

МІНІСТЕРСТВО ОСВІТИ ТА НАУКИ УКРАЇНИ
ЦЕНТРАЛЬНОУКРАЇНСЬКИЙ НАЦІОНАЛЬНИЙ ТЕХНІЧНИЙ
УНІВЕРСИТЕТ

Факультет обліку та фінансів

Кафедра «Фінанси, банківська справа та страхування»

"АНАЛІЗ БАНКІВСЬКОЇ ДІЯЛЬНОСТІ"

Методичні вказівки до практичної роботи
для студентів напряму підготовки 072 " Фінанси, банківська справа та
страхування "

Затверджено на засіданні кафедри фінансів,
банківської справи та страхування
Протокол № 4 від "16" квітня 2018 р.

Методичні вказівки до практичної роботи " з дисципліни "Аналіз банківської діяльності" для студентів напряму підготовки 072 " Фінанси, банківська справа та страхування / укл.: В.П. Кравченко, Попов В.М., Попова С.П. – Кропивницький: ЦНТУ. Електронне видання, 2018. – 70 с.

Укладачі: Кравченко В.П., к.е.н., доцент кафедри фінанси, банківська справа та страхування
Попов В.М., к.е.н., доцент кафедри фінанси, банківська справа та страхування
Попова С.П., асист. кафедри фінанси, банківська справа та страхування

Рецензент: Подплетній В.В., доцент кафедри фінанси, банківська справа та страхування

Загальні положення

Дисципліна «Аналіз банківської діяльності» є невід'ємною частиною підготовки спеціалістів напряму підготовки 072 «фінанси, банківська справа та страхування».

Предметом дисципліни є вивчення аналізу банківської діяльності, що здійснюється банками та дає змогу до ефективного управління активними та пасивними операціями для максимізації прибутку та забезпечення стабільного фінансового стану банку, причин виникнення та змін результатів фінансової діяльності.

Мета викладання дисципліни полягає в тому, щоб на основі теоретичних засад і вітчизняної практики ведення банківської справи навчити студентів оцінювати виробничі ситуації та аналітично обґрунтовувати прийняття управлінських рішень.

Завдання дисципліни - довести до студентів зміст аналізу банківської діяльності і навчити їх, користуючись отриманою інформацією, самостійно вирішувати питання організації роботи з основних напрямків аналізу банківської діяльності.

Дисципліна «Аналіз банківської діяльності» базується на основних положеннях дисциплін "Банківська система", «Банківські операції», "Фінанси", "Фінансовий ринок", "Інвестиційна діяльність" та інші.

В результаті вивчення та засвоєння основних положень дисципліни «аналіз банківської діяльності» студент повинен

знати:

- основні принципи та методи аналізу банківської діяльності;
- моделювання, аналіз структури пасивів та активів банку, структури доходів та витрат банку;
- структуру прибутку;
- рейтингові системи оцінювання банків.

вміти:

- аналізувати структуру капіталу банку;
- аналізувати структуру кредитного портфеля;
- проводити аналіз доходів та витрат банку;
- проводити аналіз фінансової стійкості та ділової активності банку.

ТЕМА 1. АНАЛІЗ ВЛАСНОГО КАПІТАЛУ БАНКУ

ВАРІАНТ 1.

Теоретичні питання

1. Мета та завдання аналізу пасивів банку
2. Економічна сутність пасивних операцій банку. Джерела формування ресурсів
3. Сутність власного капіталу банку та його основні функції

Практичні завдання

Завдання 1. За даними балансу розрахувати структуру пасивів комерційного банку.

Примітка. У розрахунку загальної структури пасивів за 100 % береться валюта балансу. У підрахунку структури окремо капіталу та зобов'язань за 100 % береться відповідно сума капіталу-брутто, та сума зобов'язань.

Завдання 2. Використовуючи дані балансу банку (додаток 1), підрахувати суму власного капіталу банку, провести аналіз структури капіталу банку.

Матеріал для виконання завдання:

Статті пасиву	Попередній період		Звітний період		Відхилення	
	грн	%	грн.	%	грн.	%
1. Статутний капітал (СФ) (гр. 500) У тому числі — несплачений С капітал (5001)						
2. Емісійні різниці (501)						
3. Фонди та загальні резерви (502) У тому числі: — резервні фонди (5020) — загальні резерви (5021)						
4. Нерозподілений прибуток (503, 504)						
5. Усього капітал 1-го рівня (основний)						
6. Резерви під стандартну заборгованість інших банків та клієнтів						
7. Результат переоцінки статутного капіталу						
8. Результат переоцінки основних засобів						
9. Прибуток поточного року						
10. Усього капітал 2-го рівня (додатковий)						
11. Усього капітал-брутто		100		100		
12. Субординований капітал (366)						
13. Відрахування загальні У тому числі: — акції у портфелі банку на продаж та інвестиції, які випущені банком;						

— інвестиції в капітал інших банків у розмірі 10 % і більше їх статутного капіталу та в дочірні установи; — кошти, вкладені в інші банки на умовах субординованого боргу						
714. Регулятивний капітал (чистий капітал банку)						

Завдання 3. Провести порівняльний аналіз темпів зростання капіталу банків та статутного фонду. Зробити висновок про масштабність діяльності наведених банків у 2017—2018 рр.

Матеріал для виконання завдання:

Показник	Банк «А»				Банк «Б»			
	2017	2018	Темп зростання	Відхилення абсолютне	2017	2018	Темп зростання	Відхилення абсолютне
Капітал банку								
Статутний капітал								
Питома вага СК у капіталі, %								
Валюта балансу								
Питома вага СК у сумі валюти балансу, %								

ВАРІАНТ 2.

Теоретичні питання

1. Сутність та види банківського капіталу.
2. Основні підходи до аналізу власного капіталу.
3. Статутний капітал та порядок його формування.

Практичні завдання

Завдання 1. Використовуючи дані балансу (додаток 1) зробити комплексний аналіз статутного фонду комерційного банку в 2017—2018 рр.

Матеріал для виконання завдання:

Показник	2017	2018	Відхилення
1. Несплачена сума СК акціонерами банку			
2. Фактично сплачений статутний капітал			
3. Процент сплати статутного капіталу (ряд. 2 : ряд. 1)			
4. Статутний капітал на 1 грн кредитних вкладень			
5. СК на 1 грн власних коштів (капіталу)			
6. СК на 1 грн залучених коштів			
7. СК на 1 грн запозичених коштів			
8. СК на 1 грн зобов'язань банку			
9. СК на 1 грн валюти балансу			
10. СК на одного акціонера			
11. Кількість акціонерів			
12. Номінальна вартість однієї акції			
13. Частка однієї акції в загальній сумі СК			

Задання 2. За наведеними даними оцінити повноту формування статутного капіталу банку.

Матеріал для виконання завдання:

Показник	на 1.01.17 р.	на 1.01.18 р.	Відхилення
1. Мінімальний розмір статутного капіталу, тис. грн	10 000	10 000	
2. Зареєстрований статутний капітал:			
2.1. Сума, тис. грн	30 000	30 000	
2.2. кількість акцій, тис. шт.	30 000	30 000	
3. Несплачений зареєстрований статутний капітал, тис. грн	5000	—	
4. Фактично сплачений зареєстрований статутний капітал,			
4.1. Сума, тис. грн	25 000	30 000	
4.2. Кількість акцій, тис. шт.	25 000	30 000	
5. Емісійні різниці, тис. грн	2500	3500	
6. Викуплені банком акції, тис. грн	500	700	
7. Анульовано викуплених банком акцій, тис. грн	200	300	
8. Незареєстрований статутний капітал, тис. грн	1000	1500	

Задання 3. За наведеними даними (за особовими рахунками) акціонерів зробити структурний аналіз складу статутного фонду.

Матеріал для виконання завдання:

Показник (група пайовиків за формами власності)	2017 р.		2018 р.		Відхилення	
	тис. грн.	%	тис. грн.	%	тис. грн.	%
1. Підприємства з державною формою власності	5200		7320			
2. Кооперативні підприємства	1400		1400			
3. Підприємства зі змішаною формою власності	2800		3100			
4. Приватні підприємства	8400		8580			
5. Фізичні особи	13 500		15 200			
Усього		100		100		×

ВАРІАНТ 3.

Теоретичні питання

1. Види аналізу та їх класифікація
2. Оцінка вартості власного капіталу.
3. Аналіз власного капіталу за допомогою методу коефіцієнтів.

