ОГЛАВЛЕНИЕ

Введение. 3

Теоретические основы методики анализа в коммерческом банке. 5

Коммерческий банк - как объект анализа. 5

Особенности методики анализа в коммерческом банке. 11

Задачи экономического анализа и его информационная база. 13

Анализ коммерческого банка. 15

Анализ финансового состояния коммерческого банка. 15

Анализ финансовой деятельности коммерческого банка. 32

Оценка результатов анализа финансового положения коммерческого банка. 45

Анализ кредитоспособности ссудозаемщика. 48

Анализ финансового положения ссудозаемщика. 48

Анализ финансовой деятельности предприятия. 58

Заключение об экономической состоятельности предприятия. 73

Оценка возможности организации кредитных отношений между коммерческим

банком и Нимировским спиртзаводом. 75

Список литературы. 76

# Введение.

Банковская система - одна из важнейших и неотъемлемых структур рыночной экономики. Поэтому сегодня, в условиях перехода Украины к рыночным отношениям, резко возрастает к ней внимание и интерес. Это обусловлено тем, что в Украине совершается переход от административно-командной высокомонополизированной государственной банковской структуры к динамичной, гибкой, основанной на частной собственности системе кредитных учреждений, ориентированных на коммерческий успех, на получение прибыли.

Роль банков в современной экономике можно свести к трем основным моментам.

Во-первых, развитая структура банков позволяет управлять системой платежей в обществе.

Во-вторых, аккумулируя средства, банки направляют их фактическим заемщикам, при этом, отдавая приоритет тем из них, которые смогут употребить денежные средства наилучшим образом. Таким образом, банки наиболее целесообразно перераспределяют денежные резервы общества.

В-третьих, банки, действуя в соответствии с денежно-кредитной политикой государства, регулируют количество денег, находящихся в обращении в той или иной экономической системе.

В современных условиях возрастает влияние банков на экономику. Деятельность кредитных учреждений не ограничивается аккумуляцией и размещением растущей массы денежных средств компаний, предприятий и части населения. Они способствуют накапливанию капитала, не только активно вмешиваются во все стороны хозяйственной жизни, но и непосредственно участвуют в деятельности функционирующего капитала или осуществляя контроль над ним. Благодаря банкам действует механизм распределения и перераспределения капитала по сферам или отраслям производства, который в значительной степени обеспечивает развитие народного хозяйства в зависимости от объективных потребностей производства. Финансируя дополнительные потребности предприятий промышленности, транспорта, сельского хозяйства в инвестициях, расширении производства, банки имеют возможность воздействовать на создание прогрессивной воспроизводственной структуры народного хозяйства.

Сегодня, в условиях развития товарных и финансовых рынков, структура банковской системы усложнилась. Появились новые виды финансовых учреждений, новые кредитные инструменты и методы обслуживания клиентуры. Таким новым звеном в банковской системе Украины и является коммерческий банк, анализ которого, как субъекта экономической деятельности, и является предметом рассмотрения в данной курсовой работе.

# Теоретические основы методики анализа в коммерческом банке.

## Коммерческий банк - как объект анализа.

В соответствии с законодательством Украины *банк - это коммерческое учреждение, созданное для привлечения денежных средств от юридических и физических лиц и размещении их от своего имени на условиях возвратности, платности и срочности, а также осуществления иных банковских операций.* С одной стороны, банк, как и любое предприятие, создается для удовлетворения интересов собственников банка (акционеров или индивидуальных), и общественных интересов (клиентуры - физических и юридических лиц, обслуживаемых банком). С другой стороны, банк - это предприятие особого вида, которое организует и осуществляет движение ссудного капитала, обеспечивая получение прибыли собственникам банка.

Коммерческие банки относятся к особой категории деловых предприятий, получивших название финансовых посредников. Они привлекают капиталы, сбережения населения и другие свободные средства, высвобождающиеся в процессе хозяйственной деятельности, и предоставляют их во временное пользование другим экономическим агентам, которые нуждаются в дополнительном капитале.

Финансовое посредничество отличается от брокерско-дилерских функций. Брокеры - это агенты финансового рынка, работающие на комиссионных началах. Они собирают информацию о состоянии рынка и находят контрагентов для совершения сделок, действуя за счет и по поручению своих клиентов. Дилеры - торгуют ценными бумагами и другими обязательствами на вторичном рынке, получая прибыль от разницы в курсах покупки и продажи. Специфическая черта брокеров и дилеров состоит в том, что они не создают собственных требований и обязательств, действуя по поручению своих клиентов. Финансовые посредники в процессе деятельности создают новые требования и обязательства, которые становятся товаром на денежном рынке. Так, принимая вклады клиентов, коммерческий банк создает новое обязательство - депозит, а выдавая ссуду - новое требование к заемщику.

Этот процесс создания новых обязательств и обмена их на обязательства других контрагентов составляет основу, суть финансового посредничества. Подобная трансформация исключительно важна в рыночной экономике. Она позволяет преодолеть сложности прямого контакта сберегателей и заемщиков, возникающие из-за несовпадения предлагаемых и требуемых сумм, их разных источников, их сроков, доходности и т. п. аккумулируя денежные капиталы из разных источников, финансовые посредники создают общий обезличенный поток денежных средств и могут удовлетворять требования на кредит на самых различных условиях.

Во всем мире коммерческие банки являются важнейшим звеном банковской системы, концентрируя основную часть кредитных ресурсов и осуществляя широкий диапазон банковских операций и финансовых услуг для юридических и физических лиц. Они представляют второй уровень банковской системы после центральных (государственных, национальных, федеральных и т. п.) банков.

Банковское дело представляет собой специфическую форму предпринимательской деятельности, связанную с привлечением и распределением ссудных капиталов.

Банки получают прибыль от своих операций. Они являются сферой приложения капитала особого тдля обработки документов и передачи информации на расстояние позволяет сократить затраты труда в банковском деле, а, следовательно, и издержки обращения в обществе.

Любой коммерческий банк работает по определенным *принципам.*

*Во-первых*, работа в приделах имеющихся ресурсов (коммерческий банк должен обеспечивать полное соответствие между своими ресурсами и вложениями[[1]](#footnote-1)).

*Во-вторых,* полная экономическая самостоятельность в сочетании с полной экономической ответственности за свою деятельность[[2]](#footnote-2).

*В-третьих*, взаимоотношения коммерческого банка со своими клиентами строятся на рыночных условиях.

*В-четвертых,* регулирование деятельности коммерческого банка может осуществляться только косвенным экономическим путем.

Как видно из вышеприведенного *коммерческий банк - это субъект предпринимательской деятельности и поэтому он является объектом экономического анализа, со всеми процессами и явления, которые в своей совокупности составляют его финансово-хозяйственную деятельность.*

Результатом этой деятельность является банковский продукт в виде создаваемых платежных средств и предоставляемых услуг. В практике термин «банковский продукт» появился с переходом к рыночной экономике. В США, как правило, принято говорить о продукции банков, подразумевая под этим услуги и операции, совершаемые банком, его действия и т. д.

По мнению некоторых экономистов, банковский продукт - это разнообразные действия на финансовом рынке, денежные операции, осуществляемые коммерческим банком за определенную плату по поручению и в интересах своих клиентов, а также действия, имеющие целью совершенствование и повышение эффективности банковского дела (например, совершенствование организационной структуры, внедрение новой техники и технологий и т. п.).

Продукт банков носит стоимостной характер и состоит из платежных собственных и привлеченных средств, поэтому деятельность банка сводится к организации расчетов в наличной и безналичной формах через вклады, депозиты, кредитование, поручительство, гарантии, консультации и прочее, одним словом к предоставлению услуг.

Банковские услуги - это виды деятельности коммерческих банков, которые соответствуют их функциям, направленные на удовлетворение общественных потребностей и получению максимальной прибыли.

Особенность банковских услуг в том, что они должны обладать свойством самовозрастающей стоимости. Для этого каждая оказанная услуга банка должна соответствовать получению дохода и увеличению стоимости для участия в последнем обороте капитала. Для банковских услуг характерны следующие свойства:

1. они абстрактны, не имеют материальной субстанции, но приобретают конкретный характер на основе договорных отношений;
2. не могут быть произведены «про запас»;
3. носят производственный характер;
4. объектом банковских услуг выступает капитал (оказание услуг связано с использованием денег в различных формах и качествах (денежные средства предприятий, граждан, коммерческих банков, НБУ в форме наличности, бухгалтерских записей и платежно-расчетных документов));
5. охватывает активные и пассивные операции;
6. купля-продажа банковских услуг характерна продолжительностью во времени.

Важная экономическая роль коммерческих банков существенно расширила сферу их деятельности. Они выполняют следующие основные функции:

1. Мобилизацию временно свободных денежных средств и превращение их в капитал.
2. Кредитование предприятий, государства и населения.
3. Выпуск кредитных орудий обращения.
4. Осуществление расчетов и платежей в народном хозяйстве.
5. Эмиссионно-учредительную деятельность.
6. Консультирование, предоставление экономической и финансовой информации.

Выполняя функцию *мобилизации денежных средств и превращения их в капитал*, банки аккумулируют денежные доходы и сбережения в виде вкладов. Вкладчики получают вознаграждение в виде процента или оказываемых банком услуг. Сконцентрированные на вкладах сбережения превращаются в капитал, используемый банком для предоставления кредитов предприятиям. Использование кредита обеспечивает развитие производительных сил страны в целом. Заемщики вкладывают средства в расширение производства, покупку недвижимости, потребительских товаров и т. п. В результате с помощью банков сбережения, в конечном счете, превращаются в капитал.

Кредитные возможности банков зависят от накопления денежных средств населением и увеличением собственных денежных средств предприятиями. Постоянный рост этих средств в промышленно развитых государствах и потребность в этих ресурсах со стороны предприятий создают условия для расширения предприятий.

Важное экономическое значение имеет функция *кредитования предприятий, государства и населения*. Прямое предоставление в ссуду свободных денежных капиталов их владельцами заемщикам в практической хозяйственной деятельности затруднено. Банки выступают в качестве финансового посредника, получая денежные средства у конечных кредиторов и давая конечным заемщикам.

Ослабление регулирования и контроля со стороны центральных банков и государства за операциями коммерческих банков, либерализирует кредитные отношения, делает кредит относительно легкодоступным и надежным источником получения денежных средств.

Роль коммерческих банков при осуществлении функций кредитования надо рассматривать не только с точки зрения оценки финансового положения предприятий, которое ухудшается с ростом задолженности. Необходимо оценить значение кредитования для экономического роста страны.

*Выпуск кредитных денег* является специфической функцией, отличающей коммерческие банки от других финансовых институтов.

Современный механизм денежной эмиссии связан с двумя понятиями: банкнотной и депозитной эмиссий. Соответственно денежная масса выступает в наличной (банковские билеты и разменная монета) и безналичной (денежные средства на счетах и депозитах в коммерческих банках и других кредитных учреждениях) формах.

Доля наличных денег обычно составляет в промышленно развитых странах около 10 %, причем наблюдается ее дальнейшее уменьшение. Банкнотную эмиссию осуществляет эмиссионный банк (в Украине – НБУ), имеющий монопольное право на выпуск денег.

Коммерческие банки осуществляют кредитную эмиссию – выпуск кредитных инструментов обращения на основе создания банком вкладов (депозитов), которые образуются в результате выдаче ссуд клиенту. Денежная масса увеличивается, когда банки выдают ссуды своим клиентам, и уменьшается, когда возвращаются ссуды, полученные от банков.

Одной из основных функций коммерческого банка является *обеспечение расчетно-платежного механизма.* Большая часть расчетов между предприятиями осуществляется безналичным путем. Выступая в качестве посредника в платежах, банки выполняют для своих клиентов операции, связанные с проведением расчетов и платежей. Необходимость проведения в установленные сроки каждого платежного документа, бесперебойность расчетов и их ускорение требуют от банков разработки методологии организации расчетов с целью их совершенствования и соответствующего контроля.

*Эмиссионно-учредительская функция* осуществляется коммерческими банками путем выпуска и размещения ценных бумаг (акций, облигаций и т.п.). Выполняя эту функцию, банки становятся началом, обеспечивающим направление сбережений для производственных целей. Рынок ценных бумаг дополняет систему банковского кредита и взаимодействует с ней.

Располагая возможностями постоянно контролировать экономическую ситуацию, коммерческие банки дают своим клиентам консультации по широкому кругу проблем (по слияниям и поглощениям, новым инвестициям и регистрации предприятий, составлению квартальных и годовых отчетов и т.п.).

Коммерческие банки выполняют два типа операций – активные и пассивные.

*Под пассивными операциями* понимаются такие операции банков, в результате которых происходит увеличение денежных средств, находящихся на пассивных счетах или активно-пассивные счетах в части превышения пассивов над активами. Именно с помощью пассивных операций банки приобретают кредитные ресурсы на рынке.

Существуют четыре формы пассивных операций коммерческих банков:

1. Первичная эмиссия ценных бумаг коммерческого банка.
2. Отчисления от прибыли банка на формирование либо увеличение фондов.
3. Получение кредитов от других юридических лиц.
4. Депозитные операции.

С помощью первых двух форм пассивных операций создается первая крупная группа кредитных ресурсов – собственные ресурсы. Следующие две формы пассивных операций создают заемные средства, или привлеченные кредитные ресурсы. Собственные ресурсы банка представляют собой банковский капитал и приравненные к нему статьи. За счет собственного капитала банки покрывают менее 10 % общей потребности в средствах (тем ни менее, соотношение между собственными средствами и заемными средствами должно быть не менее 5 %[[3]](#footnote-3)).

*Активные банковское операции* – это операции, посредством которых банки размещают имеющиеся в их распоряжении ресурсы в целях получения необходимого дохода и обеспечения своей ликвидности.

Активные банковские операции многообразны по форме и назначению, в них банки выступают в разных ролях, что отражает разное экономическое содержание активов банка.

Наиболее распространенными видами активных операций банков являются: ссудные, инвестиционные, депозитные и прочие.

Назначение активных депозитных операций заключается в создании текущих и длительных резервов платежных средств на счетах в НБУ (корреспондентские и резервные счета) и других коммерческих банках. К этой же группе активов относится и остаток кассовой наличности, находящийся у самого банка (эти активы бездоходны), а так же вложения в высоколиквидные ценные бумаги, приносящие доход банку.

Классификация активных банковских операций осуществляется по нескольким критериям:

1. С точки зрения доходности:

а) приносящие доход

б) не приносящие доход

1. С точки зрения ликвидности:

а) высоколиквидные

б) ликвидные

в) труднореализуемые и безнадежные активы

1. По степени риска:

а) активы с нулевой степенью риска (наличность, государственные обязательства, средства в НБУ)

б) активы с 10 % степенью риска (остатки на корреспондентских счетах в иностранных банках)

в) активы с вероятностью риска в 20 %

г) активы с вероятностью риска в 50 % (гарантии и поручительства, выданные банком)

д) активы с вероятностью риска в 100 % (просроченные и долгосрочные ссуды).

Таким образом, сектор банковских услуг весьма широк, и их количество постоянно растет.

## Особенности методики анализа в коммерческом банке.

В основе организации и проведения экономического анализа в коммерческом банке лежит общая методика практической аналитической работы, содержание которой основано на теории экономического анализа. Однако сущность банка и специфика его деятельности, как объекта исследования, обусловливает некоторые особенности методики экономического анализа, проводимого в коммерческом банке.

Выполняя свои функции (кредитно-расчетное, кассовое и другое обслуживание), коммерческие банки взаимодействуют со своими партнерами – предприятиями, учреждениями, организациями, гражданами и другими субъектами рыночных отношений.

Наиболее ярким примером взаимодействий банка с партнерами могут служить кредитные отношения, возникновение которых обусловливается такими объективными условиями, как:

* образование свободных денежных средств в народном хозяйстве в результате их кругооборота;
* наличие субъекта банковской деятельности, который мог бы аккумулировать свободные средства и предоставлять объектам предпринимательской деятельности, нуждающихся в них, в виде ссуд;
* наличие кредитоспособных юридических и физических лиц – ссудозаемщиков;
* наличие эффективных кредитуемых мероприятий (объектов).

Осуществление кредитных отношений требует от банка проведения экономи­ческого анализа не только собственно своей деятельности, а и деятельности своих партнеров (в основном ссудозаемщиков, в числе которых могут быть и другие банки). При этом особое внимание уделяют анализу деятельности банков-ссудозаем­щиков, так как их кредитные отношения в современных кризисных условиях обостряются, межбанковский кредит становится опасным и рискованным. Многие банки отказываются от выполнения своих обязательств по гарантийным письмам. Поэтому некоторые банки создают у себя аналитические службы для проведения анализа балансов и другой отчетности таких банков.

Таким образом, коммерческие банки проводят внутренний и внешний экономический анализ.

Внутренний анализ необходим для управления деятельностью банка, в частности, для обоснования бизнес-плана, оценки его выполнения, раскрытия причинно-следственных связей между совершаемыми банком операциями и конечным результатом – сформированными пассивами и активами, а так же прибылью, изыскания резервов возможного увеличения прибыли, оценки устойчивости финансового положения банка, его платежеспособности. Важное значение имеет экономический анализ для определения выгодности вложения кредитных ресурсов, оценки риска и определения перспектив развития банка.

Оценка имеющихся возможностей банка позволяет сбалансировать их с рыночными запросами, выработать основные программы развития и поведения банка на рынке, создать адекватную основу для принятия правильных управленческих решений.

Анализ этих возможностей проводится с учетом действия внешних и внутренних факторов, влияющих на деятельность банка. Спектр *внешних факторов функционирования банка* очень широк и определяется направленностью хозяйственной политики государства, мерами по управлению и регулированию экономики, а так же контролирующей ролью Национального банка и органов банковского надзора, конъюнктурой рынка, конкуренцией и т. д.

*Анализ внутренних факторов* деятельности банка строится на оценке его финансово-экономического положения, предлагаемого перечня услуг, стратегического поведения банка на рынке, уровня технической оснащенности, квалификации персонала, изучения информационного обеспечения и качества маркетинговой деятельности, а так же на анализе организационной структуры банка.

Внешний анализ проводится банком с момента его создания и на протяжении всего периода его функционирования. При создании коммерческого банка экономический анализ используется для оценки финансово-хозяйственной деятельности его участников, определения соответствия его финансового положения требованиям законодательных актов, предъявляемых участникам банка. В процессе функционирования банка экономический анализ служит для оценки кредитоспособности ссудозаемщиков, их финансовой устойчивости и платежеспособности. Целью этого анализа является обоснование управленческого решения при предоставлении кредитов с учетом минимизации риска.

