.04.02г.)=(798519 \ 7985230 ) ⋅ 100% = 10% ;

Н2(01.07.02г.)=(2720295 \ 21589643) ⋅ 100% = 12,6 % ;

Н2(01.10.02г.) =(5072676 \ 31704225) ⋅ 100 % = 16% ;

Н2(01.01.03г.) = (30634478 \ 56730515) ⋅ 100% = 54% .

Минимально допустимое значение норматива Н2 устанавливается в размере с баланса на 01.07.01г.- 20%

01.02.02г.- 30%

01.02.02г. -50%

01.02.04г.-70%

***Норматив текущей ликвидности (Н3)*** определяется как отношение суммы ликвидных активов банка к сумме обязательств банка по счетам до востребования и на срок до 30 дней:

Н3= ( ЛАт\ Овт ) ⋅ 100% ;

где: ЛАт - ликвидные активы, рассчитываются как сумма высоколиквидных активов и остатков на счетах (031+032+035+036+050+060+061+062+072+083+161+194+729( Дт-Кт) +821)

ОВт- обязательства до востребования и на срок до 360 дней.

Максимально допустимое значение норматива Н3 устанавливается в размере с баланса на :

01.07.01г. - 10 % ;

01.02.02г. - 20 % .

Н3 (01.01.02г.) = (1389777 \ 4483152)⋅ 100% = 31 %;

Н3 (01.04.02г.) = ( 798523 \ 7985230) ⋅ 100% = 10% ;

Н3 (01.07.02г.) = ( 2720295 \ 21589643 ) ⋅ 100% = 12,6 %;

Н3 (01.10.02г.) = (5072676 \ 31704225 ) ⋅ 100% = 16% ;

Н3 (01.01.03г.) = ( 30634478 \ 56730515 ) ⋅ 100 % = 54% .

***Норматив достаточной ликвидности (Н4)*** представляет собой отношение выданных кредитной организацией кредитов сроком погашения свыше года к капиталу кредитной организации, а так же обязательствам кредитной организации по депозитным счетам, полученным кредитам и другим долговым обязательствам на срок свыше года и рассчитывается по следующей формуле :

Крд

Н4 = К + Од ⋅ 100 %

где:

Крд - кредиты, выданные кредитной организацией в рублях и иностранной валюте, средства инвестированные в ценные бумаги и на приобретение долговых обязательств, размещенные депозиты , в т.ч. в драгоценных металлах с оставшимся сроком до погашения свыше года, а так же 50% гарантий и поручительств, выданных банком сроком погашения свыше года.

ОД- обязательства банка по кредитам и депозитам, полученным банком сроком погашения свыше года.

Максимально допустимое значение Н4 устанавливается в размере 120 %.

Н4 (01.01.02г.) = (627220 \ 3301158) ⋅ 100% = 19% ;

Н4 (01.04.02г.) = ( 385489 \ 7709770) ⋅ 100 % = 6% ;

Н4 (01.07.02г.) = ( 336836 \ 6736715) ⋅ 100% = 5% ;

Н4 (01.10.02г.) = ( 1670985 \ 4284578) ⋅ 100% =39% ;

Н4 (01.01.03г.) = ( 1633699 \ 4415404 ) ⋅100% = 37%.

***Соотношение ликвидных активов и суммарных активов кредитной организации ( Н5).***

Н5 = (ЛАт \ А ) ⋅ 100 % ,

где:

А - общая сумма всех активов по балансу кредитной организации за минусом дебетовых остатков балансовых счетов 019;145;018; 681;816;817;820;089;948;950;951;970;971;979;980;981.

Минимально допустимое значение Н5 устанавливается в размере: с баланса на 01.07.01г. - 10%; на 01.02.02г.- 20% .

Н5 (01.01.02г.) = (9211539 \ 40050171) ⋅ 100% = 23 % ;

Н5 (01.04.02г.) = ( 3769102 \ 37691019) ⋅ 100 % = 10% ;

Н5 (01.07.02г.)= (8835259 \ 51972116) ⋅ 100 % = 17 % ;

Н5 (01.10.02г.) = ( 19327812 \ 71584488) ⋅ 100 % = 27% ;

Н5 (01.01.03г.) = ( 43834449 \ 73057416 ) ⋅ 100 % = 60% .

***Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6),*** устанавливается в % от собственных средств ( капитала) кредитной организации.

Н6 = ( К рз \ К ) ⋅ 100 %,

где:

К рз - совокупная сумма требований кредитной организации к заемщику или группе взаимосвязанных заемщиков по кредитам в рублях и иностранной валюте и суммы невзысканные по банковским гарантиям.

Максимально допустимое значение норматива Н6 устанавливается в размере с баланса на 01.07.01г. - 60%; 01.02.02г. - 40%; 01.02.03г. - 25% .

Н6 (01.01.02г.)= (1449333 \ 2588095 ) ⋅ 100 % = 56 % ;

Н6 (01.04.02г.)= ( 1387759 \ 7709770) ⋅ 100% = 18% ;

Н6 (01.07.02г.)= ( 808406 \ 6736715) ⋅ 100 % = 12%;

Н6 (01.10.02г.) = ( 21422890 \ 4284578 ) ⋅ 100 % = 500 % ;

Н6 (01.01.03г.) = ( 21458863 \ 4415404 ) ⋅ 100 % = 486 % .

***Максимальный размер крупных кредитных рисков ( Н7)*** устанавливается как процентное соотношение совокупной величины крупных кредитных рисков и собственных средств (капитала) банка. расчет крупного кредитного риска осуществляется по формуле:

Н7 = К скр \ К ;

где:

К скр - совокупная величина крупных кредитов, выданных банком.

Устанавливается, что совокупная величина крупных кредитов и займов, выданных банком, включая взаимосвязанных заемщиков, с учетом 50% забалансовых требований( гарантий поручительств ) не может превышать размер капитала банка в 2002 г.- более чем в 10 раз, в 2003г. - более чем в 8 раз.

Н7 (01.01.02г.) = 4140952 \ 2588095) = 1,6 ;

Н7 (01.04.02г.) = 3854885 \ 7709770 = 0,5 ;

Н7 (01.07.02г.) = 2021015 \ 6736715 = 0,3 ;

Н7 (01.10.02г.) = 2999205 \ 4284578 = 7 ;

Н7 (01.01.03г.) = 30907828 \ 4415404 = 7 .

***Максимальный размер риска на одного кредитора (вкладчика) (Н8).*** Устанавливается как процентное соотношение величины вкладов, депозитов или полученных банком кредитов, гарантий и поручительств, остатков на счетах одного или связанных между собой кредитов (вкладчиков) и собственных средств банка (капитала) банка.

Н8 = (О вкл \ К ) ⋅ 100 % ;

где:

О вкл - совокупная сумма обязательств банка по вкладам, депозитам, в драгоценных металлах, гарантиям и поручительствам (50%) и остаткам по расчетным, текущим счетам и счетам по операциям с ценными бумагами одного или группы взаимосвязанных кредиторов (вкладчиков). Максимально допустимое значение Н8 устанавливается в размере с баланса на:

01.07.01г. - 60%; 01.02.02г. - 40%; 01.02.03г. - 25% .

Н8 (01.01.02г.) = (1526976 \ 2588095 ) ⋅ 100 % = 59% ;

Н8 (01.04.02г.) = ( 1464856\ 7709770 ) ⋅ 100% = 19% ;

Н8 (01.07.02г.) = ( 1212609 \ 6736715 ) ⋅ 100 % = 18 % ;

Н8 (01.10.02г.) = ( 10497216 \ 4284578 ) ⋅ 100 % = 245%;

Н8 (01.01.03г.) = ( 5298485 \ 4415404 ) ⋅ 100 % = 120 % .

***Максимальный размер риска на одного заемщика - акционера (участника) (Н9)*** - определяется как отношение суммы кредитов, гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам к собственным средствам ( капиталу) банка :

Н9 = ( К ра \ К ) ⋅ 100% ;

где:

К ра - совокупная сумма всех требований банка (включая забалансовые требования), взвешенных с учетом риска, в отношении одного акционера (участника) банка, юридического или физического лица или группы взаимосвязанных акционеров банка, юридических или физических лиц. Максимально допустимое значение Н9 устанавливается в размере с баланса на:

01.07.01г.- 60%; 01.10.01г.- 40% 01.01.02г. - 20% .

Н9 (01.01.02г.) = (51762 \ 2588095 ) ⋅ 100% = 2% ;

Н9 (01.04.02г.) = (77098 \ 7709770 ) ⋅ 100% = 1% ;

Н9 (01.07.02г.) = (67367 \ 6736715 ) ⋅ 100% = 1% ;

Н9 (01.10.02г.) = ( 171383 \ 4284578 ) ⋅ 100% = 4% ;

Н9 (01.01.03г.) = ( 176616 \ 4415404 ) ⋅ 100% = 4% ;

***Максимальный размер кредитов, займов, гарантий и поручительств, предоставленных банком своим инсайдерам ( Н10 ).***

Н10 = ( К ри \ К ) ⋅ 100 % ;

где:

К ри = совокупная сумма требований банка в отношении инсайдера банка и связанных с ним лиц.

Максимально допустимое значение Н10 на одного инсайдера и связанных с ним лиц устанавливается в размере - 2%.

Н10 (01.01.02г.) = ( 51762 \ 2588095 ) ⋅ 100 % = 2% ;

Н10 (01.04.02г.) = ( 77098 \ 7709770 ) ⋅ 100 % = 1 % ;

Н10 (01.07.02г.) = ( 67367 \ 6736715 ) ⋅ 100% = 1 % ;

Н10 (01.10.02г.) = ( 214229 \ 4284578 ) ⋅ 100 % = 5 % ;

Н10 (01.01.03г.) = ( 176616 \ 4415404 ) ⋅ 100% = 4% .

***Максимальный размер привлеченных денежных вкладов ( депозитов) населения ( Н11 )*** устанавливается как процентное соотношение общей суммы денежных вкладов ( депозитов) населения и величины собственных средств ( капитала) банка.

Н11= ( В кл \ К ) ⋅ 100% ;

где:

В кл - совокупная сумма вкладов населения.

Максимально допустимое значение норматива ( Н11) устанавливается в размере 100%.

Н11(01.01.02г.) = (2432809 \ 2588095 ) ⋅ 100% = 94% ;

Н11( 01.04.02г.) = ( 2698419 \ 7709770 ) ⋅ 100% = 35% ;

Н11( 01.07.02г.) = ( 3233623 \ 6736715 ) ⋅ 100 % = 48 % ;

Н11(01.10.02г.) = ( 16324242 \ 4284578 ) ⋅ 100 % = 381 % ;

Н11( 01.01.03г.) = ( 17175922 \ 4415404 ) ⋅ 100% = 389 % .

***Норматив использования собственных средств ( капитала банка) для приобретения долей акций других юридических лиц ( Н12)*** устанавливается в фирме процентного соотношения размера инвестиций и собственных средств ( капитала ) банка.

Н12 = ( К им \ К ) ⋅ 100% ;

где: К им. - собственные средства банка, инвестируемые на приобретение долей (акций) других юридических лиц, сумма остатков на счетах ( счет: 059 + 191+ 825 ). Максимально допустимое значение Н12 устанавливается в размере 25% с баланса на :

01.07.01г. - 45% ; 01.10.01г. - 35% ; 01.01.02г. - 25% .

Н12( 01.01.02г.) = 0 % ;

Н12( 01.04.02г.) = ( 77098 \ 7709770 ) ⋅ 100 % = 1% ;

Н12( 01.07.02г.) = ( 67368 \ 6736715 ) ⋅ 100 % = 1 % ;

Н12 (01.10. 02г.) = ( 642689 \ 4284578 ) ⋅ 100% = 15 % ;

Н12( 01.01.03г.) = ( 309078 \ 4415404 ) ⋅ 100% = 7 % .

***Норматив риска собственных вексельных обязательств ( Н13)*** определяется какпроцентное соотношение:

Н13 = ( ВО \ К ) ⋅ 100 % ;

где:

ВО - выпущенные банком векселя и банковские акцепты. максимально допустимое значение норматива устанавливается с баланса на : 01.10.01г. - 200% ; 01.03.02г. -100% .

