МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ УКРАИНЫ

ДОНЕЦКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ ТЕХНИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ

Кафедра внешнеэкономической деятельности предприятия

Курсовая работа

по Теории Экономического Анализа

Тема: "Финансово-экономический анализ деятельности ДГРУ АК ПИБ Украины и разработка рекомендаций по повышению его ликвидности и платежеспособности"

Студента группы ЭМ95а

**Клименко А.А.**

Проверила: ***Астапова И.А.***

ДОНЕЦК 1998

Реферат

РИСУНКОВ: 1; ТАБЛИЦ:1; ПРИЛОЖЕНИЙ: 1; СТРАНИЦ: 32

Предметом исследования данной курсовой работы являлась финансово-экономическая деятельность Донецкого Главного Регионального Управления Акционерного Коммерческого Промышленно Инвестиционного Банка Украины (АК ПИБ).

*Цель работы:* дать общую финансово – экономическую характеристику предмета исследования и результатов его хозяйственной деятельности; исследование организационной структуры управления предприятием; анализ финансового положения исследуемого предприятия и разработка предложений по улучшению финансового состояния предприятия.

*Методы исследования:* изучение различной документации по функционированию банка и в особенности управления международных расчетов и валютных операций; расчет показателей деятельности банка согласно инструкции №10 НБУ «О порядке регулирования и анализа деятельности коммерческих банков».

*Основные термины:* ФИНАНСОВО-ЭКОНОМИЧЕСКИЙ, ИССЛЕДОВАНИЕ, АНАЛИЗ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ, ПОКАЗАТЕЛИ ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ, ДОХОДЫ, РАСХОДЫ, ПРИБЫЛЬ, ОТЧЕТНОСТЬ, КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК, ЛИКВИДНОСТЬ

Содержание

Введение 4

1. Краткая характеристика банка. Основные показатели его работы и его структура. 5

1.1 Правовые и хозяйственные основы деятельности ДГРУ АК Проминвестбанка Украины 5

1.2 Основные показатели работы банка 7

1.3 Организационная структура ДГРУ АК Проминвестбанка. 12

2. Характеристика финансового состояния банка 14

2.1 Специфика анализа финансового состояния коммерческого банка 14

2.2 Расчет показателей характеризующих финансовую деятельность 16

3. Рекомендации по повышению ликвидности и платежеспособности банка. 20

4. Прогноз изменения показателей в случае проведения мероприятия. 28

Заключение 30

Список литературы 31

# Введение

В данной курсовой работе содержится описание основ сущности и организации деятельности коммерческого банка на основе изучения функционирования Донецкого главного регионального управления акционерного коммерческого Проминвестбанка Украины, а также характеристика финансового положения банка и его основных показателей деятельности. Как результат проведенного анализа основных показателей деятельности банка в работе предложены некоторые меры по улучшению финансового положения.

Основной целью работы являлось исследование функционирования банка с последующим анализом основных показателей и коэффициентов его финансовой деятельности. Работа основывается на информации полученной во время прохождения финансово-экономической практики после третьего курса обучения. Во время прохождения практики мне было предоставлено множество документов, нормативных актов, писем НБУ и другой информации касающейся деятельности банка. Однако все числовые данные в документах являются коммерческой тайной банка и, соответственно, использование их для написания отчета было категорически запрещено.

Структура работы следующая: сначала рассматривается финансово-экономическая деятельность банка и его организационная структура; и в конце произведен расчет основных показателей финансовой деятельности банка и приведены некоторые предложения, разработанные мной, по улучшению финансового состояния банка, основанные на анализе вышеуказанных коэффициентов.

# 1. Краткая характеристика банка. Основные показатели его работы и его структура.

## 1.1 Правовые и хозяйственные основы деятельности ДГРУ АК Проминвестбанка Украины

Донецкое Главное Региональное Управление Акционерного Коммерческого Промышленно Инвестиционного Банка (ДГРУ АК ПИБ) Украины является филиалом Акционерного (ЗАО) Коммерческого ПИБ Украины, который был создан в 1922 году под названием Промбанк, затем в 1959 году был переименован в Стройбанк, с 1988 года Промстройбанк, а в 1992 году стал ПИБ Украины. Региональное управление не является юридическим лицом и все операции, осуществляемые им, производятся по доверенностям выданным правлением АК ПИБ Украины должностным лицам, входящим в правление ДГРУ, в особенности заместителю председателя правления АК ПИБ Украины, начальнику ДГРУ ПИБ Масловой Джемме Сергеевне.

В Донецкой области ПИБ имеет наибольшее число отделений – 43 (в других областях в среднем по 10-15 отделений), а также в состав главного регионального управления входит 18 территориально отдаленных безбалансовых филиалов. ДГРУ ПИБ обслуживает более 25000 хозяйственных структур. Уставной капитал АК ПИБ Украины за последние 3 года вырос на 86% и составил 200,2 млн. грн., что составляет 1/7 уставных фондов всей банковской системы Украины. Уставный фонд Донецкого Главного Регионального Управления составляет 16% от вышеуказанной суммы, т.е. 31,7 млн. грн.

Проминвестбанк Украины является одним из лучших и крупнейших (а скорее крупнейший) из 168 банков Украины. Аудиторское исследование, проведенное голландской фирмой KPMG accountants N.V. в 1997 году подтвердило выше сказанное.

52,4% кредитов по области выданы Проминвестбанком, 70-75% из них направлены на развитие и поддержку промышленного производства. Среди клиентов ПИБ крупнейшие предприятия области: Мариупольский металлургический завод им. Ильича, Азовсталь, угольные холдинговые компании и шахты, НКМЗ и т.д.

