ВВЕДЕНИЕ.

Развивающиеся рыночные отношения, вызвавшие к жизни коммерческие банки, как один из элементов инфраструктуры рынка, требуют управления их финансовой деятельностью на научной основе. Решению этой проблемы будет способствовать использование работниками коммерческих банков методики экономического анализа, которая необходима для обоснования бизнес – планов, контроля за их выполнением, оценки устойчивости финансового положения банков, финансовых результатов их деятельности, выявления неиспользованных резервов повышения доходности и т. д. Поэтому возникает необходимость разработки такой методики экономического анализа с учетом специфики банковской деятельности и применения ее в процессе обучения студентов, будущих банковских специалистов.

Целью методических указаний является изложение разработанной методики экономического анализа финансовой деятельности коммерческого банка, которая будет способствовать формированию прогрессивных знаний студентов, которые желают овладеть банковским делом и подготовить себя для работы в коммерческих банках.

Изучив методические указания, студенты смогут самостоятельно проанализировать финансовую деятельность коммерческого банка, т.е. дать оценку его финансовой устойчивости, соблюдение банком экономических нормативов, результатов его деятельности, выявить неиспользованные резервы возможного улучшения деятельности банка на ближайшую перспективу.

Методика анализа изложения в методических указаниях разработана на основании теоретических основ экономического анализа и практических материалов, характеризующих деятельность коммерческого банка, с учетом действующего законодательства Украины и нормативных актов Национального банка Украины, регулирующие деятельность коммерческих банков. Цифровые данные условные.

1. СУЩЬНОСТЬ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА, КАК ОБЪЕКТА ЭКОНОМИЧЕСКОГО АНАЛИЗА.

Слово “банк” происходит от итальянского “banco” , означающее “стол”. Эти “банко - столы” устанавливались на площадях, где происходила оживленная торговля товарами в Древней Греции и в Древнем Риме для обмена валют и совершения некоторых других денежных операций. По мере развития производства и торговли возникла необходимость в накоплении средств и отдачи их во временное пользование в виде ссуд, т.е. развивались кредитные операции.

Вместе с кредитными операциями древних банков постепенно получали развитие и расчеты по обслуживанию вкладчиков (в виде простейших форм безналичного расчетов). Банки обслуживали преимущественно торговлю (commerce), товарообменные операции и платежи. Основной клиентурой были торговцы, отсюда и название “коммерческий банк”. Однако, с развитием промышленного производства возникли операции по краткосрочному кредитованию производственного цикла : ссуды на пополнение оборотного капитала, создание запасов сырья и готовой продукции, выплату заработной платы и т.д. Со временем часть банковских ресурсов начала использоваться для вложений в основной капитал, ценные бумаги и т.д. Иначе говоря, термин “ коммерция” в названии банка утратил первоначальный смысл. Он обозначает “деловой” характер банка, его ориентированность на обслуживание всех видов субъектов предпринимательской деятельности независимо от ее рода деятельности.

Банк – это такая ступень развития кредитного дела, при которой кредитование, денежные и расчетные операции стали в их совокупности концентрироваться в едином центре. Поэтому в современных \*\*\*\*\* \*\*\*\*\* банк характеризуется однозначно, как “крупное юридическое учреждение”\*)

(Ожегов словарь русского языка)

Часто массовым представлением о банке является его определение учреждения, организации. “Банковские учреждения и \*\*\*\*\*\* довольно расхожий термин, сплошь и рядом его можно \*\*\*\*\*\* \*\*\*\* научной, так и в учебной литературе, банковском законе \*\*\*\* банковских документах и печати. В основе \*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\* , юридический аспект операций которые \*\*\*\*\* банки. Это определение для анализа имеет \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\*\* , оно как бы приближает к раскрытию сути банка, однако остается загадкой, так как не все становится ним.

Деятельность современных банковских учреждений так многообразна , но их действительная сущность оказывается неопределенной . Банк только организует денежный оборот и кредитные отношения \*\*\*\*\*\*\*\* осуществляя финансирование народного хозяйства \*\*\*\*\*\*\*\* , купля продажа ценных бумаг, а в некоторых \*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*

свои подсобные предприятия. Словом суть банка многоликая.

Вскрытие сущности банка – это не только соотношение его деятельности с законом о выполняемых им операциях. Не юридический закон определяет сущность банка как такового, не операции, ему дозволенные, а объективно складывающиеся экономические отношения в процессе выполнения соответствующих сделок, на которые банк получил законодательное право.

Иначе говоря, познание сущности банка, как любого другого явления, требует ответа не на вопросы о том, чем он занимается, какие операции выполняет или выполнял, а о том, какими он обладает качествами, выражающими его существенную определенность, какова его специфика, в чем содержится его основа и отсюда, какие операции, вытекающие из его сущности, банк должен преимущественно выполнять.

Анализ сущности банка, следовательно, требует последовательного исследования не случайного набора вопросов, характеризующих банковскую деятельность, а ответа на конкретный вопрос, поставленный методологией. Без соблюдения этих требований поставленный вопрос о сущности банка может потерять свою целевую направленность, превращает в пустое описание видов работ, выполняемых банком, которые при всей их важности не поясняют центрального вопроса о том, в чем, в конце концов, состоит подлинная суть банка.

Деятельность банка лежит в сфере экономики. Во все времена между банками и собственниками накоплений и капиталов складывались экономические отношения по аккумуляции мелких и крупных сбережений в единое целое и на этой основе возникла другая форма экономических отношений связанных с питанием народного хозяйства дополнительными финансовыми ресурсами. Таким образам, для банка характерно основополагающее влияние на экономику. Это опровергает живучее представление о банке как о посреднической операции, организующей расчетные и кредитные операции и не создающего своего собственного продукта. “Банк – это организатор расчетов в народном хозяйстве, перераспределитель свободных денежных средств” – вот главное свойство, которое отводилось ему в переустройстве общества.

Между тем, банк – это автономный независимый коммерческий субъект банковской деятельности, один из элементов инфраструктуры рынка. В этом главное понимание его сущности. Конечно, банк – это не субъект производственной деятельности (промышленное или сельскохозяйственное предприятие), но у него, как у любого предприятия, есть свой продукт. Продуктом банка является, прежде всего, формирование пассивов – платежных средств (денежной массы), кредитных ресурсов, а также активов – разнообразных услуг в виде предоставления кредитов, гарантий, поручительств, консультаций, управления имуществом. Деятельность банка носит производительный характер. Чем больше банков , тем больше их продукт. Это не надстройка, не вычет из национального продукта административных расходов на управление банковской системой, а его существенное приращение. Банк хозрасчетный, само финансирующийся субъект банковской деятельности.

В условиях рынка значение денег, кредитов неизменно возрастает, по существу превращает их в единственный источник ускорения производства. Рынок восстанавливает ведущую роль денег, поэтому они являются не только элементом обмена, купли-продажи, а воспроизводственным феноменом, в одинаковой мере важным для всех стадий воспроизводства. Банки становятся ключевым звеном, питающим народное хозяйство дополнительными денежными средствами.