Практичні завдання

Завдання 1. Згідно вихідних даних провести аналіз регулятивного капіталу банку. Значення розрахованих показників занести в табл. *Матеріал для виконання завдання:*

	Найменування статті				Абсолютне відхилення, тис. грн.			Темп приросту, %		
					– 2016	– 2017				
1	Загальна сума основного капіталу (ОК)	22594610	9794640	9830206						
	<i>Загальна сума зменшення основного капіталу</i>	0	0	-203102675						
1.1	Фактично сплачений зареєстрований статутний капітал	206059743,96	206059744	206059744						
1.2	внески за незареєстрованим статутним капіталом	0	0	0						
1.3	емісійні різниці	22690,05	22690	22690						
1.4	операції з акціонерами (фінансова допомога акціонерів банку, на яку отримано дозвіл Національного банку України щодо включення до основного капіталу)	0	0	0						
1.5	загальні резерви та резервні фонди, що створюються згідно з законами України	6210532,60	6210533	6850446						
	<i>Зменшення основного капіталу</i>									
	нематеріальні активи за мінусом суми зносу	-269936	-333486	-505044						
	капітальні інвестиції у нематеріальні активи	-60384	-103514	-68155						

	збитки минулих років	-177838165	-201861327	-202529476						
	власні акції (частки, паї), що викуплені в акціонерів	0	0	0						
	результат (прибуток/збиток) від операцій з акціонерами, що отримані після 04 червня 2016 року	0	0	0						
	розрахунковий збиток поточного року (Рпр/з)	-11529872	0	0						
	коригування основного капіталу згідно з розпорядчими актами Національного банку України	0	0	0						
2	Загальна сума додаткового капіталу	113563	24054944	42897372						
2.1	Результат переоцінки основних засобів	86714	77410	77410						
2.2	нерозподілені прибутки минулих років для розрахунку ДК (5030-НКР) > 0	0	0	0						
2.3	розрахунковий прибуток поточного року (Рпр/п)	0	23977534	42819962						
2.4	субординований борг, що враховується до капіталу (СК)	26849	0	0						
3	Загальна сума відвернення (В)	-432773	-147100	-147100						

Продовження табл. 1

3.1	балансова вартість акцій та інших цінних паперів з нефіксованим прибутком, що випущені банками та обліковуються за справедливою вартістю	-1	-1	-1						
3.2	балансова вартість інвестицій в асоційовані та дочірні компанії	-432772	-147099	-147099						
3.3	балансова вартість вкладень у капітал інших установ у розмірі 10 і більше відсотків їх статутного капіталу	0	0	0						
3.4	балансова вартість акцій (паїв) власної емісії, що прийняті в забезпечення наданих банком кредитів (інших вкладень)	0	0	0						
3.5	балансова вартість вкладень в інші банки на умовах субординованого боргу	0	0	0						
3.6	балансова вартість позалістингових цінних паперів (крім цінних паперів, емітованих центральними органами виконавчої влади, Національним банком України та Державною іпотечною установою), які обліковуються за справедливою вартістю	0	0	0						

Продовження табл. 1

3.7	балансова вартість цінних паперів, що не перебувають в обігу на фондових біржах (у тому числі торгівля яких на фондових біржах заборонена законодавством України), та які обліковуються за справедливою вартістю	0	0	0						
3.8	балансова вартість цінних паперів недиверсифікованих інвестиційних фондів	0	0	0						
4	Загальна сума регулятивного капіталу (РК)	22275400	19442179	19513311						

Продовження табл. 1

Регулятивний капітал (РК)									
до відома									
результат (прибуток/ збиток) поточного року (5999)	результати звітнього року, що очікують затвердження (504АП)	результат (прибуток/ збиток) від операцій з акціонерами, що отриманий до 04 червня 2016 року	результат коригування вартості фінансових інструментів під час первісного визнання	непокритий кредитний ризик (НКР)	прибуток минулих років (5030П)	перевищення непокритого кредитного ризика над сумою за рахунком 5030 (НКРп)	нараховані доходи, що обліковуються за даними аналітичного обліку відповідно до файла С5, не отримані понад 30 днів з дати їх нарахування, строк погашення яких не минув (крім н/д за активами, уключеними до показника В) (Нд/З)	нараховані доходи, строк сплати яких згідно з договором минул (крім нарахованих доходів за активами, уключеними до показника В) (Пнд)	фактично сформована сума резерву за нарахованими доходами Нд/З та Пнд (Рпс)
2016									
5197836	-22965913	0	12173821	0	0	0	-1194589	-32465785	27724757
2017									
2316812	11668227	0	12173821	0	0	0	-580341	-42955112	41354126
2018									
31118682	0	0	12173821	0	0	0	-543352	-43503036	43573849

Завдання 2. Зробити аналіз нормативу достатності (адекватності) регулятивного капіталу згідно табл.

Норматив достатності (адекватності) регулятивного капіталу (Н2)									
фактичне значення нормативу Н2 (нормативне значення нормативу Н2 не менше 10 %)	сумарні активи, зменшені на суму створених відповідних резервів за активними операціями, зважені на відповідний коефіцієнт ризику залежно від групи ризику (Ар)	активи, зменшені на суму створених відповідних резервів за активними операціями, без зважування на коефіцієнт ризику, у тому числі:						сукупна сума відкритої валютної позиції за всіма іноземними валютами та банківськими металами (Свп)	величина непокритого кредитного ризику (НКР)
		з коефіцієнтом ризику 0 %, сума	з коефіцієнтом ризику 10 %, сума	з коефіцієнтом ризику 20 %, сума	з коефіцієнтом ризику 35 %, сума	з коефіцієнтом ризику 50 %, сума	з коефіцієнтом ризику 100 %, сума		
2016									
20,06	7238686	236583898	0	7211672	0	5303799	68292628	38661393	0
2017									
17,56	75493939	274442762	0	2152469	72921816	4152469	72921816	35250522	0
2018									
14,15	896165063	283969806	0	22232462	0	1466157	84436992	48326161	0

Завдання 3. Розрахувати показники достатності капіталу та зробити їх оцінку. Результати розрахунків занести в табл. Додаток (1).

Матеріал для виконання завдання:

Оцінка достатності капіталу Банку

Назва коефіцієнта	Значення показника			Оптимальне значення
	2016	2017	2018	

Тестові завдання

1. Які функції, виконує власний капітал банку?

- а. Захисну;
- б. Регулюючу;
- в. Забезпечуючу;
- г. Страхувальну;
- д. Усі відповіді вірні.

2. Як розраховується балансовий власний капітал?

- а. Різниця між зобов'язань банку та основним капіталом.
- б. Різниця між балансовою вартістю активів та регулятивним власним капіталом банку.
- в. Різниця між балансовою вартістю активів та додатковим капіталом банку.
- г. Різниця між балансовою вартістю активів та зобов'язань банку.
- д. Різниця між високоліквідними активами та зобов'язань банку.

3. При фінансово-економічному аналізі капіталу банку досліджують:

- а. Розмір капіталу;
- б. Структуру капіталу;
- в. Темпи зростання капіталу загалом, темпи зростання окремих складових банківського капіталу;
- г. Ефективність використання капіталу та його достатність;
- д. Усі відповіді вірні.

4. Здатність банку захистити інтереси своїх кредиторів та власників від незапланованих збитків, розмір яких залежить від обсягу ризиків, що виникають у результаті виконання банком активних операцій, — це:

- а. Ліквідність банківського капіталу;
- б. Достатність банківського капіталу;
- в. Прибутковість;
- г. Адекватність банківського капіталу;
- д. Рентабельність.

5. Алгоритм розрахунку розміру регулятивного власного капіталу банку:

а. $PVK = OK + B - ДК$

б. $PVK = ДК + OK - B$

в. $PVK = B + ДК - OK$

г. $PVK = OK - ДК + B$

д. $PVK = OK + ДК - B$

6. Коефіцієнти, що використовуються для аналізу власного капіталу банку:

а. «Великі» кредитні ризики;

б. Максимальний кредитний ризик на одного контрагента;

в. Максимальний сукупний розмір кредитів, гарантій та поручительств, наданих інсайдерам;

г. Інвестування в цінні папери окремо за кожною установою;

д. Усі відповіді вірні.

7. Які показники обчислюють при аналізі достатності капіталу:

а. Коефіцієнт достатності капіталу;

б. Коефіцієнт захищеності капіталу;

в. Співвідношення чистого капіталу і загальних активів;

г. Співвідношення власного капіталу та залучених коштів;

д. Усі відповіді вірні.

8. Частка одного акціонера в загальній сумі статутного капіталу не повинна перевищувати:

а. 35 %;

б. 25 %;

в. 15 %;

г. 10 %.

д. 5%.

9. За допомогою яких показників визначається ефективність використання статутного капіталу:

а. Розміру кредитних вкладень на 1 грн. статутного капіталу;

б. Розміру прибутку на 1 грн. статутного капіталу;

в. Розміру прибутку на одну акцію;

г. Розміру прибутку на 1 грн. активів.

д. Розміру прибутку на 1 грн. пасивів.

10. Мультиплікатор капіталу відображає:

а. Адекватність капіталу;

б. Рентабельність капіталу;

в. Достатність капіталу;

г. Фінансовий важіль;

д. Ліквідність капіталу.