Банк предоставляет множество услуг своим клиентам и на операции банка выдано разрешение от регионального управления Национального Банка Украины №19 от 26.02.98 г., в котором перечислены следующие услуги:

* Кассовое обслуживание клиентов.
* Перевозка денежно-валютных ценностей и инкассации денежной выручки своей клиентуры.
* Ведение счетов клиентов (резидентов) и осуществление расчетов по их поручению (в национальной валюте Украины).
* Ведение счетов банков корреспондентов (резидентов) и осуществление расчетов по их поручению (в национальной валюте Украины).
* Проведение операций по кассовому выполнению государственного бюджета, в том числе ведение бюджетных счетов клиентов и счетов государственных внебюджетных фондов.
* Предоставление кредитов юридическим лицам.
* Предоставление кредитов физическим лицам.
* Приобретение права требования поставки товаров и предоставления услуг, принятие риска выполнения таких требований и инкассация этих требований (факторинг).
* Привлечение вкладов юридических лиц.
* Привлечение вкладов физических лиц.
* Ведение валютных счетов клиентов.
* Неторговые операции.
* Установление прямых корреспондентских связей с Bank of New York, с российскими и белорусскими банками, азербайджанским и казахским банком.
* Операции по международным торговым расчетам.
* Операции по торговле иностранной валютой на внутреннем валютном рынке.
* Операции по привлечению и размещению валютных средств на внутреннем рынке (с резидентами).
* Операции по привлечению и размещению валютных средств на международных рынках (с нерезидентами).
* Ответственное хранение ценностей клиентов банка.
* Финансирование капитальных вложений по поручению собственников или распорядителей инвестируемых средств.
* Приобретение за собственные средства средств производства для передачи их в аренду (лизинг) при условии наличия в отделениях достаточного количества собственных средств.
* Доверительные операции (привлечение и размещение средств, управление ценными бумагами) по поручению клиентов.
* Покупка, продажа и хранение платежных документов, ценных бумаг и операции с ними.
* Покупка, продажа и хранение государственных ценных бумаг.
* Консультационные услуги клиентам.

Валютные операции банк осуществляет по доверенности выданной 27.04.98 г. правлением АК ПИБ Украины начальнику ДГРУ ПИБ Масловой Джемме Сергеевне. В этой доверенности указан лимит средств, которые могут содержаться в инобанках, в сумме эквивалентной 1,0 млн. долларов США.

В 1994 году банк одним из первых внедрил систему расчетов электронной почтой «Клиент-Банк» (сейчас более 500 клиентов), а также банк занимается выпуском пластиковых кредитных карточек международной системы платежа VISA (4 вида: Gold, Classic, Business, Electron).

## 1.2 Основные показатели работы банка

В данной главе описана работа банка за 1997 год только в процентных соотношениях (или в удельном весе) по причине недоступности информации в реальных числах.

В течение 1997 года финансовое состояние Донецкого главного регионального управления в целом было стабильным. Сумма балансовой прибыли за год была на 24% меньше прибыли 1996 года. Причины снижения прибыли изложены ниже. Всеми отделениями регионального управления обеспечена сбалансированность доходов и расходов.

Сумма доходов в целом по области за 1997 год была ниже уровня прошлого отчетного периода на 19%. Одной из основных причин снижения доходов, в том числе процентных, в 1997 году, по сравнению с предыдущим отчетным периодом, явилось снижение учетной ставки Национального банка Украины. Если в 1996 году среднегодовая учетная ставка составляла 61.88 %, то в 1997 году не превысила 24.48 %.

Учетная ставка повлияла и на резкое снижение средней процентной ставки по кредитным вложениям. Так, если в 1996 году она составила 55,78%, то за 1997 год - 31.9%.

Кроме того, на размер процентной ставки непосредственное влияние оказало и ухудшение структуры кредитных вложений за счет выдачи санационных и технических кредитов предприятиям Министерства угольной промышленности Украины, ростом удельного веса бюджетных кредитов, выданных на развитие машиностроительной и энергетической промышленности, наличие кредитов на собственное строительство.

Снижение учетной ставки НБУ, а, следовательно, прибыли от кредитования, повлекло за собой развитие альтернативных источников получения доходов, и как следствие - изменение по сравнению с прошлым годом структуры доходов. Если в 1996 году доходы от процентов за кредит составляли 64.2 % всех доходов, то в 1997 - 53%. Снизился и удельный вес доходов от продажи кредитных ресурсов до 15 % с 17.2 % в 1996 году (снижение доходов от продажи кредитных ресурсов произошло вследствие снижения процентной ставки по покупным-продаваемым ресурсам внутри области). Вместе с тем, возрос удельный вес доходов от оказываемых услуг и составил 21.5 % всех доходов против 16.3 % в предыдущем отчетном периоде.

В 1997 году учреждениями банка области была оказана поддержка по кредитованию в режиме кредитных линий около 90 хозяйственным структурам, в том числе на долю предприятий машиностроения приходится 34%, металлургии - 24%, торговли - 5%. Загрузка кредитных линий составила 85%.

Одной из причин снижения доходов по отделениям явился прогрессирующий спрэд производства у многих предприятий области, остановкой работы многих цехов крупных промышленных предприятий области, а по этой причине и низкая их платежеспособность и наличие просроченной задолженности по ссудам и процентам.

В 1997 году была продолжена работа по реализации залогового имущества. Отделения области работали в тесном сотрудничестве с товарными биржами г. Донецка, Мариуполя, банками Украины в расширении информации залогового имущества и заключении возможных сделок в реализации залога. Также сформирован банк данных реальных покупателей на залоговое имущество.

Проводилась и претензионно-исковая работа. За 1997 год Банком предъявлено более 500 претензий на различные суммы в различных валютах. Претензии банком предъявлялись, в основном, за невыполнение клиентами-заемщиками обязательств по кредитным договорам: об уплате сумм процентов за пользование кредитом, а также о погашении ссудной задолженности. Процентное суммарное соотношение предъявленных претензий к признанным и удовлетворенным составило 51,5 %. Эффективность судебно-исковой работы без учета исполнения решений составляет 100 % за 1997 год.

Доходы по процентам от продажи кредитных ресурсов всего по региональному управлению за 1997 год составили 15% общей суммы доходов 1997 года. Учитывая снижение процентных доходов, региональным управлением уделялось особое внимание увеличению доходов от оказываемых услуг.

Одним из приоритетных направлений в развитии банка является повышение уровня технической оснащенности, совершенствование систем телекоммуникаций, разработка и внедрение новых программных средств. Материальная база учреждений банка составляет свыше 3000 единиц оборудования, в т.ч. более 1800 компьютеров объединенных в локальные вычислительные сети. Активно проводится работа по развитию технологии электронного обслуживания клиентов. Повсеместное внедрение разработанных программных продуктов обеспечило каждого работника банка автоматизированным рабочим местом. В банке эксплуатируется десятки задач, позволяющих оперативно принимать решения по тем, или иным аспектам банковской деятельности, способствующих повышению эффективности управления и ускорению расчетов.

Региональное управление банка занимает первое место в регионе (после сбербанка) по вкладам граждан. Более 600 тысяч вкладчиков разместили свои средства в филиалах банка. В 1997 году сумма вкладов возросла в 2,5 раза. Оперативно принимались решения по изменению действующих процентных ставок: за год проценты пересматривались 10 раз.