Н13( 01.01.02г.) = 0 ;

Н13( 01.04.02г.) = ( 1079368 \ 7709770 ) ⋅ 100% = 14% ;

Н13( 01.07.02г.) = ( 943140 \ 6736715) ⋅ 100% = 14 % ;

Н13( 01.10.02г.) = ( 26007389 \ 4284578 ) ⋅ 100% = 607 %;

Н13( 01.01.03г.) = ( 309078 \ 4415404 ) ⋅ 100 % = 7 % .

***Показатель ликвидности (Кл)-*** определяется как отношение краткосрочных активов за вычетом совокупных краткосрочных обязательств к совокупным активам:

К л = ( А кр - О кр ) \ А ;

где: А кр- краткосрочные активы;

О кр- краткосрочные обязательства;

А - активы.

Кл( 01.01.02г.)= (- 15522255 - (-20965262)) \ -24817293= - 0,22;

Кл( 01.04.02г.)= ( 16686595 - 21466077) \ 29872929 = - 0,159;

Кл( 01.07.02г.)= (26582135 - 30904863) \ 36613181 = - 0,118;

Кл(01.10.02г.)= ( 43443790 - 45583170) \ 57046944 = - 0,037;

Кл(01.01.03г.)=( 50962120 - 59700419) \ 64639654 = -0,135.

На протяжении 1 и 2- го кварталов 2002 года из 13 нормативов на выполнилось 2 : 1) (Н2) - норматив текущей ликвидности при минимально допустимом значении 30% составил соответственно 10% и 12,6% ; 2) (Н5) - соотношение ликвидных активов и суммарных активов при минимуме - 20% , от составил соответственно - 10% и 17% ( **см. приложение №1** ).

Основной причиной невыполнения данных нормативов явилось превышение краткосрочных обязательств филиала над ликвидными активами в следствие иммобилизации средств на затраты по капитальным вложениям по строительству здания. На 01 апреля 2002г. иммобилизация составила- 4,7 млрд. рублей, на 01.07.2002г. - 3,5 млрд. рублей.

С 01.10.02г. в связи с изменением порядка расчета собственных средств банка (капитала) и переоценкой основных фондов произошло снижение размера капитала филиала на 7,5 млрд. рублей. В результате филиалом по состоянию на 01.10.02г. не выполнилось 6 нормативов:

Н6- максимальный размер риска на одного заемщика: при max 40 % - 50 % . Выдача вексельного кредита ПКФ “Континент”

Н8 - максимальный размер риска на одного вкладчика: при max 40% - 245% ;

Н10 - максимальный размер риска на одного инсайдера: при max 2% - 5%;

Н11- максимальный размер привлеченных денежных вкладов: при max 100% - 381% ;

Н13 - норматив риска собственных вексельных обязательств: при max 100% - 607% .

По прежнему не выполняется Н2 - норматив текущей ликвидности по причинам превышения краткосрочных обязательств над ликвидными активами. При минимуме 30% он составил 16%.

По состоянию на 01 января 2003г. из 13 нормативов не выполнены 4 : Н6, Н8, Н10, Н11. Причиной послужила передача прибыли по результатам работы за отчетный год Головному банку в размере - 850,2 млн. рублей, что уменьшило капитал филиала.

При расчете нормативов с учетом данной суммы филиалом не выполнилось только 2 норматива: Н6- выдан вексельный кредит 5,0 млн. рублей ПКФ” Континент” с разрешения Головного банка и Н11 - Головным банком установлена максимальная сумма привлеченных денежных вкладов ( депозитов) населения в сумме 4,1 млрд. рублей, фактическая сумма составила - 4,0 млрд. рублей.

По состоянию на 01 января 2002г. коэффициент ликвидности филиала составил -”-”0,14, т.е. улучшился на 0,08 по сравнению с 01.01.02г., но продолжает оставаться отрицательным.

Причиной отрицательного значения коэффициента ликвидности является превышение краткосрочных обязательств ( 59,7 млрд.р.) над краткосрочными активами ( 51,0 млрд.р.) на 8,7 млрд. р., а так же наличие иммобилизации 2,8 млрд.р. ( **см. приложение 2**).

Существующая в настоящее время структура активов и пассивов по срокам привлечения и размещения достаточна оптимальна .Большой удельный вес физических активов ( 15%) в общей сумме активов не позволяет изменить структуру активов в сторону краткосрочных активов, 93% краткосрочных обязательств на отечную дату составляют остатки средств до востребования (55,5 млрд.р. из 59,7 млрд.р.). Это отрицательно сказывается на коэффициенте ликвидности и положительно на марже филиала, так как остатки на расчетных счетах являются бесплатным источником кредитных ресурсов.

Из анализа динамики показателей, влияющих на коэффициент ликвидности, видно, что на протяжении отчетного периода происходил стабильный рост и краткосрочных активов на 35.4 млрд.р. и краткосрочных обязательств на 38,7 млрд.р. При этом, по состоянию на 01.04.02г., на 01.07.02г., на 01.10.02г. темпы роста Акр, опережали темпы роста Окр., что повлияло на улучшение коэффициента ликвидности за 9 месяцев на 0,18.

Резкое увеличение остатков на расчетных счетах в последние дни декабря повлекло снижение коэффициента ликвидности (К л) за 4 квартал на 0,10.

Дополнительным источником увеличения краткосрочных активов, следовательно превышения Кл, является полное погашение иммобилизации. Иммобилизация средств в затраты по капвложениям и строительству здания филиала образовалась в результате изъятия прибыли за 2000 год. Письмом Головного банка № 02.3 - 10 от 17.05.01г. Сочинскому филиалу установлен предельный срок восстановления средств, использованных на строительство и оборудование офиса - 3 года за счет накопленной прибыли.

По состоянию на 01.01.03г. иммобилизация составила 2,8 млрд.р., т. е. снижена по сравнению с началом года на 2,5 млрд.р. (52,3 %).

В перспективе Кл филиала будет оставаться отрицательным. Сочинский филиал ежемесячно следит за размером Кл, но для его улучшения необходимо дать возможность филиалу полностью распоряжаться своей прибылью, самостоятельно создавать фонды до полного погашения иммобилизации.

Сочинский филиал ежедневно осуществляет контроль и анализ своих кор. счетов. Учитывая нестабильное положение в банковской системе России, Сочинский филиал «МеТраКомБанк» предпочитает осуществлять корреспондентские отношения на уровне Головного банка.

**Анализ активов филиала.**

Активы банка подразделяются на работающие и неработающие. В состав работающих активов входят: кредиты, внутрибанковсая продажа ресурсов , ценные бумаги и прочие; в состав неработающих активов входят : физические активы, просроченная задолженность по ссудам , ликвидные( касса и корсчета), прочие. Данные для анализа активов берутся по средней хронологической за год ( **см. приложение № 3**).

Ср. хронологическая = (1\2 ⋅ n1 + n2 + ... + 1\2 ⋅ nm ) : z - 1 ;

за период

где: n - месяц в году,

z - количество месяцев .

Активы за 2002г. = (1\2 ⋅ 40673 +38343+37691+43296 +

+47894+51972 + 62477 +64+ 70854+ 65884+ 1\2⋅ 73057 ) : 12-1 =

= 44733 млн.р.

Активы за 2001г. = (1\2 ⋅ 34523+34689+31426+32945+38443+

+42005+57430+53785+56032+47657+42620 + 1\2 ⋅ 50031) : 12-1 =

= 32605 млн.р.

Работающие активы 2002г. = (1\2⋅ 1769+15076+18042+

19832+16045+21745+29478+26373+32002+26400+1\2 ⋅ 3201) : 12-1

= 19707 млн.р.

Работающие активы 2001г.= (1\2⋅ 8321+10111+12305+13049

+ 14001+15045+14452+14239+13125+10001+12918+ 1\2 ⋅ 11825) :

12-1 =12749 млн.р.

Кредиты 2002г.= ( 1\2 ⋅ 64431+5920+5748+6850+7400+7605+

7304+7201+7053+6920+8073+ 1\2 ⋅6980) : 12-1 = 6980 млн.р.

Кредиты 2001г.= ( 1\2 ⋅ 5204+4030+4895+4201+4000+4110+

6040+4850+4238+4013+4098+1\2 ⋅ 4626 ) : 12-1 = 4494 млн.р.

Внутрибанковская продажа ресурсов 2002г. = (1\2⋅6725+6015+5500+6900+7200+6439+7175+6720+5305+4940+6671+(1\2 ⋅ 6210) : 12-1 = 6303 млн.р.

Внутрибанковская продажа ресурсов 2001г. =

(1\25343+ 4948+5603+4102+6041+6300+5104+5822+4925+5138+4998+(1\2 ⋅

6020) : 12-1 = 5333 млн.р.

Ценные бумаги 2002г.=

(1\2 535,0+9410+8950+8315+8030+5120+5030+7600+8500+7040+6050+5036+

+(1\2 ⋅ 710) : 12-1 = = 6424 млн.р.

Ценные бумаги 2001г. =

(1\2 ⋅ 180+750+1240+1034+1981+1252+1980+2520+2700+2816+3035+(1\2 ⋅ 2400 ) : 12-1 = 1918 млн.р.

Прочие 2001г.=

(1\2 ⋅ 720+890+1014+1300+1112+920+940+1223+1300+1040+545+1\2 ⋅ 800) : 12-1 = 1004 млн.р.

Неработающие активы 2002г.=

(1\2 20130+26010+24180+26820+26100+24845+27030+25541+25813+26018+

+18807+(1\2 ⋅ 28114) :12-1 = 25026 млн.р.

Неработающие активы 2001г. =

(1\21014+21818+20010+20118+19395+ 19561+19029+20792+19119+18513+

+17416+ (1\2 ⋅ 24275) : 12-1 = 19856 млн.р.

Физические активы 2002г.=

(1\2⋅7854+7438+5820+6030+7985+9241+8151+8342+8502+7312+8576+(1\2⋅ 8201) : 12-1=7675 млн.р.

Физические активы 2001г. =

(1\2 ⋅ 7318+6018+6345+5213+4998+5001+4945+5308+5946+6000+7242+

+(1\2⋅ 5413) : 12-1 =5762 млн.р.

Просроченная задолженность по ссудам 2002г. =

(1\2 ⋅ 198+92+70+68+58+52+49+40+34+20+17) : 12-1 = 55 млн.р.

Просроченная задолженность по ссудам 2001г. =

(1\2⋅365+300+221+180+298+268+256+214+210+200+1\2⋅108): 12-1=244 млн.р.

Ликвидные активы (касса и корсчета) 2002г.=

(1\2 ⋅ 2031+2238+1845+1928+1939+2241+2529+2013+2001+2364+2004+

+ (1\2 ⋅ 3063) : 12-1 = 2150 млн.р.

Ликвидные активы 2001г. =

(1\2 ⋅ 5324+6030+6125+5845+6211+5821+6248+6217+6201+5842+6414+

+(1\2 ⋅ 6008) : 12-1 = = 6130 млн.р.

Прочие активы 2002г. =

(1\2 9245+9921+11345+12843+12115+11326+11251+10919+11422+10804+

+10994+(1\2⋅ 10325):12-1= 11166 млн.р.

Прочие активы 2001 г. =

(1\2 8954+10921+12434+9898+11690+12814+10799+12415+11661+12724+

+13658+(1\2 ⋅ 10418) :12-1 = 11700 млн.р.

Анализ динамики состояния активов филиала за 2001г.и 2002г. показал, что в среднем за анализируемый период актив баланса увеличивается на 12128 млн. р. ( 137%). Возросли средние остатки работающих активов на 4789 млн.р.( 139%) за счет роста средних остатков задолженности по кредитам на 2486 млн.р. (155%), вложений в ценные бумаги на 4506 млн.р. ( 335%), проданных Головному банку свободных ресурсов на 970 млн.р. (155%).

Удельный вес работающих активов в общей сумме активов составил 44%, что на 5% больше по сравнению с 39% прошлого года.