Внешний экономический анализ деятельности коммерческих банков осуществляется также контролирующими органами, в частности учреждениями Национального банка.

## Задачи экономического анализа и его информационная база.

Перед анализом финансового положения коммерческого банка стоят следующие задачи:

* определение финансовых ресурсов, находящихся в распоряжении банка и суммы его собственных средств;
* изучение состава и структуры источников финансовых ресурсов (пассив) и направлений их использования и размещения (актив);
* оценка финансовой устойчивости банка;
* оценка платежеспособности банка;
* оценка рентабельности деятельности банка и определения его рейтинга.

Информационной базой для анализа служат данные бухгалтерской отчетности (отчетные формы №1, №2, №3), достоверность которой подтверждена выводами аудиторской организации, и данные бухгалтерского учета, а также статистической отчетности о платежеспособности (формы ПС-1, ПС-2, ПС-3), ликвидности (формы ЛВ-1 и ЛВ-2). Кроме того, следует руководствоваться нормативного актами и указаниями НБУ об экономических нормативах регулирования деятельности коммерческих банков и методическими пособиями по составлению статистической отчетности банка.

# Анализ коммерческого банка.

## Анализ финансового состояния коммерческого банка.

Основным источником данных для оценки финансового состояния коммерческого банка является его баланс.

Банковский баланс является бухгалтерским балансом. В нем показываются суммы остатков лицевых счетов бухгалтерского аналитического учета, объединенные по счетам синтетического учета – статьям баланса на определенную дату. Поэтому номенклатура статей баланса является одновременно планом счетов бухгалтерского синтетического учета.

В балансе отражается состояние привлеченных и собственных средств банка, а также их размещение в кредитные и другие операции. По данным баланса осуществляется контроль за состоянием кредитных, расчетных, кассовых и других банковских операций; правильностью отражения операций в бухгалтерском учете.

Структура баланса определяется функциональной деятельностью банков, принципами учета банковских операций и изменяется в зависимости от изменения характера операций.

Счета номенклатуры баланса банка подразделяются на балансовые и внебалансовые. Балансовые счета бывают активными, пассивными и активно-пассивными. На активных счетах учитываются:

* денежная наличность в кассах банков;
* краткосрочные и долгосрочные кредиты;
* расходы государственного бюджета;
* затраты на капитальное вложения;
* дебиторская задолженность;
* другие активы и отвлеченные средства.

На пассивных счетах отражаются:

* фонды банка;
* средства предприятий, организаций и граждан;
* доходы государственного бюджета;
* депозиты;
* средства в расчетах;
* прибыль банка;
* кредитная задолженность;
* другие пассивы и привлеченные средства.

Средства на пассивных счетах являются ресурсами банка для кредитования и финансирования народного хозяйства, а задолженность на активных счетах показывает использование (направление) этих ресурсов.

На внебалансовых счетах учитывается движение ценностей и документов, поступающих в учреждения банков на хранение, инкассо или на комиссию. Учитываются также знаки оплаты государственной пошлины, бланки строгой отчетности, акции, другие документы и ценности. Учет на внебалансовых счетах ведется по простой системе: приход, расход, остаток.

Балансовые и внебалансовые счета группируются в разделы по экономически однородным признакам учитываемых денежных средств и операций. Поэтому разделы баланса отражают определенные функции, выполняемые банками. Так, в отдельные разделы сгруппированы счета по учету эмиссионно-кассовых операций, учету иностранной валюты и расчетам по иностранным операциям; расчетам с государственным бюджетом и бюджетными учреждениями; финансированию капитальных вложений и долгосрочному кредитованию предприятий и организаций.

Действующая номенклатура баланса банков Украины состоит из 24 разделов балансовых счетов и 11 разделов внебалансовых счетов.

Баланс банка считается ликвидным, если его состояние позволяет за счет быстрой реализации средств по активу покрывать срочные обязательства по пассиву. Возможность быстрого превращения активов банка в денежную форму для выполнения его обязательств предопределяется рядом факторов, среди которых решающим является соответствие сроков размещения средств срокам привлечения ресурсов. Иначе говоря, каков пассив по сроку, таким должен быть и актив; тогда обеспечивается равновесие в балансе между суммой и сроком высвобождения средств по активу в денежной форме и суммой и сроком предстоящего платежа по обязательствам банка. В балансе банка отражаются остатки всех лицевых счетов аналитического учета – основных и регулирующих, и поэтому он является балансом-брутто. Анализ финансового состояния банка мы будем проводить, используя, в качестве исходных данных, данные баланса-брутто (см. табл. №1).

*Таблица № 1.*

БАЛАНС-БРУТТО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА ЗА 1997 г. (АКТИВ, тыс. грн.)

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Номера балансовых счетов | Название счета | На начало года | На конец года |
| 031 | Касса коммерческих банков в гривнах | 200 | 604 |
| 033 | Прочие средства | 96 | 100 |
| 060 | Наличная СКВ | - | 1000 |
| 063 | Наличная НКВ | - | 900 |
| 100 | Доходы государственного бюджета Украины | - | 800 |
| 890 | Расчеты между учреждениями одного банка в текущем году | - | 600 |
| 625 | Неоплаченные в срок проценты по краткосрочным ссудам | 106 | 46 |
| 627 | Сомнительные к возврату проценты по краткосрочным ссудам | - | 2 |
| 899 | Неоплаченные в срок проценты по межбанковским кредитам | 74 | 11 |
| 161 | Корреспондентский счет банка в НБУ | 700 | 6000 |
| 687 | Депозитные средства КБ сроком на 30 дней | 890 | 33 |
| 210-619, 650-654, 712, 716 | Краткосрочные кредиты | 4000 | 43000 |
| 760-779 | Долгосрочные кредиты | 86 | 700 |
| 240-249 | Краткосрочные кредиты в СКВ и НКВ | 100 | 150 |
| 623 | Пролонгированные краткосрочные ссуды | - | 56 |
| 688 | Депозитные средства КБ сроком на 90 дней | 2000 | 19000 |
| 903 | Дебиторы банка по операциям с клиентами | 2 | 10 |
| 904 | Дебиторы по хозяйственным операциям банка | - | 11 |
| 825 | Средства, перечисленные банком предприятиям для участия в их хозяйственной деятельности | - | 36 |
| 191 | Вложения в акции акционерных обществ | 96 | 75 |
| 920 | Здания и сооружения | 200 | 300 |
| 921 | Хозяйственный инвентарь | 15 | - |
| 925 | Нематериальные активы | 2 | 4 |
| 933 | Капитальные вложения, совершаемые учреждением банка | 150 | 200 |
| 942 | МБП | 50 | 50 |
| 950 | Отвлеченные средства за счет прибыли | 208 | 5216 |
| БАЛАНС |  | *8975* | *78903* |

*Таблица № 1 (продолжение)*

БАЛАНС-БРУТТО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА ЗА 1997 г. (ПАССИВ, тыс. грн.).

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Номера балансовых счетов | Наименование счета | На начало года | На конец года |
| 010 | Уставный фонд | 1000 | 3000 |
| 011 | Резервный фонд | 100 | 100 |
| 012 | Специальные фонды | 69 | 102 |
| 015 | Фонд износа основных средств и нематериальных активов | 15 | 30 |
| 016 | Фонд экономического стимулирования | 700 | 200 |
| 019 | Резервы страхования активных операций КБ | 50 | 513 |
| 090-092 | Внебюджетные счета | 740 | 10000 |
| 130,132 | Средства районного и областного бюджета | 510 | 1000 |
| 144 | Депозиты | 900 | 600 |
| 100 | Доходы государственного бюджета Украины | - | 11000 |
| 161 | Корреспондентский счет коммерческого банка в НБУ | 46 | 406 |
| 169 | Корреспондентские счета банков-резидентов | 500 | 1000 |
| 200-609 | Счета предприятий и организаций | 3000 | 34000 |
| 670,671 | Централизованные расчеты | 20 | 1 |
| 691-709 | Счета общественных организаций | 74 | 53 |
| 711 | Вклады граждан «до востребования» | 151 | 16 |
| 713 | Вклады и депозиты предприятий сроком до 1 недели | 5 | 100 |
| 682 | Вклады граждан сроком более 1 года | 15 | 90 |
| 685 | Вклады и депозиты предприятий сроком более 1 года | 15 | 110 |
| 740 | Средства долгосрочного кредитования | - | 2000 |
| 742 | Средства КСП на капитальные вложения | - | 6000 |
| 829 | Средства, полученные КБ от других КБ | - | 2000 |
| 812 | Кредиты, полученные от НБУ | 700 | 247 |
| 818 | Специальный фонд валютных рисков | 100 | 900 |
| 890 | Расчеты между учреждениями одного банка в текущем году | 57 | 219 |
| 980 | Прибыль и убытки | 268 | 5216 |
| БАЛАНС |  | *8975* | *78903* |
|  | ЗАБАЛАНСОВЫЕ СЧЕТА |  |  |
| 9925 | Гарантии и поручительства, выданные банком | 80 | 250 |

Итог баланса-брутто банка не отражает реальную сумму финансовых ресурсов, находящуюся в его распоряжении, так как в нем получили отражение регулирующие счета (износ основных средств и нематериальных активов, расходы государственного бюджета и отвлеченные средства за счет прибыли), а нереальность актива баланса, кроме того, обусловлена инфляционными процессами.

Поэтому, прежде чем использовать данные баланса-брутто в качестве информационной базы для анализа финансового положения банка, его необходимо преобразовать в баланс-нетто путем исключения из баланса-брутто регулирующих статей и статей повторного счета и корректирования некоторых статей актива на коэффициенты риска, установленные НБУ, а также группировке по принципу понижающейся ликвидности статей актива и уменьшающейся степени востребования средств статей пассива. Эту процедуру следует проводить в два этапа. На первом этапе – определяется реальная сумма финансовых ресурсов коммерческого банка, путем исключения из баланса-брутто регулирующих счетов и статей повторного счета. При этом составляется следующий расчет (табл. № 2).

*Таблица № 2.*

#### Расчет финансовых ресурсов находящихся в распоряжении

#### коммерческого банка, (на конец года, в тыс. грн.) .

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| *Показатели* | | | | *На конец года* | *Подлежит отчисления в баланс-нетто* |
| *Итог баланса-брутто* | | | | 78903 | Х |
| *Номера счетов* | *Корректируемые балансовые счета* | *На конец года* | *Исключаемые балансовые счета* | Х | Х |
|  | Основные средства | 300 | 015 | 30 | 270 |
| 100П | Доходы государственного бюджета Украины | 11000 | 100А | 800 | 10200 |
| 980П | Прибыль и убытки | 5216 | 950А-980А | 5216 | - |
| 890А | Расчеты между учреждениями одного КБ | 600 | 890П | 219 | 381 |
| Итого исключается | | | | 6265 | 10853 |
| Сумма финансовых ресурсов | | | | | 72638 |

На втором этапе анализа составляется баланс-нетто банка с учетом вышеприведенных принципов (табл. № 3).

*Таблица № 3*

Баланс-НЕТТО коммерческого банка Банкрот Банк (АКТИВ, в тыс. грн.)

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | | На конец года | | | | | |
| Номер  счета | Название счета  или раздела | Сумма по балансу | Коэффициент  риска, (%)\* | Активы х на Кр | Общие активы | Отчисления\*\* | Крат. и долгоср. актив. влажен. |
|  | Основные средства и хозяйственные затраты |  |  |  |  |  |  |
| 920 | Здания и сооружения | 270 | 100 | 270 | 270 |  |  |
| 942 | МБП | 50 | 100 | 50 |  |  |  |
| 925 | Нематериальные активы | 4 | 100 | 4 |  |  |  |
| 933 | Капитальные вложения | 200 | 100 | 200 |  |  |  |
|  | Итого 1.0.0. | 524 | Х | 524 | 270 |  |  |
|  | 2.0.0. Ликвидные активы |  |  |  |  |  |  |
|  | 2.1.0.Высоко ликвидные активы |  |  |  |  |  |  |
|  | 2.1.1. Средства в кассе |  |  |  |  |  |  |
| 031 | Касса КБ в гривнах | 604 | 0 | 0 | 604 |  |  |
| 033 | Прочие средства | 100 | 0 | 0 | 100 |  |  |
| 060 | Наличная СКВ | 1000 | 0 | 0 | 1000 |  |  |
| 063 | Наличная НКВ | 900 | 0 | 0 | 900 |  |  |
|  | Итого 2.1.1. | 2604 | Х | 0 | 2604 |  |  |
|  | 2.1.2. Средства на корр. счетах |  |  |  |  |  |  |
| 161 | Корр. счет в НБУ | 6000 | 0 | 0 | 6000 |  |  |
|  | Итого 2.1.2. | 6000 | Х | 0 | 6000 |  |  |
|  | 2.1.3. Др. высоко ликвидные активы. |  |  |  |  |  |  |
| 687 | Депозитные средства КБ сроком на 30 дней | 33 | 0 | 0 | 33 |  | 33 |
| 688 | Депозитные средства КБ сроком на 90 дней | 19000 | 0 | 0 | 19000 |  | 19000 |
|  | Итого 2.1.3. | 19033 | Х | 0 | 19033 |  | 19033 |
|  | Итого 2.1.0. | 27637 | Х | 0 | 27637 |  | 19033 |
|  | 2.2. Кредитная задолженность |  |  |  |  |  |  |
| 210-619,  650-654,  712, 716 | Краткосрочные кредиты | 43000 | 100 | 43000 | 43000 |  | 43000 |
| 760-779 | Долгосрочные кредиты | 700 | 100 | 700 | 700 |  | 700 |
| 240-249 | Краткосрочные кредиты в СКВ и НКВ | 150 | 100 | 150 | 150 |  | 150 |
| 623 | Пролангованные краткосрочные ссуды | 56 | 100 | 56 | 39,2 |  |  |
|  | Итого 2.2. | 43906 | Х | 43906 | 43889,2 |  | 43850 |
| 825 | Средства, перечисленные банком пред-ям для участия в их хозяйственной деятельности | 36 |  |  | 36 |  |  |
|  | 2.3. Дебиторы |  |  |  |  |  |  |
| 903 | Деб. КБ по опер. с клиентами | 10 | 100 | 10 | 10 | 7,5 |  |
| 904 | Деб. по хоз. опер. банка | 11 | 100 | 11 | 11 | 8,25 |  |
|  | Итого 2.3. | 21 | Х | 21 | 21 | 15,75 |  |
|  | 2.5 Активное сальдо по внутри банковским операц. |  |  |  |  |  |  |
| 890 | Расчеты между отдел. КБ | 381 | 100 | 381 | 381 | 381 |  |
|  | 3. Другие активы |  |  |  |  |  |  |
| 625 | Неоплаченные в срок % | 45 | Х | Х | Х | 45 |  |
| 627 | Сомнительные к возврату % | 2 | Х | Х | Х | 2 |  |
| 899 | Не опл. в срок % по межбан.к. | 11 | Х | Х | Х | 11 |  |
| 191 | Вложения в акции АО | 75 | Х | Х | 75 | Х |  |
|  | Итого 3. | 133 | Х | Х | 75 | 58 |  |
| ***БАЛАНС*** | | ***72638*** | ***Х*** | ***44832*** | ***71903,2*** | ***454,75*** | ***62883*** |

*Таблица № 3 (продолжение)*

Баланс-НЕТТО коммерческого банка Банкрот Банк (ПАССИВ, в тыс. грн.)

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Номер  счета | Наименование счета или  Раздела | На конец года | | | |
|  |  | Сумма по балансу | Привлеч. средства | Обязательства | Кредитивная задолженность |
|  | 1.0. Источники собственных средств. |  |  |  |  |
|  | 1.1. Основной капитал |  |  |  |  |
| 010 | Уставный фонд | 3000 |  |  |  |
| 011 | Резервный фонд | 100 |  |  |  |
| 012 | Специальные фонды | 102 |  |  |  |
| 016 | ФЭС | 200 |  |  |  |
|  | Итого 1.1. | 3402 |  |  |  |
|  | 1.2. Дополнит. капитал |  |  |  |  |
| 019 | Резерв страхов. актив. операц. | 513 |  |  |  |
| 818 | Спец. фонд валютных рисков | 900 |  |  |  |
|  | Итого 1.2. | 1413 |  |  |  |
|  | Итого 1.0. | 4815 |  |  |  |
|  | 2.0. Привлеченные ср-ва и прочие обязательства банка |  |  |  |  |
|  | 2.1. Привлеченные средства |  |  |  |  |
|  | 2.1.1. Расчетные счета |  |  |  |  |
| 090-092 | Внебюджетные счета Фонда  приватизации | 10000 | 10000 | 10000 |  |
| 130,132 | Ср-ва район-го и обл бюджета | 1000 | 1000 |  |  |
| 200-609 | Счета пр-тий и организаций | 34000 | 34000 | 34000 |  |
|  | Итого 2.1.1. | 45000 | 45000 | 44000 |  |
|  | 2.1.2. Текущие счета |  |  |  |  |
| 670,671 | Централизованные расчеты | 1 | 1 | 1 |  |
| 691-709 | Счета общественных ор-ций | 53 | 53 | 53 |  |
|  | Итого 2.1.2. | 54 | 54 | 54 |  |
|  | 2.1.3. Др. привлеченные ср-ва |  |  |  |  |
| 100 | Доходы гос. бюдж. Украины | 10200 | 10200 |  |  |
| 169 | К/с бонков-резидентов | 1000 | 1000 | 1000 | 1000 |
| 711 | Вклады граж. «до востреб.» | 16 | 16 | 16 | 16 |
| 713 | Вкл. и депоз. пр-тий до 1 нед. | 100 | 100 | 100 | 100 |
| 682 | Вкл. граж. более 1 года | 90 | 90 | 90 | 90 |
| 685 | Вкл. и деп. пр-тий более 1 г. | 110 | 110 | 110 | 110 |
| 740 | Ср-ва долгосрочного кр-ния | 2000 | 2000 | 2000 | 2000 |
| 742 | Ср-ва КСП на кап. вл-ния | 6000 | 6000 | 6000 | 6000 |
| 829 | Кр-ты получ. от других КБ-в | 2000 | 2000 | 2000 | 2000 |
| 812 | Кр-ты поученные от НБУ | 247 | 247 | 247 | 247 |
|  | Итого 2.1.3. | 21763 | 21763 | 11563 | 11563 |
|  | Итого 2.1. | 66817 | 66817 | 55617 | 11563 |
|  | 2.2. Прочие обязательства КБ |  |  |  |  |
| 144 | Депозиты | 600 |  | 600 | 600 |
| 161 | К/с КБ в НБУ | 406 |  | 406 |  |
|  | Итого 2.2 | 1006 |  | 1006 | 600 |
|  | Итого 2.0 | 67823 | 66817 | 56623 | 12163 |
|  | 3.0. Прочие пассивы |  |  |  |  |
|  | Итого 3.0. | - | - | - | - |
| ***БАЛАНС*** | | ***72638*** | ***66817*** | ***56623*** | ***12163*** |

*\* В активе коэффициенты риска приведены по состоянию до 30.06.97 г.*

*\*\* В активе отчисления рассчитаны исходя из коэффициента 0.75 (по состоянию до 30.06.97 г.)*

Составлением баланса-нетто коммерческого банка завершается подготовка информационных данных, необходимых для анализа его финансового положения.