Проведенный анализ перечня оказываемых услуг показал, что почти половина доходов (49.8%) получена от расчетно-кассового обслуживания клиентов; 26.9 % от проведения операций с иностранной валютой; 9 % от вкладных операций; 8.6 % от перевозки ценностей.

Общая сумма расходов за 1997 год состояла из операционных расходов (75 %) и расходов по содержанию аппарата управления (25%). По сравнению с соответствующим периодом 1996 года общая сумма расходов снизилась на 19 %.

За истекший год уплаченные проценты в целом по региональному управлению составили 57% общей суммы расходов в целом по области. Сумма же полученных процентов за этот же период составила 77 % общей суммы доходов по области. Таким образом, полученные проценты покрывают уплаченные и образуют прибыль.

Наблюдалось снижение средней процентной ставки по активным операциям на 12.3%, а пассивных - на 7.7 % (изменение структуры мобилизуемых на месте ресурсов за счет увеличения доли депозитов юридических и физических лиц). По всем отделениям регионального управления стоимость пассивных операций не превышает стоимость активных.

В структуре расходов основной удельный вес - 27 % составляют расходы по плате за приобретенные кредитные ресурсы, что ниже чем в 1996 году на 5%. Средняя процентная ставка по приобретенным ресурсам составила 24.6 процентов, что по сравнению с прошлым годом ниже на 20.1 процентных пункта.

Удельный вес расходов по депозитам за 1997 год составил 4% общей суммы расходов в целом по области. Депозитные вклады в структуре мобилизуемых ресурсов увеличились в 2,1 раза, более высокие темпы роста депозитов в иностранной валюте - 3,2 раза. В целом по региональному управлению удельный вес депозитов в составе мобилизуемых ресурсов составляет 10,2%, а удельный вес платных ресурсов в пассивах 6,9%. Расходы по плате за остатки на счетах клиентов составляют 3.4 % общей суммы расходов по области.

В составе расходов на содержание аппарата управления затраты на оплату труда составляют 20 % всех расходов и 80 % расходов по содержанию подразделений банка.

Донецким главным региональным управление Проминвестбанка в 1997 году на рекламную деятельность израсходовано на 41 % меньше, чем в прошлом году. Рекламную деятельность осуществляли 29 отделений области или 66 %. Более 57 % средств направлено на рекламу в средствах массовой информации, что определяет основной источник распространения рекламы. Одно из ведущих мест занимает реклама в прессе - 33 %, затем на телевидении - 22 % и совсем незначительную часть занимает реклама на радио - 3 %. Расходы, связанные с изготовлением и установкой внешних рекламоносителей, содержанием и техобслуживанием установленных ранее составили 19 %.

Общий объем прибыли за 1997 год был на 24% меньше прибыли 1996 года. Снижение массы прибыли обусловлено превышением темпа роста активов над темпами роста кредитных вложений соответственно 1.47 и 1.19, мобилизуемых на месте ресурсов - 1.31, снижением средней процентной ставки по кредитным вложениям до 32 % (при 55.8 % за 1996 год), повышением удельного веса ресурсов, приобретаемых за плату. Одним из важнейших факторов снижения массы прибыли при росте кредитных вложений является также и рост недовзысканных доходов по процентам и услугам.

Уровень фактически сложившейся рентабельности (прибыль к доходам) за год составил в целом по области 28 %.

Анализируя показатель прибыли на 1 гривну активных операций с учетом проданных ресурсов за год, можно отметить, что в среднем по области этот показатель составлял 7.86 коп.

Качественный состав клиентов банка был очень низкий - так, просроченную задолженность банку имело 83.3% кредитующихся предприятий; просроченная задолженность по ссудам и процентам за 1997 год возросла в 6 раз, отношение просроченного долга по ссудам и процентам к общему объему кредитных вложений составило 92.6%.

|  |  |
| --- | --- |
| Наименование | 1996г./1997г.,% |
| РЕЗЕРВНЫЙ ФОНД | 74 |
| СТРАХОВОЙ ФОНД | 91 |
| ЦЕНТРАЛИЗОВАННЫЙ ФОНД РАЗВИТИЯ БАНКА | 43 |
| АВАНСОВЫЕ ОТЧИСЛЕНИЯ НА ВЫПЛАТУ ДИВИДЕНДОВ | 74 |
| СРЕДСТВА НА СОДЕРЖАНИЕ АППАРАТА УКРПРОМИНВЕСТБАНКА | 74 |
| В РАСПОРЯЖЕНИИ ОТДЕЛЕНИЙ:  ФОНД РАЗВИТИЯ БАНКА | 122 |
| ФОНД МАТЕРИАЛЬНОГО ПООЩРЕНИЯ | 57 |

Таблица 1Процентное изменение отчислений из прибыли банка в спецфонды (1996 и 1997 гг.)

Как видно из приведенных данных, снижение массы прибыли в 1997 году привело к уменьшению нормативных отчислений во все фонды, увеличение отчислений в фонд развития банка произошло в связи с изменением норматива на 1997 год в сторону увеличения (с 20% в четвертом квартале 1996 года до 30% начиная с отчислений во втором полугодии 1997 года).

## 1.3 Организационная структура ДГРУ АК Проминвестбанка.

Непосредственно деятельностью Донецкого главного регионального управления акционерного коммерческого Проминвестбанка Украины руководит Начальник ДГРУ АК ПИБ. Он подчинен правлению АК ПИБ Украины и в частности Председателю правления банка, заместителем которого и является. Начальнику ДГРУ подчинены четыре заместителя, главный инженер, отдел кадров, отдел бухгалтерского учета и помощник начальника.

Первому заместителю начальника контролирует функционирование филиала банка «Контур», отдела ценных бумаг, финансового отдела, отдела инвестиций базовых отраслей и отдела кредитных ресурсов.

В функции отдела кредитных ресурсов входят: разработка кредитной политики ДГРУ, структуры привлекаемых средств и их размещения; разработка заключений по предоставлению наиболее крупных ссуд (превышающих установленные лимиты); рассмотрение вопросов, связанных с инвестированием, ведением трастовых операций.

Главный инженер управляет административно-хозяйственной деятельностью банка, ревизионным отделом, а так же под его руководством работает инженер-экономист обслуживающий проекты программ хозяйственного развития банка.

Остальным трем заместителям начальника подчинены остальные отделы, а именно: Управление международных расчетов и валютных операций, отдел денежного обращения, отдел планирования и экономического анализа, сберкассы 1,3-6,8,10,11, канцелярия, отдел безопасности, отдел кассовых операций, компьютерный отдел, отдел перевозки ценностей, юридический отдел, операционный отдел, отдел предпринимательства, отдел маркетинга, отдел инвестиций и кредитования стройкомплекса.