За 2002 год изменилась структура активов . Если в 2003 году на первом месте по кредитам стояла внутрибанковская продажа ресурсов (42%), на втором - выдача кредитов (35%), то активные операции с ценными бумагами составляли всего15%. В 2002 году работа филиала была направлена на развитие всех видов активных операций. В структуру работающих активов в 2002г. равномерно вошли банковская продажа ресурсов - 32% , выдача кредитов -35%, активные операции с ценными бумагами - 33%.

**Анализ доходов и расходов филиала.**

Доходы филиала складываются из : процентов за кредит, процентов за проданные ресурсы, от операций с ценными бумагами, от операций с валютой, средств, получаемых за кассовое обслуживание а так же прочих доходов. Доходы за 2002г

1894473+1106437+2343523+235516+2411671+ 292820 = 9077440 тыс.руб.

Доходы за 2001г.

3076777+1992723+ 2040469+ 759298+ 1558464 + 190026= 9617757.

Расходы филиала состоят из : уплаченных процентов (в том числе по депозитам и вкладам, по векселям, за купленные ресурсы, по счетам клиентов, процентов по валютным операциям), прочих расходов по валютным операциям, расходов по ценным бумагам, расходов на текущий и кап. ремонт, на охрану, на оплату труда и начислений на заработную плату, налогов, оплаты за услуги инкассации, прочих расходов.

Расходы за 2002г.

1523803+62000+73942+97970+38636+264904+177092+97855+302317+

+1552450+593511+605296+140047+ 1589930 = 7119753 тыс.р.

Расходы за 2001г.

2153033+17527+625158+12906+263617++1467979+293533+371046+999968+

+385644+570088+123881= =9037155 тыс.р.

По результатам работы за 2002г. доходы Сочинского филиала ОАО «МеТраКомБанка» составили 9077,4 млн. руб., что на 5,6% ( 540,3 млн.р.) ниже прошлого года(9617,8 млн.р.), сделано расходов 7119,8 млн.р., т.е. на 21,2 % (1917,4 млн.р.) меньше, чем в 2001г.( **см. приложение № 4**).

Резкое понижение процентной ставки рефинансирования привело к понижению доходности в части процентов за кредит на 38,4%, от продажи ценных бумаг- на 28,6%, свободных ресурсов на 44,5% несмотря на значительный рост работающих активов филиала (**см приложение 3**).

Сочинскому филиалу удалось сохранить на уровне доходность, изыскав дополнительные источники, расширив сферу услуг (работа с векселями). Так, важную роль в повышении доходности филиала сыграла сделка с ПКФ” Континент” и АО “ Кубаньэнерго” - выдача вексельного кредита. Доход по векселю составил 875 млн.р. и за кредит - 133,0 млн.р.

В результате в целом получено доходов от операций с ценными бумагами 2343,% млн.р., что на 303,0 млн. руб. больше по сравнению с 2001 г.

Значительно возросли доходы филиала за кассовое обслуживание. Получено 2411,7 млн.р., что на 853,2 млн.р. больше по сравнению с 2001г., темп роста составил 154,7%.

Увеличилась доходность от валютных операций на 476,2 млн.р. (162,7%), получено 1235,5 млн.р., в том числе от купли - продажи валюты 523,8 млн.р. На 102,3 млн.р. возросли прочие доходы.

СФ ОАО «ВТБ» на протяжении 2002г. удалось снизить свои расходы на 1,9 млрд.р.( на 21,2%). Была прекращена плата клиентам процентов за остатки на расчетных счетах. Экономия составила 527,2 млн.р. Значительно снизились расходы по операциям с ценными бумагами на 1,3 млрд. р. и составили 177,1 млн.р. против 1468,0 млн.р. 2001 года. Снизилась выплата процентов по депозитам и вкладам на 629,2 млн.р. в связи с понижением ставки рефинансирования и проведенной филиалом работы индивидуально с каждым вкладчиком. На 68,7 млн.р. меньше уплачено за охрану филиала, учитывая, что в данные услуги добавилась охрана обменных пунктов (13,9 млн.р.). В 2001г. затраты на капитальный ремонт составили 291,7 млн.р. В 2002г. текущий ремонт обошелся в 97,9 млн.р. Получена экономия 195,7 млн.р. Прочие расходы сократились на 162,8 млн.р.

По результатам работы за 2002г. Сочинский филиал имеет высокую рентабельность и хорошие показатели. Соответственно увеличились расходы на оплату труда на 552,2 млн.р. отчисления в фонды на 207,9 млн.р., другие налоги на 35,2 млн.р. Доля затрат на содержание здания , приобретения оборудования и другие непроизводственные расходы осуществлялось в пределах утвержденной Головным банком сметы, перерасхода нет.

**Анализ ресурсной базы филиала.**

Ресурсы коммерческих банков - это их собственные капиталы и фонды, а также средства, привлеченные банками в результате проведения пассивных, а также активно-пассивных операций ( в частности превышения пассива над активами) и используемые для активных операций. В качестве собственных ресурсов коммерческих банков выступает прежде всего акционерный и резервный капитал, образованный за счет размещения акций банков на рынке ценных бумаг, а также специальные фонды, образуемые в соответствие с их уставами, путем отчислений от прибыли.

Среди привлеченных ресурсов: ссуды, полученные от Государственного банка и других кредитных учреждений ; средства других банков, хранящиеся на корреспондентских и межбанковских депозитных счетах; средства , полученные от выпуска облигаций; товаро-материальные ценности, приобретенные банком и предназначенные для осуществления лизинговых операций; средства предприятий и организаций, привлеченные на банковские счета( среди которых важное значение приобретают средства, привлеченные на срочные депозиты);средства населения во вкладах.

Привлеченные средства 2002г.

70+1661+713+71+5+12++159+2943+5+6+1229+456+300+53454= 61085 млн.р.

Привлеченные средства 2001г.

665+3258+74,4+81,5+5494+4528+4320+176+844+11761+3685=24343 млн.р.

Собственные средства 2001г.

1278+422+343+468+545=3056 млн.р.

Собственные средства 2002г.

1409+576+55+2375=4415 млн.р.

Привлеченные средства в рублях 2002г.

61085-2375=58710 млн.р.

Привлеченные средства в рублях 2001г.

24343-665=23678 млн.р.

Привлеченные средства в валюте 2002г.

1661-714=2375 млн.р.

Привлеченные средства в валюте 2001г.- 665 млн.р.

Привлеченные средства на платной основе 2002г.

4704+159+12+5+159+2943+70+1229+455+300=5179 млн.р.

Привлеченные средства на платной основе 2001г.

2+15+194+1528+1600+2+1335+1100=5776 млн.р.

Депозиты физических лиц 2002г.

5+159+2943=3107 млн.р.

Депозиты физических лиц 2001г.

2+194+1528=1724 млн.р.

Депозиты юридических лиц 2002г.

5179-3107=2072 млн.р.

Депозиты юридических лиц 2001г.

5776-1724= 2452 млн.р.

Доля платных ресурсов в привлеченных средствах в %:

2002г.=5179:61085 ⋅ 100 = 8% ;

2001г.=5776:24343 ⋅ 100 = 24%.

На 01.01.03г. собственные средства филиала составили 4415 млн.р., что на 1359 млн.р. больше по сравнению с 01.01.02г., темп роста 144% (**см. приложение 5**).

С учетом переданной Головному банку по итогам работы за отчетный год прибыли в сумме 1888 млн.р. и за соответствующий период прошлого года 545 млн.р., собственные средства на 01.01.03г. увеличились на 2702 млн.р., темп роста составил 175%. Привлеченные средства филиала в размере 61085 млн.р. на 01.01.03г. возросли в 2,5 раза по сравнению с 01.01.02г. при темпе роста рублевых средств ( 58710 млн.р.)- 248% и средств в инвалюте (2375 млн.р.) - 375%. Привлеченные средства на платной основе по состоянию на 01.01.03г. составили 5179 млн.р., что на 10% (597 млн.р.) меньше чем на 01.01.02г., в том числе депозиты юридических лиц- 2072 млн.р.(81,6%), депозиты физических лиц- 3107 млн.р. ( 180%).

В связи с планомерным уменьшением в течение 2002 г. ставки ЦБ филиалом последовательно проводилась работа по снижению процентных ставок по привлеченным ресурсам. Так, было произведено в одностороннем порядке уменьшение процентов по депозитам физических лиц по вновь заключаемым договорам с юридическими и физическими лицами. Устанавливалась минимальная процентная ставка. Если в 1 квартале 2002г. филиалом привлекались ресурсы от юридических лиц под 25-30% (срок до 3-х месяцев), а от физических лиц - 40-45 % (до 1 года), то в 4 квартале стоимость покупки ресурсов для филиала составляла около 1% при краткосрочном депозите (до 1 месяца) и 15-20% - 3-х месячных депозитах от юридических лиц и 18% по годовым депозитам от физических лиц. Средняя стоимость ресурсов в 2002 году на 43 пункта ниже, чем в 2001г., в том числе в 4 квартале 2002г. по сравнению с 4 кварталом 2001г.- на 40 пунктов.

Доля платных ресурсов в общем объеме привлеченных средств составила 8%, что на 16% ниже по сравнению с прошлым годом (24%) . 92% ресурсов филиала привлечены на бесплатной основе. Это остатки на расчетных счетах клиентов в рублях и иностранной валюте.

Анализ динамики состояния ресурсной базы филиала за 2001г. и 2002г. показал, что в среднем пассив баланса увеличился на 12128 млн.р. ( 137%), в том числе в 4 квартале на 10189 млн.р.(152%) в основном за счет увеличения рублевых средств за год на 8533 млн.р.( 138%) , в 4 квартале на 14579 млн.р. ( в 2 раза). Возросли среднегодовые остатки привлеченных средств на платной основе на 251 млн.р. ( 107%) , в т.ч. в 4 квартале на 957 млн.р. (132%). Основной рост произошел за счет увеличения среднегодовых остатков депозитов физических лиц на 640 млн.р. (143%), в т.ч. в 4 квартале на 943 млн.р. ( 187%). Одновременно наблюдается снижение средних остатков депозитов юридических лиц на 341 млн.р.( 81 %), в т.ч. в 4 квартале на 126 млн.р.( 92%). Доля платных ресурсов в общем объеме привлеченных средств в среднем уменьшилась на 4%, в т.ч. в 4 квартале на 2%.

**Анализ прибыльности и рентабельности филиала*.***

При анализе прибыльности деятельности коммерческого банка, прежде всего, следует определить основные показатели прибыльности, в качестве которых используются отношение прибыли к активам и капиталу банка. Показатель прибыльности активов (Кпа) характеризует эффективность использования всех ресурсов, которые получил банк в свое распоряжение, а показатель прибыльности капитала (Кпу)- доходность капитала участников- совладельцев. Показатель (Кпа) отражает внутреннюю политику банка, профессионализм его аппарата, поддерживающего оптимальную структуру активов и пассивов с точки зрения доходов и расход. Показатель (Кпу)- норма прибыли на капитал, является обобщающим показателем банковской деятельности.

Прибыль на 1 рубль в активах = Балансовая прибыль : Активы ⋅ 100 % .

Кпа 01.01.03г.=1888 : 73057 ⋅ 100% = 3%;

Кпа 01.10.02г.=941 : 71584 ⋅100 %=1% ;

Кпа 01.07.02г. = 241: 51972 ⋅ 100% = 1%;

Кпа 01.04.02г.= 32 : 37691 ⋅ 100%= 0,08% = 0;

Кпа 01.01.02г. = 545 : 33331 ⋅ 100%= 2%.

Чистая прибыль на 1 рубль активов = Чистая прибыль: Активы ⋅ 100 %.

Кпа 01.01.03г.=1064: 73057 ⋅ 100% = 2%;

Кпа 01.10.02г.=454 : 71584 ⋅ 100% = 1% ;

Кпа 01.07.02г.= 203 : 51972 ⋅ 100% = 0,3 =0;

Кпа 01.04.02г.= 28 : 37691 ⋅ 100% = 0,07= 0;

Кпа 01.01.02г= 282 : 33331 ⋅ 100 % = 0,8=1%.