Современные банки не только торгуют деньгами, одновременно они являются аналитиками рынка. Как элементы инфраструктуры рынка, банки оказываются ближе всего к бизнесу, его потребностям, меняющейся коньюктуре.

Рынок неизбежно, таким образом, выдвигает банк в число основополагающих, ключевых элементов экономического регулирования. Из \*\*\*\* можно определить следующие принципы деятельности коммерческого банка:

* первый и основополагающий принцип – работа банка в пределах реально привлеченных (имеющихся) ресурсов; этот принцип является фундаментом коммерческой деятельности банка;
* второй важнейший принцип – полная экономическая самостоятельность банка, подразумевающая и его экономическую ответственность за результаты своей деятельности;
* третий принцип – взаимоотношения коммерческого банка со своими партнерами (клиентами) строятся как обычные рыночные отношения; предоставляя кредиты, банк исходит, прежде всего, из рыночных критериев прибыльности, риска и ликвидности;
* четвертый принцип – регулирование деятельности коммерческого банка может, осуществляется только косвенными экономическими (а не административными) методами.

Сущность банка, принципы его деятельности свидетельствуют о том, что многогранная деятельность нуждается в управлении своими присущими ему функциями, в том числе экономическими анализом. Следовательно, банк – субъект предпринимательской банковской деятельности является объектом экономического анализа .

1. ОСОБЕННОСТИ МЕТОДИКИ ЭКОНОМИЧЕСКОГО АНАЛИЗА В КОММЕРЧЕСКОМ БАНКЕ.

В основе организации и проведения экономического анализа в коммерческом банке лежит общая методика практической (профессиональной) 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 банковское 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 условиями, как:

* образование свободных денежных средств в хозяйстве в результате их кругооборота;
* наличие субъекта банковской деятельности, который мог бы аккумулировать свободные средства и представлять субъектам предпринимательской деятельности, нуждающимся в них, в виде суд;
* наличие кредитоспособных юридических и физических лиц – судозаемщиков;
* наличие эффективных кредитуемых мероприятий (проектов) (схема1).

Осуществление кредитных отношений требует от банка проведения экономического анализа не только собственно своей деятельности, а и деятельности своих партнеров (в основном судозаемщиков, в числе которых могут быть и другие банки). При этом особое внимание уделяется анализу деятельности банков-судозаемщиков, так как их кредитные отношения в современных кризисных условиях обостряются, межбанковский кредит становится опаснее и рискованным, нет гарантии его возврата. Многие банки оказываются от выполнения своих обязательств по гарантийным письмам. Поэтому некоторые банки создают у себя аналитические службы для проведения анализа балансов тех банков, с которыми они работают, и по определению среди всех банковских учреждений рейтингов банков и лимита, установленного на основе оценки уровня взаимоотношений для выдачи межбанковских кредитов.

Основные условия возникновения кредитных отношений

доходность

достаточности капитала

хорошим состоянием бухгалтерского учета, отчетности, качеством руководителя и т.д.

Min размера резервных фондов

максимального размера риска на одного заемщика

плате неспособности и ликвидности

устойчивое финансовое положение

устойчивое экономическое положение

экономической состоятельностью критериями которой являются

юридическим статусом

соблюдением экономических

\*\*\*\*

кредитоспособность судозаемщика

характеризуется

эффективность кредитуемых мероприятий (проектов)

финансовая устойчивость и платежеспособность (ликвидность) банка

характеризуются

образование свободных денежных средств

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 (продуктом) – сформированными пассивами и активами, а также прибылью (доходностью), взыскивания резервов возможного увеличения прибыли, оценки устойчивости финансового положения банка, его платежеспособности (ликвидности). Важное значение имеет экономический анализ для определения выгодности вложений кредитных ресурсов, оценки риска и определения перспектив развития банка.

Оценка имеющихся возможностей банка позволяет сбалансировать их с рыночными запросами, выработать обоснованные программы развития и поведения банка на рынке, создать адекватную основу для принятых 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 также контролирующей ролью Национального банка и органов банковского надзора, коньюктурой рынка, конкуренцией и т. д.

Анализ внутренних факторов (условий) деятельности банка строится на оценке его финансово-экономического положения, предлагаемого перечня услуг, стратегического поведения банка на рынке, уровня техническ4ой оснащенности, квалификации персонала, изучение информационной обеспеченности и качества маркетинговой деятельности, а также на анализе организационной структуры банка.

Внешний анализ проводится банком с номера 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 к участникам банков. В процессе функционирования банка экономический анализ служит средством оценки кредитоспособности ссудозаемщиков, их экономической состоятельности, финансовой устойчивости и платежеспособности (ликвидности). Целью этого анализа является обоснование управленческого решения при предоставлении кредитов с учетом минимализации риска.

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

Так как в многогранной деятельности коммерческих банков основными (наиболее приоритетными) являются кредитные операции, то в дальнейшем будет изложена методика экономического анализа в связи с кредитными отношениями между банком и ссудозаемщиками.

3. АНАЛИЗ ФИНАНСОВОГО ПОЛОЖЕНИЯ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА.

Важнейшим фактором функционирования коммерческого банка является его устойчивое финансовое положение. Поэтому объектом экономического анализа являются финансы банка, представляющие собой особую, специфическую форму экономических отношений, осуществляемых посредством оборота денег (денежные отношения), в результате которых формируются, распределяются и используются необходимые для предпринимательской деятельности денежные средства, являющиеся формой движения финансовых ресурсов банка.

Финансовые ресурсы банка – это совокупность фондов денежных средств, необходимых для осуществления предпринимательской и коммерческой деятельности банка и удовлетворения социальных потребностей коллектива его работников.

Таким образом, финансы банка как экономическая категория имеет соответственную материальную основу – движение фондов денежных средств, их формирование (пассивы), распределение и использование (активы). Отсюда возникает необходимость в осуществлении финансовой деятельности банка, т.е. проведении системы мероприятий (действий), направленных на изыскание возможностей (источников) формирования фондов денежных средств, рационального их распределения и эффективного использования, обеспечения необходимого для поддержания ликвидности банка соотношения между пассивами и активами его баланса. Одним словом, речь идет об управлении финансовой деятельностью банка, одной из функций которого является экономический анализ финансового положения банка. Результаты анализа играют важную роль в обосновании управленческих решений, связанных с составлением бизнес-плана банка, с регулированием соотношений между пассивными операциями (по мобилизации кредитных и других видов ресурсов) и активными операциями (эффективным размещением, использованием мобилизованных средств) с целью обеспечения устойчивого (надежного) финансового положения банка его платежеспособности (ликвидности). При этом следует иметь в виду, что устойчивое финансовое положение банка необходимо не только для обеспечения его нормального функционирования, но оно является также гарантом укрепления платежной дисциплины в стране, учитывая, что банки обеспечивают субъекты хозяйствования необходимыми кредитными средствами и осуществляют расчеты между ними.