Структура ДГРУ АК ПИБ изображена в приложении 1.

Одним из перспективных направлений совершенствования структуры аппарата является создание управления активными и пассивными операциями.

# 2. Характеристика финансового состояния банка

## 2.1 Специфика анализа финансового состояния коммерческого банка

Финансовое состояние коммерческих банков характеризуется достаточностью капитала, качеством активов, ликвидностью баланса, эффективностью деятельности и уровнем управления (менеджментом) банка.

**Капитал (собственные средства)** коммерческого банка выполняют несколько важных функций в ежедневной деятельности и для обеспечения долгосрочной жизнеспособности банка.

*Во-первых*, капитал служит для защиты от банкротства (деньги на черный день), компенсируя текущие потери до решения возникающих проблем.

*Во-вторых*, капитал обеспечивает средства, необходимые для создания, организации и функционирования банка до привлечения достаточного количества депозитов. Новому банку нужны средства еще до его открытия.

*В-третьих*, капитал поддерживает доверие клиентов к банку и убеждает кредиторов в его финансовой силе. Капитал должен быть достаточно велик для обеспечения уверенности заёмщиков в том, что банк способен удовлетворить их потребности в кредитах, даже если экономика переживает спад.

*В-четвёртых*, капитал обеспечивает средства для организационного роста, предоставления новых услуг, выполнения новых программ и закупки оборудования. В период роста банк нуждается в дополнительном капитале для поддержки и защиты от риска, связанного с предоставлением новых услуг и развитием банка (в том числе созданием филиалов).

Кроме того, капитал служит основой для установления регулирующими органами нормативов, определяющих контролируемые показатели его деятельности.

Основой собственных средств банка является уставный фонд. Условия работы на финансовом рынке требуют от коммерческих банков постоянного его наращивания. На это же направлена политика НБУ.

При определении необходимого размера капитала банка следует в первую очередь учитывать минимально допустимый размер его капитала и нормативы, установленные регулирующими органами, при расчете которых используется величина собственных средств (капитала) банка. Один из таких нормативов, определяемый как отношение капитала банка к сумме его рисковых активов, является основополагающим нормативом достаточности капитала не только для украинской банковской практики, но и во всём мире.

**Качество активов** оценивается c точки зрения их возвратности (для кредитного портфеля) и способности своевременно и без потерь обращаться в платёжные средства (для ценных бумаг и основных средств).

Так как выдача ссуд составляет основу активных операций банка, то они (по мере возвращения) являются и основным источником для погашения обязательств перед клиентами. Поэтому затруднения при возврате средств банку могут вызвать наиболее серьёзные сбои в его работе. Таким образом, надёжность банка во многом будет определяться двумя величинами - размером кредитного портфеля (как основного источника риска) и объёмом просроченной задолженности (потерянные активы).

**Ликвидность** оценивается на основе способности превращать свои активы в денежные средства или другие платёжные средства для оплаты предъявляемых обязательств в случае, если имеющихся в наличии платёжных средств для этого не хватает.

Банки должны иметь доступные ликвидные активы, которые можно легко обратить в наличность, или возможность увеличить свои фонды при малейшем намёке на требование выполнения обязательств.

Управление ликвидностью банка включает в себя проведение как активных, так и пассивных операций, подразумевая наличие доступных ресурсов для быстрого увеличения ликвидности. Основными источниками таких ресурсов традиционно является межбанковский рынок.

Целью управления активами и обязательствами как составной части управления финансами банка является получение прибыли при одновременном обеспечении ликвидности вложенных в банк средств вкладчиков и кредиторов и выполнении нормативов, установленных регулирующими органами.

**Доходность банка**. Эффективность банка выражается в уровне его доходности и отражает положительный совокупный результат работы банка во всех сферах его хозяйственно-финансовой и коммерческой деятельности. За счет доходов банка покрываются все его операционные расходы, включая административно-управленческие, формируется прибыль банка, размер которой определяет уровень дивидендов, увеличение собственных средств и развитие пассивных и активных операций.

Доходность банка является результатом оптимальной структуры его баланса, как в части активов, так и пассивов, целевой направленности в деятельности банковского персонала в этом направлении. Другими важными условиями обеспечения доходности банка являются рационализация структуры расходов и доходов, расчеты процентной маржи и выявление тенденций в доходности ссудных операций, планирование минимальной доходной маржи для прогнозирования ориентировочного уровня процентов по активным и пассивным операциям.

Безусловно, основной информацией для проведения анализа финансового состояния того или иного банка является его финансовая отчетность. Причем наиболее качественно оценить состояние любого кредитного учреждения можно на основе баланса и в Украине деятельность коммерческого банка оценивается по показателям описанным в инструкции №10 НБУ.

## 2.2 Расчет показателей характеризующих финансовую деятельность

Донецкое главное региональное управление АК ПИБ не является юридическим лицом и поэтому для оценки финансового состояния из инструкции №10 НБУ для него рассчитываются только показатели ликвидности: мгновенной ликвидности, общей ликвидности и отношение высоколиквидных активов к рабочим активам банка. Показатели этой группы позволяют описать способность банка отвечать по своим обязательствам. Данные нормативы рассчитываются на основе балансового отчета, однако, т.к. данный отчет не был доступен для использования (в целях коммерческой тайны банка), то они рассчитаны по данным, которые были предоставлены с пропорциональным искажением значений, необходимым для расчета данных показателей.

Норматив мгновенной ликвидности (Н5)

Рассчитывается как отношение суммы средств на корреспондентском счету (Ккр) и в кассе (Ка) к текущим счетам (Пр) по формуле:

Н5= х 100%.

Нормативное значение не меньше 15%.

Ккр=29,21 тыс. грн.; Ка=10,66 тыс. грн.; Пр=171,82 тыс. грн.

Н5= ((29,21+10,66) / 171,82) х 100% = 23,2%.

Норматив Н5 выполняется.

Норматив общей ликвидности (Н6)

Рассчитывается как отношение общих активов (А) к общим обязательствам банка (З) по формуле:

Н6= х 100 %.

Нормативное значение должно быть не меньше 100%.

А=384,5 тыс. грн.

З=291,66 тыс. грн.

Н6= (384,5 / 291,66) х 100 % = 131,83%.

Норматив Н6 выполняется.

Норматив отношения высоколиквидных активов к рабочим активам банка (Н7)

Он характеризует удельный вес высоколиквидных активов (Ва) в рабочих активах (Ра) и рассчитывается по формуле:

Н7 = х 100 %.