Успешное функционирование коммерческого банка обеспечивается его устойчивым финансовым положением, которое характеризуется такими показателями, как минимальный размер уставного фонда, платежеспособностью, ликвидностью, максимальным размером риска на одного ссудозаемщика и наличием обязательных резервов, которые находятся в Национальном банке Украины (НБУ).

С целью защиты интересов клиентов и обеспечения финансовой устойчивости коммерческим банкам, НБУ в соответствии с Постановлением Верховного Совета Украины, ввел в действие Инструкцию № 10. Инструкция № 10 «О порядке регулирования и анализе деятельности коммерческих банков» (далее – Инструкция № 10) разработана на основании Закона Украины «О банках и банковской деятельности» согласно действующему законодательству и нормативным актам НБУ. Действие данной инструкции распространяется на учреждения Национального банка Украины и на все коммерческие банки Украины, независимо от форм собственности. Согласно статье 1.4. Инструкции № 10, «НБУ устанавливает **для всех коммерческих банков обязательные экономические нормативы:**

* минимальный размер уставного фонда для коммерческих банков, которые создаются и уже действуют (Н1);
* норматив платежеспособности (Н2);
* нормативы ликвидности банка (Н3, Н4, Н5, Н6);
* максимальный размер риска на одного заемщика (Н7);
* максимальный размер больших кредитных рисков (Н8);
* норматив инвестиционной деятельности (Н9).

Оценочные показатели деятельности:

* минимальный размер собственных средств банка (П1);
* достаточность капитала банка (П2);
* покрытия прогнозируемых убытков собственными средствами банка (П3);
* максимальный размер кредитов, гарантий и поручительств, предоставленных инсайдерам (П4);
* максимальный размер привлечения денежных вкладов (депозитов) физических лиц (П5);
* максимальный размер предоставленных межбанковских займов (П6);
* рефинансирование (П7).

Филиалы коммерческих банков рассчитывают следующие экономические нормативы:

* нормативы ликвидности (Н3, Н4, Н5, Н6).»

Согласно статье 1.6. «Коммерческие банки несут ответственность за предоставление учреждениям Национального банка Украины недостоверной информации».

*Обязательные экономические нормативы регулирования деятельности*

*коммерческих банков.*

*Минимальный размер уставного фонда (Н1).*

Для регистрации коммерческого банка устанавливается минимальный размер уставного фонда в сумме, эквивалентной 1 млн. ЭКЮ.

Существующие коммерческие банки должны увеличить свои уставные фонды в следующие сроки:

в сумме, эквивалентной 500 тыс. ЭКЮ, до 1.01.96 г.

в сумме, эквивалентной 750 тыс. ЭКЮ, до 1.07.96 г.

в сумме, эквивалентной 1 млн. ЭКЮ, до 1.01.98 г.

Минимальный размер уставного фонда коммерческих банков при участии иностранного капитала устанавливается в сумме, увеличенной не менее чем в 3 раза от суммы, предусмотренной частью первой статьи 51 Закона Украины «О банках и банковской деятельности», а для коммерческих банков со 100-процентным иностранным капиталом – не менее чем в 5 раз.

В настоящее время курс ЭКЮ к гривне установлен на отметке 1:2,25. Таким образом:

Н1 = 3.000.000 : 2,25 = 1.333.333,33 ЭКЮ

Следовательно, данный показатель выполняется.

*Норматив платежеспособности банка (Н2).*

Норматив платежеспособности банка (Н2) – соотношение собственных средств банка и суммарных активов, взвешенных относительно соответствующих коэффициентов по степени риска.

Соотношение собственных средств банка (ВК) и активов (А) определяет достаточность капитала банка для проведения активных операций с учетом рисков, характерных для различных видов банковской деятельности.

Показатель платежеспособности (Н2) исчисляется по формуле:

Н2 = ВК / А х 100 %

Где, ВК =Основной капитал + Дополнительный капитал – Отчисления = 4360,25

Нормативное значение показателя Н2 не должно быть ниже 8 %.

В анализируемом банке:

Н2 = 4360,25 / 44832 х 100 % = 9,73 %

Норматив платежеспособности банком выполняется.

*Норматив мгновенной ликвидности.*

Норматив мгновенной ликвидности рассчитывается, как соотношение суммы средств на корреспондентском счете (Ккр) и в кассе (К) к расчетным (Рп) и текущим (Пр) обязательствам.

Н3 = (Ккр + К) / (Рп + Пр) х 100 %

Нормативное значение данного показателя не должно быть менее 20 %.

Н3 = (6000 + 2604) / (45000 + 54) х 100 % = 19,1 %

Норматив мгновенной ликвидности банком не выполняется, хотя отклонение от норматива составляет 0,9 % пункта. В данном случае имеются два выхода из создавшейся ситуации. Первый – увеличение средств либо в кассе, либо на корреспондентском счете. При этом надо отметить, что данное действие не принесет дополнительной прибыли коммерческому банку, а напротив, вызовет лишь дополнительное отвлечение средств, поскольку ни касса, ни корреспондентский счет прямых доходов не приносят. Второй – уменьшение на определенную величину средств, находящихся на расчетных и (или) текущих счетах. Данное действие вызовет сокращение кредитных ресурсов коммерческого банка, поэтому прибегать к нему не следует. В данном случае наиболее целесообразным будет первый вариант.

*Норматив общей ликвидности.*

Данный норматив рассчитывается, как соотношение общих активов (А) с общими обязательствами банка (З).

Н3 = А / З х 100 %

Нормативное значение показателя Н4 не должно быть менее 100 %.

Н4 = 71903,2 / 56623 х 100 % = 126,98 %

Норматив общей ликвидности коммерческим банком выполняется.

*Норматив соотношения высоколиквидных активов с рабочими активами.*

Норматив соотношения высоколиквидных активов (Ва) с рабочими активами (Ра) банка (Н5) характеризует удельный вес высоколиквидных активов в рабочих активах и рассчитывается по формуле:

Н5 = Ва / Ра х 100 %

Нормативное значение Н5 не должно быть менее 20 %.

Н5 = 9604 / 61257 х 100 % = 15,68 %

Из расчета видно, что норматив не выполняется. Данный норматив превышается на 4,32 % пункта, что достаточно много. Коммерческому банку необходимо срочно увеличить средства на корреспондентских и прочих счетах из VIII «Расчеты с кредитными учреждениями», или же, уменьшить рабочие активы, что неминуемо приведет к уменьшению прибыли.

*Норматив ресурсной ликвидности.*

Норматив ресурсной ликвидности (Н6) характеризует обеспечение ресурсами банка его активных операций.

Н6 = (Ка + Да) / (Кр + Др + (ВК – 013 – 019 – ((9707 – 019) N)) х 100 %

Ка и Да – краткосрочные и долгосрочные активные вклады соответственно.

Кр и Др – краткосрочные и долгосрочные ресурсы соответственно.

ВК – собственные средства.

N – количество месяцев до завершения формирования резерва на возможные потери по предоставленным займам (019 + 978а + 323а + 324а + (с 343а по 348а) + (с 442а по 449а) + (с760а по 779а) + 788а + 795а).

Нормативное значение Н6 не должно быть более 100 %.

Н6 = 62183 / (48169,2 + 3339,5) х 100 % = 120,7 %

Данный норматив коммерческим банком не выполняется, при достаточно крупном превышении, в 20,7 % пункта. Для исправления сложившейся ситуации банку необходимо пересмотреть свою, в первую очередь, краткосрочную (т.к. краткосрочные кредиты составляют 43000 тыс. грн. или 59,2 % от итога актива) и долгосрочную кредитную политику в сторону уменьшения, что неизбежно негативно отразится на прибыли. Второй вариант – увеличение кратко- и долгосрочных кредитных ресурсов, что более приемлемо.

*Максимальный размер риска на одного заемщика.*

Н7 = Зс / ВК х 100 %

Зс – совокупная задолженность по займам, межбанковским кредитам и учтенным векселям одного заемщика и 100 % суммы внебалансовых обязательств, выданных относительно этого заемщика.

ВК – собственные средства.

Нормативное значение Н7 не должно превышать 25 %

По имеющимся данным рассчитать данный показатель не представляется возможным.

*Норматив «больших» кредитных рисков.*

Максимальный размер «больших» кредитных рисков (Н8) устанавливается как соотношение совокупного размера больших кредитных рисков и собственных средств коммерческого банка.

Н8 = Ск / ВК х 100 %

Ск – совокупный размер «больших» кредитов, предоставленных коммерческим банком с учетом 100 % внебалансовых обязательств банка.

ВК – собственные средства.

Решение о предоставлении «большого» кредита должно быть оформлено соответствующим заключением кредитного комитета, утвержденным его Правлением.

Максимальное значение этого показателя не должно превышать восьми кратного превышения собственных средств коммерческого банка.

По имеющимся данным рассчитать значение данного показателя невозможно.

*Норматив инвестирования.*

Норматив инвестирования (Н9) характеризует использование собственных средств банка для приобретения долей (акций, ценных бумаг) акционерных обществ, предприятий и негосударственных долговых обязательств.

Норматив инвестирования устанавливается в виде процентного соотношения между размером инвестируемых средств и общей суммой собственных средств коммерческого банка.

Н9 = Кiн / (ВК + б.р. 191 + 192 + 193 + 825) х 100 %

Кiн – средства банка, инвестируемые на приобретение долей (акций, ценных бумаг) акционерных обществ, предприятий, негосударственных долговых обязательств.

Максимально допустимое значение Н9 не должно превышать 25 % собственных средств банка.

Н9 = (75 +36) / (4360,25 + 75 + 36) х 100 % = 0,18 %

Данный показатель коммерческий банк выполняет.

*Таблица № 4*

*Сводная таблица обязательных экономических нормативов*

*регулирования деятельности коммерческого банка.*

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Наименование показателя | Обозначение | Нормативное значение | Фактический уровень | Отклонение |
| Минимальный размер уставного фонда | Н1 | 750 тыс. ЭКЮ | 1.333.333,33 ЭКЮ | +583.333,3 ЭКЮ |
| Норматив платежеспособности банка | Н2 | > 8 % | 9,73 % | + 1,73 %п |
| Норматив мгновенной ликвидности | Н3 | > 20 % | 19,1 % | - 0,9 %п |
| Норматив общей ликвидности | Н4 | > 100 % | 126,98 % | +26,98 %п |
| Норматив соотношения высоколиквидных активов с рабочими активами | Н5 | > 20 % | 15,68 % | - 4,32 %п |
| Норматив ресурсной ликвидности | Н6 | < 100 % | 120,7 % | -20,7 %п |
| Максимальный размер риска на одного заемщика | Н7 | < 25 % | Не рассчитывался | — |
| Норматив «больших» кредитных рисков | Н8 | < 8\*ВК | Не рассчитывался | — |
| Норматив инвестирования | Н9 | 25% ВК | 0,18% | + 24,82 %п |

*Примечание:* знаками «+» и «-» отмечены соответственно соблюдение и несоблюдение нормативного значения.

*Оценочные показатели деятельности коммерческого банка.*

*Показатель минимального размера собственных средств банка.*

Показатель минимального размера собственных средств банка устанавливается для действующих банков, которые были зарегистрированы Национальным банком Украины до 01.01.96 года:

в сумме, эквивалентной 750 тыс. ЭКЮ, на 1 января 1997 года;

в сумме, эквивалентной 2 мил. ЭКЮ, на 1 января 1998 года;

в сумме, эквивалентной 3 мил. ЭКЮ, на 1 января 1999 года.

Для банков, которые были зарегистрированы после 01.01.96 года, а также для вновь создаваемых банков показатель минимального размера собственных средств банка устанавливается по вышеуказанным размерам, начиная после 1 календарного года с начала деятельности.

Для данного коммерческого банка данный показатель равен:

П1 = 4360,25 / 2,25 = 1.937,89 ЭКЮ

Из расчета видно, что данный показатель коммерческий банк выполняет.

*Показатель достаточности капитала банка.*

Показатель достаточности капитала банка рассчитывается как соотношение собственных и привлеченных средств банка.

Соотношение собственных средств (ВК) и привлеченных (ЗК) определяет достаточность капитала, исходя из общего объема деятельности, независимо от размера различных рисков.

П2 = ВК / ЗК х 100 %

ВК – собственные средства.

ЗК – привлеченные средства.

Нормативное значение П2 не должно быть менее 5%.

П2 = 4360,25 / 66817 х 100% = 6,53%

Норматив П2 данный коммерческий банк выполняет.

*Показатель покрытия прогнозируемых убытков собственными средствами.*

Показатель покрытия прогнозируемых убытков собственными средствами банка (П3) рассчитывается по формуле:

П3 = ЗА / ВК х 100%

ЗА (убыточные актива) = 100% просроченных активов + 30% пролонгированных активов + 20% дебиторской задолженности банка.

ВК – собственные средства.

Значение показателя П3 должно быть не белее 50%

П3 = 19,9 / 4360,25 х 100% = 0,46 %

Показатель П3 банком выполняется.

*Показатель максимального размера кредитов, гарантий и поручительств,*

*которые предоставляются инсайдерам.*

Данный показатель рассчитывается по формуле:

П4 = Рп / ВК х 100%

Рп – совокупный размер предоставленных банком займов (в. ч. межбанковских), поручительств, учтенных векселей и 100% суммы внебалансовых требований в отношении ко всем инсайдерам коммерческого банка.

ВК – собственные средства.

По имеющимся данным рассчитать данный показатель невозможно.

*Показатель максимального размера привлечения денежных вкладов.*

Показатель максимального размера привлечения денежных вкладов физических лиц устанавливается как соотношение совокупного размера денежных вкладов (депозитов) физических лиц с размером собственных средств банка.

П5 = Дг / ВК х 100%

Максимальное значение П5 не должно превышать 100%.

П5 = 106 / 4360,25 = 2,43%

Данный норматив коммерческий банк выполняет.

##### Показатель максимального размера предоставленных межбанковских

*займов.*

Показатель П6 рассчитывается по формуле:

П6 = МБн / ВК х 100%

МБн (общая сумма предоставленных коммерческим банком межбанковских кредитов) = (808а – 809п) + 828 + 657 + 659 + 658а + 660а + 075а + 975а

Максимальное значение П6 не должно превышать 200%

Предоставленных межбанковских займов не было. Вследствие этого данный показатель равен нулю.

*Показатель рефинансирования.*

Показатель рефинансирования рассчитывается по формуле:

П7 = (МБо + ЦК) / ВК х 100%

МБо – общая сумма полученных межбанковских кредитов – (809п – 808а) + 829 + 657 + 659 + 658 + 660 + 075 + 975 = 2000 тыс. грн.

ЦК – общая сумма привлеченных централизованных средств – 816п + 812п + 821п + 823п = 247 тыс. грн.

Максимальное значение показателя рефинансирования не должно превышать 300%.

П7 = (2000 + 247) / 4360,25 х 100% = 51,5%

Данный показатель коммерческий банк выполняет.

*Таблица № 5*

*Сводная таблица оценочных показателей деятельности коммерческого*

*банка.*

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| *Наименование показателя* | *Обозначение* | *Нормативное значение* | *Фактическое значение* | *Отклонение* |
| Минимальный размер собственных средств | П1 | 750 тыс. ЭКЮ | 1.937,89 тыс. ЭКЮ | +1.187,89 тыс. ЭКЮ |
| Показатель достаточности капитала банка | П2 | > 5% | 6,53% | +1,53%п |
| Покрытие прогнозируемых убытков собственными средствами банка | П3 | < 50% | 0,46% | +0,04%п |
| Максимальный размер кредитов, гарантий и поручительств выданных инсайдерам | П4 | < 100% | Не рассчитывался | — |
| Максимальный размер привлеченных денежных средств физических лиц | П5 | < 100% | 2,43% | +97,57%п |
| Максимальный размер предоставленных межбанк. ссуд | П6 | < 200% | — | — |
| Пок-ль рефинансирования | П7 | < 300% | 51,5% | +248,5%п |

*Примечание:* знаками «+» и «-» отмечены соответственно соблюдение и не соблюдение нормативного значения.

*Штрафные санкции за нарушение экономических нормативов.*

Данный коммерческий банк не соблюдает ряд экономических нормативов, а именно: норматив мгновенной ликвидности (Н3), норматив соотношения высоколиквидных активов с рабочими активами (Н5) и норматив ресурсной ликвидности (Н6). Тем ни менее, согласно Инструкции № 10 пункт 5.3, НБУ наложит штрафные санкции только за несоблюдение Н6.

*Таблица № 6*

*Расчет штрафных санкций за несоблюдение Н6.*

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатели ликвидности | Фактическое значение | Нормативное значение | Отклонение | Прибыль | Сумма штрафа |
| Ресурсная | 120,7% | < 100% | 20,7%п | 103415 | 21406,91 |

Таким образом, за несоблюдение норматива ресурсной ликвидности коммерческий банк должен уплатить 21.406,91 грн.

## Анализ финансовой деятельности коммерческого банка.

Анализ финансовой деятельности банка является одним из самых важных элементов экономической работы. В этом аспекте большое значение имеет правильная организация работы как на микроуровне (т.е. в отдельном банке), так и на макроуровне (в банковской системе), без осуществления которой НБУ тяжело определить:

* основные направления денежно-кредитной политики;
* прогнозируемую ситуацию на кредитных рынках страны;
* заключение о стойкости и надежности банковской системы в целом;
* выполнение банками установленных стандартов и нормативов.