Нормальное функционирование коммерческого банка зависит не только от его устойчивого финансового положения, но и от его платежеспособности и ликвидности.

Платежеспособность трактуется как способность банка в должные сроки и в полной сумме отвечать по своим обязательствам.

Ликвидность банка – это его способность превращать оборотные активы в денежную форму путем управления их кругооборотом, с целью обеспечения оплаты в определенные сроки своих краткосрочных обязательств. Поэтому, понятие “ликвидности” банка не следует смешивать с понятием “платежеспособность”, хотя ликвидность банка лежит в основе его платежеспособности. Дело в том, что платежеспособность зависит не только от ликвидности баланса, но и от ряда других внутренних и внешних факторов (см. схему 2), которые одновременно влияют прямо или косвенно и на ликвидность банка, находясь в определенной взаимосвязи друг с другом.

Задачи и источники анализа финансового положения банка:

Перед анализом финансового положения 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 (надежности) банка;
* оценка платежеспособности (ликвидности) банка;
* оценка доходности (рентабельности) деятельности банка и определение его рейтинга.

Политическая ситуация в стране или регионе.

Экономическая ситуация в стране или регионе

Состояние финансового рынка или рынка ценных бумаг

Совершенство законодательства

Надежность клиентов банка

Платежеспособность банка

Ликвидность банка

Надежность банков-партнеров

Внешняя политика банка: специализация и разнообразие банковских услуг.

Внутренняя политика банка:

создание \*\*\*\*\*\*, децентрализация правомочий и целей.

Обеспечение собственным капиталом.

Уровень квалификации банковских кадра.

Уровень менеджмента.

Схема 2. Факторы, влияющие на платежеспособность и ликвидность банка.

Информационной базой для анализа служит данные бухгалтерской отчетности банка (отчетные формы №1,№2,№3), достоверность которой подтверждена выводом аудиторской организации: (аудитора) и данные бухгалтерского учета банка, а также статистической отчетности о платежеспособности (достаточности капитала) формы ПО(1), ПС(2), ПС(3) и ликвидности банка формы ЛВ(1)и ЛВ (2). Кроме того, следует руководствоваться нормативными актами и указаниями НБУ об экономических нормативах регулирования деятельности коммерческих банков и методическими рекомендациями по составлению статистической отчетности.

Преобразование баланса коммерческого банка и определение реальной суммы его финансовых ресурсов.

Основным источником данных для анализа финансового положения коммерческого банка является его баланс. Баланс банка характеризует в денежном выражении состояние его ресурсов, источники их формирования (пассив) и направления использования (актив), а также финансовые результаты его деятельности на начало и конец отчетного периода. В балансе банка отражаются остатки всех лицевых счетов аналитического учета – основных и регулирующих (контр пассивных и контр активных счетов) и поэтому он является балансом-бутто (табл.1).

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Раздел | Актив | На начало года | На конец года |
| 3 | Денежные средства – всего в том числе: в кассе банка (033, 034, 035, 036, 037) | 6847  6847 | 20281  20281 |
| 5 | Иностранная валюта и расчеты по иностранным операциям – всего в том числе:   * валютные средства на корреспондентских счетах в банках (156,157) * средства на расчетах в иностранных банках (072,972) * межбанковские депозиты резидентов и нерезидентов (158, 159, 117, 118, 645) * дебиторы по иностранным операциям (077, 079, 974) * операции с ценными бумагами в инвалюте (186, 187, 189, 190) | -  -  -  -  - | -  -  -  -  - |
| 7 | \*\*\*\*\* государственного бюджета (124) | 420701 | - |
| 8 | Расчеты с кредитными учреждениями всего  \*\*\*\*ле  средства банка на корреспондентских счетах:НБУ и банков резидентов (\*\*\*, 164, 165, 166, 167, 168, 169) | -  - | 40293  40293 |
|  | Операции банка с ценными бумагами всего:  в том числе:   * вложения в акции акционерных товариществ (191) * вложения в акции предприятий (192) * вложения в негосударственные долговые обязательства (193) * вложения в государственные долговые обязательства (194) * операции с векселями (195,196,197) | 15000  10000  5000  -  -  - | 4897  2600  2397  -  -  - |
| 11 | Кредиты выданные банком – всего в том числе:   * краткосрочные кредиты * долгосрочные кредиты * межбанковские кредиты * просроченные кредиты и неоплаченные в срок после окончания договора (кроме безнадежных к погашению) (620, 621, 622, 780, 781, 782, 111, 112, 113, 114, 897 А) * пролонгированные кредиты (623, 661, 662, 663, 664, 783, 899 А) * безнадежные кредиты к погашению | 132357  131405  952  -  -  -  - | 263153  204885  38269  20000  -  -  - |
| 12 | Централизованные расчеты – всего в том числе:  - депозиты на 30 и 90 дней (687, 688) | -  - | -  - |
| 14 | Наличные деньги в процессе инкосации (729) | - | - |
| 18 | Расчеты с банками всего:  в том числе:  - средства, перечисленные банками предприятиям, кооперативам для участия в их хозяйственной деятельности (825) | 3305  3305 | 2100  2100 |
| 20 | Расчеты между банками - всего | 1670267 | 2119525 |
| 21 | Дебиторы – всего  в том числе:   * суммы, перечисленные по взаимным расчетам до выяснения (902) * дебиторы по хозяйственным операциям банка (904) * расчеты по факторинговым операциям (907 А) | 9  -  9  - | 4539  -  4539  - |
| 22 | Основные средства и хозяйственные затраты – всего  в том числе:   * основные средства банка – всего из них: * здания и сооружения (920) * прочие основные фонды (921, 922, 923, 924, 93 без 939, 940, 942) * нематериальные активы (925) | 334  334  200  23  111 | 1806  1806  1300  30  476 |
| 23 | Отвлеченные средства за счет прибыли (950,951) | 68727 | 152319 |
|  | БАЛАНС | 2317548 | 2608912 |
| № раздела | Пассив | На начало года | На конец года |
| 1 | Фонды банка – всего  в том числе:   * уставный фонд (010) * резервный фонд (011) * специальные фонды (012) * фонд основные средства и нематериальные активы (013) * фонд износа основных средств (015) * фонд экономического стимулирования (016) * средства компенсации потерь от обесценивания в 1992 г. уставного фонда (017) * результаты переоценки (018 П) * резервы страхования активных операций (019) | 3436  552  -  32  -  30  2822  -  -  - | 19988  14900  833  1913  -  96  2246  -  -  - |
| 5 | Иностранная валюта и расчеты по иностранным операциям – всего в том числе:  - средства, зарегистрированные для погашения кредитов, предоставленных иностранным государствам (877) | -  - | -  - |
| 6 | Расчеты за приобретенные объекты приватизации | - | 1100 |
| 7 | Расчеты с государственным бюджетом и бюджетными организациями – всего в том числе:  - доходы госбюджета (100) | 421780  421780 | 71545  71545 |
| 8 | Расчеты с кредитными учреждениями – всего  в том числе:   * корреспондентские счета банков – резидентов (169) * корреспондентские счета банков нерезидентов (170) | -  -  - | -  -  - |
| 9 | Финансирование капитальных вложений (18) | - | 915 |
| 11 | Расчетные счета предприятий, организаций и граждан (20-64) | 49554 | 179307 |
| 12 | Централизованные расчеты – всего в том числе:   * депозиты на различные сроки (687, 688, 689) * средства физических лиц по трастовым операциям банка (710) * средства юридических лиц по трастовым операциям банка (719) * сберегательные сертификаты коммерческих банков, реализованные физическим лицам (717) * фонды резервирования процентов по вкладам населения и депозитам юридических лиц (731, 752) | -  -  -  -  -  - | -  -  -  -  -  - |
| 13 | Средства и операции общественных организаций (69, 70) | 1249 | 8408 |
| 14 | Вклады, депозиты, счета граждан (680 – 685, 711, 713, 714) | 62 | 31084 |
| 18 | Расчеты с банками – всего  в том числе:   * специальные фонды валютных рисков (818) * кредиты за счет эмиссии НБУ, полученные коммерческими банками (823) * кредиты, полученные коммерческими банками от других коммерческих банков (829) | 3317  -  -  3317 | 8819  -  -  8819 |
| 19 | Централизованные расчеты по пенсиям | - | - |
| 20 | Расчеты между банками | 1737078 | 2099770 |
| 21 | Кредиторы банка (90) | 32345 | 35568 |
| 24 | Прибыль (980) | 68727 | 162319 |
|  | БАЛАНС | 2317548 | 2608912 |