Норматив Н7 не должен быть меньше 15%.

Ва=39,87 тыс. грн.

Ра=384,5 тыс. грн.

Н7 =(39,87 / 384,5) х 100 % = 10,37%.

Норматив Н7 не выполняется, это показывает на недостаточное содержание высоколиквидных активов в составе рабочих активов. Однако данный показатель подвержен сильным колебаниям с течением времени и рассчитывается в банке каждый месяц, как и другие показатели ликвидности (Н5 и Н6). Зависит он в основном от степени возврата выданных кредитов.

Коэффициенты прибыльности коммерческого банка

Двумя наиболее важными показателями анализа прибыльности банка являются показатели дохода на активы и дохода на капитал.

Доход на активы (%) = х 100%.

Этот коэффициент может использоваться как коэффициент для оценки деятельности управления банка.

Доход на активы (%) = х 100% = 6,19%.

Доход на капитал (%) = х 100%.

Доход на капитал (%) = х 100% = 25,64%.

Коэффициенты эффективности деятельности коммерческого банка

Чистый спрэд (%) = х100% - х100%.

Этот коэффициент должен учитывать только активы и пассивы, к которым применяются процентные ставки. Именно таким образом исключается влияние беспроцентных депозитов до востребования, капитала и невыполненных требований резервирования на чистые полученные проценты и - отсюда - на прибыль банка. Это изолирует влияние процентной ставки на прибыль банка и этим самым дает более глубокое разъяснение источников прибыли банка.

Чистый спрэд (%) = х100% - х100% = 42% - 30,85% = 11,15%.

Чистая процентная маржа (%) = х 100%.

Этот коэффициент показывает способность банка приносить прибыль в виде его дохода от процентной разницы как процент к средним общим активам.

Чистая процентная маржа (%) = х 100% = 11,13%.

Чистый операционный доход к общим активам (%) =   
= х100%.

Этот коэффициент отличается от коэффициента дохода на активы на объем непроцентных операционных расходов, оплаченных налогов и непредвиденного дохода или убытка.

Чистый операционный доход к общим активам (%) = х 100% = 24,18%.

Таким образом, по проведенному анализу можно сказать, что Донецкое главное региональное управление АК Проминвестбанка Украины имело некоторые проблемы с ликвидностью (все нормативы ликвидности не очень высоки, а показатель Н7 вообще не выполняет установленное нормативное значение). С целью повышения ликвидности руководству следовало бы предпринять ряд мер для повышения надежности и устойчивости. В частности:

1. Необходимо для управления ликвидностью планировать оттоки и притоки наличности, разработать график предстоящих платежей.
2. Принять меры по взысканию просроченной ссудной задолженности и начисленных процентов за пользование кредитами, то есть улучшить состояние кредитного портфеля банка.
3. Увеличить количество средств на корсчете банка.

# 3. Рекомендации по повышению ликвидности и платежеспособности банка.

В качестве итогов всего вышеизложенного я хочу предоставить рекомендации, способствующие повышению ликвидности и платежеспособности банка, у которого существуют проблемы с ликвидностью, а это возможно из-за ошибок в его политике, недооценки рынка, недостатков в аналитической работе и других причин, и который вынужден прибегать к срочным мерам.

*Во-первых*, банку с неустойчивым положением можно посоветовать улучшить организационную структуру банка, то есть уделить внимание развитию менеджмента, в частности, создать, например, службу внутреннего аудита, что позволило бы снизить злоупотребления внутри банка.

*Во-вторых*, банку необходимо оценивать ликвидность баланса путем расчета коэффициентов ликвидности. В процессе анализа баланса на ликвидность могут быть выявлены отклонения в сторону как снижения минимально допустимых значений, так и их существенного превышения. В первом случае ком­мерческим банкам нужно в месячный срок привести показатели ликвидности в соответствие с нормативными зна­чениями. Это возможно за счет сокращения прежде всего межбанковских кредитов, кредиторской задолженности и других видов привлеченных ресурсов, а также за счет увеличения собственных средств банка. Однако следует иметь в виду, что привлечение до­полнительного капитала в форме выпуска новых акций вызовет сокращение дивидендов и неодобрение пайщиков.

С другой стороны, для коммерческого банка, как и любого другого предприятия, общей основой ликвидности выступает обеспечение прибыльности производственной деятельности (выполняемых операций). Таким образом, если фактическое значение основного нормативного коэффициента ликвидности оказывается намного больше, чем установленное минимально допустимое, то деятельность такого банка будет отрицательно оцениваться его пайщиками, с точки зрения неисполь­зованных возможностей, для получения прибыли. В этой связи следует заметить, что анализ ликвидности баланса должен проводиться одновременно с анализом доходности банка. Опыт работы коммер­ческих банков показывает, что банки получают больше прибыли, когда функционируют на грани минимально допустимых значений нормативов ликвидности, т.е. полностью используют предостав­ляемые им права по привлечению денежных средств в качестве кредитных ресурсов.

В то же время особенности его работы как учреждения, основывающего свою деятельность на использовании средств клиентов, диктует необходимость применения показателей ликвидности. Максимальная ликвидность достигается при максимизации остатков в кассах и на корреспондентских счетах по отношению к другим активам. Но именно в этом случае прибыль банка минимальна. Максимизация прибыли требует не хранения средств, а их использования для выдачи ссуд и осуществления инвестиций. Поскольку для этого необходимо свести кассовую наличность и остатки на корреспондентских счетах к минимуму, то максимизация прибыли ставит под угрозу бесперебойность выпол­нения банком своих обязательств перед клиентами.

Следовательно, существо банковского управления ликвидностью состоит в гибком сочетании противоположных требований ликвидности и прибыльности. Целевая функция управления ликвидностью коммерческим банком заключается в максимизации прибыли при обязательном соблюдении устанавливаемых и опреде­ляемых НБУ и самим банком экономических нормативов.

В-третьих, банк должен определять потребность в ликвидных средствах хотя бы на краткосрочную перспективу. Как уже отмечалось, прогнозирование этой потребности может осуществляться двумя методами. Один из них предполагает анализ потребностей в кредите и ожидаемого уровня вкладов каждого из ведущих клиентов, а другой - прогнозирование объема ссуд и вкладов. Оба рассмотренных метода имеют недостаток: они опи­раются на средний, а не предельный уровень ликвидности. Это может быть достаточным для оценки ликвидно­сти банковской системы в целом, но оно не подскажет руководству отдельного банка, какова должна быть его кассовая наличность на следующей неделе, чтобы покрыть изъятие вкладов и заявки на кре­дит. Только анализ счетов отдельных клиентов банка позволят ему определить потребности в наличных деньгах на данный момент.