11. Мультиплікатор капіталу показує:

а. Яку суму активів повинна забезпечувати кожна гривня власного капіталу банку;

б. Співвідношення сформованих резервів банку та його активів;

- в. Яка сума власного капіталу припадає на забезпечення кредитного портфеля банку;
 - г. Співвідношення резервів банку й обсягу ризиків банку.
 - д. Співвідношення сформованих пасивів та його активів;
12. Що відбувається при збільшенні рівня мультиплікатора?
- а. Збільшується найвищий ступінь ризику банкрутства банку;
 - б. Збільшується потенціал банку для вищих виплат власникам (акціонерам) банку;
 - в. Зменшується ризик банкрутства;
 - г. Зменшення можливих витрат;
 - д. Збільшення можливих прибутків.
13. Мультиплікатор капіталу обчислюється як:
- а. Відношення суми загальних активів до пасивів банку;
 - б. Сума загальних активів і власного капіталу банку;
 - в. Відношення суми загальних активів до власного капіталу банку;
 - г. Різниця суми загальних активів до власного капіталу банку;
 - д. Відношення власного капіталу банку до суми загальних активів.
14. Оптимальне співвідношення між власним капіталом та зобов'язаннями, при якому зберігається рівень надійності банку та досягається прибутковість капіталу, називається ефектом:
- а. Надійності;
 - б. Фінансового важеля;
 - в. Фішера;
 - г. Стійкості;
 - д. Збалансованості.

ТЕМА 2. АНАЛІЗ ЗОБОВ'ЯЗАНЬ БАНКУ

ВАРІАНТ 1.

Теоретичні питання

1. Економічна сутність зобов'язань банку.
2. Класифікація залучених та запозичених коштів
3. Завдання та загальна схема аналізу зобов'язань банку

Практичні завдання

Завдання 1. За наведеними даними проаналізувати оборотність строкових депозитів. Розрахувати швидкість обертання депозитів, тривалість одного обороту депозитів у днях (середній термін зберігання депозитів), визначити умовне вивільнення або залучення ресурсів унаслідок зміни швидкості обертання депозитів.

Матеріал для виконання завдання:

Показник	1 квартал	II квартал	Абсолютне відхилення
1. Залишок депозитних вкладень на початок періоду, тис. грн	8400	9860	
2. Надходження депозитів за квартал, тис. грн	10 800	12 950	
3. Видача депозитних вкладів (повернення), тис. грн	9340	8900	
4. Залишок депозитних вкладень на кінець кварталу, тис. грн	9860	13 910	
5. Швидкість обертання депозитів, раз			
6. Тривалість одного обороту депозитних вкладень (середній термін зберігання депозитів), днів			
7. Умове вивільнення або залучення ресурсів, тис. грн	×		×

Завдання 2. За наведеними даними розрахувати коефіцієнт плинності клієнтів, коефіцієнт залучення клієнтів, коефіцієнти закріплення та постійності клієнтів. Зробити висновок про стратегію банку щодо розширення клієнтської бази.

Матеріал для виконання завдання:

Показник	2017 р.	2018 р.	Відхилення
1. Кількість клієнтів банку на початок періоду	820	927	
2. Кількість відкритих рахунків юридичних та фізичних осіб	167	33	
3. Кількість закритих рахунків юридичних та фізичних осіб	60	49	
4. Кількість клієнтів на кінець періоду	927	919	
5. Коефіцієнт плинності клієнтів			
6. Коефіцієнт залучення клієнтів			
7. Коефіцієнт закріплення клієнтів			
8. Коефіцієнт постійності клієнтів			

Завдання 3. За наведеними даними розрахувати коефіцієнти оборотності коштів на поточних рахунках клієнтів та коефіцієнт осідання коштів на цих рахунках. Зробити висновок про ефективність роботи банку щодо розширення клієнтської бази банку.

Матеріал для виконання завдання:

Показники	2017 р.	2018 р.	Відхилення
1. Залишок коштів на поточних рахунках клієнтів на початок періоду, тис. грн	5945,0	4992,9	
2. Середній залишок коштів на одному рахунку			
3. Кредитовий оборот за поточними рахунками	16 250,8	15 900,4	
4. Дебетовий оборот за поточними рахунками	17 202,9	15 772,6	
5. Кількість клієнтів банку на початок періоду	820	927	

6. Кількість відкритих рахунків юридичних та фізичних осіб	167	33	
7. Кількість закритих рахунків юридичних та фізичних осіб	60	49	
8. Залишок коштів на поточних рахунках клієнтів на кінець періоду			
9. Коефіцієнт оборотності коштів на поточних рахунках			
10. Коефіцієнт осідання (відпливу) коштів на поточних рахунках клієнтів			

ВАРІАНТ 2.

Теоретичні питання

1. Види аналізу та їх класифікація
2. Методика розрахунку показників, за допомогою яких аналізують депозити до запитання.
3. Визначення обсягу ефективних кредитних ресурсів.

Практичні завдання

Завдання 1. Зробити факторний аналіз (за допомогою методу абсолютних різниць) середніх залишків вкладів населення на ощадних рахунках в банку.

Матеріал для виконання завдання:

Показник	Базисний період	Звітний період	Абсолютне відхилення
1. Середній залишок вкладів населення, тис. грн	1560,0	1792,0	
2. Середня кількість вкладників, рахунків	3000	2240	
3. Населення регіону, осіб	30 000	28 000	
4. Коефіцієнт охоплення населення ощадною справою			
5. Середній розмір одного вкладу, грн			

Завдання 2. За даними балансу проаналізувати ступінь залежності комерційного банку від МБК. Розрахувати коефіцієнти рефінансування, (додаток 1).

Матеріал для виконання завдання:

Показник	Попередній період	Звітний період	Відхилення
1. Загальна сума міжбанківських кредитів отриманих, усього — у тому числі від НБУ			
2. Загальна сума кредитних вкладень			

3. Загальна сума міжбанківських кредитів виданих			
4. Загальний обсяг зобов'язань банку			
5. Розмір капіталу банку (брутто)			
6. Статутний капітал			
7. Валюта балансу			
8. Питома вага МБК у зобов'язаннях банку (1 : 4)			
9. Питома вага МБК у валюті балансу (1 : 7)			
10. Співвідношення МБК отриманих до МБК виданих (1 : 3)			
11. Співвідношення МБК отриманих і кредитних вкладень			
12. Співвідношення МБК отриманих і капіталу банку			
13. Співвідношення МБК отриманих до статутного капіталу			

Завдання 3. За наведеними даними розрахувати відносну вартість залучених ресурсів. Зробити висновок про доцільність структури ресурсної бази, що склалася в банку, з позиції дохідності.

Матеріал для виконання завдання:

Ресурси	Середньорічні залишки коштів				Витрати щодо залучення ресурсів				Відносна вартість, %	
	2017 р.		2018 р.		2017 р.		2018 р.		2017 р.	2018 р.
	грн	%	грн	%	грн	%	грн	%		
1. Депозити до запитання	5500		6400		110		96			
2. Строкові депозити	6000		5500		1500		1210			
4. Кошти на коррахунках	2000		2200		20		11			
5. Міжбанківські кредити	15 500		18 700		4650		5236			
Усього										

ВАРІАНТ 3.

Теоретичні питання

1. Методи та прийоми економічного аналізу.
2. Визначення обсягу ефективних кредитних ресурсів.
3. структури залучених та запозичених коштів банку.

Практичні завдання

Завдання 1. Визначити середню витратність ресурсів банку та її зміну за рахунок структури ресурсної бази банку та витратності окремих видів залучених ресурсів.

Матеріал для виконання завдання:

Вид залучених ресурсів	Базисний період			Звітний період			Фактичні витрати за базисного рівня витратності, тис. грн
	Середні залишки, тис. грн	Витрати на залучення ресурсу, тис. грн	Витратність ресурсу, %	Середні залишки, тис. грн	Витрати на залучення ресурсу, тис. грн	Витратність ресурсу, %	
1. Депозити до запитання	10 000	200		11 000	330		
2. Депозити строкові	7000	1750		8000	1760		
3. Вклади населення	9000	1350		10 000	1700		
4. МБК	18 000	7200		22 000	9900		
Усього							

Завдання 2. Зробити аналіз структури зобов'язань за депонентами згідно табл. Оцінити структуру залучених депозитних коштів банку за депонентами (видами вкладників), їх тенденцію (рисунки) та напрями здійснення відповідно до депозитної політики.

Матеріал для виконання завдання:

Показники	На 1.01.2017		На 1.01.2018		Відхилення		
	тис. грн	%	тис. грн	%	абсолютне	%	за структурою, %
1. Кошти фізичних осіб	37 975		95 497				
а) до запитання	12 282		17 161				
б) строкові депозити	25 693		78 336				
2. Кошти юридичних осіб	78 420		167 111				
а) до запитання	49 472		128 671				
б) строкові	28 948		38 440				
3. Кошти бюджету та позабюджетних фондів	22 606		17 056				
4. Кошти інших банків	144 947		196 735				
а) до запитання	22 107		14 930				

б) строкові депозити (кредити) НБУ	45 051		79 034				
в) комерційних банків	77 789		102 771				
5. Цінні папери	66 882		67 359				
а) ощадні сертифікати	62 004		64 011				
б) прості векселі	4878		3348				
6. Іншим кредиторам (кредиторська заборгованість)	15 913		25 101				
7. Інші зобов'язання	10 182		11 336				
Усього зобов'язань	376 925	100	580 195	100			

Завдання 3. Визначити середню вартість ресурсів банку та розрахувати вплив факторів на її зміну за рахунок структури ресурсної бази банку та витратності (вартості) окремих видів залучених ресурсів. Вид залучених ресурсів.