Основным объектом анализа является коммерческая деятельность каждого отдельного банка. Одновременно субъектами анализа могут выступать как коммерческие банки, так и их контрагенты, включая центральный банк, другие кредитные учреждения, аудиторские фирмы, реальные и потенциальные клиенты. В связи с этим определяются разные направления и критерии анализа. Однако методика анализа баланса должна быть единой для сравнения полученных в результате анализа данных.

Основа анализа баланса банка состоит в достижении оптимизации структуры активных и пассивных операций в целях максимизации прибыли.

При оценке состояния и результатов деятельности банка необходимо:

осуществить анализ структуры активных и пассивных операций;

определение значения показателей, которые характеризуют достаточность капитала и ликвидность баланса банка и выполнения нормативов, установленных НБУ;

провести анализ доходности деятельности банка.

*Анализ активных операций коммерческого банка.*

Анализ структуры активных операций коммерческого банка делится на качественный и количественный. В случае осуществления качественного анализа определяют перечень активных операций (направлений использования средств банка) на момент проведения анализа.

*Таблица № 7.*

*Анализ структуры активных операций, в тыс. грн.*

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| *Виды операций* | *Сумма* | *Структура, %* |
| I. Основные средства и хозяйственные затраты | 524 | 0,72 |
| II. Ликвидные активы, в т.ч. | 71981 | 99,01 |
| Касса | 2604 | 3,58 |
| Средства, перечисленные предприятиям для участия в их хозяйственной деятельности | 36 | 0,05 |
| Корреспондентские счета | 6000 | 8,26 |
| Дебиторская задолженность | 21 | 0,03 |
| Кредиты выданные – всего, в т.ч. | 43906 | 60,44 |
| Краткосрочные | 43150 | 59,48 |
| Долгосрочные | 700 | 0,96 |
| III. Прочие активы, в т.ч. | 133 | 0,18 |
| Неоплаченная в срок задолженность по краткосрочным ссудам | 45 | 0,06 |
| Всего активов | *72638* | *100* |

В приведенной таблице видно, что в структуре активных операций банка наибольший удельный вес имеет кредитная деятельность банка – 60,44%, в том числе предоставлено краткосрочных кредитов – 59,48%. Банк является платежеспособным, поскольку средства на корреспондентском счете в НБУ составляют 8,26% и кассе – 3,58%. Следовательно, активы банка состоят в основном из займов клиентов. Безнадежные долги по этим займам смогут причинить банку убытки, особенно в случае, если недостаточно обеспеченны кредиты. Поэтому банк ведет очень осторожную кредитную политику – 98,3% всех выданных кредитов – краткосрочные. При этом неоплаченная в срок задолженность по краткосрочным ссудам составляет 45 тыс. грн. или 0,06% актива.

При формировании «кредитного портфеля» необходимо учитывать следующие риски.

Кредитный риск – это такой риск, при котором заемщики могут быть не в состоянии погасить свой долг.

Риск ликвидности – это такой риск, при котором в банке окажется недостаточно денежных средств для выполнения платежных обязательств в установленные сроки.

Процентный риск – риск изменения процентных ставок, отрицательно сказывающихся на прибыли банка.

Учитывая то, что наибольший удельный вес в структуре активных операций банка приходится на кредитную деятельность, являющуюся рискованной для коммерческого банка, возникает необходимость в анализе «кредитного портфеля» банка.

*Таблица № 8*

*Анализ структуры «кредитного портфеля» банка, тыс. грн.*

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Виды обеспечения | Сумма | *Структура, %* |
| Всего выдано кредитов, в т.ч. | 43906 | 100 |
| гарантированные | 43850 | 99,87 |
| гарантированные Правительством Украины | — | — |
| просроченные | — | — |
| пролонгированные | 56 | 0,13 |

Структура «кредитного портфеля» банка может считаться удовлетворительной, если удельный вес кредитов без обеспечения, просроченных и пролонгированных кредитов составляет не более 50%. В данном коммерческом банке удельный вес таких кредитов составляет 0,13%. Таким образом, коммерческий банк ведет очень осторожную (не рискованную) кредитную политику.

*Анализ пассивных операций коммерческого банка.*

Пассивная часть баланса банка характеризует источники средств и природу финансовых связей банка, поскольку пассивные операции в значительной мере определяют условия, формы и направления использования банковских ресурсов.

Основными задачами анализа пассивных операций являются:

* определение удельного веса собственных средств;
* определение удельного веса привлеченных средств;
* определение доли собственных и привлеченных средств в общей сумме баланса.

*Анализ собственных средств банка.*

Анализ собственных средств банка делится на качественный и количественный.

Качественный анализ дает возможность выявить, за счет каких источников сформированы собственные средства банка.

Количественный анализ – это определение удельного веса источников формирования собственных средств в их общей сумме.

Как известно, собственные средства банка состоят из фондов банка, собственных источников финансирования капиталовложений, прибыли и собственных средств в расчетах.

*Таблица № 9.*

*Анализ структуры собственных средств банка, тыс. грн.*

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| *Собственные средства* | *Сумма* | *Структура, %* |
| Основной капитал, в т.ч. | 3402 | 78 |
| резервный фонд | 100 | 2,3 |
| уставной фонд | 3000 | 68,8 |
| фонд экономического стимулирования | 200 | 4,6 |
| Дополнительный капитал, в т.ч. | 1413 | 32,4 |
| резервы страхования активных операций | 513 | 11,8 |
| Отчисления | 454,75 | 10,4 |
| вложения в акции акционерных обществ | 75 | 1,7 |
| Собственные средства банка | 4360,25 | 100 |

Как видно из приведенной выше таблицы, собственные средства банка на 68,8% сформированы за счет уставного фонда. В случае если доля уставного фонда в структуре собственных средств превышает 60%, то такая структура считается нерациональной. Следовательно, данному коммерческому банку следует пересмотреть свою структуру собственных средств и попытаться найти иные источники формирования последних, помимо уставного фонда.

*Анализ привлеченных средств банка*.

Основным источником формирования ресурсов коммерческого банка являются привлеченные средства. Согласно требованиям НБУ к ним относятся: средства на расчетных и текущих счетах субъектов хозяйствования, корреспондентские счета банков, межбанковский кредит, расчеты за приобретенные объекты приватизации, средства государственного бюджета, средства в расчетах, депозиты и взносы юридических и физических лиц, средства для долгосрочного кредитования, финансирование капиталовложений, операции с ценными бумагами, другие дебиторы и кредиторы.

Сравнительный качественный анализ структуры привлеченных средств за определенный период дает возможность оценить работу банка по привлечению новых источников средств. Привлеченные средства одновременно являются кредитными ресурсами, поэтому целесообразно привлечь такую сумму средств, которую в дальнейшем можно разместить в активах как кредитные вложения.

Привлеченные средства, с точки зрения платности, можно поделить на «дешевые» и «дорогие». К последним относятся межбанковские кредиты и депозиты. Если в структуре привлеченных средств на часть межбанковских кредитов приходится 50% и более, то такая структура является неэффективной и рискованной.

*Таблица № 10*

*Анализ структуры привлеченных средств.*

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| *Виды привлеченных средств* | *Сумма* | *Структура, %* |
| Средства на расчетных и текущих счетах | 45054 | 67,43 |
| Корреспондентские счета банка | 1000 | 1,5 |
| Межбанковские кредиты | 2247 | 3,36 |
| Взносы и депозиты предприятий | 210 | 0,31 |
| Взносы и депозиты граждан | 106 | 0,16 |
| Прочие привлеченные средства | 8000 | 11,97 |
| Средства государственного бюджета (100П) | 10200 | 15,27 |
| Всего привлеченных средств | 66817 | 100 |

Из приведенной таблицы видно, что основным источником формирования привлеченных средств банка являются средства на расчетных и текущих счетах (67,43%). Средства межбанковских кредитов составляют 3,36%, что достаточно хороший показатель, т.к. данные средства очень «дорогие». Прочие источники привлеченных средств имеют незначительный удельный вес, за исключением средств государственного бюджета, это свидетельствует о том, что данный коммерческий банк имеет большое количество клиентов являющихся юридическими лицами, которые, в свою очередь, перечисляют налоги через этот банк. Таким образом, можно сказать, что структура привлеченных средств данного банка относительно оптимальна.

*Анализ доходов коммерческого банка.*

Анализ финансовых результатов деятельности коммерческого банка состоит в проведении анализа доходов, расходов банка, расчета прибыли и рентабельности. Основным источником информации для проведения анализа финансового положения является форма №2 «Отчет о финансовых результатах банка».

Доходы банка – это общая сумма денежных средств, полученных от осуществления активных операций. Доходы банка отражаются на 960 счете и включают в себя:

1. Проценты полученные.
2. Доходы и комиссия по услугам.
3. Возмещение клиентами почтовых, телеграфных и других расходов.
4. Доходы от инкассации денежной выручки.
5. Доходы от операций с ценными бумагами.
6. Доходы от операций с золотом и иными драгоценными металлами.
7. Штрафы, пени, неустойки полученные (счет 969).
8. Другие доходы.

Количественный анализ структуры доходов состоит в определении удельного веса отдельных статей доходов в их общей сумме. Обобщенный количественный анализ струк*рн.*

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| *Статьи доходов* | *На 01.01.97* | | *На 01.10.97* | |
| *Грн.* | *%* | *Грн.* | *%* |
| 1. Полученные проценты, в т.ч. | 67000 | 67,1 | 71400 | 69 |
| по краткосрочным ссудам | 65000 | 65,1 | 70000 | 67,7 |
| по долгосрочным ссудам | 2000 | 2 | 1400 | 1,4 |
| 2. Доходы и комиссия по предоставленным услугам | 20500 | 20,5 | 18300 | 17,7 |
| 3. Доходы от операций с ценными бумагами | 12000 | 12 | 13000 | 12,6 |
| 4. Возмещение клиентами почтово-телеграфных расходов | 50 | 0,05 | 100 | 0,09 |
| 5. Доходы от инкассации выручки | 10 | 0,01 | 15 | 0,01 |
| 6. Прочие доходы | 200 | 0,2 | 300 | 0,29 |
| 7. Штрафы, пени, неустойки полученные (счет 969) | 100 | 0,1 | 300 | 0,29 |
| Всего доходов | 99860 | 100 | 103415 | 100 |

Как видно из расчетов, в структуре доходов банка на 01.10.97 года наибольший удельный вес имеют полученные проценты – 69%, причем полученные проценты по краткосрочным ссудам составили 67,7%, при этом абсолютный прирост доходов по этим ссудам за последние девять месяцев (с 01.01.97 по 01.10.97 года) составил 5000 грн. т.е. темп прироста составил 7,7%. Проценты по долгосрочным кредитам на 01.10.97 составили 1,4%, что ниже, чем на 01.07.97г. На втором месте в доходах банка стоят доходы и комиссия по предоставленным услугам – 17,7%. Также достаточно доходными остаются операции с ценными бумагами, доходы по ним составили на 01.10.97 – 12,6% всех доходов коммерческого банка.

В структуре доходов за 9 месяцев произошли следующие изменения: удельный вес полученных процентов увеличился на 1,9%п, что в абсолютном выражении составило 4400 грн. Это свидетельствует о том, что выдача кредитов продолжает быть эффективным источником доходов коммерческого банка. Доходы по долгосрочным ссудам уменьшились на 0,6%п и составили 1,4% против 2% на 01.07.97г. Как один из факторов, который мог вызвать такое снижение – могут являться сроки, на которые выдавались кредиты. В свою очередь доходы по краткосрочным кредитам достаточно сильно возросли. Доходы от комиссии по предоставленным услугам за анализируемый период сократились на 2,8%п, что в абсолютном выражении составляет 2200 грн. По остальным видам доходов произошло незначительное их увеличение.

Поскольку в структуре доходов банка наибольший удельный вес имеют полученные проценты, следует отметить, что на величину этих доходов влияют два фактора – сумма предоставленных кредитов и процентная ставка за предоставленный кредит.

*Таблица № 12.*

*Анализ влияния суммы предоставленных кредитов и процентной*

*ставки на сумму полученных процентов.*

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатели | 01.01..97 | 01.10..97 | Отклонения (+/-) | | | Резервы увеличения дохода |
| Всего | В т.ч., за счет суммы кредитов | В т.ч., процентной ставки |
| Предоставленные кредиты, всего (грн.) | 4186000 | 43906000 | 39720000 | — | — | — |
| Полученные проценты (грн) | 67000 | 71400 | 4400 | 635746,4 | -631346,3 | +631346,3 |
| Процентная ставка за кредит, % | 1,60057 | 0,16262 | -1,43795 | — | — | — |

*Примечание:* процентная ставка на столько мала, а резерв увеличения дохода на столько огромен из-за не состыковки Ф1 и Ф2 (по постмажерным обстоятельствам); учетная ставка рефинансирования НБУ в учет не берется.

В приведенном расчете условный доход составляет 702746,26 грн., т.е. увеличение суммы выданных кредитов на 39720000 грн. способствовало увеличению полученных процентов на сумму 635746,4 грн., а уменьшение процентной ставки на 1,43795% уменьшило сумму полученных процентов на 631346,3 грн.[[4]](#footnote-4)

*Анализ расходов коммерческого банка.*

Расходы банка – это вся сумма расходов по пассивным операциям, включая все расходы на содержание аппарата управления.

К расходам банка относятся:

1. Уплаченные проценты.
2. Уплаченная комиссия за услуги клиентам, банкам при корреспондентских отношениях.
3. Расходы на операции с ценными бумагами.
4. Почтово-телеграфные расходы по операциям клиентов.
5. Расходы на операции с золотом и другими драгоценными металлами.
6. Материальные расходы на расчетное и кассовое обслуживание.
7. Расходы на маркетинг и рекламу.
8. Расходы по операциям кассового обслуживания Государственного бюджета.
9. Другие расходы.
10. Штрафы, пени, неустойки уплаченные (счет №979).
11. Расходы на содержание подразделений банка (счет №971).

Основными задачами анализа расходов банка являются определение структуры расходов банка за отчетный период и сравнение ее с планом (прогнозом), пользуясь методом отклонений. На основании проведенных сравнений необходимо наметить резервы сокращения расходов.

Анализ структуры операционных расходов банка является важнейшим для оценки уровня операционных расходов, распределения кадрового потенциала и природы бизнеса, которым банк занимается. Операционные расходы, включая расходы на содержание аппарата управления, осуществляются из накопленного дохода банка.

*Таблица № 13.*

*Сравнительный анализ структуры расходов банка.*

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| *Статьи расходов* | *На 01.01.97* | | *На 01.10.97* | |
| *Грн.* | *%* | *Грн.* | *%* |
| 1. Уплаченные проценты, в т.ч. | 45900 | 83,5 | 50000 | 70,8 |
| по счетам клиентов | 42000 | 76,4 | 45000 | 63,8 |
| по депозитам и вкладам предприятий | 2100 | 3,8 | 2500 | 3,5 |
| по вкладам физических лиц | 1800 | 3,3 | 2500 | 3,5 |
| 2. Уплаченная комиссия за услуги | 900 | 1,6 | 10200 | 14,5 |
| 3. Расходы по операциям с ценными бумагами | 2100 | 3,8 | 4000 | 5,7 |
| 4. Расходы на маркетинг и рекламу | 600 | 1,1 | 1000 | 1,4 |
| 5. Почтово-телеграфные расходы | 150 | 0,3 | 120 | 0,2 |
| 6. Прочие расходы по счету 970 | 1730 | 3,1 | 1260 | 1,8 |
| 7. Расходы на содержание подразделений банка, в т.ч. | 3560 | 6,5 | 4000 | 5,7 |
| на содержание аппарата управления | 2900 | 5,3 | 3000 | 4,3 |
| Всего расходов | 54940 | 100 | 70580 | 100 |

Из приведенного расчета видно, что в структуре расходов на 01.10.97 наибольший удельный вес имеют уплаченные проценты – 70,8%, хотя по сравнению с 01.01.97г. их доля уменьшилась на 12,7%п. Уплаченная комиссия за услуги необычайно возросла – с 1,6% на 01.01.97 до 14,5% на 10.10.97г., или на 12,9%п., что в абсолютном выражении составило 9300 грн. Также возросли расходы по операциям с ценными бумагами, с 3,8% до 5,7%. По остальным статьям наблюдается незначительное снижение удельного веса расходов. Тем ни менее, темп роста расходов с 01.01.97 по 01.10.97 составил 128,47%, т.е. темп прироста расходов составил 28,47%, что в абсолютном выражении составило 15640 грн. Таким образом, можно констатировать то, что расходы банка возросли, главным образом, за счет увеличения привлеченных ресурсов банка и за счет увеличения расходов на уплаченную комиссию за услуги.

При проведении анализа расходов коммерческого банка целесообразно рассчитывать показатель расходов на 1 грн. доходов.

*Таблица № 14*

*Расходы банка на 1 грн. доходов.*

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| *Показатели* | *На 01.01.97* | *На 01.10.97* | *Отклонение (+,-)* |
| Доходы банка, грн. | 99860 | 103415 | +3555 |
| Расходы банка, грн. | 54940 | 70580 | +15640 |
| Расходы на 1 грн. доходов | 0,55 | 0,68 | — |

По данным таблицы видно, что расходы на 1 грн. доходов за анализированные девять месяцев возросли с 0,55 коп. до 0,68 коп. Это говорит о том, что хотя деятельность банка остается достаточно прибыльной, но все же ему следует пересмотреть свой расходы и попытаться увеличить свои доходы.

*Анализ прибыльности банка.*

Прибыль – это разница между доходами и расходами банка. Балансовая прибыль – это сумма прибыли плюс поступления от внереализационных операций, в том числе от курсовых разниц по иностранным операциям и допущенным дебетовым сальдо, за минусом убытков от внереализационных операций. Основным источником банковской прибыли является доход от процентной разницы, определяемый как разница между процентами полученными и процентами уплаченными.

*Таблица № 15*

*Анализ прибыли банка от кредитной деятельности, грн.*

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| *Показатели* | *На 01.01.97* | *На 01.10.97* | *Отклонение* |
| 1. Полученные проценты | 67000 | 71400 | +4400 |
| 2. Уплаченные проценты | 45900 | 50000 | +4100 |
| 3. Прибыль | 21100 | 21400 | +300 |

Согласно приведенным расчетам прибыль от кредитной деятельности банка с 01.01.97 г. по 01.10.97 г. увеличилась на 300 грн. за счет того, что сумма полученных процентов превысила сумму уплаченных процентов.