В решении этой задачи поможет также предварительное изучение хозяйственных и финансовых условий на местном рынке, специфики клиентуры, возможностей выхода на новые рынки, а также перспективы развития банковских услуг, в том числе, открытие новых видов счетов, проведение операций по трасту, лизингу, факторингу и т.д. Причем, кроме местных факторов, необходимо учитывать также и общенациональные. Например, изменения в денежно-кредитной политике, в законодательстве и т.д.

Изучение всего этого, а также прогнозирование поможет банку более точно определить необходимую долю ликвидных средств в активе банка. При этом банк должен опираться на свой опыт.

Исходя из спрогнозированной величины необходимых ликвидных средств банку нужно сформировать ликвидный резерв для выполнения непредвиденных обязательств, появление которых может быть вызвано изменением состояния денежного рынка, финансового положения клиента или банка партнера.

*В-четвертых*, под­держание ликвидности на требуемом уровне осуществляется при помощи проведения определенной политики банка в области пассивных и активных операций, вырабатываемой с учетом конкретных условий денежного рынка и особенно­стей выполняемых операций. То есть банк должен разработать грамотную политику управления активными и пассивными операциями.

При этом в управлении активами банку следует обратить внимание на следующие моменты:

1. Управление наличностью должно быть более эффективным, то есть необходимо планировать притоки и оттоки наличности и разработать графики платежей.
2. Сроки, на которые банк размещает средства, должны соответствовать срокам привлеченных ресурсов. Не допустимо превышение денежных средств на счетах актива над денежными средствами на счетах пассива.
3. Акцентировать внимание на повышении рентабельности работы в целом и на доходности отдельных операций в частности. Так в управлении кредитным портфелем необходимо:

* контролировать размещение кредитных вложений по степени их риска, форм обеспечения воз­врата ссуд, уровню доходности. Кредитные вложения банка можно классифицировать с учетом ряда критериев (уровень кредитоспособ­ности клиента, форма обеспечения возврата кредита, возможность страхования ссуд, оценка надежности кредита экономистом банка и др.). Доля каждой группы кредитов в общей сумме кредитных вложений коммерческого банка и ее изменение служат основой для прогнозирования уровня коэффициента ликвидности, показывают возможности продолжения прежней кредитной политики банка или необходимость ее изменения. Группировка ссуд по отдельным заемщикам, осуществляемая при помощи вычислительной техники, позволяет ежедневно контролировать уровень коэффициентов ликвидности и анализировать возможности дальнейшей выдачи крупных кредитов самостоятельно банком или путем участия в банковских кон­сорциумах;
* анализ размещения кредитов по срокам их погашения, осущест­вляемый путем группировки остатков задолженности по ссудным счетам с учетом срочных обязательств или оборачиваемости кредитов на шесть групп (до 1 мес.; от 1 до 3 мес.; от 3 до 6 мес.; от 6 до 12 мес.; от 1 до 3 лет: свыше 3 лет), который служит основой для прогнозирования уровня текущей ликвидности баланса банка, рас­крытия «узких» мест в его кредитной политике;
* анализировать размещение кредитов по срокам на основе базы данных. В частности, разработан метод анализа предстоящего погашения и предстоящей выдачи кредитов в ближайшие 30 дней по отдельным клиентам и видам ссуд (на основе кредитных договоров и оборачиваемости кредитов), который позволяет конт­ролировать высвобождение ресурсов или возникновение потребности в них. Такой анализ можно делать ежедневно, а также с учетом данных кредитных договоров, находящихся на стадии проработки. Результаты анализа могут использоваться коммерческими банками для опе­ративного решения вопросов по покупке или продаже ресурсов. Такой анализ раскрывает глубинные, скрытые процессы, выявляет те тенденции, которые при прочих неизменных обстоятельствах могут вызывать падение уровня ликвидности и платежеспособности коммерческого банка, дает возможность предупредить эти последствия путем вне­сения коррективов в политику банка.
* тщательнее изучать кредитоспособность заемщиков;
* ограничить размер кредита, предоставляемого одному заемщику частью собственных средств;
* выдавать кредиты возможно большему числу клиентов при сохранении общего объема кредитования;
* повысить возвратность кредитов, в том числе за счет более надежного обеспечения;
* принять меры по взысканию просроченной ссудной задолженности и начисленных процентов за пользование кредитами;

1. Применять методы анализа группы расчет­ных счетов клиентов и интенсивности платежного оборота по корреспондентскому счету банка. Результаты такого анализа служат основой для аргументированной перегруппировки активов баланса банка.
2. Изменить структуру активов, т.е. увеличить долю ликвидных активов за счет достаточного погашения кредитов, расчистки баланса путем выделения на самостоятельный баланс отдельных видов деятель­ности, увеличение собственных средств, получение займов у других банков и т.п.
3. Работать над снижением риска операций. При этом необходимо помнить, что срочные меры, предпринимаемые кредитными институтами для поддержания своей ликвидности и платежеспособ­ности, как правило, связаны с ростом расходов банка и сокращением их прибыли. Управление рисками несбалансированности баланса и неплатежеспособности банка снижает возможные убытки банков, создает прочную основу для их деятельности в будущем. Система управления рисками несбалан­сированности баланса и неплатежеспособности банка ориентируется на требования Национального банка страны о соблюдении коммерческими банками установленных норм ликвидности и платежеспособности. Для распознавания рисков несбалансированности ликвидности баланса и неплатежеспособности коммерческого банка требуется создание специальной системы ежедневного контро­ля за уровнем приведенных выше показателей ликвидности, анализа факторов, влияющих на их изменение. Для этого целесообразно создание базы данных, позволяющей оперативно получать всю необходимую информацию для выполнения аналитической работы, на основе ко­торой будет формироваться политика банка. В качестве источников для формирования базы данных рассматриваются заключенные и прорабатываемые кредитные и депозитные договора, договора о займах у других банков, сведения о потребности в кредите под товары отгруженные, срок оплаты которых не наступил, ежедневная сводка оборотов остатков по балансовым счетам, ежедневная ведомость остатков по лицевым счетам, сведения по внебалансовым счетам, сведения об оборачиваемости кредитов и т.п.