Матеріал для виконання завдання:

Вид залучених ресурсів	Базисний період			Звітний період			Фактичні витрати за базисного рівня витратності, тис. грн.
	Середні залишки, тис. грн.	Витрати на залучення ресурсу, тис. грн.	Витратність ресурсу, %	Середні залишки, тис. грн.	Витрати на залучення ресурсу, тис. грн.	Витратність ресурсу, %	
1. Депозити до запитання	10000	200		11000	330		
2. Депозити строкові юридичних осіб	7000	1750		8000	1760		
3. Строкові депозити фізичних осіб	9000	1350		10000	1700		
4. МБК	18000	7200		22000	99000		
Усього							

ВАРІАНТ 4.

Теоретичні питання

1. Методи та прийоми економічного аналізу.
2. Визначення обсягу ефективних кредитних ресурсів.
3. Аналіз структури залучених та запозичених коштів банку.

Практичні завдання

Завдання 1. Зробити аналіз оборотності депозитів фізичних осіб згідно даних у табл.

Матеріал для виконання завдання:

Показники	2017 р.	2018 р.	Відхилення
1. Залишки депозитів на початок періоду	25 312	77 365	
2. Оборот з надходження депозитів (кредитовий оборот)	175 265	135 831	
3. Оборот з повернення депозитів (дебетовий оборот)	123 212	148 824	
4. Залишок депозитів на кінець періоду	77 365	64 372	
5. Середній залишок депозитних вкладів	51 338,8	70 868,5	
6. Кількість оборотів, що здійснюють депозити за період	2,4	2,1	
7. Тривалість одного депозитного обороту (днів)	152	174	

Завдання 2. Провести аналіз структури міжбанківських кредитів та депозитів

Матеріал для виконання завдання:

Показники	2017 р.		2018 р.		Відхилення	
	сума	%	сума	%	сума	%
1. Операції з НБУ						
1.1. Овердрафти НБУ	—	—	—	—	—	—
1.2. Короткострокові кредити НБУ	624		829		+205	
1.3. Довгострокові кредити НБУ	44 427		78 205		+33 778	
2. Операції з іншими комерційними банками						
2.1. Овердрафти по коррахунках	—	—	—	—	—	—
2.2. Гарантійні депозити	5216		3709		–1507	
2.3. Короткострокові міжбанківські депозити	17 736		29 300		+11 564	
2.4. Довгострокові міжбанківські депозити	—	—	—	—	—	—
2.5. Кредити оверд Найт	—	—	2407		+2407	
2.7. Короткострокові міжбанківські кредити	54 837		67 355		+12 518	
2.8. Довгострокові міжбанківські кредити	—	—	—	—	—	—

Усього міжбанківських кредитів і депозитів	122 840	100	181 805	100	+58 965	□
--	---------	-----	---------	-----	---------	---

Завдання 3. Провести аналіз ефективності залучення та розміщення міжбанківських кредитів.

Матеріал для виконання завдання:

Показники	2017 р.	2018 р.	Відхилення
1. Міжбанківські кредити отримані	122 840	181 805	
2. Міжбанківські кредити надані	59 834	67 803	
3. Капітал банку	63 703	102 029	
4. Співвідношення активних та пасивних операцій з МБК			
5. Коефіцієнт надання МБК			
6. Коефіцієнт отримання МБК			

ТЕМА 3. ЗАГАЛЬНИЙ АНАЛІЗ АКТИВНИХ ОПЕРАЦІЙ БАНКУ

ВАРІАНТ 1.

Теоретичні питання

1. Зміст та завдання аналізу активних операцій банку
2. Класифікація активів за ознаками: ліквідність, дохідність, ризикованість.
3. Інформаційне забезпечення аналізу діяльності банку

Практичні завдання

Завдання1. За даними балансу проаналізувати структуру активів. Зробити висновок про зміну якості активів з позиції ризику та дохідності. (додаток 1).

Матеріал для виконання завдання:

Статті балансу	Коефіцієнт ризику, %	Попередній період		Звітний період		Відхилення	
		тис. грн	%	тис. грн	%	тис. грн	%
1. Каса							
— у національній валюті	0						
— в іноземній валюті	0						
2. Коррахунок у НБУ							
— у національній валюті	0						
— в іноземній валюті	0						

3. Коррахунки в інших банках							
— у національній валюті	50						
— в іноземній валюті	50						
4. Кредити, надані банком							
— короткострокові	100						
— довгострокові	100						
— у валюті	100						
5. Міжбанківський кредит, наданий іншим банкам	100						
6. Цінні папери, паї, акції, придбані банком	100						
7. Основні засоби та капіталовкладення банку	100						
8. Дебітори	100						
9. Інші активи	100						
10. Збитки	—						
11. Усього активів							
12. Дохідних активів (4 + + 5 + 6)							
13. Ризиковані активи (3 + + 4 + 5 + 6 – 9)							
14. Ліквідні активи (1 + + 2 + 3)							

Завдання 2. Використовуючи дані додатку 1, проаналізувати зміну якості активів з позиції ризику за допомогою коефіцієнта зважених активів.

Матеріал для виконання завдання:

Показник	Попередній період	Звітний період	Відхилення
1. Усього активів			
2. Активи, зважені на ступінь ризику			
3. Коефіцієнт якості активів			

Завдання 3. Використовуючи дані балансу (дод. 1), розрахувати показники достатності основного капіталу (Н3) та платоспроможності банку (достатності регулятивного капіталу) (Н2).

Матеріал для виконання завдання:

Показник	Попередній період	Звітний період	Відхилення
1. Капітал банку			
2. Пасиви, усього			
3. Активи, зважені за ступенем ризику			
4. Платоспроможність банку (Н2)			
5. Достатність капіталу (Н3)			

ВАРІАНТ 2.

Теоретичні питання

1. Сутність активних операцій банків
2. Види активних операцій банків
3. Організація активних операцій банків

Практичні завдання

Завдання 1.

На підставі річного фінансового звіту банку (додаток 1):

- побудувати інформаційно – аналітичну модуль налізу активів банку із урахуванням наявності повної фінансової звітності банку та максимуму легальної інформації зовнішнього середовища;
- проаналізувати структуру активів банку в динаміці.

Завдання 2. За наведеним даними проаналізувати оборотність активів банку. Для аналізу використати показники: швидкість обертання активів банку (кількість оборотів) та тривалість одного обороту активів.

Визначити умовне вивільнення або залучення коштів в оборот унаслідок зміни швидкості обертання активів по кожному банку.

Визначити, які фактори впливають на зміну швидкості обертання активів.

Зробити висновки щодо ділової активності кожного банку.

Матеріал для виконання завдання:

Показник	2017 р.	2018 р.	Відхилення
<i>Приватбанк</i>			
Загальні активи банку	282 037 351	280 749 654	
Операційні доходи банку	19 590 421	11 408 095	
Швидкість обертання активів банку (кількість оборотів активів)			
Тривалість одного обороту активів в днях			
<i>Ощадбанк</i>			
Загальні активи банку	234 241 045	218 189 799	
Операційні доходи банку	4 001 099	3 019 316	
Швидкість обертання активів банку (кількість оборотів активів)			
Тривалість одного обороту активів в днях			

Завдання 3.

На підставі наведених нижче даних розрахуйте коефіцієнти оборотності коштів в іноземній валюті на поточних рахунках клієнтів та коефіцієнт осідання коштів на цих рахунках.

Матеріал для виконання завдання:

Показник	2017 р.	2018 р.	Відхилення
Залишок коштів в іноземній валюті на поточних рахунках на початок періоду	8 970 439		

Обсяг залучених коштів на поточні рахунки в іноземній валюті юридичних осіб (кредитовий оборот)	27 066 032	33 012 884	
Обсяг залучених коштів на поточні рахунки в іноземній валюті фізичних осіб (кредитовий оборот)	43 802	22 541	
Обсяг дебетового обороту за поточними рахунками в іноземній валюті юридичних осіб	8 280 445	5 511 755	
Обсяг дебетового обороту за поточними рахунками в іноземній валюті фізичних осіб	37 651 419	43 959 615	
Залишок коштів в іноземній валюті на поточних рахунках на кінець періоду			
Коефіцієнт оборотності коштів в іноземній валюті на поточних рахунках клієнтів			
Коефіцієнт осідання (відпливу) коштів в іноземній валюті на поточних рахунках клієнтів			

Тестові завдання

1. Частка зобов'язань в пасивах банку має становити не менше:

- а. 50 %
- б. 60%
- в. 80 %
- г. 70%
- д. 45%

2. Вертикальний аналіз зобов'язань показує :

- а. Зміни коефіцієнтів ліквідності в динаміці.
- б. Структуру засобів банку і їх джерела;
- в. Структуру основних елементів необоротних активів;
- г. Структуру пасивів банку;
- д. Зміни величини грошових потоків

3. За категоріями вкладників депозити поділяються на:

- а. Депозити банків;
- б. Депозити за рахунок бюджетних коштів;
- в. Депозити суб'єктів господарської діяльності;
- г. Депозити фізичних осіб;
- д. Усі відповіді вірні.

4. За формою грошового обігу виділяють депозити:

- а. До запитання;
- б. У національній валюті;
- в. Безготівкові депозити;
- г. Депозити внесені готівкою;
- д. Усі відповіді вірні.

