



Висновок підрозділу банківських ризиків

Найбільш можливі загрози, що можуть виникнути у зв'язку з наданням банком гарантії

Загальноекономічні

- Погіршення економічної в країні
- Девальвація національної валюти
- Інфляція
- Політична нестабільність у країні

Фінансові

- Пов'язані з діяльністю позичальника;
- Пов'язані з діяльністю страхової компанії;
- В діяльності банку через взаємовідносини між кредитором, позичальником та страховиком;

Найбільш можливі загрози, що можуть виникнути у зв'язку з наданням банком гарантії

Кадрові

- недостатня кваліфікація працівників, що розробляли договір гарантії;
- недобросовісні дії персоналу банку чи ТОВ «Золотий колос»

Інформаційні

- надання сторонами угоди неповної, недостовірної інформації

Пов'язані з діяльністю позичальника

- активізація дій конкурентів, погіршення конкурентоспроможності, погіршення якості продукції;
- погіршення фінансового становища ТОВ «Золотий колос» та його партнерів ТОВ "Торговий дім "Іванівське", ТОВ "Агропродукт ЛТД“;
- ризик зміни кон'юнктури ринку (коливання попиту й пропозиції, цінові коливання);
- виробничі, технологічні аварії, що призведуть до значних збитків підприємства, в результаті яких воно стане неплатоспроможним;
- ризик недоотримання прибутків внаслідок несприятливих погодніх умов;



Пов'язані з діяльністю страхової компанії

- ймовірність невиплати страховою компанією страхового відшкодування;
- неправомірна діяльність страхової компанії;

В діяльності банку через взаємовідносини з кредитором, позичальником та страховою компанією

- можливість шахрайської діяльності у формі змови між різними сторонами операції

Показники діяльності ТОВ «Золотий колос» за 2010-2011 рр.

Показник	2010	2011
Дохід від реалізації продукції, тис.грн	17317,6	20635
Чистий прибуток, тис.грн	6301,6	3023
Валюта балансу, тис.грн	14360,8	17454,2
Загальна ліквідність	2,66	2,63

Планові показники діяльності ТОВ «Золотий колос» на 2012 р.

Культура	витрати (грн/га)	витрати, тис. грн.	прибуток (тис. грн)	рентабельність (%)
Пшениця	3 083,0	2 985,0	1 175,2	39,4%
Ячмінь	2 922,0	811,1	50,2	6,2%
Ріпак	3 139,0	508,5	679,5	133,6%
Соняшник	3 489,0	1 953,1	842,9	43,2%
Соя	3 587,0	3 396,9	2 143,1	63,1%
Кукурудза	4 318,0	1 131,3	1 549,4	137,0%
Всього		10 785,9	6 440,3	59,7%

Чи може виникнути ризик недоотримання прибутків внаслідок несприятливих погодніх умов?

- ❖ Ризики сільгоспвиробництва значно зменшуються із застосуванням новітніх технологій вирощування, гібридів сільськогосподарських культур, адаптованих до кліматичних умов регіону, а також значною питомою вагою зрошуваних земель у загальній кількості земель у користуванні.
- ❖ Господарство щороку здійснює страхування озимих посівів від замерзання.
- ❖ Фінансове навантаження на групу підприємств зменшується шляхом збільшення концентрації заборгованості по сільгоспвиробниках, що мають змогу отримувати компенсацію вартості кредитів за рахунок коштів держбюджету.

Мінімізація ризиків припускає здійснення наступного комплексу заходів:

Контроль за діяльністю позичальника ТОВ «Золотий колос», періодичні перевірки його фінансового стану;

Резервування коштів під суму гарантії;

Контроль рівня ризику для банку за наданою гарантією;

Контроль за дотриманням заходів з мінімізації ризику

Заходи щодо діяльності ТОВ «Золотий КОЛОС»

1

- Перевірка річної та квартальної звітності ТОВ «Золотий колос» та його споріднених підприємств

2

- перевірка якості продукції шляхом виїзних перевірок два рази на рік – у жовтні та у березні;

3

- регулярні виїзди для контролю посівних та збиральних робіт на підприємстві

4

- перевірка маркетингової політики підприємства - раз на рік;

5

- моніторинг діяльності споріднених підприємств шляхом виїзних перевірок два рази на рік – у жовтні та у березні

6

- моніторинг конкурентного середовища на ринку підприємств даної групи;

- періодична перевірка попиту та ринкових цін на продукцію підприємства

Заходи в діяльності страхової компанії

перевірка умов страхового договору та виконання цих умов підприємством ТОВ “Золотий колос”;

періодична перевірка діяльності страхової компанії – річної та щоквартальної звітності УСК “Таврія Вієнна Іншуранс Груп”;

Організація взаємодії банку, страхової компанії та позичальника по мінімізації ризиків у ході супроводження операції

Банк повинен мати дозвіл на постійний доступ до фінансової звітності та інформації про діяльність страховика та позичальника, здійснювати періодичні виїзди для перевірки правомірності та ефективності їх діяльності.

Позичальник повинен вчасно та в повному обсязі надавати необхідну інформацію та забезпечувати доступ працівникам банку для здійснення планових перевірок, та вчасно попереджувати про можливість виникнення передумов до невиконання визначених у договорі зобов'язань.

Висновок підрозділу банківських ризиків

- У висновку відділу ризиків наведені імовірні ризики, що пов'язані з даною операцією, та робота по їх мінімізації. Щоб не допустити їх реалізації та виникнення загроз для банку, слід проводити ретельний контроль та моніторинг всіх об'єктів, причетних до цієї операції: підприємства-позичальника, кредитора, страхової компанії, об'єкта кредитування, кон'юнктури ринку тощо.
- Запропоновані такі заходи, як спостереження, постійний моніторинг та здійснення планових перевірок протягом всього терміну надання банківської гарантії.