Таблица 1.

Итого баланса-бутто (Бб) банка не отражает реальную сумму финансовых ресурсов, находящихся в его распоряжении, так как в нем получили отражение регулирующие счета (износ основных средств, расходы государственного бюджета и отвлечение средства за счет прибыли), а нереальность актива баланса, кроме того, обусловлена инфляционными процессами.

Поэтому, прежде чем использовать данные баланса-бутто в качестве информационной базы для анализа финансового положения банка, его необходимо преобразовывать в баланс-нетто (Бн) путем исключения из баланса –брутто регулирующих статей и статей повторного счета и корректирования некоторых статей актива на коэффициенты риска, установленные НБУ, а также группировки по принципу понижающейся ликвидности статей актива и уменьшающейся степени востребования средств статей пассива. Эту процедуру следует осуществлять в два этапа. На первом этапе – определяется реальная сумма финансовых ресурсов, находящихся в распоряжении коммерческого банка путем исключения из баланса-бутто регулирующих счетов и счетов повторного счета. При этом составляется следующий расчет (табл.2) .

Таблица 2. Расчет финансовых ресурсов коммерческого банка, находящегося в его распоряжении.

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатели | | | | на начало года | на конец года | Подлежит отражению в балансе | |
| на нач  года | на кон  года |
| Итог баланса- брутто | | | | 2317548 | 2608912 | - | - |
| Корректирующие счета | На начало года | на конец года | Исключаемые счета (статьи) баланса-брутто | - | - | - | - |
| Здании сооружения (920) | 200 | 1300 | Фонд износа основных фондов | 30 | 96 | 170 | 1204 |
| Доходы бюджета (100) | 421780 | 71545 | Расходы бюджета (184) | 420701 | - | 1079 | 71545 |
| Прибыль (980) | 68727 | 152319 | Отвлеченные средства за счет прибыли | 68727 | 152319 | - | - |
| Итог исключается | | | | 489458 | 152415 | - | - |
| Сумма финансовых ресурсов, находящихся в распоряжении банка | | | | 1828090 | 2456497 | - | - |
|  | | | | | | | |

\*) Если этих статей в балансе-брутто не будет, то такой расчет не составляется, так как это уже будет баланс-нетто.

Из таблицы 2 видно, что сумма финансовых ресурсов банка за год увеличилась на 628407,0 млн. крб. (2456497,0 – 18280990,0) или на 24.45, что свидетельствует об активизации деятельности банка.

На втором этапе анализа составляется баланс-нетто банка с учетом вышеизложенных принципов (табл.3).

Баланс-нетто коммерческого банка.

Таблица 3.

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Источники данных | Актив | На начало года | На конец года | | | | | | |
| сумма | коэффициент риска | Скорректированная сумма А. | Сроки погашения | | | |
| Д востребования | До 1-го месяца | От 1-го до 3-х месяцев | Больше 3-х месяцев. |
| Т.2  Бб  Бб  Бб | 1. Основные средства и хозяйственные затраты.   - Здания и сооружения Прочие основные фонды  -Нематериальные затраты  Итог по разделу 1.   1. Ликвидные активы.   2.1Высоколиквидные активы.  -Касса и приравненные к ней средства (033, 034, 035, 036, 037)  -Валютные средства на кор. счетах (156, 157)  -Корреспондентский счет в НБУ (161)  Корреспондентский счет банков-резидентов (169)  -Вложения в государственные долговые обязательства (194)  -Депозитные счета в банках (687, 688)  -Межбанковские депозиты. | 170  23  111  304  6847 | 1204  30  476  1710  20281  -  40293 | 0,50  1.00  -  -  0,00  0,10  0,00  0,00  -  0,00 | 602  30  х  632 | х  х  х  20281  +  40293  +  х | х  х  х | 1204  30  х  1234 |  |

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

1.3Оценка финансового положения банка и соблюдения им экономических нормативов.

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

С целью защиты интересов клиентов и обеспечения финансовой надежности коммерческим банкам, НБУ в соответствии с Постановлением Верховного Совета Украины, по этим показателям устанавливаются экономические нормативы. Поэтому при анализе их деятельности производится оценка соблюдения коммерческим банком этих нормативов.

Уставной фонд банка является средством возмещения стартовых расходов, резервным фондом покрытия убытков и источником финансирования займов и инвестиций. Этот фонд может обеспечить начальный источник доходов и служить индикатором жизнеобеспечения банка.

конец.

страница№61.

ции работы банка по выдаче кредитов на 980 млн. крб. Однако из-за ослабления работы по представлению прочих услуг недополучено 514 млн. крб. прибыли и от вне реализационных операций получено прибыли в сумме 126 млн. крб.

Далее анализу подвергается каждая составная часть балансовой прибыли и, прежде всего прибыль от предоставленных кредитов (таблица 23).

Прибыль от представления кредитов увеличилась по сравнению с планом на 980 млн. крб.. Однако банк имел возможность увеличить ее на 2725 млн. крб., если бы процентная ставка по предоставленным кредитам соответствовала плановому урожаю.

Значительное влияние на величину прибыли имел фактор экономии расходов банка на приобретение кредитных ресурсов. Так, за счет снижения уровня оплаты по ним на 10,4 п\п дополнительно получено прибыли на 3373 млн. крб. или 102,5% прироста ее.

Анализ прибыли банка от прочих услуг, должен быть направлен на изыскание возможностей их расширения и определения резервов увеличения за счет этого прибыли. Банку следует развернуть работу по диверсификации услуг.