Рентабельность (Р) отражает “ отдачу” собственного капитала банка. Уровень 13- 16 % считается нормальным. Рассчитывается как отношение прибыли банка к среднему уровню собственного капитала.

Р 01.01.03г.= 1064 : 4092 ⋅ 100 = 26% ;

Р 01.10.02г. = 454: 2522 ⋅ 100 = 18%;

Р 01.07.02г.= 203: 2538 ⋅ 100 = 8% ;

Р 01.04.02г. = 28 : 1400 ⋅ 100 = 2% ;

Р 01.01.01г.= 282 : 4700 ⋅ 100 = 6% .

Доля балансовой прибыли в доходах на :

01.01.03г. = 1888:9077 ⋅ 100 = 21% ;

01.10.02г. = 941: 5881 ⋅ 100 = 16% ;

01.07.02г.= 241 :3443 ⋅ 100 = 7% ;

01.04.02г. = 32 : 1600 ⋅ 100 = 2% ;

01.01.01г. = 545 :9083 ⋅ 100 = 6%.

Чистая прибыль на одного работника ( млн.р.) на :

01.01.03г. = 1064 : 71 =15 ;

01.10.02г.=454 : 77 = 6 ;

01.07.02г.=203: 68 = 3;

01.04.02г.=28 :76 = 0,4 = 0;

01.01.01г.=282 : 77 = 4.

Работающие активы на 1 -го работника ( млн.р.) на:

01.01.03г. = 19069 : 71 = 268 ;

01.10.02г.= 33915 :77=440 ;

01.07.02г.= 21331 : 68 =314 ;

01.04.02г.=7475 : 76 = 98 ;

01.01.02г.= 13160 :77 = 171.

За 2002г. филиалом получена прибыль 1888 млн.р., что на 1343 млн.р. больше по сравнению с 2001г. ( **см. приложение № 6**).

Чистая прибыль составила 1064 млн.р. , т.е. на 782 млн.р. ( в 3,8 раза) больше, чем за соответствующий период прошлого года . Следствием явилась высокая рентабельность филиала 265 по сравнению с 6% прошлого года.

Соответственно улучшились показатели эффективности работы филиала: доля балансовой прибыли в доходах (21%) - в 3,5 раза , прибыль на рубль активов(3 руб)- в 1,5 раза, чистая прибыль на 1 рубль активов(1,5%) - в 1,9 раза, чистая прибыль на 1 работника( 15 млн.р.) в 3,8 раза, работающие активы на 1 работника( 268 млн.р.) в 2 раза.

Анализ динамики относительных показателей эффективности работы филиала показал, что основной рост прибыли и рентабельности произошел в результате выдачи вексельного кредита ПКФ “ Континент” в размере 5 млрд.р. Получена прибыль - 875 млн.р.

**Глава 3. Важнейшие инструменты управления кредитными**

**рисками и пути их сокращения**

**3.1 Факторы, повышающие и понижающие кредитный риск Основные элементы управления кредитным риском.**

Кредитование традиционно является одним из важных и наиболее эффективных видов банковской деятельности. Кредитные организации в силу присущих им особенностей вправе осуществлять расчеты по обязательствам своих клиентов и заниматься привлечением денежных средств, а также проводить самостоятельную кредитную политику. В связи с этим банковский сектор представляет собой наиболее уязвимый с точки зрения возникновения финансовых рисков сектор экономики.

Очевидно, что такая политика банка, при которой кредиты предоставляются неплатежеспособным заемщикам без обеспечения либо имеющим сомнительное финансовое состояние, в конечном итоге приводит к возникновению риска невозврата, создающего ситуацию, опасную не только для интересов вкладчиков и акционеров, но и для самой банковской организации.

В ряде случаев кредитный риск может перерасти в риск системный, когда нарушение кредитных обязательств одним участником ведет к цепи неплатежей на финансовом рынке.

Поэтому вопросы управления кредитными рисками в рамках регулирования кредитной политики коммерческих банков все чаще стали рассматриваться как имеющие государственное значение .

Для уменьшения рисков необходимо проводить регулярный анализ как кредитоспособности клиентов так и собственной финансовой устойчивости банка.

К факторам, **повышающим кредитный риск**, можно отнести:

- значительный размер сумм ,выданных определенному кругу заемщиков или отраслей, (т.е. концентрация кредитов);

- либеральная кредитная политика (предоставление кредитов без предоставления необходимой информации должного санкционирования);

- неспособность получить соответствующее обеспечение для кредита;

- значительные суммы ,выданные заемщикам, взаимосвязанным между собой (родственникам и т.д.);

- нестабильная экономическая и политическая ситуация.

Факторами, **снижающими кредитный риск**, являются:

- консервативная политика управления кредитованием;

- скрупулезная процедура утверждения каждого кредита;

- установление максимального размера риска на одного заемщика;

- систематическое наблюдение и контроль за рисками со стороны руководства;

- эффективное обеспечение или страхование кредитов;

Важнейшими элементами управления кредитными рискамивыступают информационные системы; методы оценки кредитоспособности клиентов и тщательное документирование, но в первую очередь - определение четкой политики и процедуры кредитования. Регламент по политике и процедуре кредитования, наряду с другими важнейшими для банка вопросами призван отражать следующие ключевые аспекты;

1. **стратегия кредитования** ( типы кредитов и клиентов на которые банк ориентируется; реакция на изменения экономических и политических условий в России; особенности подхода банка к рискам и определению цены кредита);
2. **задачи управления кредитным портфелем** ( целевые веса риска

для кредитного портфеля в отраслевом и географическом разрезе;

максимальная концентрация риска по отраслям промышленности

и по клиентам; целевой уровень доходности; цели, связанные с

расширением или сокращением портфеля);

1. **минимальные критерии для кредитования (**прочность финансового вложения, требования к предоставлению удовлетворяющей банк финансовой информации; источники погашения задолженности; требования к обеспечению; ставки процента (комиссионных); приемлемые посредники);
2. **обеспечение кредита** (предпочитаемые банком виды активов; определение случаев, когда требуется профессиональная или независимая оценка обеспечения; наличие инструкций по исчислению чистой стоимости реализации обеспечения на основании данных учета; уровня величины обеспечения по видам кредитов);
3. **санкционирование** (определение функций Кредитного комитета; пределы полномочий комитетов и отдельных сотрудников по санкционированию операций; минимальное содержание оценок предоставления кредитов, передаваемых в Кредитный комитет; требования по распределению обязанностей);
4. **надзор (**порядок проведения регулярных проверок служащими кредитного отдела); требования по составлению и анализу периодических обзоров (например, ежегодных) и проверок документации, обеспечения и кредитоспособности заемщиков; периодические проверки и анализ кредитного портфеля (отделом внутреннего аудита);
5. **классификация кредитов** (модель классификации кредитов в соответствии с их качеством);
6. **политика резервов по сомнительным долгам** (инструкция по созданию резервов по сомнительным долгам);
7. **гарантии и поручительства**, которые берет на себя банк.

**3.2. Страхование как средство управления кредитными рисками**

Одним из способов защиты от возникающего в ходе банковской деятельности риска является страхование. С помощью страхования покрываются две основные категории рисков: экономические и политические.

По своей сути ***страхование кредитов*** позволяет уменьшить или устранить кредитный риск. Объектами страхования кредитов, как правило, служат коммерческие кредиты, банковские ссуды поставщику или покупателю, обязательства и поручительства по кредиту, долгосрочные инвестиции и др.

Защита интересов банка- кредитора заключается в том, что в случае неплатежеспособности должника или неоплаты долга по другим причинам, погашение задолженности по представленному кредиту берет на себя страховая организация.

Страхование осуществляется на добровольной основе в 2-х формах:

• Страхование ответственности заемщиков за непогашение кредитов;

• Страхование риска непогашения кредита;

Наиболее существенным моментом в страховании является:

• размер ответственности, принимаемый страховщиком;

• определение страхового случая;

• порядок возмещение убытков;

• размер страхового тарифа и премии.

Условия соблюдения каждого из перечисленных моментов оговариваются индивидуально.

Однако, слабость страхового надзора в России приводит к появлению различного рода злоупотреблений. Чрезмерно высокие страховые премии приводят к получению страховыми организациями " незаработанной" прибыли; повышение издержек производства за счет страховых платежей вызывает необоснованное повышение цен на товары и услуги.

И самое главное обязательство заключается в том, что коммерческие банки не могут сегодня без опасений для себя использовать страхование кредитов как одну из форм защиты от возникающих рисков в ходе банковской деятельности.

Практическое отсутствие страхового аудита и широкого освещения в печати балансов страховых обществ ставит под сомнение платежеспособность последних. С учетом этих недостатков процесс страхования кредитов развивается в Россиичрезвычайно медленно.

**3.3 Особенности управления кредитными рисками на примере филиала ОАО «Внешторгбанка» в г. Сочи**

Сочинский филиал предоставляет кредиты предприятиям - юридическим лицам (имеющим Устав, где это указано, баланс и расчетный счет в банке), а также физическим лицам.

Кредиты предоставляются банком предприятиям на условиях, предусмотренных кредитным договором, на срок, необходимый предприятию для осуществления кредитуемой сделки, но не более 12 месяцев. Выдача кредита производится банком в пределах имеющихся свободных кредитных ресурсов с учетом выполнения нормативов максимального риска на одного клиента, “крупного” кредита, устанавливаемых инструкцией №1 ЦБ РФ от 01.10.97г. и решением кредитного комитета банка.

Право разрешения выдачи кредитов имеют: - руководитель банка, его заместители в соответствии с выданными им доверенностями - в суммах, не более размера “ крупного кредита ”, утвержденным решением кредитного комитета банка. Сверх указанной суммы максимального риска на одного клиента вопросы о выдаче кредитов рассматривает кредитный комитет филиала банка.

Заключение кредитных договоров на особо крупные суммы производится на основании решения Совета Банка в соответствии с Положением о Совете Банка.

Банк предоставляет кредит при условии наличия у заемщика гарантий возвратности кредита:

1. Под залог имущества или имущества предоставляемого третьим лицом в залог банку, при этом в залог принимаются:

- *основные фонды:* а) здания, как правило социально- культурного назначения; квартиры- незаселенные, в которых никто не прописан- при нотариальном удостоверении предмета залога и регистрации договора залога в БТИ; б) автотранспорт- с регистрацией договора залога в КРЭО ГАИ; в) быстроликвидное оборудование, нетребующее демонтажа, как правило принимается в заклад.

- *депозиты;*

- *государственные ценные бумаги* ( при положительном заключении управления ценных бумаг);

- товары, как правило при оформлении договоров заклада.

Банк в обязательном порядке проверяет право собственности на заложенное имущество, объект залога принимается, как правило, с оценкой 60% от балансовой (оценочной) стоимости.

2. Банковская гарантия надежного банка при положительном заключении экономического управления. Надежность банка проверяется Головным банком по материалам, представляемым филиалами.

3. Договор поручительства клиента, постоянно имеющего денежные средства на расчетном счете в банке и хорошую репутацию.

Размеры процентных ставок по кредитам утверждаются решением кредитного комитета филиала в зависимости от стоимости кредитных ресурсов.

Резервирование на возможные потери по ссудам производится в соответствии с новой Инструкцией ЦБ РФ № 62-п от 30.06.97г. разработанной и внедренной в действие с введением с 01.01.98г. нового плана счетов бухгалтерского учета в банках и указаниями Головного банка.

Недосозданного резерва на возможные потери по ссудам в СФ МТКБ нет и его величина равна - 65% расчетной величины.

При обращении клиента за кредитом, Банк проверяет деловую репутацию фирмы, т.е. убеждается в наличии фирмы, от имени которой ведутся переговоры, выясняется, зарегистрирована ли она, имеет ли юридический адрес, печать, офис, бланки с ее названием и координатами, фирменный знак. Обращается внимание, являются ли руководители фирмы местными жителями или приезжими, прописаны ли они достаточно длительное время в определенной местности и проживают ли фактически по месту прописки.

При посещении офиса фирмы обращается внимание на внешнее оформление помещения, наличие ( или отсутствие ) вывески, оборудованность рабочих мест, количество и современность оргтехники и манеры поведения сотрудников.