Важнейшими показателями прибыльности банка, которые рекомендует НБУ рассчитывать коммерческим банкам, являются прибыльность активов и прибыльность капитала.

Прибыльность активов (Па) – это отношение чистой прибыли после налогообложения к общей стоимости активов, выраженное в процентах.

Па = ЧП / ЗА х 100%

*Примечание: налоги равняются 20%.*

ЧП = 32806 – (32806 х 20%) = 26244,8 грн.

ЗА = 71903,2 тыс. грн.

Па = 26244,8 / 71903200 х 100 = 0,04%

Приведенные расчеты свидетельствуют, что руководство банка ведет не правильную политику поддержания низкой процентной ставки (см. табл. № 12), что отразилось на низкой прибыльности активов.

Прибыльность капитала (Псф) – это отношение чистой прибыли после налогообложения к уставному фонду банкеятельности следует считать прибыльность капитала, а показатель прибыльности активов предлагается считать частным показателем, который отражает внутреннюю политику банка, профессионализм его аппарата, который поддерживает оптимальную структуру активов и пассивов с точки зрения доходов и расходов. Для повышения прибыльности капитала (уставного фонда) банка необходимо увеличить прибыльность его активов и уменьшить долю уставного фонда в общей сумме средств банка.

Для увеличения прибыльности активов применяются следующие меры:

1. Увеличивается ставка процентов по активным операциям и уменьшается ставка процентов по привлеченным средствам.
2. Увеличивается доля собственных средств в общей сумме его средств (показатель платежеспособности).
3. Уменьшается соотношение собственных и привлеченных средств.

Измерение эффективности деятельности банка определяется при помощи следующих показателей: чистый спрэд, чистая процентная маржа, отношение другого операционного дохода к активам, показатель продуктивности деятельности работников и отношение чистого дохода к расходам на содержание работников.

Чистый спрэд (%) = проценты полученные / займы х 100% - проценты уплаченные / привлеченные средства за проценты х 100%.

ЧСП = 71400 / 43906000 х 100% – 50000 / 66817000 х 100% = 0,088%

Этот показатель изолирует влияние процентной ставки на прибыль банка и тем самым дает более глубокое понимание источника дохода банка. Расчет показывает, что кредитная деятельность приносит банку доход, хотя и очень маленький. Чистый спрэд имеет положительное значение, что свидетельствует о превышении процентов по выданным кредитам над процентами по привлеченным средствам.

Чистая процентная маржа (%) определяет основную способность банка иметь прибыль – его доход от процентной разницы как процент средних общих активов.

Чистая процентная маржа = (доходы от процентов – расходы по процентам)/общие активы х 100%

ЧПМ = (71400 – 50000) / 71903200 х 100% = 0,03%

Расчет свидетельствует, что банк имеет положительную процентную маржу, следовательно, имеет место прибыль от кредитной деятельности.

Отношение другого операционного дохода к общим активам (%) показывает зависимость от «нетрадиционного дохода». Увеличение этого показателя может показывать здоровую диверсификацию в платные финансовые услуги или нездоровое стремление достичь спекулятивной прибыли, чтобы замаскировать недостаток основного банковского дохода от процентов.

Другой доход в процентах к активам = другой операционный доход / общие активы х 100%

ДОД = (18300+13000+100+15+300-10200-4000-120-20-500) / 71903200 х 100% =

= 16875 / 71903200 х 100% = 0,023%

Как свидетельствует расчет, прибыль банка в основном сформировалась за счет процентных доходов.

Определение эффективности деятельности работников проводится через показатель продуктивности, который определяет эффективность одного из трех основных ресурсов банка – кадров, репутации и финансовых обязательств – путем подсчета чистого дохода на руководителя и работника банка.

Продуктивность труда – это отношение чистой прибыли к общей численности работников. Этот показатель определяет средний доход, созданный каждым работником банка (обобщенно).

По имеющимся данным этот показатель рассчитать невозможно.

Отношение чистого дохода к расходам на содержание работников показывает окупаемость расходов на содержание работников.

По имеющимся данным этот показатель рассчитать невозможно.

*Определение совокупного рейтинга коммерческого банка.*

При проведении обобщающей оценки (рейтинга) банка необходимо использовать стандартизированную систему, при помощи которой возникает возможность рассматривать все банки с единой точки зрения.

Такая система основывается на анализе основных показателей финансового положения банка, а также дает возможность учитывать основные его компоненты. Такой системой обобщения основных показателей финансового положения банков является система «CAMEL», на базе которой (с учетом специфических особенностей национальной банковской системы) создана собственная рейтинговая система.

Система рейтинга банков должна включать в себя определение следующих понятий:

1. Достаточность капитала (адекватность) – оценка размера капитала банка с точки зрения его достаточности для защиты интересов вкладчиков и поддержки платежеспособности.

Норматив платежеспособности равен 9,73% при нормативе 8%. Показатель достаточности капитала равен 6,53% при нормативе 5%. По Инструкции №10 по этому показателю банку будет присвоен рейтинг 3 (посредственный).

1. Качество активов – способность обеспечить возврат активов, анализ внебалансовых счетов, а также влияние предоставленных проблемных кредитов на общее финансовое положение банка.

Качество активов = Активы взвешенные на коэффициент риска / Общий капитал (основной + дополнительный) х 100% = 44832 / 4815 х 100% = 931,1%

Таким образом, данный коммерческий банк получил рейтинг 5 (неудовлетворительный).

1. Доходность – оценка банка с точки зрения достаточности его доходов для перспективы его развития.

Для оценки доходности необходимо рассчитать коэффициент прибыльности, который равен отношению чистой прибыли к средней стоимости всех активов.

Кпр = 26244,8 / 71903200 х 100% = 0,04%

*Примечание: условно средняя стоимость всех активов приравнивается к стоимости общих активов, т.к. иным путем рассчитать данный показатель невозможно из-за недостатка информации.*

Как видно из расчета, данный показатель равен 0,04%, следовательно, рейтинг равен 5 (неудовлетворительно).

1. Ликвидность – способность банка с точки зрения выполнения как обычных, так и непредусмотренных обязательств.

Анализ ликвидности проводится с целью определения того, способен ли банк отвечать по своим обязательствам в срок и без потерь.

Среди нормативов ликвидности не выполняются норматив Н3 (норматив мгновенной ликвидности) и норматив Н5 (норматив соотношения высоколиквидных активов и рабочих активов). При этом значение Н3 составляет 19,1% при нормативе более 20%, следовательно, у банка наблюдается незначительная нехватка ликвидных средств. По нормативу Н5 у банка значительное нарушение (15,68% при нормативном – более 20%). Исходя из этих данных, рейтинг банка – 4 (предельный).

1. Анализ менеджмента (управления) – оценка методов управления банком с точки зрения эффективности деятельности, методов контроля за соблюдением экономических нормативов и действующего законодательства.

Условно рейтинг равен 4 (предельный), так как по имеющимся данным рассчитать данный рейтинг невозможно.

*Совокупный рейтинг коммерческого банка.*

А 3

К 5

Д 5 21 : 5 = 4,2

Л 4

М 4

Установление рейтинговой оценки требует округления до целого значения. По Инструкции №10, рейтинг данного коммерческого банка округляется до 4 – это означает, что банк получает рейтинг предельного.

*Банки, получившие рейтинг «предельные», имеют следующие характеристики:* имеют целый ряд недостатков финансовой деятельности; демонстрируют признаки нестабильного положения, не устраняемые надлежащим образом; в случае, если не будут приняты меры по исправлению ситуации, положение банка может ухудшится настолько, что это поставит под сомнение возможность существования банка в будущем; есть признаки потенциального банкротства; требуют дополнительного внимания органов банковского надзора, а также требуют разработки детального плана мер по устранения имеющихся проблем и недостатков.

## Оценка результатов анализа финансового положения коммерческого банка.

Результаты анализа финансового состояния коммерческого банка, которые являются основой для определения совокупного рейтинга банка, позволили установить, что анализируемый банк имеет рейтинг «предельный». Это свидетельствует о том, что имеется целый ряд недостатков в финансовой деятельности, также имеются признаки нестабильного положения. Исходя из этого, данный банк нельзя назвать надежным.

При анализе обязательных экономических нормативов регулирования деятельности коммерческих банков установлено, что большинство показателей соответствуют нормативному уровню, за исключением практически всех нормативов ликвидности (из данных нормативов выполняется только Н4). В связи с этим руководству банка следует принять срочные меры по устранения сложившейся ситуации. Для улучшения ликвидности коммерческому банку целесообразней всего увеличить средства в кассе и на корреспондентских счетах, хотя это и приведет к сокращению кредитных ресурсов банка. Для улучшения норматива ресурсной ликвидности можно рекомендовать пересмотреть свою кредитную политику. За нарушения данных нормативов на банк был наложен штраф в размере 21406,91 грн., а именно за нарушение норматива ресурсной ликвидности.

При анализе оценочных показателей деятельности коммерческого банка установлено, что все нормативы соблюдаются.

В результате проведенного структурного анализа установлено, что в сумме всех активных операций банка наиболее доходными является кредитная деятельность - 69%, далее - доходы и комиссия по предоставленным услугам – 17,7%. Структура «кредитного» портфеля может считаться удовлетворительной.

При анализе структуры источников ресурсов коммерческого банка (пассивных операций) установлено, что доля источников собственных средств составляет 8%, а привлеченные средства и прочие обязательства составляют 92% всех средств коммерческого банка. Структура собственных средств банка нерациональна, т.к. доля уставного фонда в общей сумме собственных средств превышает 60%. При анализе привлеченных средств установлено, что наибольший удельный вес занимают дешевые ресурсы – средства на расчетных и текущих счетах – 67,43%, что следует оценить положительно. Следует отметить, что банк использует межбанковские кредиты, но в очень ограниченном количестве – 3,36%, что также можно оценить положительно. Низкий удельный вес депозитов (менее 1%) свидетельствует либо о низкой степени доверия данному коммерческому банку, либо, что он является «карманным» банком каково-то предприятия или группы предприятий, на это же, указывает и достаточно высокий удельный вес расчетных и текущих счетов. В целом, структуру активов и пассивов можно оценить как удовлетворительную.

На 01.10.97 г. доходы банка составили 103415 грн., что на 3555 грн. выше, чем на 01.01.97 г. Увеличение дохода произошло за счет увеличения суммы выданных кредитов на 39720 тыс. грн. При этом процентная ставка уменьшилась с 1,6% до 0,16%, что повлияло отрицательно на полученный доход. При анализе расходов банка установлено, что за анализируемый период расходы на 1 грн. доходов возросли на 13 коп. Величина процентных расходов в общей сумме расходов в относительном выражении снизилась с 83,5% на 01.01.97 г. до 70,8% на 01.10.97 г., хотя в абсолютном выражении наблюдался их рост на 4100 грн. Это произошло за счет изменения в структуре расходов банка, т.е. значительного увеличения уплаченной комиссии за услуги и расходов на операции с ценными бумагами.

За анализируемый период банком получена балансовая прибыль в размере 32806 грн., что на 12184 грн. ниже, чем на 01.01.97г. Значительное снижение балансовой прибыли произошло за счет резкого увеличения расходов – с 54940 грн. на начало анализируемого периода до 70580 грн. на его конец.

При анализе прибыльности банка установлено, что рентабельность капитала составила 0,87%, т.е. достаточно низкая. Прибыльность активов данного коммерческого банка составляет 0,04%. Данные цифры свидетельствуют о том, что коммерческий банк пытается поддерживать минимальный уровень рентабельности капитала и прибыльности активов. Это подтверждает предположение о том, что данный банк является «карманным» банком какой-то группы предприятий.

*Примечание: все расчеты и выводы к ним основываются на том, что баланс-брутто и выписка из отчета формы №2 «Отчет о прибылях и убытках» являются формами отчетности одного банка, что в действительности не является таковым, процентные ставки рефинансирования НБУ в учет не брались.*

# Анализ кредитоспособности ссудозаемщика.

## Анализ финансового положения ссудозаемщика.

При изучении кредитоспособности ссудозаемщика основной целью является оценка способности и готовности заемщика полностью и в срок рассчитаться по своим долговым обязательствам.

Понятие «кредитоспособность» включает в себя:

* юридический статус заемщика;
* его репутацию;
* экономическую состоятельность.

Следовательно, при выборе клиента (ссудозаемщика) необходимо установить его юридический статус, оценить репутацию заемщика по отношению к своим обязательствам в прошлом и произвести анализ экономической состоятельности.

Таким образом, кредитоспособность заемщика прогнозирует его платежеспособность на ближайшую перспективу. Оценивается она по системе показателей, которые отражают размещение и источники оборотных средств, результаты хозяйственно-финансовой деятельности заемщика. В зависимости от динамики показателей кредитоспособности предприятия делятся на группы: предприятия первого класса, второго класса, третьего класса, имеющее неустойчивое финансовое положение и некредитоспособные предприятия.

Основным источником информации при проведении анализа финансового положения потенциального ссудозаемщика является баланс предприятия (форма №1).

В данной работе будет рассмотрено возможность получения ссуды Нимировским спиртзаводом.

Поскольку в балансе предприятия содержатся две статьи, искажающие результаты анализа (убытки и использование заемных средств), то такой баланс нужно откорректировать: уменьшить величину PIIIA на эти статьи, в пассиве соответственно уменьшить величину резервного фонда и долгосрочные заемные средства. Поскольку в балансе анализируемого предприятия эти статьи отсутствуют (т.е. убытков и использования заемных средств не было), то данный баланс является балансом нетто.

При анализе источников финансовых ресурсов оценивают изменения происшедшие в их структуре и составе.

*Таблица №16.*

*Аналитический баланс-нетто Нимировского спиртзавода на 01.01.97 г.*

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Актив *Наименование статей* | *На начало года* | | *На конец отчетного периода* | |
| *Сумма, тыс. грн.* | *% к итогу актива* | *Сумма, тыс. грн.* | *% к итогу актива* |
| *1. Основные средства и другие необоротные активы.* | | | | |
| Основные средства | 334 | 13,6 | 2365,9 | 26,3 |
| Незавершенные кап. вложения | 280 | 11,3 | 546,3 | 6,1 |
| Оборудование | 74,5 | 3 | 117,2 | 1,3 |
| Прочие необоротные активы | 67,3 | 2,7 | — | — |
| *Итого по разделу 1.* | *755,8* | *30,8* | *3029,4* | *33,6* |
| *2. Запасы и затраты.* | | | | |
| Производственные запасы | 233,4 | 9,5 | 1203 | 13,4 |
| Животные на откорме | 0,3 | 0,012 | 5,2 | 0,06 |
| МБП | 5 | 0,2 | 20,3 | 0,23 |
| НЗП | 86 | 3,5 | 134,3 | 1,5 |
| Затраты будущих периодов | 1,1 | 0,04 | 2,1 | 0,02 |
| Готовая продукция | 52,5 | 2,1 | 639,9 | 7,1 |
| Товары по покупной стоимости | 10,9 | 0,44 | 26,4 | 0,3 |
| *Итого по разделу 2.* | *389,2* | *15,9* | *2031,2* | *22,5* |
| *3. Денежные средства, расчеты и прочие активы.* | | | | |
| Товары отгруженные срок оплаты которых не наступил | 100,1 | 4,1 | 546,2 | 6,06 |
| Расчеты с дебиторами: | | | | |
| -за товары срок оплаты которых не наступил | 29,8 | 1,2 | 1134,8 | 12,6 |
| -по векселям полученным | 0,9 | 0,04 | 0,9 | 0,01 |
| -с бюджетом | 161,2 | 6,58 | 904 | 10,03 |
| -с персоналом по прочим операциям | 4,7 | 0,2 | 2,5 | 0,03 |
| -с дочерними предприятиями | 398,9 | 16,3 | 996 | 11,1 |
| -с прочими дебиторами | 69,9 | 2,9 | — | — |
| Денежные средства: | | | | |
| -расчетный счет | 117,7 | 4,8 | 168,4 | 1,9 |
| -валютный счет | 405,4 | 16,6 | 196,3 | 2,2 |
| -прочие денежные средства | — | — | 0,8 | 0,008 |
| Прочие оборотные активы | 16,1 | 0,7 | — | — |
| *Итого по разделу 3.* | *1304,4* | *53,3* | *3949,9* | *43,8* |
| Баланс | ***2449,4*** | ***100*** | ***9010,5*** | ***100*** |

*Таблица № 16 (продолжение)*

*Аналитический баланс-нетто Нимировского спиртзавода на 01.01.97 г.*

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Пассив *Наименование статей* | *На начало года* | | *На конец отчетного периода* | |
| *Сумма, тыс. грн.* | *% к итогу пассива* | *Сумма, тыс. грн.* | *% к итогу пассива* |
| *1. Источники собственных и приравненных к ним средств.* | | | | |
| Уставный фонд | 335,8 | 13,7 | 2377,3 | 26,4 |
| Дополнительный капитал | 181 | 7,4 | 475 | 5,3 |
| Финансирование капитальных вложений | 354,5 | 14,5 | 663,5 | 7,4 |
| Специальные фонды и целевое финансирование | 1470 | 60 | 4007,7 | 44,5 |
| Амортизационный фонд на полное обновление | 2,0 | 0,08 | 50,1 | 0,6 |
| *Итого по разделу 1.* | *2343,9* | *95,7* | *7573,6* | *84,1* |
| *2. Долгосрочные пассивы.* | | | | |
|  | — | — | — | — |
| *Итого по разделу 2.* | *—* | *—* | *—* | *—* |
| *3. Расчеты и прочие пассивы.* | | | | |
| Краткосрочные заемные средства | — | — | 1029 | 11,4 |
| Расчеты с кредиторами: | | | | |
| -за товары срок оплаты которых не наступил | 12,1 | 0,5 | 75,9 | 0,8 |
| -по авансам полученным | 1,0 | 0,04 | 162,4 | 1,8 |
| -с бюджетом | 8,5 | 0,3 | 9,8 | 0,1 |
| -по внебюджетным платежам | 37,6 | 1,5 | 98 | 1,1 |
| -по страхованию | 7,6 | 0,3 | 5,9 | 0,1 |
| -по оплате труда | 27,5 | 1,1 | 52,1 | 0,6 |
| -с прочими кредиторами | 7 | 0,3 | 1,3 | 0,01 |
| Ссуды для работников | 4,8 | 0,2 | 2,5 | 0,03 |
| *Итого по разделу 3.* | *106,1* | *4,3* | *1436,9* | *15,9* |
| Баланс | ***2449,4*** | ***100*** | ***9010,5*** | ***100*** |

За анализируемый период изменился состав как собственных, так и заемных источников финансовых ресурсов. В составе собственных средств произошли координальные изменения, а именно, значительно возросла доля уставного фонда (с 13,7% на начало года до 26,4% на конец отчетного периода), остальные статьи данного раздела имеют сильную тенденцию к снижению, за исключением амортизации на полное восстановление, доля которой незначительно возросла. Доля раздела в структуре баланса снизилась с 95,7% на начало года до 84,1% на конец отчетного периода. Данное изменение можно расценить двояко, с одной стороны предприятию выгодно уменьшить долю собственных средств при увеличении заемных, с другой стороны высокая доля собственных средств является более надежным для банка. Тем ни менее, доля собственных средств в структуре баланса значительно превышает оптимальный уровень в 50%. В целом, структура собственных средств достаточно оптимальна для банка. Изменилась также и структура заемных средств. Следует оценить положительно появление краткосрочных заемных средств, которые, правда, имеют подавляющий удельный вес в структуре третьего раздела пассива – 71,6%, однако в структуре баланса они занимают только 11,4%. В целом структура третьего раздела пассива увеличилась по сравнению с началом года с 4,3% до 15,9% в основном за счет краткосрочных заемных средств, по остальным статьям раздел наблюдается незначительное уменьшение удельного веса, за исключением авансов полученных, по которым произошло увеличение с 0,04% до 1,8%, что в абсолютном выражении составило 161,4 тыс. грн. – это свидетельствует о повышении степени доверия к данному предприятию. С точки зрения задолженности предприятия поставщикам структура ухудшилась и составила 0,8% против 0,5% на начало года. Тоже положение и по оплате труда работников. Задолженность предприятия перед бюджетом снизилась с 0,3% до 0,1%, что является позитивным фактом.