При анализе финансовых результатов от вне реализационных операций особое внимание следует обратить на выявление причин возникновения связанных с ними расходов, используя для этой цели данные введенной НБУ ежемесячной отчетности- информации об оплате коммерческими банками пени за превышение нормального срока платежей в пользу клиентов и Госбюджета, а также уплаченных штрафов.

Результаты анализа используются для подсчета неиспользованных резервов увеличения балансовой прибыли (таблица 24).

Таким образом, банк имел возможность увеличить прибыль на 27700 млн. крб.

Доходность – прибыльность банка характеризуется не только абсолютной величиной прибыли, но и относительными показателями рентабельности его деятельности, использования капитала, кредитных ресурсов и его активов.

ак, обобщающим показателем результатности деятельности коммерческого банка является показатель рентабельности капитала (Рк), определяемый отношением прибыли (П) к капиталу банка (К) по формуле:



В рассматриваемом примере его уровень равен 25,1% (4994 млн. крб. \*100:19892 млн. крб.).



Наряду с этим определяют прибыльность уставного фонда (Руф), как отношение прибыли банка (п) к сумме уставного фонда банка (УФ) по формуле:

Этот уровень рентабельности соответствует 65 месту среди 107 банков Украины (см. “Бизнес” №4,6 февраля 1996 г.)



Показатель прибыльности уставного фонда отображает эффективность использования банком уставного фонда. Дает информацию акционерам и учредителям банка об эффективности использования вложенных ими средств.

Рентабельность активов банка характеризуется двумя показателями:

1. рентабельность всех активов (Ра), который определяется отношением прибыли (П) к активам банка (А) по формуле:

2)рентабельность доходных активов (Рад), определяемый отношением прибыли (П) к доходным активам банка (Ад) по формуле:



Эти показатели отражают внутреннюю политику банка, профессииализм его персонала в поддерживании оптимальной структуры активов и пассивов с точки зрения доходов и расходов.



Показатели характеризуют способность банка обеспечить наибольшую отдачу активов, их прибыльность, на которую, в свою очередь, влияет доходность активов, и возможности банка минимизировать расходы и тем самым максимизировать долю прибыли в доходах.

Показатель общей рентабельности деятельности коммерческого банка (Роб) определяется отношением чистой прибыли банка (Чп) к сумме расходов банка (РБ) по формуле:

Хотя банк работает рентабельно, но уровень рентабельности мог быть выше, если бы банк использовал резервы увеличения прибыли в сумме 2770 млн. крб. (в т.ч. чистой прибыли – 1940 млн. крб.). Использование резервов увеличения чистой прибыли позволило бы повысить уровень общей рентабельности банка на 12,2% (1940\*100:15856).



Руководству банка необходимо разработать и осуществить мероприятия по мобилизации неиспользованных резервов улучшения деятельности банка.

5.АУДИТ И ОЦЕНКА ФИНАНСОВОГО ПОЛОЖЕНИЯ ЮРИДИЧЕСКОГО ЛИЦА – УЧАСТНИКА КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА.

В соответствии с законом Украины “О банках и банковской деятельности” коммерческие банки создаются на акционерных началах. Учредителями, акционерами (участниками) коммерческих банков могут быть юридические лица предприятия, имеющие устойчивое (надежное) финансовое положение. Одним из документов, на основании которых осуществляется регистрация коммерческого банка Национальным Банком Украины является заключение аудиторской организации (аудитора), содержанием которого должна быть не только оценка достоверности и полноты бухгалтерского учета финансово-хозяйственных операций и отчетности, но и устойчивости финансового положения участника, его платежеспособности (ликвидности). Для подготовки такого заключения необходимо органическое сочетание методики аудита и экономического анализа деятельности субъекта предпринимательской деятельности.

Оценка финансового положения – участника коммерческого банка производится на основании данных бухгалтерской (финансовой) отчетности, состоящей из: баланса предприятия – ф.№1, отчета о финансовых результатах и их использовании – ф.№2 и отчета о финансово-имущественном положении предприятия – ф.№3. Но прежде, чем использовать эту отчетность для оценки финансового положения предприятия необходимо проверить , соответствует ли организация и ведение бухгалтерского учета хозяйственно-финансовых операций на предприятии “Положение об организации бухгалтерского учета и отчетности в Украине” и составлена ли бухгалтерская отчетность в соответствии с инструкцией о порядке заполнения форм годового бухгалтерского учета предприятия, утвержденной Министерством финансов Украины с учетом дополнений к ней.

Далее следует определить достоверность отчетности и учета, его полноты и соответствия действующему законодательству и установленным нормативам путем проверки первичных документов, соответствие даны аналитического и синтетического учета с главной книгой, а ее данных с балансовыми данными. Кроме того, необходимо проверить обоснованы ли результатами тщательно проведенной перед составлением годового отчета инвентаризации на конец года балансовые данные по статьям основных средств, товарно-материальных ценностей, средств, резервов, расчетов и других пассивов и активов и если по результатам инвентаризации были выявлены расхождения фактической наличности ценностей с данными бухгалтерского учета, то внесены ли соответствующие записи в регистры и счета бухгалтерского учета.

Также необходимо проверить, соответствуют ли суммы статей баланса по счетам средств в банках, ссуд, полученных от банков, данных о движении финансирования из бюджета и внебюджетных фондов, данным, которые указаны в выписках банков, а по расчетам с финансовыми и налоговыми органами должны быть подтверждения о взаимном согласовании данных. При проверке особое внимание необходимо обратить на тождественность данных, отраженных в счете ф.№2 и балансе: по балансовой прибыли (или убытку) и отр. 090 в ф.№2 и стр. 482 (сч.№80) в балансе и по использованию прибыли – итог по разделу 2 ф.№2 и стр.481 (сч.№81) баланса.

Если в процессе проверки выявлены нарушения нормативных актов при отражении финансово-хозяйственных операций в регистрах бухгалтерского учета, необоснованность бухгалтерских записей по счетам учета и другие недостатки, связанные с недостоверностью данных учета и отчетности, следует рекомендовать руководству проверяемого предприятия внести изменения (коррективы) в бухгалтерские записи по соответствующим регистрам и уточнить данные в бухгалтерской (финансовой) отчетности, чтобы она была достоверной и могла служить информационной базой для оценки финансового положения предприятия.

Поскольку взносы в уставный фонд коммерческого банка должны производится юридическими лицами-участниками только за счет свободного оборотного капитала, т.е. имеющихся в наличии свободных собственных оборотных средств, то необходимо по данным баланса определить сумму этих средств путем состояния следующего расчета (таблица 25).