5. За цільовим призначенням виділяють депозити:

- а. Дохідні депозити;
- б. Гарантійні депозити;

- в. Активні депозити;
 - г. Пасивні депозити;
 - д. Усі відповіді вірні.
6. *Витратність депозитів до запитання коливається в межах:*
- а. 3-4% річних;
 - б. 4-5% річних;
 - в. 1-2% річних;
 - г. 3,5-4,2% річних;
 - д. 4,5-5,0% річних.
7. *Аналітична робота зобов'язань банку включає:*
- а. Оцінити структуру залучених депозитних коштів банку за депонентами;
 - б. Оцінити наявні кошти на рахунках за строками використання;
 - в. Встановити тенденцію залучених депозитних коштів банку за депонентами;
 - г. Визначення напрямів здійснення депозитної політики;
 - д. Усі відповіді вірні.
8. *Значна питома вага депозитів до запитання впливає на:*
- а. Погіршення співвідношення ліквідних активів та зобов'язань до запитання;
 - б. Зниження стабільності ресурсної бази банку;
 - в. Зменшення відносної вартості ресурсної бази в цілому;
 - г. Поточну ліквідність банку;
 - д. Усі відповіді вірні.
9. *Для аналізу депозитів до запитання використовуються показники:*
- а. Оборотність коштів на поточних рахунках клієнтів
 - б. Тривалість одного обороту онкольних депозитів у днях
 - в. Рівень осідання коштів на поточних рахунках
 - г. Коефіцієнт нестабільності депозитів
 - д. Усі відповіді вірні.
10. *Для визначення суми стабільного залишку на поточних рахунках розраховують:*
- а. Коефіцієнт нестабільності (стабільності);
 - б. Коефіцієнт осідання коштів на поточних рахунках;
 - в. Коефіцієнт закріплення клієнтів;
 - г. Коефіцієнт постійності клієнтів;
 - д. Усі відповіді вірні.
11. *Рефінансування — це:*
- а. Сукупність різних видів грошових капіталів, коштів, які використовує банк у вигляді банківських ресурсів;
 - б. Процес здійснення банком активних операцій (кредитних вкладень) за рахунок позик, отриманих у інших банках;
 - в. Кошти в готівковій або безготівковій формі;
 - г. Надання банку статусу юридичної особи відповідно до вимог законодавства України;

д. Частина власного капіталу банку.

12. Під час аналізу ступеня залежності комерційного банку від МБК розраховуються відносні показники:

- а. Питома вага МБК від загального обсягу зобов'язань банку;
- б. Питома вага МБК, отриманих у валюті балансу;
- в. Коефіцієнт відношення МБК до статутного капіталу;
- г. Коефіцієнт відношення МБК до власного капіталу;
- д. Усі відповіді вірні.

13. Рекомендований рівень частки МБК у ресурсній базі банку:

- а. 10—15 %;
- б. 25—50 %;
- в. 40—45 %;
- г. 20—25 %;
- д. 30—35 %;

14. Аналіз міжбанківських кредитів передбачає:

- а. Порівняння обсягів пасивних операцій із залучення міжбанківських кредитів та активних операцій, пов'язаних з їх розміщенням;
- б. Порівняння обсягів пасивних операцій із наданням міжбанківських кредитів;
- в. Порівняння активних обсягів операцій із розміщення міжбанківських кредитів;
- г. Порівняння власного капіталу із статутним капіталом;
- д. Порівняння залучених коштів із запозиченими.

15. Контроль повернення міжбанківських кредитів здійснюється за допомогою:

- а. Показника, що характеризує частку залучених коштів до запозичених;
- б. Показника, що характеризує частку прострочених міжбанківських кредитів у пасивах;
- в. Показника, що характеризує частку прострочених міжбанківських кредитів у загальній їх сумі;
- г. Показника, що характеризує частку залучених коштів до активів;
- д. Показника, що характеризує частку необоротних активів до оборотних.

16. Лімітом кредитування називається:

- а. Загальна сума коштів, яку банк може надати своєму банку-партнеру у вигляді кредиту із забезпеченням;
- б. Загальна сума коштів, яку банк може надати своєму банку-партнеру у вигляді кредиту без забезпечення;
- в. Загальна сума коштів, яку банк може надати своєму банку-партнеру у вигляді кредиту на вимогу;
- г. Загальна сума коштів, яку банк може надати своєму банку-партнеру у вигляді кредиту з пролонгацією;
- д. Загальна сума коштів, яку банк може надати своєму банку-партнеру у вигляді кредиту з урахуванням ризиків.

17. Ефективність залучення міжбанківських кредитів залежить від:

- а. Форми отриманих міжбанківських кредитних ресурсів;
- б. Вартості ресурсів;
- в. Термінів;
- г. Обсягу ресурсів;
- д. Усі відповіді вірні.

18. Для оцінювання ефективності та повноти використання банком своїх зобов'язань застосовуються такі показники:

- а. Ступінь використання сукупних зобов'язань;
- б. Ступінь використання сукупних оборотних активів;
- в. Ступінь використання платних пасивів;
- г. Ступінь використання сукупних необоротних активів;
- д. Усі відповіді вірні.

ТЕМА 4. АНАЛІЗ КРЕДИТНИХ ОПЕРАЦІЙ БАНКУ

ВАРІАНТ 1.

Теоретичні питання

1. Предмет, об'єкти, суб'єкти аналізу та його завдання
2. Види кредиту та їх класифікація.
3. Стратегічний аналіз ефективності формування ресурсної бази банку

Практичні завдання

Завдання 1. Розрахувати середню тривалість одного кредитного обороту в днях та визначити умовне залучення або вивільнення коштів з обороту внаслідок зміни швидкості обертання кредитних вкладень.

Матеріал для виконання завдання:

Показник	1Q	2Q	Відхилення
1. Залишок кредитних вкладень на початок періоду	10 300	16 700	
2. Видано кредитів за період	14 800	16 900	
3. Погашено кредитів за період	8500	7450	
4. Залишок кредитних вкладень на кінець періоду	16 700	26 250	
5. Швидкість обертання кредитних вкладень (кількість оборотів)			
6. Тривалість одного кредитного обороту, днів			
7. Умовне вивільнення або залучення кредитних ресурсів в оборот унаслідок зміни швидкості обертання кредитів	×		×

Завдання 2. За даними попередньої задачі проаналізувати показники динаміки кредитних вкладень за кварталами. Розрахувати коефіцієнти руху (надання та погашення кредитів) та коефіцієнт перехідних залишків.

Матеріал для виконання завдання:

Показник	На початок року	На кінець року	Відхилення
1. Коефіцієнт надання кредитів			
2. Коефіцієнт повернення кредитів			
3. Коефіцієнт перехідних залишків			

Завдання 3. За даними кредитного портфеля проаналізувати зміну галузевої структури кредитних вкладень (додаток 2).

Матеріал для виконання завдання:

Показник	Базисний період		Звітний період		Відхилення	
	тис. грн	%	тис. грн	%	тис. грн	%
1. Кредитні вкладення, усього						
У тому числі в:						
— промисловість						
— сільське господарство						
— торгівлю						
— паливно-енергетичний комплекс						
— будівництво						
— транспорт						
— інші галузі						
Валюта балансу						

ВАРІАНТ 2.

Теоретичні питання

1. Організація аналітичної роботи в установі банку.
2. Методичні підходи до оцінювання кредитоспроможності позичальника – суб'єкта малого бізнесу
3. Моделювання структури активів банку в управлінні доходами банку.

Практичні завдання

Завдання 1. За наведеними даними щодо діяльності банку за 2017 рік:

- визначте загальну вартість кредитних ресурсів банку;
- проаналізуйте отримані показники;

- що можна запропонувати банку для підвищення рентабельності його активних операцій;

- які фактори зовнішнього та внутрішнього середовища найбільше впливають на рівень рентабельності активних операцій банку?

Матеріал для виконання завдання:

№	Вихідні дані	Сума, тис. грн.
1	Середньомісячні залишки коштів по пасивних операціях:	
1.1.	по поточних рахунках	267423
1.2.	по депозитах	354
1.3	по вкладах населення	304601
1.4.	по бюджетних рахунках	93687
1.5.	по куплених ресурсах	456
	Всього	
2	Середньомісячний розмір активів:	
2.1.	строкова кредитна заборгованість	43744
2.2.	прострочена кредитна заборгованість	10137
2.3.	пролонгована кредитна заборгованість	393
2.4.	продані ресурси	476090
2.5.	необоротні активи	8452
2.6.	цінні папери	457
	Всього	
	Загальні доходи	69938
	В т.ч. процентні доходи	23814
	Загальні витрати	41509
	В т.ч. процентні витрати	29832

Завдання 2. За наведеними даними проаналізувати якість кредитного портфеля щодо ризикованості. Розрахуйте відповідні показники, зробіть висновки.