В управлении пассивами банку можно порекомендовать:

1. Применять метод анализа размещения пассивов по их срокам, который позволяет управлять обязательствами банка, прогнозировать и менять их структуру в зависимости от уровня коэффициентов ликвидности, проводить взвешенную политику в области аккумуляции ресурсов, влиять на платежеспособность.
2. Разработать политику управления капиталом, фондами специального назначения и резервами.
3. Следить за соотношением собственного капитала к привлеченному.
4. Проанализировать депозитную базу банка:

* обратить внимание на структуру депозитов: срочные и сберегательные депозиты более ликвидны, чем депозиты до востребования;
* определить стратегию поддержания устойчивости депозитов. Частью такой стратегии выступает маркетинг - повышение качество обслуживания клиентов, с тем, чтобы они оставались верными банку и во время кризисных ситуаций. Повышение срока сберегательных депозитов, их средней суммы также смягчает колебания депозитов во время кризисов.
* учитывать не только стабильность, но и источник депозитов, то есть депозиты физических лиц более надежны, чем депозиты юридических лиц, в силу различий в размерах вкладов.
* привести в соответствие учет кредитных ресурсов;
* оценивать надежность депозитов и займов, полученных от других кредитных учреждений.
* сократить обязательства до востребования при помощи перегруппировки пассивов по их срокам.

В целом же, для распознавания рисков несбалансированности ликвидности баланса и неплатежеспособности коммерческого банка требуется создание специальной системы ежедневного контроля за уровнем показателей, анализа факторов, влияющих на их изменение. Для этого целесообразно создание базы данных, позволяющей оперативно получать всю необходимую информацию для выполнения аналитической работы, на основе которой будет формироваться политика банка. В качестве источников для формирования базы данных банком могут рассматриваться заключенные и прорабатываемые кредитные и депозитные договора, договора о займах у других банков, сведения о плановой потребности в кредите, ежедневная сводка оборотов остатков по балансовым счетам, ежедневная ведомость по лицевым счетам, сведения по внебалансовым счетам, сведения об оборачиваемости кредитов и т.п.

На основе базы данных банком ежедневно должны раскрываться значения показателей платежеспособности и ликвидности и проводиться анализ перспектив развития операций банка с учетом норм платежеспособности и ликвидности. Это позволяет получить взаимосвязь между решением вопросов по размещению средств, привлечению ресурсов, увеличению собственных средств банка, расширению участия банка в других предприятиях и банках, по поиску источников дополнительных доходов и развитию новых операций коммерческого банка с требованиями соблюдения его ликвидности и платежеспособности. Рассмотренный анализ дает возможность предвидеть различные изменения уровня ликвидности и платежеспособности коммерческого банка и своевременно принять необходимые меры по их стабилизации.

В международной практике менеджеры по управлению ликвидности банков разработали ряд практических рекомендаций по улучшению этого вида деятельности. Первая из них состоит в том, что менеджеры по управлению ликвидностью должны контролировать деятельность всех отделов банка, отвечающих за использование и привлечение средств, и координировать свою деятельность с работой этих отделов.

Вторая рекомендация заключается в том, что менеджеры по управлению ликвидностью должны предвидеть когда наиболее крупные вкладчики и пользователи кредитов банка планируют снять средства со счета или увеличить вклады. Это позволяет управляющим планировать свои действия в случае возникновения дефицита или излишка ликвидных средств.

В соответствии с третьей рекомендацией, менеджеры по управлению ликвидностью в сотрудничестве с высшим руководством и руководителями отделов должны быть уверены, что приоритеты и цели управления ликвидными средствами очевидны. В недавнем прошлом при размещении средств ликвидность банка часто имела высший приоритет. Сегодня управлению ликвидными средствами, в общем, отводится роль вспомогательного механизма в сравнении с приоритетом банка №1 - предоставлением займов всем категориям клиентов. Банк должен предоставлять любые выгодные займы, ставя перед управляющим ликвидными средствами задачу изыскания достаточных денежных средств для обеспечения кредитов.

Суть четвертой рекомендации состоит в следующем: потребности банка в ликвидных средствах и решение относительно их размещения должны постоянно анализироваться в целях избежания и излишка, и дефицита ликвидных средств. Излишние ликвидные средства, которые не реинвестируются в тот же день, ведут к потерям доходов банка, в то время как их дефицит должен быть быстро ликвидирован во избежание неблагоприятных последствий поспешных займов или продаж активов, также ведущих к потерям доходов.

Таким образом, каждый коммерческий банк должен самостоятельно обеспечивать поддержание своей ликвидности на заданном уровне на основе как анализа ее состояния, складывающегося на конкретные периоды времени, так и прогнозирования результатов деятельности и проведения в последующем научно обоснованной экономической политики в области формирования уставного капитала, фондов специального назначения и резервов, привлечения заемных средств сторонних организаций, осуществления активных кредитных операций.

# 4. Прогноз изменения показателей в случае проведения мероприятия.

Из анализа нормативов и показателей финансового положения, рассчитанных во второй главе, можно сказать, что наиболее важная проблема состоит в недостаточном удельном весе высоколиквидных активов в сумме общих рабочих активов. Это может вызвать нежелательную ситуацию, когда в определенный момент появится дефицит в средствах для выдачи ссуд, кредитов и наличности со счетов клиентов.

Для получения удовлетворительного значения норматива отношения высоколиквидных активов к общим активам банка (Н7), который не был выполнен, и, соответственно, улучшения финансово-экономического состояния банка нужно увеличить средства банка на корреспондентских счетах и в кассе и/или уменьшить общую сумму активов. Я мог бы предложить повышение эффективности реализации мало ликвидных активов сторонним физическим и юридическим лицам, в особенности активов полученных в качестве залога по просроченным ссудам и кредитам.

В настоящее время, по моему мнению, данная деятельность осуществляется не особо активно, а можно даже сказать пассивно. Практически единственное место, где можно узнать о реализации заложенного имущества по просроченным ссудам и кредитам - это невзрачный на вид стенд в углу помещения сберегательной кассы. Я считаю, что следовало бы повысить информированность потенциальных покупателей, в число которых входит большое число как юридических, так и физических лиц. Это можно сделать при небольших затратах, например с помощью объявлений в газетах. В крайнем случае, при недостатке средств от продажи заложенного имущества, для увеличения удельного веса высоколиквидных активов можно продать какое-либо не необходимое имущество принадлежащее самому банку.