Так как сумма оборотных средств может образоваться не только за счет собственных источников средств предприятия, но и приравненных к ним, а взнос в уставной фонд коммерческого банка должен производится только за счет источников оборотных средств предприятия, то необходимо эти источники определить. Иначе говоря, необходимо ответить на вопрос, какая сумма собственных оборотных средств предприятия (п.3, табл.25) образовалась за счет его собственных источников средств, которыми могут быть: нераспределенная прибыль прошлых лет и отчетного периода, средства специальных фондов, образованные в процессе распределения прибыли, при недостаточности этих источников для осуществления обусловленного учредительными документами взноса, возможно использование средств Уставного фонда предприятия.

Следует иметь в виду, что источниками средств для образования суммы взносов в Уставной фонд коммерческого банка не могут быть использованы средства резервного фонда, амортизационного фонда, источников финансирования капитальных вложений, а также средства целевого финансирования, полученные предприятием по договору о совместной деятельности от других предприятий, учитываемые на счете №96.

Выявление собственных источников оборотных средств предприятия осуществляется путем проверки соответствующих данных бухгалтерского учета и если будет установлено, что излишки средств на счетах специальных фондов и средств целевого финансирования предприятия значительно превышают остаток балансовой прибыли, то необходимо путем анализа поступлений, учетных на счетах №87,88,96, определить остатки действительно собственных средств.

По результатам проверки данных бухгалтерского учета и баланса (формы №1) определяется сумма собственных оборотных средств предприятия, образовавшиеся за счет его собственных источников .

Из таблицы 26 видно, что в составе общей суммы собственных оборотных средств предприятия, составившей 7927 млн. крб. собственных источников имеется только 6069 млн. крб., которые можно рассматривать как источник средств для взносов в Уставный фонд коммерческого банка. Однако, согласно указаниям Национального Банка Украины часть из этих средств (в пределах 5% итога актива баланса – в рассматриваемом примере это составляет 2190 млн. крб.) должна служить “ценой безопасности” предприятия. Поэтому свободным оборотным капиталом предприятия, который может явиться источником финансирования и инвестиций будет сумма 3879 млн. крб. (8069-2190). Эта сумма свободного оборотного капитала сравнивается с величиной взноса субъекта предпринимательской деятельности в Уставный фонд банка, который будет фактически осуществляется участником, согласно учредительным документам товарищества.

Однако, если при проверке данных бухгалтерского учета будет установлено, что остаток по балансовому счету №81 будет больше остатка по счету №80, и вообще отсутствует нераспределенная прибыль прошлых лет, за счет которой можно перекрыть эту разницу, то следует оценить деятельность анализируемого предприятия как убыточную, финансовое состояние его как неудовлетворительное, что не дает возможность произвести взносов в Уставный фонд банка, независимо от определенной суммы собственного оборотного капитала, в связи с необходимостью покрытия за счет будущей прибыли производимых затрат, что свидетельствует о недостаточности физического положения предприятия.

Если в балансе анализируемого предприятия – участника коммерческого банка отражены убытки прошлых лет или отчетного года (остатки по дебету счетов №80 и №98), которые должны быть возмещены за счет будущей прибыли, то финансовое положение такого предприятия оценивается как неудовлетворительное и оно нге может быть участником коммерческого банка.

Уплата участником коммерческого банка взносов в его Уставный фонд осуществляется только в денежной форме путем перечисления средств с расчетного счета.

При положительном решении вопроса о наличии предприятия – участника банка свободного оборотного капитала, позволяющего произвести финансовые вложения и безубыточной его деятельности, переходят к оценке его финансовой устойчивости (надежности и платежеспособности (ликвидности), используя для этого систему показателей, определяемых по данным баланса (ф.№1) предприятия.

Финансовая устойчивость (надежность) предприятия характеризуется такими показателями:

Коэффициент финансовой независимости (Кфн), определяемый отношением источников собственных и приравненных к ним средств (Иос) к сумме привлеченных средств (По) по формуле:

где ПБ – пассив баланса (ф.№1).



Этот показатель характеризует соотношение между источниками собственных средств предприятия и привлеченными им средствами. Чем выше уровень этого показателя, тем выше степень финансовой независимости предприятия и наоборот. В рассматриваемом примере источники собственных средств предприятия в 5,7 раз превышают сумму привлеченных средств, что свидетельствует об очень высокой степени финансовой независимости предприятия.

Коэффициент соотношения привлеченных и собственных средств (Копс) предприятия характеризует величину привлеченных средств на 1 крб. собственных средств предприятия. Он определяется по формуле:

В рассматриваемом примере предприятие привлекло на 1 крб. собственных средств 0,2 крб. привлеченных средств, что подтверждает финансовую независимость предприятия. Динамический рост этого показателя будет свидетельствовать об усилении независимости предприятия от привлечения средств, и что оно постепенно утрачивает финансовую устойчивость.



Коэффициент маневренности собственных оборотных средств предприятия (Кмсос) определяется как частное от деления собственных оборотных оборотных средств (Сос) на общую сумму источников собственных и приравненных к ним средств (Исс) по формуле:

Этот показатель характеризует степень мобильности (гибкости) использования средств предприятия. В рассматриваемом примере Кмсоо=0,6(=7927:13076) свидетельствует о высоком уровне использования предприятием собственных оборотных средств.



Коэффициент реальной стоимости (Крс) основных и оборотных средств в имуществе предприятия, показывающий удельный вес затрат в производственный потенциал предприятия, определяется по формуле:

где На – необоротные активы (основные средства – итог раздела 1 актива);



Она – оборотные нормируемые активы оборотные средства (итог раздела 2 актива);

Наб – итог актива баланса.

В рассматриваемом примере величина Крс равна 0,7 , что свидетельствует о довольно эффективном использовании средства для предпринимательской деятельности.

Коэффициент покрытия инвестиций (Кпи), который характеризует, какая часть активов финансируется за счет постоянных источников средств (собственных средств и долгосрочных пассивов) и определяются по формуле:

где Дп – долгосрочные пассивы.



Теоретическое знание Кпи=0,85-0,90, а в рассматриваемом примере его величина равна 0,83, несколько ниже требуемой.

Одним из важнейших показателей, характеризующих финансовое положение предприятия, является его платежеспособность. Оценка платежеспособности осуществляется путем определения, по данным баланса, показателей ликвидности оборотных активов.

Платежеспособность (ликвидность), или общий коэффициент ликвидности (Окл), свидетельствующий о возможности погашения краткосрочных обязательств предприятия (Коб), состоящий из погашенных в срок долгосрочных кредитов (из раздела 2 пассива) и краткосрочных платежей (итога раздела 3 пассива) за счет общей суммы оборотных ликвидных активов (Оа), определяемой суммой нормируемых оборотных средств (итог раздела 2 актива баланса за исключением расходов будущих периодов) и активами, отраженными в разделе 3 актива, за исключением использованных заемных средств; Окл определяется по формуле:

Окл=Оа:Коб.