При личном знакомстве с руководителем предполагаемой фирмы- заемщика Банк выясняет, с кем конкретно уже успешно проведены хозяйственные финансовые операции, где и кем ранее работали руководители фирмы, каковы их образование и профессия. Интересуется семейным положением руководителя и главного бухгалтера, состоянием их здоровья, материальным положением.

Получив от потенциального заемщика кредитную заявку и зарегистрировав ее в специальном журнале регистрации кредитных заявок, Банк подробно знакомится с учредительными документами фирмы, уставом, лицензиями, патентами (для анализа требует либо подлинники, либо копии, заверенные нотариусом), балансовыми отчетами, аудиторским заключением.

Для решения вопроса о выдаче кредита Заемщику необходимо предоставить в банк:

а) кредитную заявку (где указывается полное наименование заемщика, его реквизиты, юридический адрес, учредители предприятия, уставный капитал, Ф.И.О. , паспортные данные руководителя и гл. бухгалтера с указанием их места прописки, сумма кредита, на какой срок и какие цели, что предоставляется в залог и на какую сумму, источник погашения кредита ).

б) Баланс (с приложением форм № 2,3,4,5), заверенный налоговой инспекцией на начало года и на последнюю отчетную дату, а также расшифровку дебиторской и кредиторской задолженности по срокам возникновения, один экземпляр сведений о договорах с истекшими сроками расчетов, предоставленных по Указу Президента № 2204 в ГНИ, основных фондов, а при необходимости - товаров, производственных запасов и пр. Проверяется, с какими банками работает клиент, обращался ли в другие за ссудой, почему выбрал именно Внешторгбанк , имеются ли непогашенные займы и каков их характер. Проверяется наличие других долгов, изучается аудиторское заключение. Проводится анализ кредитоспособности фирмы.

Оценку кредитоспособности Банк производит по показателям платежеспособности и финансовой устойчивости.

Платежеспособность предприятия принято оценивать тремя показателями: коэффициент ликвидности (> 0,2), промежуточный коэффициент покрытия (> 1) и общий коэффициент покрытия (или коэффициент текущей ликвидности > 0,2). Все три показателя измеряют отношение оборотных активов предприятия к его краткосрочной задолженности.

Для оценки финансовой устойчивости применяются 2 коэффициента: коэффициент соотношения собственных и заемных средств и коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами.

Оценка финансового состояния заемщиков производится по двум коэффициентам:

- коэффициенту текущей ликвидности;

- коэффициенту обеспечения собственными средствами.

В случае, если при расчете один из этих коэффициентов принимает значение ниже нормативного (2 и 0,1 соответственно) рассчитывается коэффициент восстановления платежеспособности показывающий, способно ли предприятие восстановить платежеспособность в течение установленного срока (Пв ( у) = 6 мес.) : кредитоспособным. Аналогичным образом анализируется вероятность банкротства и финансовая устойчивость под влиянием выдачи кредита.

При оценке результатов и приятии кредитного решения Банк берет во внимание, что в настоящее время балансовая информация не всегда полностью отражает финансовое состояние предприятия. В этом случае Кредитный комитет при рассмотрении вопроса о выдаче кредита обращают внимание на кредитную историю заемщика.

Анализируется информация обо всех кредитах, займах, полученных предприятием за последние 2 года, кредитная задолженность на момент подачи заявки на получение кредита, а также задолженность по начисленным, но неуплаченным процентам;

в) технико- экономическое обоснование необходимости испрашиваемого кредита, которое содержит и пояснительную записку, характеризующую основные этапы кредитуемого мероприятия. Проверяется правильность представленного расчета, реальность прогноза финансовых потребностей. Анализируется конъюнктура рынка, делаются выводы о рентабельности сделки и источниках погашения кредита;

г) договоры, контракты, счета, спецификации и другие документы, обосновывающие необходимость предлагаемой сделки ( мероприятия), а также возврат кредита за счет реализации товара, производства продукции, услуг. Анализируются представленные документы, особое внимание обращается на сроки и форму расчетов на поставку товара ( оказание услуг). В договорах в обязательном порядке предусматривается ответственность обеих сторон за неисполнение своих обязательств, срок действия договора, дата заключения. Аналогический анализ производится по договорам на реализацию прокредитованных ТМЦ. Проверяется наличие у фирмы лицензии на торговлю (производство, оказание услуг) данным видим товаров, ее действительность.

д) по представленным учредительным документам, уставу, контракту или доверенности руководителя проверяются полномочия лиц, обратившихся за кредитом. Если руководитель фирмы не вправе единолично решать вопросы получения ссуд (передачи в залог имущества), либо его полномочия ограничены, клиент представляет протокол соответствующего коллегиального органа (Совета директоров, Правления, общего собрания акционеров и т.д.), где зафиксировано согласие этого органа на взятие кредита ( передачу в залог имущества) . Обращается внимание на соответствие учредительных документов, устава фирмы-заемщика действующему законодательству;

е) анализируется предлагаемые потенциальным заемщиком гарантии возвратности кредита. На данном этапе работы подключается юридическая служба банка для оценки соответствия представленных документов законодательству.

***При залоге имущества*** - анализируются документы, подтверждающие собственность клиента на имущество: технический паспорт и справка БТИ на недвижимость, справка из комитета по земельным ресурсам на отвод земли, при залоге прав на долевое участие в строительстве жилья - договор на долевое участие, справка от подрядчика об уже перечисленной сумме средств на дату обращения в банк за кредитом и подтверждение на эту же дату размера доли клиента в строительстве жилья , на автотранспорт - технический паспорт, справка об оценке автомашины и ее техническом состоянии. Заемщик ставится в известность, что имущество должно быть застраховано. Анализируется, подтверждено ли предлагаемое имущество порче, каковы издержки по хранению обеспечения.

***При банковской гарантии*** - проверяется подлинность банковской гарантии, о принятии в обеспечение кредита банковской гарантии сообщается банку-гаранту с указанием номера и даты кредитного договора. Проверка гарантии производится с участием ОЭПП. При получении банковской гарантии истребуется письменное согласие РКЦ принимать платежные документы Внешторгбанка на безакцептное списание средств с корреспондентского счета гаранта.

***При поручительстве третьих лиц*** - анализируется финансовое состояние поручителя (баланс с приложениями, расшифровка дебиторской и кредиторской задолженности, аудиторское заключение, обороты по расчетному счету), а также проверяется деловая репутация поручителя. От поручителя требуется дополнительное соглашение к Договору банковского счета о его согласии на бесспорное списание средств с расчетного счета.

Банк использует и другие гарантии возвратности кредита, оформленные надлежащим образом, а также выдает бланковые кредиты особо надежным клиентам банка.

ж) от клиента другого банка требуется дополнительное соглашение к договору банковского счета или письмо о поручении своему банку принимать к исполнению платежные документы Внешторгбанка на безакцептное списание средств с расчетного счета клиента при невыполнении условий кредитного договора.

Кроме того, производится анализ бизнес-плана на всю деятельность (включая осуществляемую за счет собственных средств). Бизнес-план ориентировочно должен включать описание продуктов или услуг, которые будут предложены на рынке, планы исследований, отраслевой и рыночной прогнозы, планы маркетинга (цели реклама), планы производства (потребность в производственных мощностях, рабочей силе, имеющееся оборудование), план менеджмента (структура фирмы, руководящие органы и т.п.), финансовый план (прогноз бюджета, движение средств, перспективный баланс). Банк анализирует бизнес-план делая выводы о стратегиии фирмы, профессиональной компетенции ее сотрудников, умении планировать и просчитывать перспективы развития фирмы. Анализ бизнес-плана на весь объем деятельности необходим на случай, если кредитуемая сделка не состоится, а также в целях предотвращения покрытия долгов фирмы по другим сделкам за счет кредитуемой.

На основании анализа перечисленных документов сотрудник кредитного отдела оформляет свое заключение. При положительном решении вопроса о выдаче кредита заполняется бланк кредитного договора. Кредитный договор заключается в письменном виде, подписывается двумя сторонами, подписи лиц ставятся на каждом листе кредитного договора, подписание договора производится в Банке.

При подписании кредитного договора (и других документов) проверяются полномочия лиц, подписавших кредитный договор. Текст кредитного договора визируется юристом и начальником кредитного отдела.

Банк, соблюдая ликвидность баланса, может предоставить заемщику кредитную линию - заемщик приобретает право пользоваться кредитными ресурсами Банка в пределах определенной суммы в течение определенного срока.

В каждом кредитном деле ведутся карточки учета выдачи и погашения кредита и процентов, подшиваются копии документов на использование заемных средств и погашение кредита и процентов по нему.

При наступлении срока погашения кредита сумма кредита списывается с расчетного счета заемщика мемориальным ордером Банка ( если заемщик - клиент Банка). Если заемщик - клиент другого банка - погашение кредита производится либо платежным поручением заемщика, либо платежным требованием, требованием - поручением Банка.

При отсутствии или недостаточности средств у заемщика соответствующая часть задолженности переносится на счет просроченных ссуд. При отсутствии средств для погашения задолженности у заемщика, банк предъявляет задолженность ко взысканию поручителю (банку-гаранту) либо обращает взыскание на заложенное имущество в соответствии с действующем законодательством.

При наличии обоснованного ходатайства заемщика Банк производит пролонгацию кредитного договора.

Если заемщик отказывается добровольно погасить имеющуюся задолженность, производится принудительное взыскание задолженности в соответствии с действующим законодательством ( на основании решения арбитражного, народного, третейского судов ).

Контроль за исполнением кредитного договора осуществляется банком по данным:

а) движения средств по расчетному, валютному и счетам Предприятия в Банке,

б) квартальных бухгалтерских отчетов и анализов платежеспособности и финансовой устойчивости,

в) проверок на месте целевого использования кредита, перспектив погашения, наличие залога и др.,

г) печати, радио, телевидения, личных контактов с руководителями; информации судебных исполнителей, прокуратуры, ОБЭП и др.

Проанализирую на конкретной кредитной сделке элементы управления кредитными рисками, а также, по каким основным критериям Внешторгбанк принимает решение о целесообразности выдачи ссуды.

В банк обратилось муниципальное предприятие, являющиеся клиентом Внешторгбанка с момента его образования, с просьбой предоставить кредит в сумме 100 тыс. рублей для пополнения оборотных средств (приобретения торгового оборудования) сроком на 6 месяцев.

После того, как предприятие предоставило для анализа полный пакет документов, работник кредитного отдела занимается его тщательным изучением и составляет справку на комитет по кредитной и инвестиционной деятельности. Изучает документы также юрисконсульт банка , делая соответствующее заключение. Справка охватывает все необходимые вопросы, интересующие членов кредитного комитета при рассмотрении и принятии решения о возможности выдачи кредита, а именно:

*1. Полное наименование предприятия-* муниципальное предприятие, зарегистрировано Администрацией центрального района г.Сочи, 20 октября 1997 г., регистрационный номер 714\ 8. Предприятие обладает правами юридического лица, имеет обособленное имущество, самостоятельный баланс, расчетный счет только во Внешторгбанке, Устав, печать. Юридический адрес: 354000, г.Сочи, ул. Мира, д.25.

*2. Учредители -* комитет по управлению муниципальным имуществом г.Сочи.

*3. Основной вид деятельности -* оптовая и розничная торговля.

*4. Объем имущественной ответственности по уставу -* имущество принадлежит предприятию на праве полного хозяйственного ведения.

*5.Сумма кредита -*100 тыс. рублей.

*6*. *Срок кредита -* на 6 месяцев.

*7. Цель кредита-* целевой кредит для пополнения оборотных средств (приобретение торгового оборудования согласно счета-фактуры г.Москва ).

*8. Залог -* в залог былпредоставлен перечень товара на общую сумму- 220142 рубля. Сумма кредита и процентов за 6 месяцев, из расчета - 45% годовых, составляет - 121 000 рублей. Опираясь на общие правила кредитования, залог оценивается банком в 60% от общей суммы предоставленного залога и таким образом составляет - 132085 рублей. Следовательно данного залога достаточно для покрытия, в случае невозврата, основного долга и процентов по нему. Залог достаточно ликвидный и срок реализации его в случае невозврата кредита и процентов не превысит оптимального зачения - 150 дней.