При анализе источников средств целесообразно рассчитать величину собственных оборотных средств, которая характеризует ту часть собственных средств предприятия, которая является источником покрытия оборотных (текущих) активов предприятия. На данном предприятии на начало года данный показатель составлял 1588,1 тыс. грн., а на конец отчетного периода он равнялся 4544,2 тыс. грн. При прочих равных условиях рост данного показателя в динамике рассматривается как положительная тенденция.

*Таблица №17*

*Расчет суммы собственных основных и оборотных средств, тыс. грн.*

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| *Показатель* | *Начало года* | *Конец года* | *Изменение* |
| 1.Источники собственных и приравненным к ним средств | 2343,9 | 7573,6 | +5229,7 |
| Долгосрочные пассивы – использ-ние заемных ср-в | 0 | 0 | 0 |
| 3. Итого средств для финансирования | *2343,9* | *7573,6* | *+5229,7* |
| 4.Основные средства и другие необоротные активы | 755,8 | 3029,4 | +2273,6 |
| 5. Строка 4 в % к строке 3 | 32,2 | 40 | +7,8 |
| 6. Собственные оборотные средства | 1588,1 | 4544,2 | +2956,1 |
| 7. Строка 6 в % к строке 3 | 67,8 | 60 | -7,8 |
| 8. Норматив собственных оборотных средств | 60 | 169 | Х |
| 9. Изменение собственных оборотных средств | +1528,1 | +4375,2 | Х |
| 10. Коэффициент обеспеченности | 26,47 | 26,89 | Х |
| 11. Коэффициент сохранности | 2,86 | | Х |

За анализируемы период на финансирование основных и прочих необоротных активов направлялось 40% собственных и приравненных к ним средств и соответственно на формирование оборотных средств – 60%. Уменьшение доли собственных средств на 7,8%п. можно расценить двояко: для самого предприятия это позитивная тенденция, т. к. оборотные средства выгодно формировать за счет заемных средств. Собственные средства следовало бы вложить в расширение производства либо инвестировать в долевое участие прочих предприятий и на покупку ценных бумаг. Для банка и кредиторов – это негативная ситуация, т.к. увеличивается финансовый риск.

Этот вывод подтверждается тем, что предприятие имеет на конец отчетного периода излишек собственных оборотных средств в размере 4375,2 тыс. грн., что обеспечивает превышение рекомендуемого уровня в 26,89 раза. Уровень сохранности средств составляет 2,86 раза, что так же достаточно высоко. Поэтому целесообразно пересмотреть структуру средств для финансирования основного и оборотного капитала и рационализировать ее.

Данное предприятие пытается расширять производственную и социальную сферу. Об этом свидетельствует тот факт, что на эти цели за отчетный период начислено 2364 тыс. грн., правда, израсходовано только 454,5 тыс. грн., что составляет 19,2% всей начисленной суммы. Остаток суммы начисленной на расширение производства и социальной инфраструктуры составляет 2760,5 тыс. грн., что можно расценить как положительный факт. О расширении деятельности свидетельствует тот факт, что за отчетный период произошло увеличение краткосрочных кредитов и уменьшение доли собственного капитала.

За анализируемый период имущество предприятия увеличилось на 6561,1 тыс. грн. Это произошло за счет увеличения суммы оборотных активов на 4287,5 тыс. грн. и суммы основных средств на 2273,6 тыс. грн. Накопление имущества предприятием свидетельствует о наличии материальных ценностей для обеспечения займа. Доля оборотных активов снизилась на 2,9%п., в основном за счет изменения в структуре баланса предприятия, доли запасов и затрат, а также денежных средств, расчетов и прочих активов. С точки зрения повышения платежеспособности предприятия за анализируемый период структура имущества предприятия ухудшилась, т.к. уменьшился удельный вес наиболее мобильной части оборотных средств.

Для того чтобы оценить изменения в структуре запасов и затрат необходимо определить удельный вес каждой статьи раздела в итоге этого раздела.

*Таблица №18*

*Динамика структуры запасов и затрат.*

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| *Наименование статей* | *На начало года, в тыс. грн.* | *В % к итогу раздела* | *На конец отчетного периода, в тыс. грн.* | *В % к итогу раздела* | *Изменение, в %п.* |
| Производственные запасы | 233,4 | 59,9 | 1203 | 59,2 | -0,7 |
| Животные на откорме | 0,3 | 0,08 | 5,2 | 0,3 | +0,22 |
| МБП | 5 | 1,3 | 20,3 | 1 | -0,3 |
| НЗП | 86 | 22,1 | 134,3 | 6,6 | -15,5 |
| Расходы будущих периодов | 1,1 | 0,3 | 2,1 | 0,1 | -0,2 |
| ГП | 52,5 | 13,5 | 639,9 | 31,5 | +18 |
| Товары по покупной стоимости | 10,9 | 2,8 | 26,4 | 1,3 | -1,5 |
| ***Всего по разделу*** | ***389,2*** | ***100*** | ***2031,2*** | ***100*** | ***Х*** |

Как видно из расчетов произошли значительные изменения в структуре запасов и затрат, в частности произошло перераспределение доли в структуре раздела между статьями «незавершенное производство» и «готовая продукция». По остальным статьям раздела произошло незначительное изменение.

*Таблица №19*

*Динамика структуры дебиторской задолженности и денежных средств.*

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| *Наименование статей* | *На начало года, в тыс. грн.* | *В % к итогу раздела* | *На конец отчетного периода, в тыс. грн.* | *В % к итогу раздела* | *Изменение, в %п.* |
| Дебиторская задолженность | | | | | |
| За товары срок оплаты которых не наступил | 29,8 | 2,28 | 1134,8 | 28,73 | +26,45 |
| По векселям полученным | 0,9 | 0,07 | 0,9 | 0,02 | -0,05 |
| С бюджетом | 161,2 | 12,36 | 904 | 22,89 | +10,53 |
| С персоналом по прочим операциям | 4,7 | 0,36 | 2,5 | 0,06 | -0,3 |
| С дочерними пред-ми | 398,9 | 30,58 | 996 | 25,22 | -5,36 |
| С прочими дебиторами | 69,6 | 5,34 | — | — | -5,34 |
| Денежные средства | | | | | |
| Расчетный счет | 117,7 | 9,02 | 168,4 | 4,26 | -4,76 |
| Валютный счет | 405,4 | 31,08 | 196,3 | 4,97 | -26,11 |
| Прочие денежные средства | — | — | 0,8 | 0,02 | +0,02 |
| ***Итог раздела*** | ***1304,4*** | ***100*** | ***3949,9*** | ***100*** | ***Х*** |

Как видно из приведенной таблицы, удельный вес дебиторской задолженности в структуре третьего раздела актива в основной своей массе возрос за счет двух статей: «за товары срок оплаты которых не наступил» (+26,45%п.) и «с бюджетом» (+10,53%п.). По остальным статьям наблюдается незначительное снижение доли в структуре раздела. В структуре денежных средств наблюдается стойкая тенденция к снижению, особенно по валютному счету (на 26,11%п.). Таким образом, можно сказать о том, что на снижение удельного веса оборотных средств в основном повлияли изменения в структуре третьего раздела актива.

Дебиторская задолженность должна быть погашена в течение года или в течение нормального производственно-коммерческого цикла. Вследствие этого целесообразно рассчитать сопоставимую дебиторскую задолженность. Она рассчитывается как отношение дебиторской задолженности к валюте баланса. На начало года сопоставимая дебиторская задолженность составляла 735,4 / 2449,4 = 0,3002, а на конец анализируемого периода она соответственно равнялась 3584,4 / 9010,5 = 0,3978. Для определения изменения сопоставимой дебиторской задолженности производят расчет: (ДЗкг – ДЗнг) / ДЗнг х 100%, следовательно (0,3978 – 0,3002)/0,3002 х100% = = 32,51%. Следовательно, дебиторская задолженность возросла на 32,5%. Качество дебиторской задолженности определяется как вероятность ее взыскания без потерь. Для этого необходимо определить удельный вес просроченной дебиторской задолженности. Поскольку у данного предприятия просроченной дебиторской задолженности не было, то можно сказать о достаточно хорошем качестве дебиторской задолженности. Для более полного анализа дебиторской задолженности необходимо сравнить ее с кредиторской задолженностью за тот же период, а именно: на начало периода 765 / 106,1 = 7,2, на конец анализируемого периода 3584,4 / 1436,9 = 2,5. Оптимальным объемом кредиторской задолженности считается такой объем, который в 2 раза обеспечен дебиторской задолженностью. Хотя на конец периода соотношение резко сократилось, тем ни менее оно все же находится в оптимальных приделах. Наличие кредиторской и дебиторской задолженности у предприятия нормальное явление, а рост дебиторской задолженности может быть вызван нарушением сроков договоров заключенных с ненадежными партнерами.

Платежеспособность предприятия - это способность своевременно производить платежи по своим срочным обязательствам.

Пи анализе финансовой устойчивости предприятия рассчитывают ряд показателей, характеризующие отдельные стороны финансового состояния предприятия. К ним относятся коэффициент независимости (Кн), показывающий долю собственных средств в общей стоимости имущества и независимости от внешних источников финансирования, коэффициент финансовой устойчивости (Кфу), показывающий удельный вес в общей стоимости имущества всех источников средств, которые предприятие может использовать в своих текущей хозяйственной деятельности, без ущерба для кредиторов, и др.

*Таблица №20*

*Оценка финансовой устойчивости предприятия.*

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатель | *Оптимальное значение* | *На начало года* | | *На конец года* | | *Отклонение (+/-)* |
| значение | отклонение | значение | Отклонение |
| Кн | 50% | 95,7 | +45,7 | 84,1 | +34,1 | -11,6 |
| Кфу | >50% | 95,7 | +45,7 | 84,1 | +34,1 | -11,6 |
| Кф | Рост | 316,5 | — | 165,4 | — | Не соб. |
| Кз, в % |  | 4,5 |  | 19 |  | +14,5 |
| Ки | >100% | 310,1 | +210,1 | 250 | +150 | -60,1 |
| Км | 0,4-0,6 | 0,68 | +0,08 | 0,6 | — | -0,08 |
| Ка | До 0,5 | 0,56 | +0,06 | 0,59 | +0,09 | +0,03 |

В результате анализа установлено, что на начало и на конец анализируемого периода предприятие являлось независимым от внешних источников финансирования, хотя на конец периода коэффициент независимости снизился на 11,6%п., что объясняется появлением у предприятия краткосрочных заемных средств. Тем ни менее, финансовая независимость предприятия достаточно высокая, следовательно, хотя потенциальная платежеспособность предприятия несколько ухудшилась, она все же остается высокой. Об этом же свидетельствует и коэффициент финансовой устойчивости. Динамика коэффициента финансирования показывает так же об уменьшении покрытия заемных средств собственными (почти в 2 раза), тем ни менее, на конец периода на 1 грн. заемных средств приходилось 1,654 грн. собственных. Коэффициент инвестирования соблюдается и на начало, и на конец анализируемого периода, хотя имеет место тенденция к его снижению. Тем ни менее, можно считать, что с этой точки зрения финансовая устойчивость предприятия обеспечена. Величина коэффициента маневренности и его динамика характеризует степень платежеспособности, как относительно высокую, поскольку достаточная часть собственных средств предприятия вложена в мобильные (ликвидные) активы. Износ основных средств (нематериальных активов у предприятия нет) незначительно превысил 50%, что свидетельствует о том, что данное предприятие с трудом получит долгосрочные кредиты под залог основных средств. Таким образом, можно сделать вывод о том, что финансовая устойчивость (потенциальная платежеспособность) предприятия несколько снизилась, но тем ни менее остается достаточно высокой. При этом следует иметь в виду, что анализ проводится по данным на две конкретные даты, без учета перспектив возможных изменений, поэтому целесообразно выполнить те же расчеты на ряд промежуточных дат, и проанализировать динамику.

Ликвидность баланса предприятия определяет его возможность покрыть свои текущие обязательства на конкретную дату (на дату составления баланса).

Ликвидность характеризует степень (уровень) платежеспособности, т.е. с учетом времени необходимого для превращения ликвидных активов в денежную наличность.

Возможные последствия недостаточной ликвидности:

1. Предприятие не в состоянии воспользоваться выгодными коммерческими возможностями. Другими словами, ограничена свобода действий руководства предприятия.
2. Не предприятие диктует свои условия, а ему диктуют условия сделок.
3. Предприятие не способно оплатить свои текущие обязательства, а это может привести к банкротству.

*Таблица №21.*

*Оценка ликвидности баланса предприятия.*

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| *Показатель* | *Оптимальное значение* | *На начало периода* | | *На конец периода* | | *Отклонение (+/-)* |
| *Значение* | *Отклонение* | *Значение* | *Отклонение* |
| Кал | 0,2-0,25 | 4,93 | +4,68 | 0,25 | — | -4,68 |
| Кил | 0,7-0,8 | 11,9 | +11,1 | 2,7 | +1,9 | -9,2 |
| Кобщ | 2-2,5 | 15,5 | +13 | 4,2 | +1,7 | -11,3 |

Из приведенного выше расчета видно, что на обе даты баланс Нимеровского спиртзавода является ликвидным. Коэффициент абсолютной ликвидности на начало периода значительно превышался, тем ни менее на конец периода предприятие снизило его значение до оптимального уровня. По коэффициентам промежуточной и общей ликвидности произошло также их снижение на конец анализируемого периода, но при этом они значительно превышают оптимальное значение. Таким образом, можно сказать о том, что на конец периода предприятие в состоянии покрывать свои краткосрочные обязательства, т.е. является ликвидным.

Надежное финансовое положение предприятия зависит от организации и использования финансовых ресурсов. Поэтому в условиях рыночной экономики важна не только оценка активов и пассивов, но и подробный анализ использования финансовых ресурсов предприятия. Для характеристики эффективности использования финансовых ресурсов предприятия применяют показатели рентабельности, а для характеристики использования оборотных активов – показатель оборачиваемости.

*Таблица №22.*

*Анализ показателей рентабельности.*

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| *Показатели* | *Предыдущий год* | *Отчетный год* | *Изменение (+/-)* |
| 1. Балансовая прибыль. | 1126,5 | 6984,6 | Х |
| 2. Чистая прибыль. | 952,1 | 5252,1 | Х |
| 3. Средние оборотные активы. | 1196,2 | 2990,6 | Х |
| 4. Средние общие активы. | 2387,5 | 5730 | Х |
| 5. Средний собственный капитал. | 278,9 | 1356,6 | Х |
| 6. Среднегодовая стоимость необоротных активов. | 503,8 | 1892,6 | Х |
| 7. Рентабельность имущества, в % | 47,2 | 121,9 | +74,7 |
| 8. Рентабельность оборотных активов, в % | 79,6 | 175,6 | +96 |
| 9. Рентабельность необоротных активов, в % | 188,9 | 277,5 | +88,6 |
| 10. Рентабельность собственного капитала, в % | 341,7 | 387,2 | +45,5 |

*Примечание*: *данные по графе «предыдущий год» являются условными из-за отсутствия необходимых форм отчетности за предыдущие периоды.*

В целом по предприятию наблюдается улучшение использования его имущества. С каждой гривны средств вложенных в имущество (в активы) предприятие получило прибыли на 74,7 коп. больше чем в предыдущем году. Значительно возросла рентабельность оборотных и необоротных активов. Причинами этого могут служить как действительное улучшение использования основных и оборотных средств, так и тот факт, что данные за предыдущий год являются условными. Оценку показателей рентабельности, в таком случае, целесообразно проводить используя аналогичные данные по другим предприятиям.

При анализе оборачиваемости оборотных средств определяется средняя продолжительность их кругооборота, измеряемая скоростью возврата в денежную форму средней за отчетный период суммы средств предприятия в результате реализации продукции.

Определяются коэффициенты:

Количества оборотов совершаемых оборотными средствами за анализируемый период (раз).

Продолжительность одного оборота, в днях.