Оптимальное значение Окл=2,0-2,5 (таким образом, на каждый карбованец обязательств предприятие должно иметь от 2 до 2,5 крб. ликвидных средств). В рассматриваемом примере фактический уровень этого показателя равен 5,5;

Коэффициент абсолютной (быстрой) ликвидности (Кал) характеризует ту часть краткосрочных обязательств, которая может быть немедленно погашена денежными средствами, находящимися в кассе, суммами на расчетном и валютном счетах, другими денежными средствами, краткосрочными финансовыми вложениями (ценные бумаги, деловиты) и определяются по формуле:

Кал=Бла:Коб,

где Бла – быстро ликвидные средства (денежные средства + краткосрочные финансовые вложения).

Теоретическое значение Кал=0,2-0,25, а фактическое - 1,25.

Коэффициент промежуточной ликвидности (Кпл) характеризует часть краткосрочных обязательств, которая может быть погашена за счет быстро ликвидных активов (Бла) и средств, мобилизуемых путем взыскания дебиторской задолженности (расчеты с дебиторами – Рд) и определяются по формуле:

Кпл=(Бла + Рд) : Коб.

Теоретическое значение этого показателя (Кпл) =0,7 – 0,8, а фактическое в рассматриваемом примере – 2,7.

При оценке финансового состояния участника коммерческого банка важно также выявить условия его безубыточной деятельности на перспективу. Для этой цели можно использовать следующий метод.

Анализ строится на поиске соотношений между себестоимостью продукции, выручкой от реализации и прибылью. Исследование начинается с условий, когда все затраты на производство и реализацию продукции подразделяются на постоянные и переменные, и что объем реализации продукции равен валовым затрат ( постоянными и переменными). В таком случае, функционирование предприятия безубыточно. Это положение называют критической точкой, так как до достижения ее уровня выручка от реализации продукции не показывает затраты и предприятие несет убытки, а после увеличения объема реализации дает возможность получать прибыль.

На варьировании переменными и постоянными затратами основывается концепция граничного дохода , которую часто называют концепцией содействия маржи, т.е. содействия доходу. Содействие может быть определено как величина, которая остается после покрытия переменных затрат, которые способствовали оплате постоянных расходов.

Рассмотрим это на условном примере:

тыс.крб.

Выручка от реализации 2200

Переменные затраты на изготовление продукции 1640

Содействие маржи 580

На 2200 тыс. крб. выручки приходится 1840 тыс. крб. переменных затрат, соответственно на 1 крб. выручки переменных затрат 1840 : 2200 =0,75 крб. Таким образом, для 1 крб. выручки содействие состоит 0,25 крб.

При условии, что постоянные затраты равны 394 тыс. крб., безубыточность предприятия будет иметь место, когда оно получит от реализации дохода, которые равны валовым затратам в сумме 1576 тыс. крб. (294:0,25).

В некоторых случаях расчеты безубыточности целесообразно осуществлять в натуральных единицах, а не в денежных. Например, известно, что продукция реализовывается по 100 крб. за единицу.

Переменные затраты на единицу продукции 75 крб. Таким образом, содействие составит 25 крб. Если постоянные расходы будут составлять 200 тыс. крб., точка критических соотношений достигает уровня 8 тыс. единиц продукции (200000:25).

Изложенная методика аудиторской проверки и анализа финансового положения критического лица-участника коммерческого банка позволяет не только сделать вывод о его возможности быть участником банка (или нет), но в известной мере прогнозировать в общей форме будущее финансово-хозяйственного положения.

5. КОНТРОЛЬ ЗА КРЕДИТОСПОСОБНОСТЬЮ ССУДОЗАЕМЩИКА, ОПРЕДЕЛЕНИЕ ЕГО РЕЙТИНГА.

Наблюдение за изменением динамики показателей кредитоспособности ссудозаемщика необходимо вести систематически, используя таблицу 27.

Таблица 27.

Динамика оценочных показателей кредитоспособности заемщика.

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатели кредитоспособности | 1995 год | 1996 год | | | | 1997 год | | |  |
| 1  кв. | 2  кв. | 3  кв. | год. | 1  кв. | 2  кв. | и т.д. |  | |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |

В зависимости от динамики уровней показателей кредитоспособности предприятия (клиенты банка) делятся на группы: предприятия первого класса, второго класса, третьего класса, имеющие неликвидный баланс, неустойчивое финансовое положение и кредитоспособные предприятия (банкроты).

Для оценки кредитоспособности предприятия (клиента) банки используют рад показателей, каждый из которых имеет свой критериальный уровень: по одним показателям заемщик может быть отнесен к первому классу, по другим – ко второму, а по отдельным – к третьему классу кредитоспособности. В этой связи возникает необходимость установления уровня классности предприятия по совокупности названных показателей, т.е. путем исчисления “рейтинга” заемщика. Для этого может производится оценка в баллах, которая позволяет свести разные значения отдельных показателей кредитоспособности к одному значению. Применяемый для этого уровень показателей кредитоспособности к одному значению. Применяемый для этого уровень показателей в различных методиках, используемых банками для определения кредитоспособности заемщиков, не одинаков.

Условная разбивка заемщиков по классности может быть осуществлена, например, на основании следующих значений коэффициентов, используемых для определения их платежеспособности.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| КОЭФФИЦИЕНТЫ | 1-Й КЛАСС | 2-Й КЛАСС | 3-Й КЛАСС |
| Коэффициент быстрой ликвидности (Кбл)  Коэффициент промежуточной ликвидности (Кпл)  Коэффициент общей ликвидности (Кол)  Коэффициент независимости (Кн) | 0,2 >  0,8 >  0,2 >  > 60% | 0,15-0,2  0,5- 0,8  1,0-2,0  40-60% | < 0,15  < 0,5  < 1,0  < 40% |

Для определения кредитоспособности могут использоваться и другие показатели (коэффициенты), например, коэффициент маневренности (деловой активности), коэффициент финансовой устойчивости, коэффициент рентабельности и др.

Вопросы оптимального набора показателей, наиболее активно отражающих тенденцию экономической состоятельности (в т.ч. и финансового состояния) заемщиков, решаются каждым коммерческим банком самостоятельно.

Оценка кредитоспособности заемщика может быть сведена к единому показателю – рейтинг заемщика. Рейтинг определяется в баллах. Так, к первому классу кредитоспособности могут быть отнесены заемщики с суммой баллов 300, ко второму классу – 200 и к третьему классу – 100 баллов. Сумма балов определяется путем умножения классности (1,2,3) любого показателя (например, Кбл, Кпл, Кол, Кн) и его доли (соответственно 30%, 20%, 30%, 20%) в совокупности 100%.

Пример 1. На основании данных баланса заемщика определены уровни показателей, которые по вышеприведенной классификации (таблица 28) относятся к соответствующим классам. На основании этих данных рассчитывается рейтинг заемщика.

Таблица 29.

Рейтинг заемщика.

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатель | Уровень | Класс | Доля | Расчет суммы балов |
| Кбл  Кпл  Кол  Кн | 0,02  0,5  1,8  50% | 3  2  2  2 | 30  20  30  20 | 3\*30=90  2\*20=40  2\*30=60  2\*20=40 |
| Итого | х | х | 100 | 230 |

Таким образом, по сумме баллов данный судозаемщик относится ко второму классу кредитоспособности.