*9.Наличие расчетных счетов -* предприятие постоянный клиент Внешторгбанка, имеет один расчетный счет только во Внешторгбанке, счетов в иностранной валюте не имеет (сведения о наличии расчетных счетов и счетов в иностранной валюте прилагаются).

Обороты по расчетному счету за период с 01 декабря 2002г. по 31 декабря 2002г. составляют: по дебету - 54,8 тыс. рублей ; по кредиту-31,5 тыс. рублей; среднедневные обороты по счету- 1,5 тыс.руб.; среднедневные остатки на счете - 9,3 тыс. руб.

Обороты по кассе предприятия за:

октябрь 2002г.- 4198 руб;

ноябрь 2002г.- 5683 руб;

декабрь 2002г. - 15207 руб.

Итого за 4-ый квартал 2002г.- 25088 рублей.

*10.Финансовые показатели по балансу -* на 01.01.2003г. (в тыс. рублей ) : 01.01.03г. 01.10.02г

Основные средства - 402 404

Оборотные активы- 230 172

Дебиторская задолженность 3 63

Кредиторская задолженность 103 28

Валюта балана 677 660

Заемные средства - 61

Уставный капитал 1,7 1,7

Добавочный капитал 603 603

Выручка 599 438

Прибыль 9,1 1,7

Согласно предоставленного в банк экономического обоснования окупаемости кредита планируется получить доход в сумме - 196 тыс. рублей, прибыли- 38 тыс. рублей.

Для анализа уровня кредитного риска рассчитываются показатели платежеспособности и финансовой устойчивости*.* Расчет этих показателей производится на основании данных баланса на 01.01.02г.; 01.10.02г. и 01.01.03 года. (**см. таблице № 3**.).

При сравнении данных баланса на 01.10.02г. и 01.01.03г. финансовое состояние заемщика ухудшилось, значение общего коэффициента покрытия уменьшилось, но продолжает оставаться в пределах оптимального значения - 2,53 (должно быть не менее 2,0-2,5). Это означает, что на каждый рубль краткосрочных обязательств приходится 2,53 рубля ликвидных средств. Удельный вес заемных средств в структуре баланса незначителен и составляет 27% , это на 1% больше, чем за 9 месяцев 2002г ( 26 %). Удельный вес собственных средств остался без изменений.

Кредиторская задолженность возросла на 13 тыс. руб. и составляет 103 тыс. рублей, задолженность недлительного характера и образовалась в основном в конце 4 квартала 2002г. за счет задолженности ЗАО”Торгмаш “ за шкафы ШХ в сумме -79,9 тыс.рублей.

**Таблица 3**

**Показатели платежеспособности и финансовой устойчивости**

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  |  |  | *СУММА в тыс.руб.* |  | *Изменение за период* |
| *№* | *Наименование показателей* | *Номер строки баланса* | *01.01.02г.* | *01.10.02г.* | *01.01.03г.* | *к.6-к.5* |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5. | 6 | 7 |
| 1. | Денежные срества,запасы и краткосрочные финансовые вложения | 210,250, 260 | 201 | 190 | 258 | +68 |
| 2. | Дебиторская задолженность, всего: | 230,240 | 7 | 63 | 3 | -60 |
| 3. | в т.ч. сомнительная и просроченная дебиторская задолженность | - | - | - | - | - |
| 5. | Краткосрочная кредиторская задолженность | 610,620 | 44 | 90 | 103 | +13 |
| 6. | Собственные средства | 490 | 646 | 491 | 491 | - |
| 7. | Сумма обязательств предприятия | 590,690 | 135 | 170 | 186 | +16 |
| 8. | Имущество предприятия | 399 | 781 | 661 | 677 | +16 |
| 9. | Коэффициент собственности ( независимости),(стр.5\стр.7) | - | 0,83 | 0,74 | 0,73 |  |
| 10. | Удельный вес заемных средств( стр.6\стр.7) | - | 0,17 | 0,26 | 0,27 |  |
|  | Общий коэф. покрытия ( стр.1+стр.2-стр.3)\ стр.4) | - | 4,7 | 2,81 | 2,53 |  |
|  |  |  |  |  |  |  |

Собственные средства остались без изменений , обязательства же предприятия увеличились на 16 тыс. рублей.

На основании баланса муниципального предприятия на 01.01.03г. произведен анализ финансового состояния предприятия и определена структура баланса в соответствии с системой критериев для определения неудовлетворительной структуры.

По данным анализа кредитного риска предприятия, рассчитанные показатели приблизительно равны эталонным. Значит можно не продолжать анализа, т.к. предприятие кредитоспособно и уровень кредитного риска контролируем.

Но не редко одни показатели свидетельствуют о том, что предприятие кредитоспособно, а другие отклоняются от оптимальных значений . В таком случае однозначную оценку уровня кредитного риска дать сложно и анализ необходимо продолжить. Обычно проводится структуризация тех коэффициентов, величина которых отклоняется от оптимальной.

*11.Кредитная история заемщика.* Клиент неоднократно пользовался кредитом Внешторгбанка. Зарекомендовал себя с положительной стороны, как надежный партнер, своевременно рассчитывающийся по своим долгам. Последний раз в марте 2002 года ему был выдан целевой кредит на пополнение оборотных средств в сумме 70,0 тыс. рублей на 3 месяца. Проценты за пользование кредитом уплачивались своевременно без напоминаний, ссуда погашена в срок.

*12. Источник погашения кредита -* выручка от основной деятельности. *13.Полномочия по Уставу на получение кредита и передачи имущества в залог -* находится в компетенции директора предприятия.

*13.Заключение экономиста.* Экономист, на основании данных анализа счел возможным выдачу ссуды.

Далее справка была передана на кредитный комитет филиала.

Выдача ссуды под залог товаров в обороте содержит значительный риск невозврата кредита, но, учитывая безукоризненную репутацию заемщика, его положительную кредитную историю члены кредитного комитета приняли решение выдать кредит данному предприятию. Процентная ставка за пользование кредитом была установлена с учетом стоимости кредитных ресурсов, а также степени кредитного риска в размере - 45% годовых.

Следующей стадией было оформление и подписание кредитного договора и договора залога. Документы в обязательном порядке были завизированы начальником кредитного отдела и юрисконсультом банка. Подписание договоров осуществлялось в банке : со стороны предприятия - директором и главным бухгалтером; со стороны банка - управляющим и гл. бухгалтером . Подписывался каждый лист документов, подписи были скреплены печатями договаривающихся сторон.

После подписания документов экономист кредитного отдела дает распоряжение на выдачу ссуды, с указанием срока погашения кредита, процентной ставки за кредит, группы риска.

Выданной ссуде была присвоена 1 группа риска и отчисления в резервный фонд составляют 1% от суммы кредита.

На протяжении всего периода пользования кредитом велась карточка учета погашения кредита и процентов, где отмечались даты и суммы уплаты кредита и процентов.

Была произведена проверка целевого использования кредита, в результате чего было установлено, что данная ссуда использовалась по назначению.

Ежеквартально в банк предоставлялись балансы, ф.2 и расшифровки кредиторской и дебиторской задолженности для анализа финансового состояния заемщика, анализировались структурные изменения кредиторской и дебиторской задолженности.

Так как в качестве обеспечения возврата кредита и процентов в залог были предоставлены товары в обороте, то на каждое 1 число месяца заемщик предоставлял в банк обновленный перечень залоговых ценностей на сумму, оговоренную в договоре залога. Работник кредитного отдела выезжал на предприятие с проверкой наличия и условий хранения данного залога.

По истечении срока пользования кредитом ссуда была погашена.

Управление кредитными рисками в Сочинском филиале Внешторгбанка организовано таким образом, что способствует сокращению кредитных рисков до минимальной величины. Основные рычаги управления лежат в сфере внутренней политики банка.

Кредитная политика банка определена общими установками относительно операций с клиентурой, которые тщательно разработаны и фиксируются в меморандуме о кредитной политике, и практическими действиями банковского персонала, воплощающего в жизнь эти установки. Умение более гибко управлять риском показывает на компетенцию руководства Внешторгбанка и на высокий уровень квалификации его рядового состава, занимающихся в процессе ежедневной работы отбором конкретных кредитных проектов и выработкой условий конкретных соглашений.

**Заключение**

Управление кредитным риском является важнейшим элементом банковской работы. Только выбрав необходимую кредитную политику, максимально снижающую риск, банк может достичь наиболее эффективного использования своего капитала, получения наибольшей прибыли. В процессе управления риском определяют уровень кредитного риска по конкретной операции, рисковость кредитного портфеля в целом, а также уровень риска, который является оптимальным для данного банка.

Основными методами снижения риска кредитования является анализ кредито - и платежеспособности. Изучением и разработкой методик по этим вопросам занимались такие ученые как: Куштуев А.А. , Кузмин И.Г., Сазонов А.Ю., Ковалев В.В., Привалов В.П. и др. Анализ кредитоспособности позволяет сделать качественную оценку заемщика, которая дается банком до решения вопроса о возможности и условиях кредитования и позволяет предвидеть вероятность своевременного возврата ссуд и их эффективное использование. Факторы, учитываемые при оценке кредитоспособности заемщика, позволяют оценить готовность заемщика вернуть ссуду в означенный срок. Основными факторами являются: а) оценка дееспособности заемщика; б) способность компании получать доход; в) размер и структура активов; г) состояние конъюнктуры рынка. Складывающиеся экономические ситуации подсказывают, какой фактор, учитываемый при оценке кредитоспособности, имеет решающее значение. Однако, в любом случае, для банка остаются важным дееспособность и репутация заемщика.

Оценка дееспособности заемщика включает изучение сведений об учредителях, руководителе компании и наиболее общих сведений о компании, позволяет определить правомочность получения ссуды к сделке, меру ответственности и правопреемственности структурных подразделений компании при нарушении условий кредитной сделки. О репутации заемщика можно составить представление из информации об участии компании в судебных процессах, арбитражах, о выдвинутых против нее обвинениях, наличии закладных, наложенных штрафах, сведений об исполнении платежей в прошлом и настоящем.

Для оценки надежности и финансового положения будущего заемщика банк использует все доступные материалы, как полученные непосредственно от клиента, так и имеющиеся в кредитном архиве или поступившие от внешних источников. Но особенно важным является тщательное изучение финансовой отчетности и расчетных коэффициентов, применяемых в практике кредитного анализа.

Оценка уровня кредитоспособности заемщика определяется по определенным наборам показателей, характеризующих их самостоятельность и рассчитываемых по данным баланса. В зависимости от значения рассмотренных показателей и отраслевой принадлежности компании она может быть отнесена к одним из следующих классов: - класс кредитоспособных предприятий ( высокий уровень ликвидности и обеспеченности собственными средствами); - класс предприятий, характеризуемых достаточной степенью надежности; - класс некредитоспособных предприятий (неликвидность баланса или низкая обеспеченность собственными средствами). В последнем случае ссуда может быть выдана при дополнительных условиях, таких как, например: оформление залога, обеспечивающего банку в случае банкротства фирмы погашение ссуды в первую очередь, или наличие гарантий другой фирмы или страховых компаний.