Матеріал для виконання завдання:

Показник	Коефіцієнт ризику	1Q	2Q
Кредити надані, тис. грн.			
В т.ч.: Стандартні		12000	14988
Під контролем		4569	6589
Субстандартні		365	459
Сумнівні		0	12
Безнадійні		120	60
Капітал банку, тис. грн.		125000	125000
Коефіцієнт зважених класифікованих позик			
Коефіцієнт покриття класифікованих позик			
Коефіцієнт збитковості позик			
Коефіцієнт проблемних позик			

Завдання 3. За наведеним даними проаналізувати оборотність активів банку. Для аналізу використати показники: швидкість обертання активів банку (кількість оборотів) та тривалість одного обороту активів. Визначити умовне вивільнення або залучення коштів в оборот унаслідок зміни швидкості обертання активів по кожному банку. Визначити, які фактори впливають на зміну швидкості обертання активів. Зробити висновки щодо ділової активності кожного банку.

Матеріал для виконання завдання:

Показник	2017р.	2018р.	Відхилення
Ошадбанк			
Загальні активи банку	28889121	3888480	
Операційні доходи банку	152064	264325	
Швидкість обертання активів банку (кількість оборотів активів)			
Тривалість одного обороту активів в днях			
Укргазбанк			
Загальні активи банку	856272	1008098	
Операційні доходи банку	73021	102375	
Швидкість обертання активів банку (кількість оборотів активів)			
Тривалість одного обороту активів в днях			

Завдання 4. За наведеними даними проаналізувати якість кредитного портфеля банку з погляду захищеності від втрат.

Матеріал для виконання завдання:

Показник	Попередній період	Звітний період	Відхилення
Загальна сума забезпечення кредитів, тис. грн.	180900	156300	
Загальна сума виданих позик, тис. грн.	103400	2122700	
Збиткові кредити, тис. грн.	3190	5480	
Резерв на покриття збитків за позиками	15000	12400	
Забезпечення збиткових позик	8580	6300	
Коефіцієнт забезпеченості позик			
Коефіцієнт забезпеченості збиткових позик			
Коефіцієнт захищеності позик			
Коефіцієнт покриття збитків			

Власний капітал банку	105000	150000	
Коефіцієнт покриття позик власним капіталом			

Тестові завдання

1. *Кредитний портфель банку включає:*

- а. Відсотки нараховані, але не сплачені;
- б. Оперативний лізинг;
- в. Кредитні лінії, які ще не використані;
- г. Гарантії та акредитиви;
- д. Усі відповіді вірні.

2. *Від структури і якості кредитного портфеля банку залежить:*

- а. Стабільність;
- б. Репутація;
- в. Фінансовий успіх;
- г. Волатильність;
- д. Усі відповіді вірні.

3. *Для досягнення якості кредитного портфеля банку необхідно:*

- а. Аналізувати якість позичок;
- б. Проводити незалежні експертизи великих кредитних проектів;
- в. Аналізувати якість статутного капіталу;
- г. Виявляти випадки відхилення від законної кредитної політики;
- д. Усі відповіді вірні.

4. *Постійний аналіз кредитного портфеля в системі управління банком дає:*

- а. Приймати рішення щодо доцільності надання позики клієнтам;
- б. Змогу вибрати варіант раціонального розміщення ресурсів;
- в. Визначити напрями кредитної політики банку;
- г. Знизити ризик за рахунок диверсифікації кредитних вкладень;
- д. Усі відповіді вірні.

5. *Аналіз кредитної діяльності банку передбачає вирішення завдань:*

- а. Оцінювання адекватності кредитного ризику сумі передбачуваного прибутку;
- б. Визначення кредитоспроможності позичальників з метою зниження кредитного ризику;
- в. Визначення ефективності депозитних операцій;
- г. Зниження ризику неповернення позики;
- д. Усі відповіді вірні.

6. *Які форми бухгалтерської звітності є інформаційними джерелами аналізу кредитних операцій?*

- а. «Баланс комерційного банку» (щоденна);
- б. «Баланс комерційного банку» (щомісячна);
- в. «Оборотно-сальдовий баланс комерційного банку»;

- г. «Балансовий звіт комерційного банку»;
- д. Усі відповіді вірні.
7. Який використовують показник для загальної оцінки масштабів кредитної діяльності?
- а. Коефіцієнт частки кредитів у загальних активах банку;
- б. Коефіцієнт частки депозитів у загальних пасивах банку;
- в. Коефіцієнт частки необоротних активів у загальних активах банку;
- г. Коефіцієнт частки оборотних активів у загальних активах банку;
- д. Коефіцієнт частки власного капіталу у загальних пасивах банку.
8. Як визначається темп зростання кредитних операцій?
- а. Кредитні вкладення на початок звітного періоду/ Кредитні вкладення на кінець періоду;
- б. Кредитні вкладення на кінець звітного періоду/ Депозитні вкладення на початок періоду;
- в. Депозитні вкладення на кінець звітного періоду/ Кредитні вкладення на початок періоду;
- г. Кредитні вкладення на кінець звітного періоду/ Кредитні вкладення на початок періоду;
- д. Кредитні вкладення на кінець звітного періоду – Кредити на початок періоду/ Кредити на початок періоду
9. Які показники визначає банк при вивченні фінансової звітності з метою аналізу руху кредитів?
- а. Розмір прострочених процентів;
- б. Відсоток погашення кредитів за звітний період;
- в. Співвідношення дебетових та кредитових оборотів;
- г. Достатність резерву на можливі втрати за позиками;
- д. Усі відповіді вірні.
10. На зменшення тривалості одного обороту впливають:
- а. Зниження сум заборгованості за позиками;
- б. Збільшення сум заборгованості за позиками;
- в. Збільшення сум погашення позик;
- г. Зміна середньої процентної ставки за кредитами;
- д. Зменшення сум погашення позик.
11. Що може впливати на збільшення середніх кредитних залишків?
- а. Попит на кредитні ресурси;
- б. Ефективність управління активами банку;
- в. Погіршення погашення позик;
- г. Розширення кредитної діяльності за недосконалого контролю за станом їх повернення;
- д. Активність депозитної політики банку.
12. Для забезпечення своєчасного повернення кредитів банк має:
- а. Визначити загальну суму простроченої заборгованості за позиками банку і процентів за ними;
- б. Розглянути структуру простроченої заборгованості у розподілі клієнтів;

в. З'ясувати причини виникнення простроченої заборгованості у кожному випадку;

г. Визначити суму і частку кредитів, погашених через рахунок прострочених позик у загальній сумі кредитів;

д. Усі відповіді вірні.

13. Частка списаних банком позик показує:

а. Ефективність роботи банку з безнадійними кредитами

б. Не ефективність роботи банку з безнадійними кредитами

в. Підвищення якості кредитного портфеля банку

г. Зменшує частку прострочених позик

д. Усі відповіді вірні.

14. Середня процентна ставка за кредит залежить від:

а. Політики НБУ;

б. Співвідношення попиту та пропонування кредиту на ринку позикових капіталів;

в. Конкуренції між банками;

г. Стабільності економічної ситуації;

д. Усі відповіді вірні.

ТЕМА 5. АНАЛІЗ ДОХОДІВ І ВИТРАТ БАНКУ

ВАРІАНТ 1.

Теоретичні питання

1. Значення та завдання аналізу доходів і витрат банку.
2. Інформаційне забезпечення для аналізу доходів і витрат банку.
3. Методика аналізу впливу окремих факторів на рівень формування доходів банку.

Практичні завдання

Завдання 1. Проведіть порівняльний аналіз постатейної структури і динаміки зміни доходів банку за такими даними, зробіть відповідні висновки.

Матеріал для виконання завдання:

Стаття доходів	Базисний період		Звітний період		Відхилення	
	тис. грн.	%	тис. грн.	%	тис. грн.	% до підсумку
1. Процентний дохід, усього						
У тому числі:						
від кредитів наданих	828		1409			
від коштів, розміщених у банках	11,5		7,5			
від цінних паперів	80,5		77,5			
2. Комісійні доходи, разом						
У тому числі:						

від операцій з банками	41,4		17,5			
від операцій з клієнтами	898,6		435,5			
3. Чистий дохід						
У тому числі:						
від іноземної валюти	9,5		222			
від цінних паперів	25		56			
Інші операційні доходи	2,5		1,5			
Разом доходів		100		100		

Завдання 2. Проведіть факторний аналіз процентних доходів за такими даними і зробіть відповідні висновки.

Матеріал для виконання завдання:

Показник	Минулий період	Звітний період	Відхилення		
			Разом	У тому числі за рахунок зміни	
				суми активів	процентної ставки
1. Середня величина дохідних активів, тис. грн.	75940	115470			
2. Середня ставка за дохідними активами, %	0,14	0,115			
Процентні доходи, - тис. грн. - %	100				

Завдання 3. Використовуючи наведену нижче інформацію про доходи та витрати комерційного банку, проаналізувати структуру та динаміку доходів і витрат банку, ураховуючи форму ціни, вид банківського продукту та ступінь стабільності.