Пример 2. Сумма балов определяется по следующей справочной таблице.

Таблица 30.

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатели | Обозначение | Класс кредитоспособности | | | | | |
| 1 | | 2 | | 3 | |
| величина показателя | количество баллов | величина показателя | количество баллов | величина показателя | количество баллов |
| Рентабельность предприятия  Темп прироста балансовой прибыли  Коэффициент независимости  Коэффициент финансовой устойчивости  Коэффициент общей ликвидности  Коэффициент эффективности финансовых ресурсов  Изменение оборачиваемости оборотных средств | Рп,%  бп  Тпр,%  Кн  Кфу  Кол  э  Кэфр,%  Иоос | 30  +  0,5  0,9  1-2,5  0 | 40  50  50  60  60  20  20 | 30  0  0,3  0,5  1  20  0 | 30  20  20  50  50  15  15 | 10  10  10  25  25  10  10 |  |
| Итого | х | х | 300 | х | 200 | х | 100 |

На основании данных о результатах анализа деятельности судозаемщика и в соответствии с приведенной \*\*\*\*\*\*\* произведем расчет рейтинга ссудозаемщика (таблица 31).

Итак, предприятие, деятельность которого анализировалась, относится ко второму классу кредитоспособности.

Коммерческие банки с предприятиями каждого класса кредитоспособности по – разному (дифференцировано) строят свои кредитные отношения. Так, первоклассным по кредитоспособности заемщикам коммерческие банки могут открывать кредитную линию, кредитовать по контокоретному счету, выдавать в разовом порядке бланковые (без обеспечения) ссуды с установлением во всех случаях более низкой процентной ставки, чем для всех остальных заемщиков.

Таблица 31.

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Источники данных | Показатели | Обозначения | Уровень показателя | | Класс | Расчет суммы балансов |
| Абсолютная величина | Удельный вес |
| Табл. 1  Табл. 1.  Табл. 17.  Табл. 17.  Табл. 18.  Табл. 20.  Табл. 21. | Рентабельность предприятия  Темп прироста балансовой прибыли  Коэффициент независимости  Коэффициент финансовой устойчивости  Коэффициент общей ликвидности  Коэффициент эффективности финансовых ресурсов  Изменение оборачиваемости оборотных средств | Рп,%  бп  Тпр,%  Кн  Кфу  Кол  Кфр,%  +Од | 3,7  21,5  0,23  0,23  1,19  2,3 | 15  20  20  15  15  10  5 | 2  1  3  3  1  2  3 | 30  20  60  5  15  20  15 |  |
| ИТОГ | | - | х | 100 | х | 205 |

Примечание . Удельный вес значения показателя в общей совокупности определяется по усмотрению банка

Кредитование второклассных ссудозаемщиков осуществляется банками в обычном порядке, т.е. при наличии соответствующих форм обеспеченных обязательством (гарантий, залогов, поручительств, страховых полисов). Процентная ставка, соответственно, зависит от вида обеспечения.

Предоставление кредитов клиентам третьего класса связано для банка с серьезным риском. В большинстве случаев банки стараются таким клиентам кредитов не давать. Если же банк решается на выдачу кредита клиенту третьего класса, то размер предоставляемой ссуды не должен превышать размера уставного фонда предприятия.Процентная ставка за кредит устанавливается на высоком уровне.

В том случае, если кредит был выдан клиенту ранее, до ухудшения его финансового положения, банк должен проанализировать причины и последствия сложившейся ситуации с целью уберечь предприятие от банкротства, а при невозможности этого – прекратить его дальнейшее кредитование.

7. ОБОБЩАЮЩАЯ ОЦЕНКА ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА.

Обобщающая оценка деятельности банка производится на основании результатов осуществленного экономического анализа ее. При этом используется система абсолютных и относительных показателей, которые характеризуют динамику развития банковской деятельности и ее направление, финансовое положение и финансовые результаты деятельности банка.

Так в рассматриваемом примере за анализируемый период (год) валюта баланса - нетто возросла на 628407 млн.крб. или на 34,4%. Этот показатель отображает рост общей величины средств баланса банка, которая является интеграционной финансовой характеристикой объемов выполняемых операций. Важно отметить, что прирост объемов валюты баланса банка объясняется не инфляционными процессами, а расширением банковских услуг, привлечением к активным операциям средств, аккумулированных на депозитных счетах (увеличение в 501 раз), на расчетных счетах предприятий и организаций (увеличение в 3,6 раза).

Величина уставного фонда увеличилась в 27 раз, что позволило увеличить сумму собственных средств (капитала) банка на 30 млрд.крб. Рост объема средств 12825 млн. крб. повысил конкурентно способность банка, сделал возможным дальнейшее его развитие, а также ориентирует в вопросах получения лицензии НБУ на проведение тех или иных операций.

По итогам года показатель общей рентабельности был равен 22%, но при использовании выявленных в процессе анализа резервов он мог бы быть увеличен на 12,3%. Это свидетельствует о возможности развития банка на ближайшую перспективу.

Рентабельность капитала составила на конец года 25,1%, а рентабельность уставного фонда, характеризующая эффективность его использования, составила 33,5%. Этот показатель дает информацию акционерам и учредителям банка об эффективности использования вложенных ими средств.

Вместе с тем, низкий уровень рентабельности всех активов (0,2%) и доходных активов (1,9%), отражающих внутреннюю политику банка, свидетельствует о низком уровне профессионализма его персонала, который не обеспечивает поддержание оптимальной структуры активов и пассивов с точки зрения доходов и расходов. Поэтому банк не добился наибольшей отдачи активов, их прибыльности, а следовательно, и максимизации прибыли в доходах.

За год от всех видов деятельности банк получил дохода 20,8 млрд. крб., однако план по доходам не выполнен на 379 млн. крб. или на 1,8%. В значительной мере невыполнение плана по общей сумме доходов обусловлено недополучением процентных доходов от предоставленных кредитов в сумме 695 млн. крб. или 3,3% плановой суммы доходов, что объясняется снижением процентной ставки по сравнению с планом на 8,37 процентных пункта. Недополучение банком процентных доходов частично было перекрыто сверхплановыми доходами от внерализационных операций в сумме 126 млн. крб.

На прибыльность банка отрицательно повлияло несоблюдение режима экономии расходуемых средств, о чем свидетельствует опережение темпами роста расходов банка темпов роста доходов на 3% .

Руководство банка не обеспечило его финансовую устойчивость, так как величина уставного фонда значительно ниже норматива, фактический уровень показателя платежеспособности (достаточности капитала) ниже оптимального на),4 процентных пункта. Банком не соблюдались показатели ежедневной ликвидности.

Банку необходимо принять меры к укреплению финансового положения, в частности, пополнить уставной фонд, систематически наращивать объемы операций, расширять количество предоставляемых услуг, что будет способствовать улучшению соотношения активов и пассивов и повышению доходности и следовательно, соблюдению экономических нормативов платежеспособности и ликвидности банка.