В данной работе был рассмотрен "Порядок оценки целесообразности предоставления кредита предприятиям", разработанный АО "АРГО". Эта методика разработана для оценки определения коммерческими банками платежеспособности предприятий, наделенных заемными средствами, оценки допустимых размеров кредитов и сроков их погашения (государственных и кооперативных предприятий, объединений и организаций, АО, совместных предприятий и других хозяйственных обществ и товариществ. Также, в работе рассматривалась методика определения предприятия несостоятельным (банкротом), которая была предложена в 1968 году известным западным экономистом Альтманом и применяется, прежде всего, для крупных акционерных компаний. Индекс Альтмана представляет собой функцию от некоторых показателей, характеризующих экономические потенциалы предприятия и результаты его работы за истекший период. В зависимости от величин рассчитанных показателей определяется вероятность банкротства (**таблица 2**). Так как крупных Акционерных компаний в России не так уж и много, то отечественными нормативными документами предполагается другой подход к прогнозированию возможного банкротства. Постановлением Правительства РФ от 25.05.94г. № 498 "О некоторых мерах по реализации законодательства о несостоятельности (банкротстве) предприятий" утверждена система критериев, на основании которой принимаются решения о признании структуры баланса предприятия - неудовлетворительной, а предприятие - неплатежеспособным или, наоборот, о возможности восстановления платежеспособности. Согласно Постановлению, показателями для оценки удовлетворительности структуры баланса являются:

- коэффициент текущей ликвидности ( покрытия), Кп- характеризующий общую обеспеченность предприятия оборотными средствами для ведения хозяйственной деятельности, своевременного погашения срочных обязательств предприятия;

- коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами, Кс- характеризующий долю собственных оборотных средств в общей их сумме;

- коэффициент восстановления (утраты) платежеспособности, Кув. - показывает наличие реальной возможности у предприятия восстановить либо утратить свою платежеспособность в течение определенного периода.

В своей работе был проведен анализ управления кредитными рисками на примере Сочинского филиала ОАО «Внешторгбанк». Внешторгбанк зарекомендовал себя как надежный и динамично развивающийся партнер, без задержек выполняющий свои обязательства перед клиентами, акционерами и бюджетом. В условиях возрастающей конкуренции Внешторгбанк успешно поддерживает высокий рейтинг и доверие в деловом мире, по своим основным финансовым показателям находится в числе наиболее авторитетных и уважаемых кредитных организаций российской банковской системы, имеющих высокую категорию надежности.

Анализировалось общее финансовое состояние филиала за 2002 год, основные показатели работы филиала отражены в **приложении 7**. Основными ориентирами в кредитной работе в 2002 году у сочинского филиала являлось удовлетворение потребностей клиентов в оборотном капитале, обеспечение приемлемого уровня доходности от проведения кредитных операций, минимизации банковских рисков. Филиал стремился предоставлять кредиты клиентам, имеющим хорошую деловую репутацию, устойчивое финансовое положение, надежное высоколиквидное обеспечение, стабильные обороты по счетам и т.д. Приоритет отдавался постоянным клиентам, имеющим расчетные и текущие счета во Внешторгбанке, что позволило более точно оценивать финансовое состояние ссудозаемщиков, минимизировать кредитные риски. Кредитный портфель филиала диверсифицирован по принадлежности клиентов к различным отраслям экономики, по различным формам собственности заемщиков, по видам предоставленных кредитов и т.п. (**см. приложение №8**). Более 80% кредитов были направлены на развитие промышленности, строительства, торгово-посреднической деятельности и прочих отраслей. В 2002 году, в результате проводимой работы по совершенствованию качества кредитного портфеля удалось обеспечить снижение удельного веса просроченных ссуд в общем объеме кредитных вложений до нуля. В 2002 году наряду с традиционным кредитованием клиентуры, дальнейшее развитие получило вексельное кредитование.

Сочинский филиал, в целях обеспечения финансовой надежности банка, формирует резервы на возможные потери по ссуде, руководствуясь инструкцией № 62-п от 30.06.1997 года " О порядке формирования и использования резерва на возможные потери по ссудам". Классификация выданных ссуд и оценка кредитных рисков производится на комплексной основе: в зависимости от финансового состояния заемщика, оцененного с применением подходов, используемых в отечественной и международной банковской практике, возможностей заемщика по погашению основной суммы долга и уплаты в пользу банка обусловленных договором процентов, комиссионных и иных платежей, а также в зависимости от других критериев, приведенных в указанной инструкции. Оценка финансового состояния заемщика проводится банком на постоянной основе и содержится в кредитном досье банка. Классификация ссуд, исходя из формальных критериев оценки кредитных рисков указана в **приложении № 10**. Недосозданного резерва на возможные потери по ссудам в кредитном портфеле филиала нет.

Более 80% кредитов были направлены на развитие промышленности, строительства, торгово-посреднической деятельности и прочих отраслей, наряду с традиционным кредитованием клиентуры, дальнейшее развитие получило вексельное кредитование

В 2002 году, в результате проводимой работы по совершенствованию качества кредитного портфеля удалось обеспечить снижение удельного веса просроченных ссуд в общей объеме кредитных вложений до нуля.

Проанализировав управление кредитными рисками в сочинском филиале на конкретной кредитной сделке, следует отметить, что банк в процессе работы пользовался методические рекомендациями, разработанными Головным банком. Эта методика способствует всестороннему изучению заемщика, а именно: определение его кредито - и платежеспособности, финансовой устойчивости, деловой репутации, кредитной истории.

Оценив финансовое состояние заемщика как удовлетворительное, его достаточную кредитоспособность, а, также беря во внимание его безупречную деловую репутацию и кредитную историю, кредитный комитет банка пришел к выводу о целесообразности предоставления кредита данному заемщику. Проблем с уплатой процентов и погашением основного долга у банка не было, кредит был погашен в срок.

Это говорит о том, что методика кредитования во Внешторгбанке содержит все необходимые элементы управления кредитными рисками и способствует их сокращению до минимальной величины.

Основные рычаги управления лежат в сфере внутренней политики банка. Кредитная политика банка определена общими установками относительно операций с клиентурой, которые тщательно разработаны и фиксируются в меморандуме о кредитной политике, и практическими действиями банковского персонала, воплощающего в жизнь эти установки. Умение более гибко управлять риском указывает на компетенцию руководства Внешторгбанка и на высокий уровень квалификации его рядового состава, занимающихся в процессе ежедневной работы отбором конкретных кредитных проектов и выработкой условий конкретных соглашений.

В качестве скрытого резерва в управлении кредитными рисками в сочинском филиале можно выделить страхование кредитов. Страхование кредитов позволяет уменьшить или устранить кредитный риск. Страхование осуществляется в 2-х формах:

- страхование ответственности заемщиков за непогашение кредитов;

- страхование риска непогашения кредита.

Хотя коммерческие банки не могут сегодня без опасений для себя использовать страхование кредитов, как одну из форм защиты от возникающих рисков в ходе банковской деятельности. Практическое отсутствие страхового аудита и широкого освещения в печати балансов страховых обществ, ставит под сомнение платежеспособность последних. С учетом этих недостатков процесс страхования кредитов развивается в России чрезвычайно медленно.

В заключение необходимо отметить, что не существует единственно правильного, универсального метода управления кредитными рисками. В каждом банке должен разрабатываться свой механизм снижения вероятности невыполнения обязательств по кредитному договору. Удачные разработки в этой области становятся "ноу-хау" кредитного учреждения и помогают ему в конкурентной борьбе на рынке банковских услуг.

**Список использованной литературы**

1. Аленичев В.В., Аленичева Т.Д. Страхование валютных рисков, банковских и коммерческих кредитов. (Учебник для ВУЗов)-М, 1999г.
2. Гамидов Г.М. Банковское и кредитное дело. \\ Банки и биржи.-ЮНИТИ-М,1999г., 94 с.
3. Герчикова И.Н. Менеджмент, (Учебник для ВУЗов),- М, 2000г.
4. Жуков Е.Ф. Банки и банковские операции.\\ Банки и биржи. ЮНИТИ-М,2002г.
5. Кеврун В.Г. Банковский маркетинг, \\Дело ЛТД,- М, 1999г.
6. Ковалев А.И. Привалов В.П. Анализ финансового состояния предприятия.\\ Центр экономики и маркетинга.-М, 2002г.
7. Ковалев В.В. Финансовый анализ. Управление капиталом.Выбор инвестиций. Анализ отчетности.\\ Финансы и статистика, 2001г.
8. Ковалев В.В.Финансовый анализ,: Издание II;\\ Финансы и статистика; - М, 2002г.
9. Колесникова В.И. Банковское дело, (Учебник для ВУЗов)-М, 2000г.
10. Банковский портфель- 3 (р.1); 2 (р.5)\\ Банки и биржи, - М, 2000г.
11. Лаврушина О.И. Организация и планирование кредита. (Учебник для ВУЗов)- М, 2001г.
12. Лаврушина О.И. Основы банковского менеджмента. (Учебник для ВУЗов),-М. 2000г.
13. Мескон, Майкл и др. Основы менеджмента.\\ Дело,-М, 1992г.
14. Павлова Л.Н. Финансовый менеджмент, \\ Управление денежным оборотом,- М, 2000г.
15. Севрук В.Г. Банковские риски.\\ Дело ЛТД,- М, 2000г.
16. Усоскин В.М. Современный коммерческий банк.\\ Управление и операции, Все для Вас,-М, 1999г.
17. Уайтинг Д.П. Осваиваем банковское дело.\\ Дело,- М, 1998г.
18. УткинЭ.А. Банковский маркетинг. \\Инфра,- М, 2000г.
19. Грядовая О. Кредитные риски и банковское ценообразование.\\ “Российский экономический журнал”- 2000г., № 9, с. 41-43.

**Приложения**

**Приложение 1**

**Изменение нормативных показателей за 2002 год**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **01.01.02 г** |  | **01.04.02г** |  | **01.07.02г** |  | **01.10.02г** |  | **01.01.02г.** |  |
|  |  | **ф** |  | **ф** |  | **ф** |  | **ф** |  | **ф** |
| Н1 | min 5 | 20 |  | 55 |  | 55 |  | 6 |  | 7 |
| Н2 | min 20 | 20 | min 30 | 10 |  | 12,6 | min 30 | 16 | min 30 | 54 |
| Н3 | min10 | 31 |  | 33 |  | 57 | min 20 | 65 | min 20 | 275 |
| Н4 | max 120 | 19 |  | 6 |  | 5 | max 120 | 39 | max 120 | 37 |
| Н5 | min 10 | 23 | min 20 | 10 | min 20 | 17 | min 20 | 27 | min 20 | 60 |
| Н6 | max 60 | 56 |  | 18 |  | 12 | max 40 | 500 | max 40 | 486 |
| Н7 | max 10 | 1,6 |  | 0,5 |  | 0,3 | 10 раз | 7 | 10 раз | 7 |
| Н8 | max 60 | 59 |  | 19 |  | 18 | max 40 | 245 | max 40 | 120 |
| Н9 | max 20 | 2 |  | 1 |  | 1 | max 20 | 4 | max 20 | 4 |
| Н10 | max 10 | 2 |  | 1 | max 2 | 1 | max 20 | 5 | max 20 | 4 |
| Н11 | max 100 | 94 |  | 35 |  | 48 | max 100 | 381 | max 100 | 389 |
| Н12 | max 25 | 0 |  | 1 |  | 1 | max 25 | 15 | max 25 | 7 |
| Н13 | max 200 | 0 |  | 14 |  | 14 | max 100 | 607 | max 100 | 7 |

**Приложение 2.**

**Динамика показателя ликвидности филиала ОАО «Внешторгбанк»**

**в г. Сочи за 2002 год**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **01.01.02г** | **01.04.02г.** | **Темп роста откл. нач. года** | **01.07.02г.** | **Темп роста откл. нач.года** | **01.10.02г.** | **Темп роста откл. нач.года** | **01.01.03г.** |
| **Кл** | “-” 0, 22 | “-”0,1599 | “+” 0,06 | “-” 0,118 | “+”0,1 | “-”0,037 | “+”0,18 | “-” 0,135 |
| **А кр** | -15522255 | 16686595 | 108 | 26582135 | 171 | 43443790 | 280 | 50962120 |
| **О кр** | -20965262 | 21466077 | 102 | 30904863 | 147 | 45583170 | 217 | 59700419 |
| **А** | -24817293 | 29872929 | 120 | 36613181 | 148 | 57046944 | 230 | 64639654 |
| **И м** | 5288622 | 4690102 |  | 3476865 |  | 3428537 |  | 2767216 |