Матеріал для виконання завдання:

Показник	I півріччя		II півріччя		Відхилення	
	тис. грн.	%	тис. грн.	%	тис. грн.	%
1. Доходи банку						
Проценти, отримані за наданим кредитами	19845		41580			
Проценти, отримані за рахунками, відкритими в інших кредитних установах	1640		3087			
Проценти, отримані за депозитами	820		1325			
Процентний дохід від вкладень у довгострокові зобов'язання	4725		9770			
Процентний дохід за векселями	2840		5990			
Доходи від перепродажу цінних паперів	12900		24890			
Доходи від операцій з іноземною валютою	2240		4 850			
У тому числі комісійні з обмінних операцій	2240		4850			
Інші доходи						
У тому числі:						
- комісійні за банківські послуги	29925		47565			

- від операцій з дорогоцінними металами	880		1860			
- за обробку документів	250		380			
- інші (форвардні, ф'ючерсні та ін.)	9765		22675			
Доходи разом		100		100		
2. Витрати банку						
Проценти, сплачені за отримані кредити	660		1260			
Проценти, сплачені за відкритими рахунками	760		1610			
Проценти, сплачені за депозитами фізичних осіб	20725		44980			
Витрати за цінними паперами						
У тому числі:						
- процентні витрати за ощадними сертифікатами	7890		19530			
- процентні витрати за векселями	4410		7875			
- витрати з перепродажу цінних паперів	880		1890			
Витрати на утримання апарату управління	7240		12910			
Соціально – побутові витрати	3780		6930			
Інші витрати						
У тому числі:						
- відрахування до резервів	7560		12285			
- сплачені комісійні	1580		3780			
- інші операційні витрати	21100		35180			
Разом витрат		100		100		
3. Прибуток (доходи – витрати)		0		0		

ВАРІАНТ 2.

Теоретичні питання

1. Види аналізу та їх класифікація
2. Основні напрями та завдання аналізу
3. Факторний аналіз доходів банку

Практичні завдання

Завдання 1. За даними звіту про фінансові результати банку проаналізувати вплив факторів на обсяг доходів від проведення касових операцій. Побудувати факторну модель.

Матеріал для виконання завдання:

Показник	Минулий квартал	Звітний квартал	Відхилення
1. Дохід від проведення касових операцій, тис. грн.	112	121	
2. Загальний обсяг видачі готівки клієнтам протягом періоду, тис. грн.	364616	383329	

3. Кількість клієнтів, які отримували готівку протягом періоду, осіб	5362	5399	
4. Розмір комісії за касове обслуговування одного клієнта, грн.			
5. Розмір комісії за обслуговування 1 грн. готівки, грн.			
6. Середній обсяг видачі готівки одному клієнтові за період, тис. грн.			

Побудова факторної моделі:

$D = Vg * C$, де D – дохід від касового обслуговування клієнтів;

Vg – обсяг готівки, виданої клієнтам за квартал;

C – розмір комісії за обслуговування 1 грн. готівки.

Завдання 2. За наведеними даними проаналізувати доходи банку від здійснення безготівкових розрахункових операцій. Побудувати факторну модель.

Матеріал для виконання завдання:

Показник	Минулий квартал	Звітний квартал	Відхилення
1. Дохід від здійснення безготівкових розрахункових операцій			
2. Загальна кількість відпрацьованих платіжних документів, шт.	40 500	46 256	
3. Кількість клієнтів, що здійснювали розрахунки в періоді	450	472	
4. Середній дохід від обробки одного платіжного документа, грн	1,0	1,5	
5. Середня активність одного клієнта за платежами			

Завдання 3. За наведеними даними проаналізувати вплив факторів на обсяг доходів від проведення касових операцій. Побудувати факторну модель.

Матеріал для виконання завдання:

Показник	Минулий квартал	Звітний квартал	Відхилення
1. Дохід банку від проведення касових операцій	2349,0	26 026,25	
2. Загальний обсяг видач готівки клієнтам протягом періоду, тис. грн	2349,0	2082,1	
3. Кількість клієнтів, які отримували готівку протягом періоду	450	470	

4. Розмір комісії за касове обслуговування	1 %	1,25 %	
5. Середній обсяг видачі готівки одному клієнту за період			

ВАРІАНТ 3.

Теоретичні питання

1. Класифікація банківських доходів та групування статей доходів за певними класифікаційними ознаками.
2. Основні напрямки, завдання та інформаційна база аналізу.
3. Методика факторного аналізу доходів від кредитних операцій.

Практичні завдання

Завдання 1. За наведеними даними проаналізувати доходи банку від здійснення безготівкових розрахункових операцій. Побудувати факторну модель.

Матеріал для виконання завдання:

Показник	Минулий квартал	Звітний квартал	Відхилення
1. Дохід від здійснення безготівкових розрахункових операцій			
2. Загальна кількість відпрацьованих платіжних документів, шт.	40 500	46 256	
3. Кількість клієнтів, що здійснювали розрахунки в періоді	450	472	
4. Середній дохід від обробки одного платіжного документа, грн	1,0	1,5	
5. Середня активність одного клієнта за платежами			

Завдання 2. За наведеними даними проаналізувати витрати банку за сплаченими процентами за використання залишків на поточних рахунках клієнтів.

Матеріал для виконання завдання:

Показник	Минулий рік	Звітний рік	Відхилення
1. Проценти сплачені за залишками на поточних рахунках клієнтів, тис. грн			
2. Середні залишки на поточних рахунках клієнтів, тис. грн	5575,0	5431,2	
3. Кількість клієнтів, що мали залишки на поточних рахунках, од.	250	292	
4. Річна процентна ставка за використання залишків коштів на рахунках клієнтів, %	5	4	

5. Середній залишок на рахунку одного клієнта, грн	22 300	18 600	
--	--------	--------	--

Завдання 3. За наведеними даними проаналізувати вплив факторів на зміну процентних доходів банку від кредитних операцій.

Матеріал для виконання завдання:

№ з/п	Показник	Базисний період	Звітний період	Відхилення
1	Видано кредитів, тис. грн	7280	123 48	
2	Середньоквартальна процентна ставка, %	15,0	13,5	
3	Кількість кредитних договорів	70	98	
4	Обсяг кредитного договору, тис. грн	104,0	126,0	
5	Процентні доходи банку			

Завдання 4. За допомогою факторного аналізу:

- визначити вплив факторів на доходи банку (Дп) згідно даних табл. 1, та визначити можливості їх збільшення;
- згідно даних табл. 2 провести аналіз впливу факторів на зміну величини отриманих банком процентних доходів

Таблиця 1 - Факторний аналіз доходів банку

Показник	Базовий рік		Звітний рік		Відхилення	
	тис. грн	%	тис. грн	%	тис. грн	%
1. Дохідні активи, Ад	1667	*	2359	*		
2. Процентні доходи разом, Дп	533,5	100	566	100		
3. Процентні доходи за кредитами	334,5	*	420,5			
4. Частка процентних доходів за кредитами, Чк	*	62,7	*	74,3		
5. Процентні доходи за цінними паперами	199	*	145,5			
6. Частка процентних доходів за цінними паперами, Ч цп	*	37,3	*	25,7		
7. Середня процентна ставка за дохідними активами, ісер	*	32	*	24		

Таблиця 2 - Факторний аналіз процентних доходів

Показники	Минулий період	Звітний період	Відхилення		
			Усього	У тому числі за рахунок зміни факторів	
				суми активів	% ставки
1. Середня величина дохідних активів Асер, тис. грн	58 870	79 635			

2. Середня ставка за дохідними активами ісер, (% : 100)	0,09	0,07			
3. Процентні доходи Дп,					
— тис. грн	5298	5574			
— %	100	105,2			

Тестові завдання

1. Здійснюючи аналіз банківських доходів, необхідно:

- а. Вивчити динаміку і структуру доходів за напрямками та постатейно;
- б. Оцінити виконання фінансового плану за доходами;
- в. Оцінити рівень доходів на одну гривню, розміщених в активи коштів;
- г. Здійснити факторний аналіз та виявити резерви збільшення дохідності банку;
- д. Усі відповіді вірні.

2. За якими ознаками можуть бути диверсифікованими банківські доходи?

- а. За порядком отримання (процентні, непроцентні тощо);
- б. За джерелами отримання (підприємницькі структури, населення, біржі);
- в. За частотою отримання (стандартні, невизначені);
- г. За гарантією отримання (готівка, рахунки, цінні папери, матеріальні об'єкти);
- д. Усі відповіді вірні.

3. Частка прострочених кредитів не може перевищувати:

- а. 2—5 % у структурі доходів банку;
- б. 6—7 % у структурі витрат банку;
- в. 8—10 % у структурі доходів банку;
- г. 12—15 % у структурі доходів банку;
- д. 8—10 % у структурі витрат банку;

4. Банківські доходи можуть бути:

- а. Процентні доходи;
- б. Непроцентні доходи від інвестиційної діяльності;
- в. Непроцентні комісійні доходи;
- г. Непроцентні торговельні доходи;
- д. Усі відповіді вірні.

5. Банківські доходи поділяють на:

- а. Найвищі за якістю, що їх отримують від основних видів банківської діяльності;
- б. Надзвичайні доходи;
- в. Низькі за якістю;
- г. Практично неякісні доходи;
- д. Усі відповіді вірні.