*Таблица №23*

*Расчет показателей оборачиваемости оборотных средств.*

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| *Наименование показателя* | *Предыдущий год* | *Отчетный год* | *Изменение (+/-)* |
| 1.Оборачиваемость всех оборотных активов. |  | | |
| - количество оборотов | 1,7 | 4 | +2,3 |
| - продолжительность одного оборота | 211,8 | 90 | -121,8 |
| 2. Оборачиваемость запасов и затрат. |  | | |
| - количество оборотов | 8,7 | 9,9 | +1,2 |
| - продолжительность одного оборота | 41,4 | 36,4 | -5 |
| 3. Оборачиваемость дебиторской задолженности. |  | | |
| - количество оборотов | 4,1 | 5,6 | +1,5 |
| - продолжительность одного оборота | 87,8 | 64,3 | -23,5 |

В результате анализа установлено, что оборачиваемость всех оборотных активов ускорилась на 2,3 раза, а продолжительность одного оборота уменьшилась на 121,8 дней. Такая значительная величина обусловлена тем, что данные за предыдущий год взяты условно, тем ни менее, общая тенденция ускорения оборачиваемости всех оборотных активов очевидна. Такая же ситуация и по оборачиваемости запасов и затрат, и по оборачиваемости дебиторской задолженности. Более детальные выводы может дать факторный анализ данных частей оборотных средств. Тем ни менее по имеющимся данным можно судить об общем улучшении оборачиваемости оборотных средств, а, следовательно, и о более рациональном использовании оборотных активов.

## Анализ финансовой деятельности предприятия.

Задачами анализа финансовой деятельности предприятия – потенциального ссудозаемщика являются:

1. Анализ производства продукции и факторов влияющих на изменение ее объема.
2. Анализ реализации продукции.
3. Анализ себестоимости продукции.
4. Анализ результатов финансовой деятельности предприятия.
5. Перспективный анализ прибыли от реализации продукции предприятия.
6. Обобщающая оценка хозяйственного положения предприятия и заключение о его самостоятельности.

Информационной базой для этого служат данные бухгалтерской отчетности (Ф1, Ф2, Ф3), данные статистической отчетности (5-С, 1-П, 2-ПВ(1-ПВ), 11-ОФ, 22), а также плановые данные, данные бухгалтерского учета и т.д.

При проверке данных годового отчета составляется проверочная ведомость (сличительная ведомость).

*Таблица №24.*

*Проверочная ведомость годового отчета.*

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатель | Первая форма | Другая форма | Третья форма | Результат |
| 1. Уставный фонд | Ф1(2377,3) | Ф3(2377,3) | — | Совпадают |
| 2. Выпуск продукции |  | | | |
| - в сравнимых ценах | 1-П(14484,6) | Ф22(14485) | — | Совпадают |
| - в действующих ценах | 1-П(13231,8) | Ф22(13232) | — | Совпадают |
| 3. Численность ППП | 2-ПВ(199) | Ф22(199) | 1-ПВ(199) | Совпадают |
| 4. Балансовая прибыль | Ф2(6984,6) | Ф22(6985) | — | Совпадают |

Из приведенной таблицы видно, что некоторые данные, которые дублируются в различных формах отчетности, совпадают. Это означает, что анализируемый материал является достоверным (не содержит не умышленных ошибок (описок)).

Анализ производства продукции начинается с общей оценки. Методика анализа:

1. Источники информации: 1-П, Ф22.
2. Прием проведения анализа – прием сравнения.
3. Показатели: объем продукции в сравнимых ценах; объем продукции в действующих ценах; объем производства предметов потребления в действующих ценах.
4. Вывод: оценка динамики в абсолютном выражении и в относительном выражении (темп роста).

*Таблица №25.*

*Анализ производства продукции.*

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| *Показатели* | *Предыдущей год* | *Отчетный год* | *Изменение* |
| 1. Объем производства в сопоставимых ценах | 13548 | 14484,6 | +936,6 |
| 2. Объем производства в действующих ценах | 4880,2 | 13231,8 | +8351,6 |
| - в т.ч. работы промышленного характера | — | — | — |
| 3. Объем производства предметов потребления | 488 | — | -488 |

За анализируемый период объем производства в сопоставимых ценах возрос на 936,6 тыс. грн. или на 6,9%. При более детальном анализе целесообразно установить причины данного роста объемов производства и определить резервы увеличения выпуска продукции на перспективу.

Значительный рост объемов производства в действующих ценах обусловлен инфляционными процессами и ростом цен на алкогольную продукцию и этиловый спирт (в данной работе анализируется Нимировский спиртзавод). Следует обратить внимание на низкий объем работ промышленного характера (равный нулю), но принимая во внимание, что анализируется спиртзавод, то в общем такая ситуация вполне возможна. Тем ни менее, при возможности, следовало бы увеличить их объем, поскольку они могут приносить предприятию существенную прибыль.

При анализе трудовых ресурсов оценивают, во-первых, обеспеченность ими, и, во-вторых, использование и их влияние на изменение объемов производства.

Методика анализа:

1. Источники информации: 2-ПВ и Ф22.
2. Прием проведения анализа – прием разниц в уровнях показателей.
3. Показатели: среднесписочная численность рабочих; общее число отработанных человеко-дней; общее число отработанных человеко-часов; объем производства в сопоставимых ценах.
4. В резерв увеличения объемов производства принимают отрицательное влияние по факторам: изменение отработанных человеко-дней; изменение числа отработанных человеко-часов; изменение среднечасовой выработки одного рабочего.

*Таблица №26.*

*Анализ влияния использования трудовых ресурсов на увеличение объемов*

*производства.*

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| *Показатели* | *Факторы* | *Отношение отчетного к предыдущему, в %* | *Влияние* | | *Резерв* |
| *В %* | *В тыс. грн.* |
| Среднесписочная численность рабочих | Изменение среднесписочной численности рабочих | 106,7 | +6,7 | +907,7 | Х |
| Число отработанных человеко-дней | Изменение числа отработанных человеко-дней | 106,7 | 0 | 0 | — |
| Число отработанных человеко-часов | Изменение числа отработанных человеко-часов | 148,1 | +41,4 | +5608,9 | — |
| Объем производства в сопоставимых ценах | Среднечасовая выработка одного рабочего | 106,9 | -41,2 | -5581,8 | 5581,8 |
| Итого | | Х | 6,9 | Х | 5581,8 |

*Проверка: 106,9 – 100 = 6,9*

При анализе установлено, что на анализируемом предприятии имеется резерв дополнительного выпуска продукции за счет увеличения среднечасовой выработки одного рабочего в размере 5581,8 тыс. грн.

При анализе средств труда оценивается обеспеченность ими по показателю фондовооруженность. В предыдущем периоде фондовооруженность равнялась 29133 грн./чел., а на конец отчетного периода она составляла 30280 грн./чел. Другими словами за год количество ОПФ приходящихся на одного рабочего возросло на 1147 грн.

При анализе использования основных производственных фондов и влияния их использования на выпуск продукции используется следующая методика.

1. Источники информации: 11-ОФ, Ф22.
2. Прием анализа – прием разниц в абсолютных показателях.
3. Показатели: объем производства в сравнимых ценах; среднегодовая стоимость ОПФ; удельный вес активной части в общей стоимости ОПФ; фондоотдача активной части.
4. В резерв принимается отрицательное влияние всех факторов.

*Таблица №27.*

*Анализ влияния использования ОПФ на изменение объема производства.*

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатель | Предыдущий год | Отчетный год | Изменение | | | | Резерв |
| Всего | В том числе | | |
| Среднегодовой стоимости ОПФ | Удельный вес активной части | Фондоотдача активной части |
| Объем производства в сопоставимых ценах | 13548 | 14484,6 | +936,6 | Х | Х | Х | Х |
| 1. Среднегодовая стоимость ОПФ | 4370 | 4845 | +475 | +1478,48 | Х | Х | — |
| В т.ч. среднегодовая стоимость активной части | 1511 | 1538 | +27 | +242,1 | Х | Х | — |
| 2. Удельный вес активной части, в % | 34,577 | 31,744 | -2,833 | Х | -1230,69 | Х | 1230,7 |
| 3. Фондоотдача активной части | 8,9662 | 9,4178 | +0,45 | Х | Х | +691,1 | — |

В результате анализа установлено, что в отчетном году по сравнению с базисным объем производства в сопоставимых ценах увеличился на 936,6 тыс. грн. В том числе за счет изменения среднегодовой стоимости ОПФ он увеличился на 1478,48тыс. грн. и за счет увеличения фондоотдачи активной части объем производства увеличился на 691,1 тыс. грн. Однако, уменьшение удельного веса активной части на 2,8% привело к снижения объема производства на 1230,69 тыс. грн. Следовательно, на данном предприятии имеется резерв выпуска продукции по фактору «изменение удельного веса активной части» в размере 1230,69 тыс. грн.

При анализе материальных ресурсов оценивают обеспеченность ими предприятия по каждому виду материальных ресурсов в натуральном выражении используя данные договоров поставок. Методика проведения анализа следующая:

1. Информационная база: 1-П, 5-С.
2. Прием разниц в абсолютных показателях.
3. Показатели: объем производства в действующих ценах; материальные затраты; материалоемкость.
4. В резерв принимается величина влияния по фактору «изменение материалоемкости» со знаком «+».

*Таблица №28.*

*Анализ влияния использования материальных ресурсов на себестоимость*

*и* *объем производства.*

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| *Показатели* | *Предыдущий год* | *Отчетный год* | *Изменение (+/-)* |
| 1. Объем производства в действующих ценах (тыс. грн.) | 4880,2 | 13231,8 | +8351,6 |
| 2. Материальные затраты (тыс. грн.) | 1500 | 4699,2 | +3199,2 |
| 3. Материалоемкость (грн.) | 0,31 | 0,36 | +0,05 |

1. Влияние изменения материалоемкости на себестоимость (в части материальных затрат): 0,05 х 13231,8 = +661,59 тыс. грн.
2. Влияние изменения материалоемкости на объем производства в действующих ценах: 661,59 х 0,31 = +205,1 тыс. грн.

В результате анализа выявлен резерв увеличения производства за счет лучшего использования материальных ресурсов в сумме 205,1 тыс. грн. в действующих ценах.

На основании результатов анализа использования производственных ресурсов определяется комплектный резерв увеличения выпуска продукции.

Комплектный резерв – это минимальная из сопоставляемых сумм, т.к. именно в этом размере рост производства обеспечивается всеми видами ресурсов.

*Таблица №29*

*Расчет комплектного резерва увеличения производства продукции.*

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| *Наименование резервов* | *Сумма, тыс. грн.* | |
| *Сопоставимые* | *Действующие* |
| 1. Труд | | |
| Устранение целодневных простоев | — |  |
| Устранение внутрисменных простоев | — |  |
| Увеличение среднечасовой выработки одного рабочего | 5581,8 |  |
| Итого по первому фактору | 5581,8 | 6110,3 |
| 2. Средства труда | | |
| Увеличение среднегодовой стоимости ОПФ | — |  |
| Увеличение удельного веса активной части ОПФ | 1230,69 |  |
| Увеличение фондоотдачи активной части | — |  |
| Итого по второму фактору | 1230,69 | 1347,6 |
| Итого | 6812,49 | 7466,5 |
| 3. Предметы труда | | |
| Снижение материалоемкости |  | 205,1 |

Комплектный резерв составил 205,1 тыс. грн., а максимальный резерв по группам ресурсов составил 7466,5 тыс. грн. Разница между максимальным и комплектным резервами – это резерв на перспективу, который может быть использован, если будут найдены дополнительные резервы по лимитирующим факторам. На данном предприятии он составляет 7261,4 тыс. грн.

*Таблица №30*

*Расчет резерва увеличения реализации продукции.*

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| *Наименование резервов* | *Сумма, тыс. грн.* | |
| *В оптовых ценах* | *По себестоимости.* |
| 1. По объему производства продукции | | |
| - использование комплектного резерва | 205,1 |  |
| 2. По остатку не реализованной продукции | | |
| - готовая продукция |  | 639,9 |
| - товары отгруженные не оплаченные в срок |  | — |
| Итого по второму | 1347,6 | 639,9 |
| Пересчет остатка в оптовые цены по коэффициенту | 205,1 | 1347,6 |
| Коэф= Объем пр-ва в действ. ценах / себестоимость = 13382,8 / 6205,4 = 2,157 | | |
| Итого резерв увеличения реализации продукции | 1347,6+205,1=1552,7 | |

Из расчетов видно, что предприятие имеет возможность увеличить объем реализации на 1552,7 тыс. грн.

Общая оценка выполнения плана и динамики себестоимости продукции дается по показателям затрат на 1 коп. товарной продукции. Показатель определяется: Затраты на производство / Объем продукции в действующих ценах.

На анализируемом предприятии показатель затрат на 1 коп. товарной продукции в предыдущем году равнялся 0,45 коп., а в отчетном году он равняется 0,46 коп. Таким образом величина затрат на 1 коп. товарной продукции увеличилась на 0,01 коп. Поскольку имеется рост данного показателя, то это оценивается отрицательно.

По экономическому содержанию затраты группируются по элементам затрат и по статьям затрат.

Группировка затрат по элементам позволяет проанализировать что и какие затраты на производство продукции имели место на предприятии:

1. Материальные затраты.
2. Амортизация.
3. Расходы на оплату труда.
4. Отчисления на социальные мероприятия.
5. Прочие расходы.

Группировка затрат по статьям позволяет проанализировать направления расходов и места их осуществления (цеха, участки и т.д.).

Методика анализа по элементам:

1. Информационная база – 5-С.
2. Прием разниц в абсолютных показателях.
3. Материальные затраты. Объем производства в действующих ценах. Материалоемкость.
4. В резерв принимается материалоемкость со знаком «+».

(см. таблицу №28, резерв составляет 661,59 тыс. грн.)

Методика анализа расходов на оплату труда:

1. Информационная база – 5-С, 2-ПВ (1-ПВ).
2. Прием разниц в абсолютных показателях.
3. Расходы на оплату труда. Объем производства в действующих ценах. Оплатоемкость.
4. В резерв принимается влияние оплатоемкости со знаком «+».

Поправка: не все расходы относятся к резерву снижения себестоимости, а только те, которые являются нерациональными.

*Таблица №31.*

*Анализ динамики оплатоемкости продукции (тыс. грн.)*

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| *Показатели* | *Предыдущий год* | *Отчетный год* | *Изменение (+/-)* |
| 1. Расходы на оплату труда | 208,45 | 564,9 | Х |
| 2. Стоимость продукции в действующих ценах | 4880,2 | 13231,8 | Х |
| 3. Оплатоемкость (в грн.) | 0,04271 | 0,04269 | -0,00002 |

Расчет влияния изменения оплатоемкости на себестоимость продукции:

-0,00002 х 13231,8 = -0,264636 тыс. грн. = 246,636 грн.

На данном предприятии имеет место экономия по данному элементу затрат в размере 246,64 грн.

Общая сумма резерва снижения себестоимости продукции складывается из сумм неоправданного увеличения материальных затрат и расходов на оплату труда.

*Таблица №32.*

*Сводный подсчет резервов снижения себестоимости продукции.*

|  |  |
| --- | --- |
| *Наименование резерва* | *Сумма* |
| 1. Неоправданные материальные затраты | 661,59 |
| 2. Неоправданные расходы на плату труда | — |
| Итого | 661,59 |

На данном предприятии имеется резерв снижения себестоимости продукции в сумме 661,59 тыс. грн.

Конечным финансовым результатом хозяйственной деятельности предприятия является прибыль (убыток).

*Схема формирования балансовой прибыли предприятия.*

БАЛАНСОВАЯ ПРИБЫЛЬ

Результат от Результат от прочей Вне реализационные Вне реализа-

реализации реализации доходы ционные расходы

Ф2 стр. 050 Ф2 стр. 060 Ф2 стр. 070 по графе Ф2 стр. 070 по

(сальдо) прибыль графе убыток

Методика общей оценки балансовой прибыли:

1. Источники информации: Ф1, Ф2, Ф22, данные плана экономического и социального развития, финансовый план (план доходов и расходов), данные бухгалтерского учета по счету 80.
2. Прием сравнения.
3. Балансовая прибыль. Прибыль от реализации продукции. Прибыль от прочей реализации. Внереализационные доходы. Внереализационные расходы.
4. Вывод по динамике (изменение или темп роста) или выполнению плана.

*Таблица №33.*

*Общая оценка динамики балансовой прибыли.*

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| *Показатели* | *Предыдущий год* | | *Отчетный год* | | *Изменение* | *Темп роста* |
| *Сумма* | *В % к БП* | *Сумма* | *В % к БП* |
| Балансовая прибыль, в т.ч. | 2577,49 | 100 | 6984,6 | 100 | +4407,11 | 2,71 раз |
| - прибыль от реализации продукции | 2045,2 | 79,3 | 6502,5 | 93,1 | +4457,3 | 3,2 раза |
| - прибыль от прочей реализации | 98,6 | 0,038 | 17,1 | 0,002 | -81,5 | -5,8 раза |
| - внереализационные доходы | 433,7 | 16,8 | 465,0 | 6,7 | +31,3 | 107,2% |
| - внереализационные расходы | — | — | — | — | — | — |

Как свидетельствуют результаты анализа, балансовая прибыль предприятия увеличилась на 4407,11 тыс. грн. (т.е. темп роста составил 271%) и составила за отчетный период 6984,6 тыс. грн. Наибольший удельный вес в балансовой прибыли отчетного года принадлежит прибыли от реализации продукции 93,1%, по сравнению с предыдущим годом этот показатель увеличился (в прошлом году он составлял 79,3%). Прибыль от прочей реализации сократилась по сравнению с предыдущим годам в 5,8 раза и на конец отчетного периода составила 17,1 тыс. грн. Тем ни менее, на обе даты удельный вес прибыли от прочей реализации составлял менее одного процента. Темп роста вне реализационных доходов составил 107,2%, что в абсолютном выражении составило 31,3 тыс. грн., однако, удельный вес данной статьи в структуре балансовой прибыли в отчетном году составляет всего 6,7%, что ниже, чем в предыдущем. Таким образом, можно сказать, что данное предприятие на более чем 90% формирует свою балансовую прибыль за счет прибыли от реализации продукции. Следовательно, структуру балансовой прибыли можно считать оптимальной.

Анализ составных частей балансовой прибыли.

Анализ прибыли от реализации продукции выполняется по методу прогнозного анализа.

1. *Прогнозные затраты* делятся в зависимости от их изменения, от объема производства продукции на переменные и постоянные.
2. *Объем производства (реализации)* принимается равным объему реализации, т.к. в условиях рынка вся производимая продукция должна находить сбыт (не должно быть остатка не реализованной продукции), необходимым условием чего являются качественные маркетинговые исследования.
3. *Маржинальный доход* – разница между ценой реализации и удельными переменными затратами на единицу продукции.

Цель анализа:

1. Установить, при каком объеме производства расходы покрываются выручкой, т.е. точку безубыточности производства.
2. Установить, при каком объеме производства можно получить планируемую сумму прибыли.
3. Определить оптимальное соотношение факторов влияющих на размер прибыли.