**Приложение 3**

**Анализ активов филиала ОАО «Внешторгбанк »**

**В г. Сочи за 2002 год.**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | **2001 год** | **2002 год** | **Темп роста** |
| 1.Активы филиала ( данные по средней хронологической за год) | 32 605 | 44 733 | 137 |
| **в т. ч. работающие** | **12 749** | **19 707** | **155** |
| - кредиты | 4 494 | 6 980 | 155 |
| - внутрибанковская продажа ресурсов | 5 333 | 6 303 | 118 |
| - ЦБ | 1 918 | 6 424 | 335 | 335 |
| - прочие | 1 004 | - | - |
| **неработающие активы** | **19 856** | **25 026** | **126** |
| - физические | 5 762 | 7 675 | 133,2 |
| - просроченная задолженность по ссудам | 244 | 55 | 23 |
| - ликвидные ( касса и корсчета) | 2 150 | 6 130 | 285 |
| - прочие | 11700 | 11 166 | 95 |

**Приложение 4**

**Анализ доходов и расходов филиала ОАО «Внешторгбанк»**

**в г. Сочи за 2002 год**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Доходы** | **2001 год** | **2002 год** | **отклонения** |
| % за кредит | 3 076 777 | 1 894 473 | “-” 1 182 304 |
| % за продан. ресурсы | 1 992 723 | 1 106 437 | “-” 886 286 |
| операции с цен.бамагами | 2 040 469 | 2 343 523 | “+”303 054 |
| в т. ч.  доходы по векселю | - | 886 000 | - |
| прочие |  | 1 457 523 |  |
| валютные операции | 759 298 | 1 235 516 | “+” 476 218 |
| в т.ч.: купля - продажа валюты | 422 768 | 523 798 | “+” 101 030 |
| кассовое обслуживание | 1 558 464 | 2 411 671 | “+” 853 207 |
| прочие расходы | 190 026 | 292 820 | “+” 102 794 |
| **Всего доходов** | **9 617 757** | **9 077 440** | **“+” 540317** |
|  |  |  |  |
| **Расходы** | **2001 год.** | **2002 год.** | **отклонения** |
| % уппалаченные | 2 808 624 | 1 796 351 | “-” 1 012 273 |
| в т.ч.по депозитам и вкладам | 2 153 033 | 1 523 803 | “-” 629 230 |
| по векселям | - | 67000 | - |
| за купленные ресурсы | 17 527 | 73 924 | “+”56 415 |
| по счетам клиентов | 625 158 | 97 970 | “-” 527 188 |
| % по валютным операциям | 12906 | 38 636 | “+” 25 730 |
| прочие расходы по валютным операциям | 263 617 | 264 904 | “+ “ 1 287 |
| расходы по ценным бумагам | 1 467 979 | 177 092 | “-” 1 290 887 |
| ремонт тек. И кап. | 293 533 | 97 855 | “-”195 678 |
| Охрана | 371 046 | 302 317 | “-” 68 729 |
| заработная плата | 999 968 | 1 552 450 | “+” 552 482 |
| начисл. на зар.пл. | 385 644 | 593 511 | “+” 207 867 |
| другие налоги | 570 088 | 605 296 | “+” 35 208 |
| услуги инкассации | 123 881 | 140 047 | “+” 123 881 |
| прочие расходы | 1 752 775 | 1 589 930 | “-” 162 845 |
| **Всего расходы** | **9 037 155** | **7 119 753** | **“-” 1 917 582** |

**Приложение 5**

**Анализ ресурсной базы филиала ОАО «Внешторгбанк»**

**в г. Сочи за 2002 год.**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | **01.01.02г.** | **01.01.03г.** | **%** |
| 1.Пассив баланса | 33 331 | 73 057 | 219 |
| 2. Собств.средства | 3 056 | 4 415 | 144 |
| 3.Привлеч средства | 24 343 | 61 085 | 251 |
| в т.ч. :в рублях | 23 678 | 58 710 | 248 |
| в инвалюте | 665 | 2 375 | 357 |
| 4. Привлеч. средства на платной основе, в т.ч. : | 5 776 | 5 179 | 90 |
| 1) депозиты юридических лиц | 2 452 | 2 072 | 81,6 |
| 2) депоз. физических лиц | 1 724 | 3 107 | 180 |
| 5. Доля платных ресурсов в привлеч. средствах, % | 24 | 8 | 33 |
| 6. Стоимость ресурсов | 38 | 16 | 42 |

**Приложение 6**

**Анализ прибыльности и рентабельности филиала ОАО «Внешторгбанк» в г. Сочи за 2002 год.**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  | 01.01.02г | 01.04.02г | 01.07.02 | 01.10.02г | 01.01.03г | отклонения “+”, “\_”. | темп роста |
| 1. | Активы | 33 331 | 37 691 | 51 972 | 71 584 | 73057 | “+”39726 | 2 |
| 2. | в т.ч. работающие | 13160 | 7475 | 21331 | 33915 | 19069 | “+”5909 | 1 |
| 3. | Чистая прибыль | 282 | 28 | 203 | 454 | 1064 | “+” 1343 | 3 |
| 4. | Рентабельность | 6 | 2 | 8 | 18 | 26 | “+”20 | 4 |
| 5. | Доля балансовой прибыли в доходах | 6 | 2 | 7 | 16 | 21 | “+”15 | в 3,5 раза |
| 6. | Прибыль на 1 рубль активов | 2 | 0 | 1 | 1 | 3 | “+”1 | в 1,5 раза |
| 7. | Чистая прибыль на 1 рубль активов | 1 | 0 | 0 | 1 | 2 | “+” 0,7 | в 1,9 раза |
| 8. | Чистая прибыль на 1-го работника | 4 | 0 | 3 | 6 | 15 | “+”11 | в 3,8 раза |
| 9. | Работающие активы на 1 -го работника | 171 | 98 | 313 | 440 | 268 | “+”101 | 2 |

**Приложение 7**

**Основные показатели деятельности ОАО «Внешторгбанк» в динамике за 2002 год.**

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Показатели** | **1.01.02 г.** | **1.04.02 г.** | **1.07.02 г.** | **1.10.02 г** | **1.01.03 г.** | **темп роста и изм. к 01.01.03г.** |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 1. Капитал | 47606.0 | 75548.0 | 85456.0 | 43282.0 | 47326.0 | 113.8 % |
| 2.Собственные средства-брутто(бал.прибыль, фонды) | 71131.0 | 91388.0 | 99388.0 | 73605.0 | 78209.0 | 110.0% |
| - удельный вес собств. ср.- брутто в пасиве % | 11.4% | 13.8% | 14.2% | 10.2% | 11.0% | - 0.4 % |
| 3. Привлеченные ср. в рублях и иностранной валюте | 324609.0 | 342422.0 | 365375.0 | 385102.0 | 421356.0 | 129.8% |
| - удельный вес привл.ср.в руб. и иностр. вал. в пассиве % | 51.9% | 51.8% | 52.4% | 53.4% | 59.2% | 7.3% |
| в том числе : |  |  |  |  |  |  |
| - привлеченные средства в руб. | 26053.0 | 271359.0 | 317935.0 | 340897.0 | 360749.0 | 138.7% |
| - привлеченные средства в вал. | 64556.0 | 71064.0 | 47440.0 | 44205.0 | 60607.0 | 93.9% |
| 4.Резерв на возможные потери по ссудам | 8916.0 | 8785.0 | 8669.0 | 10482.0 | 9300.0 | 104.3% |
| - удельный вес в пассиве баланса | 1.4% | 1.3% | 1.2% | 1.2% | 1.1% | 0.3% |
| 5.Актив | 625476.0 | 660538.0 | 697595.0 | 720662.0 | 711879.0 | 113.8% |
| 6. Кредиты в руб и инвал. | 123809.0 | 145381.0 | 164449.0 | 168009.0 | 167343.0 | 135.2% |
| - в % к работающим активам | 58.6% | 64.5% | 58.6% | 60.0% | 71.0% | 12.4% |
| 7.Доходы | 151653.0 | 28228.0 | 56618.0 | 88448.0 | 121238.0 | 79.9% |
| 8.Расходы | 139106.0 | 25742.0 | 51063.0 | 80121.0 | 109651.0 | 78.8% |
| 9.Балансовая прибыль | 12902.0 | 2486.0 | 5525.0 | 8269.0 | 11432.0 | 88.6% |
| 10.Рентабельность( бал.прибыль к расходам) | 9.3% | 9.7% | 10.8% | 10.3% | 10.4% | 1.1% |
| 11.Доля балансовой прибыли в доходах | 8.5% | 8.8% | 9.8% | 9.3% | 9.4% | 0.9% |

**Приложение 8**

**Кредитный портфель** **ОАО «Внешторгбанк» за 2002 год.**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | **кол-во заемщиков** | **сумма**  **в тыс. рублей** | **% к итогу** |
| **По суммам кредита**  до 5000 рублей | 2 | 6 | 0,04 |
| от 5000 до 10 000 рублей | 6 | 53 | 1 |
| от10 000 до 50 000 рублей | 14 | 378 | 2 |
| от 50 000 до 100 000 рублей | 8 | 571 | 3 |
| от 100 000 до 500 000 рублей | 41 | 8068 | 54 |
| от 500 000 до 1000 000 рублей | 1 | 1000 | 7 |
| свыше 1 000 000 рублей | 1 | 5000 | 33 |
| **Итого:** | **73** | **15 068** |  |
| **По сроку кредита**  до 1-го месяца | 5 | 1 390 | 9 |
| 1-3 месяцев | 38 | 3601 | 24 |
| 3-6 месяцев | 28 | 5047 | 33 |
| 6-12 месяцев | 2 | 5030 | 34 |
| **Итого:** | **73** | **15068** |  |
| **По субъектам кредитования**  Госпредприятия | 6 | 5612 | 37 |
| Кооперативы | - | - | - |
| АО; ТОО; ООО | 40 | 7893 | 52 |
| Малые предприятия | 1 | 161 | 1 |
| ИЧП | 4 | 385 | 3 |
| Общественные организации | 1 | 100 | 1 |
| Потребительский кредит | 21 | 917 | 6 |
| **Итого:** | **73** | **15068** |  |
| **По виду обеспечения**  Товары | 30 | 10063 | 36 |
| Недвижимость | 5 | 600 | 2 |
| Производственное оборудование | 9 | 12800 | 46 |
| Залог автотранспорта | 2 | 150 | 1 |
| Ценных бумаг | - | - | - |
| Гарантийные обязательства | - | - | - |
| Прочие | 5 | 4500 | 15 |
| **Итого:** | **73** | **28113** |  |
| **По целям**  Приобритение товаров народного потребления | 21 | 3161 | 21 |
| Развитие производства | 17 | 1850 | 13 |
| Пополнение оборотных средств | 5 | 940 | 6 |
| Потребительский кредит | 22 | 917 | 6 |
| Прочие | 8 | 8200 | 54 |
| **Итого:** | **73** | **15068** |  |

**Приложение 9**

**Классификация ссуд исходя из формализованных критериев оценки кредитных рисков ( Инструкция № 62-п ЦБ РФ от 30.07.1997г.)**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | обеспеченная | недостаточно обеспеченная | необеспеченная |
| Текущая ссудная задолженность при отсутствии просроченных процентов по ней | 1 | 1 | 1 |
| - ссудная задолженность с просроченной выплатой по основному долгу до 5 дней включительно;  - текущая задолженность с просроченной выплатой процентов до 5 дней включительно;  - переоформленная 1 раз без каких-либо изменений условий договора | 2 | 3 | 4 |
| - ссудная задолженность с просроченной выплатой по основному долгу от 6 до 30 дней включительно;  - текущая задолженность с просроченной выплатой процентов от 6 до 30 дней включительно;  - переоформленная 1 раз с изменениями условий договра по сравнению с первоначальным , либо переоформленная 2 раза без изменений условий договра. | 2 | 3 | Классификация ссуд , исходя из фирмальных критериев |
| - ссудная задолженность с просроченной выплатой по основному долгу от 31 до 180 дней включительно;  - текущая задолженность с просроченной выплатой процентов от 31 до 180 дней включительно;  - переоформленная 2 раза с изменениями условий договра или более 2 раз независимо от наличия таких изменений ссуды; | 3 | 4 | 4 |
| ссудная задолженность с просроченной выплатой по основному долгу свыше 180 дней или текущая задолженность с просроченной выплатой процентов свыше 180 дней. | 4 | 4 | 4 |