Во избежание проблем дефицита высоколиквидных активов и в целях выполнения норматива Н7 НБУ по средствам продажи малоликвидных активов (заложенного имущества по просроченным кредитам и ссудам) можно увеличить сумму в кассе, например на 18,13 тыс. грн. до 28,79 тыс. грн., а значит и сумму высоколиквидных активов, и таким образом довести их до 58 тыс. грн., а сумма общих активов не изменится и останется 384,5 тыс. грн. Норматив отношения высоколиквидных активов к общим рабочим активам банка (Н7) получится следующий:

Ва=58 тыс. грн.; Ра=384,5 тыс. грн.

Н7 = х 100 % = (58 / 384,5) х 100 % = 15,08%.

Минимальная граница Н7 в 15% выполнена.

Норматив мгновенной ликвидности (Н5) также изменится:

Нормативное значение не меньше 15%.

Ккр=29,21 тыс. грн.; Ка=28,79 тыс. грн.; Пр=171,82 тыс. грн.

Н5= х 100% = ((29,21 + 28,79) / 171,82) х 100% = 33,7%.

Норматив Н5 выполнится и даже увеличится на 10,5%.

Проведение таких изменений в структуре активов банка не вызовет изменения норматива общей ликвидности (Н6), как и всех остальных показателей, рассчитанных во второй главе, а неудовлетворительное значение одного из нормативов НБУ (а именно Н7) будет исправлено.

# Заключение

Основа деятельности любого банка подчинена получению прибыли. Банковская прибыль получается так: банк уплачивает своим клиентам проценты по вкладам и взимает с них более высокие проценты по ссудам: разница между суммой взимаемых и суммой уплачиваемых банком процентов образует его прибыль. Проминвестбанк осуществляет такую деятельность уже с 1922 года, и за столь длительное время очень хорошо зарекомендовал себя на финансовом рынке страны и за рубежом. Донецкое главное региональное управление располагает всем необходимым, чтобы успешно конкурировать на банковском рынке, успешно развиваться благодаря высокой квалификации работников, постоянному расширению и улучшению качества предоставляемых услуг, широкому внедрению в повседневную работу новых современных технологий.

Анализ коммерческого банка проводится в соответствии с инструкцией №10 «О порядке регулирования и анализа деятельности коммерческих банков» НБУ. Так как ДГРУ АК ПИБ Украины не является юридическим лицом, то для него можно было рассчитать только показатели ликвидности. Один из которых (норматив отношения высоколиквидных активов к рабочим активам банка Н7) после расчетов оказался ниже установленной в инструкции №10 границы. В соответствии в работе даны предложения, которые могли бы увеличить ликвидность и платежеспособность банка:

* Улучшить организационную структуру банка, уделить внимание развитию менеджмента.
* В кратчайший срок привести показатели ликвидности в соответствие с нормативными зна­чениями.
* Анализ ликвидности баланса должен проводиться одновременно с анализом доходности банка, существо банковского управления ликвидностью состоит в гибком сочетании противоположных требований ликвидности и прибыльности.
* Банк должен определять потребность в ликвидных средствах хотя бы на краткосрочную перспективу.
* Банк должен разработать грамотную политику управления активными и пассивными операциями.

# Список литературы

1. **Банковское дело.** Под ред. О.И. Лаврушина. М.: Банковский и биржевой информационный центр, 1992, - 432 с.
2. **Банковский портфель-2**. Под ред. Ю.И. Коробов, Ю.Б. Рубин, В.И. Солдаткин. - М.: «СОМИНТЕК», 1994. - 752 с.
3. В.В. Иванов. **Анализ надежности банков.** М.: Русская деловая литература, 1996. - 320 с.
4. В.Т. Севрук. **Банковские риски.** - М: «Дело Лтд», 1995. - 72 с.
5. Колесников В.И., Кроливецкая Л.П. "**Банковское дело**". - М.: Финансы и статистика, 1997 г., - 480 с.
6. Л.П. Белых. **Устойчивость коммерческих банков. Как банкам избежать банкротства.** М.: Банки и биржи, ЮНИТИ, 1996. - 192 с.
7. П. Брук. **Банковское дело и финансирование инвестиций.**
8. П. Роуз **Банковский менеджмент**. М.: «Дело Лтд.»,
9. Рид, Р. Коттер, Р. Смит, Э. Гилл. «**Коммерческие банки**». М.: Прогресс, 1983. - 501 с.
10. Эдвин Дж. Долан. **Деньги, банковское дело и денежно-кредитная политика.** СПб.: «Санкт-Петербург ОРКЕСТР», 1994. - 496 с.
11. Инструкция НБУ №10 от 14.04.98 «**О порядке регулирования и анализа деятельности коммерческих банков**».
12. Декрет Кабинета Министров Украины "**О системе валютного регулирования и валютного контроля**" от 19 февраля 1993г. № 15-93.
13. “Инструкция о порядке применения ст.16 Декрета Кабинета Министров Украины от 19.02.93г. "О системе валютного регулирования и валютного контроля" № 16010/1568 от 30 июля 1993г.
14. Инструкция НБУ № 3 "Об открытии банками счетов в национальной и иностранной валюте" от 27.05.1996г.
15. “Правила осуществления операций по покупке и продаже иностранной валюты на украинской межбанковской валютной бирже", утвержденных на заседании Биржевого Комитета 3 марта 1993г. протокол № 3, с изменениями и дополнениями, утвержденными на заседании Биржевого Комитета 15 ноября 1994г., протокол № 13.
16. “Инструкция о порядке установления и использования курса украинского карбованца" 14 марта 1993г. № 19029/379.
17. “Временный порядок ведения уполномоченными банками Украины открытой валютной позиции по покупке-продаже иностранной валюты на валютном рынке Украины", утвержденный постановлением Правления Национального банка Украины от 18 сентября 1995г. № 227.
18. “Положение о пунктах обмена иностранной валюты" от 7 июля 1994 г № 129.
19. "О порядке заключения агентских соглашений между уполномоченными банками и юридическими лицами относительно открытия обменного пункта" Письмо НБУ от 25 мая 1993г. № 19029/936.
20. “Инструкция № 1 по организации эмиссионно-кассовой работы в учреждениях банков Украины" утверждена постановлением Правления НБУ от 7 июля 1994г. № 129.
21. Соглашение между государствами - членами СНГ от 9.09.1994г. "О порядке переводов денежных средств гражданам по социальнозначенным неторговым платежам".(Письмо - разъяснение НБУ № 13-134/766 от 22.05.1996г.)
22. Указ президента Украины "Об открытии анонимных валютных счетов физических лиц (резидентов и нерезидентов)" от 1 августа 1995 года № 679/95.
23. Постановление Правления НБУ от 16.08.95 № 05 "Порядок открытия и функционирования анонимных валютных счетов физических лиц (резидентов и нерезидентов)".