Для наглядности воспользуемся графическим методом.

*График №1.*

*Определение точки безубыточности производства.*

З С

Объем производства

В Переменные затраты

К

З1 А Постоянные затраты

О U2 U1 U

*Где:* З – затраты; U – объем производства продукции; ОЗ1ВU1 – себестоимость продукции; ОСU1 – выручка от реализации; КВС – зона прибыли; ОЗ1К – зона убытков.

В точке К затраты на производство и сбыт продукции равны выручке от реализации, т.е. прибыль равна нулю.

Для того чтобы найти объем производства в точке К необходимо допустить, что

Зпост + Зпер = U2

Пв т. К = 0 ⇒ U2 – Зпост – Зпер = 0

Предположив, что объем производства (продаж) равен произведению объема производства в натуральном выражении на цену за единицу продукции, а переменные затраты равны себестоимости продукции (затраты удельные), получим

ОП х Ц – Зпост – ОП х Зпер. уд. = 0

Решив данное уравнение относительно ОП получим:

При этом (Ц – Зпер. уд.) – маржинальный доход.

 Если планируется получить некоторую сумму прибыли, то вышеприведенную формулу необходимо преобразовать следующим образом:

Где П – это планируемая сумма прибыли.

Если рассмотреть последнее соотношение с точки зрения доходообразующих факторов (цены и переменных затрат), то видно, что объем производства в натуральном выражении зависит от их изменений.

 Данной методикой можно воспользоваться, если предприятие производит один вид продукции, но на анализируемом предприятии таких видов 9. Поэтому необходимо модифицировать формулу, устанавливающую объем производства, следующим образом:

Где, Кn/n-1 – коэффициент соответствия, устанавливающий пропорцию, в которой физический объем продаж продукции n-го вида относится к физическому объему продаж продукции предыдущего вида (т.е. n-1 вида).

Поскольку в имеющемся годовом отчете частично отсутствует необходимая информация для такого детального анализа, то проведение последнего становится невозможным. Однако, исходя из данных формы 1-П следует, что на данном предприятии основной удельный вес в структуре производимой продукции занимает производство этилового спирта (1583,2 тыс. грн. в действующих оптовых ценах) и производство ректификатного спирта (1552,7 тыс. грн. в действующих оптовых ценах). Доля остальной выпускаемой продукции незначительна.

Анализ прибыли от прочей реализации выполняется по данным текущего бухгалтерского учета и представляет определение затрат по реализации и прибыли, выявлении отклонений от планов (либо изменение при оценки динамики) и причин вызвавших эти отклонения. Поскольку в годовом отчете отсутствует информация о финансовых результатах в разрезе видов реализации, то при оценке ограничимся общей оценкой динамики по этой части балансовой прибыли и всю сумму по графе «изменения» (см. табл. №33) отнесем в резерв. В данном случае на предприятии имеется резерв в размере 81,5 тыс. грн.

Анализ вне реализационных результатов целесообразно проводить по каждому их виду в динамике за ряд отчетных периодов. Выявляют причины штрафов (вне реализационных убытков), которые часто являются результатом нарушения договорной дисциплины или результатом плохой постановки учета (например: прибыль (убытки) прошлых лет выявляются в отчетном году).

При анализе финансовых результатов от вне реализационной деятельности изучают доходы предприятия по ценным бумагам, штрафам, пеням и т.д. полученные. На данном предприятии эти доходы в отчетном году составили 465 тыс. грн., в т.ч. поступления от доходных активов – 453,9 тыс. грн. и доходы от штрафов, пеней и неустоек составили 11,9 тыс. грн. Рассмотреть данные значения в динамике невозможно, поскольку отсутствуют необходимые формы отчетности за предыдущие периоды.

При подсчете резервов роста балансовой прибыли предприятия определяют;

1. Возможность ее увеличения за счет роста объемов реализации продукции.
2. Возможность ее увеличения за счет снижения затрат на производство и реализацию продукции.
3. Величину сверх плановых убытков от прочей реализации.
4. Величину неоправданных расходов от вне реализационных операций.

*Таблица №34*

*Сводный подсчет резервов увеличения балансовой прибыли.*

|  |  |
| --- | --- |
| Наименование резерва | Сумма |
| 1. Резерв увеличения объема реализации продукции | 886,7 |
| 2. Резерв снижения себестоимости | 661,59 |
| 3. Недопущение сверх плановых убытков от прочей реализации | — |
| 4. Предотвращение неоправданных расходов от вне реализационных операций | — |
| Всего | 1548,29 |

В результате анализа установлено, что на данном предприятии имеется резерв увеличения балансовой прибыли в размере 1548,29 тыс. грн., при этом, подавляющая часть этой суммы складывается из резерва увеличения объема реализации продукции. Следовательно, данному предприятию следует пересмотреть свою политику в области сбыта продукции, а именно, попытаться уменьшить остатки нереализованной продукции на складе. Однако, данные расчеты проведены на конкретные две даты с интервалом в один год, поэтому, для более точного выяснения резерва необходимо произвести все эти расчеты на несколько промежуточных дат и проанализировать динамику данных показателей.

При анализе финансовых результатов деятельности предприятия целесообразно произвести анализ распределения прибыли. Прибыль образуется на предприятии в результате его производственной деятельности (по крайней мере, так должно быть, хотя имеются такие предприятия, которые имеют балансовую прибыль при убытках от основной деятельности), служит источником доходов государственного бюджета и источником покрытия определенного рода расходов самих предприятий.

*Схема распределения балансовой прибыли предприятия.*

БАЛАНСОВАЯ ПРИБЫЛЬ

Платежи в бюджет Чистая прибыль

Резервный Фонд Фонд

фонд потребления накопления

Методика анализа распределения прибыли.

1. Источники информации – Ф2 разделы 2 и 3, данные финансового плана.
2. Прием сравнения.
3. Показатели: балансовая прибыль; платежи в бюджет; чистая прибыль.
4. Вывод о соблюдении плановых соотношений.

*Таблица №35*

*Оценка выполнения плана прибыли перечисленной в бюджет и чистой прибыли.*

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| *Показатели* | *По плану* | | *Фактически* | | *Отклонение* |
| *Сумма* | *В % к БП* | *Сумма* | *В % к БП* |
| 1. Балансовая прибыль | 6971 | 100 | 6984,6 | 100 | +13,6 |
| 2. Платежи в бюджет | 1729,8 | 24,8 | 1732,5 | 24,8 | Х |
| 3. Чистая прибыль | 5241,2 | 75,2 | 5252,1 | 75,2 | +10,9 |

Из приведенного выше расчета видно, что плановое соотношение между частями прибыли предприятием полностью соблюдается. В распоряжении предприятия остается 75,2% прибыли, что дает возможность при рациональном ее использовании осуществлять расширение, техническое перевооружение производства и финансирование социальных программ.

*Таблица №36.*

*Анализ платежей в бюджет.*

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| *Наименование показателя* | *Подлежит отчислению* | *Фактически перечислено* | *Отклонение, в тыс. грн.* |
| Акцизный сбор | 6,7 | 0,5 | -6,2 |
| Плата за землю | 13,5 | 13,5 | 0 |
| Налог на прибыль | 1718,2 | 1872 | +153,8 |
| Отчисления на геолого-разведывательные работы | 0,1 | 0,2 | +0,1 |
| Плата за загрязнение окружающей среды | 1,1 | 1,1 | 0 |
| Плата за воду | 12,5 | 13 | +0,5 |
| Фонд ликвидации последствий аварии на ЧАЭС | 78,7 | 79,7 | +1 |
| Подоходный налог с граждан | 140,6 | 137,2 | -3,4 |
| НДС | -565,6 | 30 | +595,6 |
| Налог с владельцев транспортных средств | 0,8 | 0,8 | 0 |
| Местные налоги и сборы | 4,7 | 4,9 | +0,2 |
| Итого | 1411,3 | 2152,9 | +741,6 |

Как видно из приведенной выше таблицы, данное предприятие практически по всем статьям переплачивает налоги и сборы, за исключением акцизного сбора и подоходного налога с граждан. Причем, переплаты по отдельным статьям (при этом, эти статьи являются ключевыми) составляют значительные суммы, в частности, переплата по НДС составляет 595,6 тыс. грн., а по налогу на прибыль – 153,8 тыс. грн.

Суммы недоплаченных налогов составляют очень незначительную сумму, при этом, эти статьи являются второстепенными, по этому, со стороны налоговой инспекции претензии будут не существенные.

Для оценки результативности использования имущества предприятия целесообразно рассчитать показатели рентабельности.

Рентабельность – это показатель эффективности единовременных и текущих затрат.

В общем виде рентабельность определяется отношением прибыли к единовременным или текущим затратам, благодаря которым получена эта прибыль.

*Рентабельность производства* – показывает, на сколько результативно используется имущество предприятия, определяется как процентное отношение балансовой прибыли к среднегодовой стоимости ОПФ и суммы оборотных средств.

*Рентабельность продукции* – показывает результативность текущих затрат, определяется как процентное соотношение прибыли от реализации продукции и себестоимости реализованной продукции. В литературе рентабельность реализованной продукции рассчитывается как отношение чистой прибыли к объему реализации. В этом случае коэффициент рентабельности показывает какую прибыль имеет предприятие с каждой гривны реализованной продукции. Тенденция к снижению данного показателя может служить сигналом к снижению конкурентоспособности данной продукции.

*Таблица №37.*

*Расчет показателей рентабельности.*

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| *Показатели* | *Предыдущий год* | *Отчетный год* | *Изменение* |
| 1. Балансовая прибыль, тыс. грн. | 2577,49 | 6984,6 | Х |
| 2. Прибыль от реализации продукции, тыс. грн. | 2045,2 | 6502,5 | Х |
| 3. Чистая прибыль, тыс. | 1935,5 | 5252,1 | Х |
| 4. Объем реализации, тыс. грн. | 5535,1 | 11623,7 | Х |
| 5. Затраты на производство реализованной продукции, тыс. грн. | 2218,2 | 5121,2 | Х |
| 6. Среднегодовая стоимость ОПФ и оборотных средств, тыс. грн. | 2351,6 | 3102,8 | Х |
| 7. Рентабельность производства, в % | 109,6 | 225,1 | +115,5 |
| 8. Рентабельность реализованной продукции, в % | | | |
| - стр. 2 : стр. 5 | 92,2 | 126,9 | +34,7 |
| - стр. 3 : стр. 4 | 34,9 | 45,2 | +10,3 |

*Примечание: данные за предыдущий год являются условными.*

На анализируемом предприятии рассчитанные показатели рентабельности реализованной продукции имеют тенденцию к повышению, следовательно, можно сделать вывод о повышении конкурентоспособности данной продукции или о достаточно высоком спросе на продукцию данного предприятия (в подавляющей массе предприятие производит спирт этиловый и спирт ректификат этиловый). Показатель рентабельности производства достаточно высокий и имеет тенденцию к росту. Таким образом, вкладывать деньги в такое производство достаточно выгодно.

Для определения резервов повышения уровня рентабельности продукции необходимо сравнить рентабельность продукции, при условии использования резервов прибыли от реализации продукции и резервов снижения себестоимости, с фактическим уровнем рентабельности.

Рентабельность с резервом = (прибыль от реализации продукции + резерв от реализации) : (себестоимость – резерв снижения себестоимости) х 100

Рентабельность с резервом = (6502,5 + 886,7) : (5121,2 – 661,59) = 165,69%

Рентабельность фактическая = 126,9%

Резерв увеличения рентабельности = 165,69 – 126,9 = 38,79%п.

## Заключение об экономической состоятельности предприятия.

За анализируемый период объем производства на Нимировском спиртзаводе в сопоставимых ценах возрос на 936,6 тыс. грн. или на 6,9% и составил 14484,6 тысяч гривен. Анализ факторов влияющих на изменение объема производства показал, что на исследуемом предприятии имеется резерв увеличения выпуска продукции в размере 205,1 тыс. грн., а максимально возможный резерв увеличения выпуска продукции составляет 7261,4 тыс. грн. Предприятие имеет возможности для перспективного развития: резерв роста объемов реализации составляет 885,7 тыс. грн., резерв снижения себестоимости – 661,59 тыс. грн., резерв увеличения балансовой прибыли – 1548,29 тысячи гривен, и резерв рентабельности реализованной продукции – 54,5% пункта. Положение данного предприятия на протяжении года оставалось стабильным, об этом же свидетельствует и тот факт, что данное предприятие получило краткосрочный (-ные) кредиты в размере 1029 тыс. грн. Балансовая прибыль данного предприятия за отчетный год возросла в 2,71 раза и составила 6984,6 тыс. грн., против 2577,49 тыс. грн. в прошлом году, что на 4407,11 тыс. грн. больше. Такое увеличение прибыли отчасти связано с инфляционными процессами, тем ни менее, в анализируемом 1996 году уровень инфляции был не настолько значителен, чтобы являться основным фактором повлиявшим на рост балансовой прибыли. В целом, предприятие имеет возможности для укрепления стабильности своего положения, что подтверждается наличием перспективных резервов.

Анализ финансовой устойчивости предприятия свидетельствует о том, что на начало и на конец анализируемого периода предприятие являлось независимым от внешних источников финансирования, хотя на конец года коэффициент независимости снизился на 11,6% пункта, что объясняется полученной ссудой (ссудами), тем ни менее, финансовая независимость предприятия достаточно высокая, следовательно, хотя потенциальная платежеспособность предприятия несколько ухудшилось, она все же остается достаточно высокой. Динамика коэффициента финансирования показывает так же об уменьшении покрытия заемных средств собственными (почти в 2 раза), тем ни менее, на конец периода на 1 грн. заемных средств приходилось приблизительно 1,654 грн. собственных. Коэффициент инвестирования соблюдается и на начало, и на конец периода, хотя имеется тенденция к снижению. Тем ни менее, можно сказать, что с этой точки зрения финансовая устойчивость предприятия обеспечена. Величина коэффициента маневренности и его динамика характеризует степень платежеспособности, как относительно высокую, поскольку достаточная часть собственных средств предприятия вложена в мобильные (ликвидные) активы. Износ основных средств (нематериальных активов у предприятия нет) незначительно превысил 50%, что свидетельствует о том, что данное предприятие с трудом получит долгосрочные кредиты под залог основных средств. Таким образом, можно сделать вывод о том, что финансовая устойчивость (потенциальная платежеспособность) предприятия несколько снизилась, но тем ни менее остается достаточно высокой. При этом следует иметь в виду, что анализ проводится по данным на две конкретные даты, без учета перспектив возможных изменений, поэтому целесообразно выполнить те же расчеты на ряд промежуточных дат, и проанализировать динамику.

Анализ использования оборотных активов показал, что имело место ускорение оборачиваемости всех оборотных активов в 2,3 раза.

Динамика показателей рентабельности финансовых ресурсов свидетельствует о том, что финансовые ресурсы используются достаточно эффективно.

В целом, финансовое положение предприятия можно оценить, как достаточно стабильное.

## Оценка возможности организации кредитных отношений между коммерческим банком и Нимировским спиртзаводом.

Для оценки кредитоспособности ссудозаемщика коммерческие банки используют ряд показателей каждый из которых имеет свой критериальный уровень:

* по одним показателям ссудозаемщик может быть отнесен к первому классу;
* по другому – ко второму;
* по отдельным - к третьему.

В этой связи возникает необходимость сведения разных значений отдельных показателей кредитоспособности к единому значению, т.е. исчислению рейтинга ссудозаемщика.

*Таблица № 38.*

*Определение рейтинга ссудозаемщика.*

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Показатели | *Величина* | *Количество балов* |
| 1. Рентабельность производства | 225,1 | 40 |
| 2. Темп прироста балансовой прибыли | + | 50 |
| 3. Коэффициент независимости | 84,1 | 50 |
| 4. Коэффициент общей ликвидности | 4,2 | 60 |
| 5. Коэффициент финансовой устойчивости | 84,1 | 50 |
| 6. Рентабельность имущества | 121,9 | 20 |
| 7. Изменение оборачиваемости всех оборотных активов | +2,3 раза | 20 |
| *ИТОГО* | Х | 290 |

*Примечание: классификация такова, что 300 баллов – это первый класс, 200 – второй, 100 – третий.*

Из расчета видно, что данное предприятие относится ко второму классу ссудозаемщиков, хотя ему не хватило только 10 балов, чтобы перейти в первый класс и, как следствие, претендовать на льготное кредитование. Следовательно, коммерческий банк может спокойно организовывать работу с данным предприятием, в сфере кредитных отношений.

# Список литературы.

1. Аудит: Практическое пособие. Под ред. А. Кузьминского. – К., «Учетинформ», 1996
2. Банковское дело. Под ред. О.И. Лаврушина. – М., Банковский и биржевой научно-консультационный центр. 1992
3. Инструкция №10 «О порядке регулирования и анализе деятельности коммерческих банков». Утверждено постановлением Правления НБУ от 30.12.1996 года №343
4. Методика финансового анализа. Шеремет А.Д., Сайфулин Р.С. – М., ИНФРА-М, 1996
5. Методические указания для самостоятельной работы при изучении курса «Экономический анализ финансовой деятельности коммерческого банка». М.Р. Ковбасюк, М.В. Дерен. – Одесса, ОГЭУ, ротапринт, 1996
6. Учет и операционная техника в банках СССР. Под ред. В.С. Геращенко. – М, «Финансы и статистика», 1990
7. Финансы. Под ред. А.М. Ковалевой. – М, «Финансы и статистика», 1996
8. Экономический анализ и прогнозирование деятельности предприятий и организаций. З.Н. Соколовская, М.Р. Ковбасюк, М.В. Дерен. – Одесса, ОКФА, 1995

1. Инструкция №10 «О порядке регулирования и анализе деятельности коммерческих банков». Утверждено постановлением Правления НБУ от 30 декабря 1996 №343. [↑](#footnote-ref-1)
2. Закон «О банках и банковской деятельности». [↑](#footnote-ref-2)
3. Инструкция №10 «О порядке регулирования и анализе деятельности коммерческих банков». Утверждено постановлением Правления НБУ от 30.12.1996 года № 343. [↑](#footnote-ref-3)
4. Инструкция № 10 «О порядке регулирования и анализе деятельности коммерческих банков». Утверждено постановлением Правления НБУ от 30.12.96г. №343, пункт 6.6, таблица №9. [↑](#footnote-ref-4)