6. До випадкових банківських доходів відносять:

- а. Отриману банком у випадку порушення договірних паритетів;

- б. Неадекватні системи оплати комісійних витрат;
- в. Спекулятивні доходи від валютного арбітражу і короткострокових операцій з цінними паперами;
- г. Неякісні доходи;
- д. Порушення співвідношення «ризик — класифікація — резерви»

7. До непроцентних доходів банку відносять:

- а. Комісійні;
- б. Торговельні;
- в. Непередбачені;
- г. Продуктивні активи;
- д. Усі відповіді вірні.

8. Які розрахунки передає загальний аналіз доходів банку?

- а. Зміну обсягу процентних доходів банку;
- б. Відношення абсолютного відхилення кожної статті доходів до загального приросту результативного показника;
- в. Виявлення факторів, що впливають на обсяг загальних доходів;
- г. Оцінюється вплив зміни величини кожного виду доходів на темп приросту результативного показника;
- д. Усі відповіді вірні.

9. Які фактори впливають на зміну величини отриманих доходів?

- а. Зміна обсягу дохідних активів;
- б. Зміна структури дохідних активів;
- в. Зміна структури пасивів;
- г. Зміна середньої відсоткової ставки за видами дохідних активів;
- д. Усі відповіді вірні.

абг

10. Процентні доходи банків залежить від:

- а. Збільшення середніх залишків за статтями доходних активів;
- б. Зменшення середніх залишків за статтями недоходних активів;
- в. Зменшення середнього рівня процентної ставки за доходними активами;
- г. Збільшення середнього рівня процентної ставки за доходними активами;
- д. Середніх залишків за статтями доходних пасивів.

11. У процесі аналізу дохідності банку необхідно визначити:

- а. Джерела доходів, їх структуру, динаміку;
- б. Причини появи нових видів доходів;
- в. Скорочення старих видів доходів;
- г. Надійність доходів, стабільність, можливість їх збереження у перспективі;
- д. Усі відповіді вірні.

12. Які розрахункові показники застосовують для оцінки дохідності банку?

- а. Частку нестабільних доходів та доходів з підвищеним ризиком;
- б. Середньоквадратичне відхилення дохідності;
- в. Коефіцієнт варіації;
- г. Індекс нестабільності доходів;

д. Усі відповіді вірні.

13. Коефіцієнт неопераційної дохідності визначається:

- а. Відношенням сукупного доходу до загальних активів;
- б. Відношенням операційних доходів та дохідних активів банку;
- в. Відношенням сукупного доходу до величини дохідних активів;
- г. Відношенням пасивів банку до величини дохідних активів;
- д. Відношенням неопераційних доходів та дохідних активів банку.

14. Здійснюючи аналіз банківських витрат, необхідно:

- а. Оцінити виконання стратегічного плану за витратами;
- б. Оцінити виконання фінансового плану за витратами;
- в. Виявити відповідність динаміки вартості ресурсної бази ціновій політиці банку;
- г. Вивчити вплив стану грошового ринку на структуру ресурсної бази банку та величину його витрат;
- д. Усі відповіді вірні.

ТЕМА 6. АНАЛІЗ ПРИБУТКОВОСТІ І РЕНТАБЕЛЬНОСТІ БАНКУ

ВАРІАНТ 1.

Теоретичні питання

- 1. Значення та завдання аналізу прибутку і рентабельності
- 2. Інформаційне забезпечення аналізу прибутку і рентабельності.
- 3. Факторні моделі та їх застосування в аналізі прибутку і рентабельності банку

Практичні завдання

Завдання 1. За наведеними даними щодо діяльності комерційного банку за 2017 рік:

- визначте загальну вартість кредитних ресурсів банку;
- проаналізуйте отримані показники;
- запропонувати банку заходи для підвищення рентабельності його активних операцій;
- які фактори зовнішнього та внутрішнього середовища найбільше впливають на рівень рентабельності активних операцій банку?

Матеріал для виконання завдання:

№	Вихідні дані	Сума, тис. грн.
1	Середньомісячні залишки коштів по пасивних операціях:	
1.1.	поточних рахунках	267423
1.2.	депозити	304601
1.3.	бюджетних рахунках	93687
1.4.	куплених ресурсах	456

	Всього	
2	Середньомісячний розмір активів:	
2.1.	строкова кредитна заборгованість	43744
2.2.	прострочена кредитна заборгованість	10137
2.3.	продовжена кредитна заборгованість	393
2.4.	продані ресурси	476090
2.5.	необоротні активи	8452
2.6.	цінні папери	457
	Всього	
	Загальні доходи	69938
	В т.ч. процентні доходи	23814
	Загальні витрати	41509
	В т.ч. процентні витрати	29832

ВАРІАНТ 2.

Теоретичні питання

1. Організація аналітичної роботи в банку
2. Резерви збільшення прибутку і підвищення рентабельності
3. Методи оцінки ефективності рентабельності банку

Практичні завдання

Завдання 1. За наведеними даними проаналізувати зміну коефіцієнта загальної рентабельності роботи банку. Визначити основні резерви підвищення ефективності роботи банку. Факторний аналіз зробити за допомогою способу ланцюгових підстановок, тис. грн.

Матеріал для виконання завдання:

Показник	Базисний період	Звітний період	Відхилення
1. Доходи банку, усього	5400	4900	
У тому числі:			
- процентні	3700	3500	
- комісійні	1700	1400	
2. Витрати банку, усього	4600	4450	
У тому числі:			
- проценті	2350	2180	
- комісійні	1620	1280	
- на утримання банку	630	990	
3. Прибуток			
4. Рентабельність, %			

Завдання 2. Розрахувати динаміку і структуру норми прибутку на капітал, оформити у вигляді аналітичної таблиці, за результатами аналізу зробити висновки.

Матеріал для виконання завдання:

Показник	Агрегати	Звітний рік	Минулий рік	Відхилення, %	
1. Норма прибутку	H1	0,3498	0,3186		
2. Маржа прибутку (прибутковість)	H 2	0,3272	0,2953		
3. Дохідність активів	H3	0,1143	0,1127		
4. Мультиплікатор капіталу	H4	9,3506	9,5654		

Завдання 3. За наведеними даними проаналізувати зміну коефіцієнта загальної рентабельності роботи банку. Визначити основні резерви підвищення ефективності роботи банку. Факторний аналіз зробити за допомогою способу ланцюгових підстановок, тис. грн.

Матеріал для виконання завдання:

Показник	Базисний період	Звітний період	Відхилення
1. Доходи банку, усього			
У тому числі:			
- процентні	4 983 106	4 954 864	
- комісійні	1 445 380	1 136 456	
2. Витрати банку, усього			
У тому числі:			
- проценті	3 462 545	3 384 224	
- комісійні	424 230	523 105	
- на утримання банку	1 230 100		
3. Прибуток			
4. Рентабельність, %			

Тестові завдання

1. Під впливом, яких факторів формується прибуток банку?

- Обсяг капіталу банку;
- Рівень ефективності використання активів банку;
- Мультиплікативний ефект капіталу;
- Рентабельність доходу;
- Усі відповіді вірні.

2. Мультиплікатор капіталу — це:

- Наявність капіталу, достатнього для виконання банком своїх функцій і покриття ризиків, які виникають під час проведення банківських операцій;
- Спроможність банку перетворювати активи у наявні гроші для задоволення вимог вкладників;
- Показник максимальної здатності банку залучати депозити і видавати кредити;
- Здатність банку вчасно і повністю виконувати свої поточні зобов'язання;
- Рівень узгодженості процентної політики банку за кредитними і депозитними операціями.

3. Рентабельність доходу обчислюється:

- Відношенням прибутку до оподаткування до доходу банку;

- б. Відношенням прибутку після оподаткування до доходу банку;
 - в. Відношенням доходу банку до прибутку;
 - г. Відношенням доходу необоротних активів до пасивів;
 - д. Відношенням доходу оборотних активів до власного капіталу;
4. Які фактори включає модель чистого процентного доходу?
- а. Обсяг процентних активів;
 - б. Прибутковість капіталу;
 - в. Достатність капіталу;
 - г. Доходні активи;
 - д. Усі відповіді вірні.
5. Які показники характеризують прибутковість банку?
- а. Норма прибутку на капітал;
 - б. Чистий спред;
 - в. Чиста процентна маржа;
 - г. Рентабельність витрат;
 - д. Усі відповіді вірні.
6. Рентабельність активів визначається:
- а. Відношенням прибутку до витрат;
 - б. Відношенням чистого прибутку до сукупних активів банку;
 - в. Відношенням сукупного доходу до величини дохідних активів;
 - г. Відношенням оборотних активів банку до величини сукупних активів;
 - д. Відношенням чистого прибутку до витрат на персонал.
7. Економічна віддача власного капіталу — це:
- а. Відношення чистого прибутку до балансового капіталу;
 - б. Відношення чистого прибутку до статутного капіталу;
 - в. Відношення чистого прибутку до додаткового капіталу;
 - г. Відношення чистого прибутку до основного капіталу;
 - д. Відношення чистого прибутку до залученого капіталу.
8. Які фактори, призводять до змін економічної віддачі капіталу?
- а. Зміна розміру прибутковості;
 - б. Зміна маржі;
 - в. Зміна дохідності активів;
 - г. Зміна фінансової структури капіталу банку;
 - д. Усі відповіді вірні.
9. Значення мультиплікативного ефекту капіталу дає змогу визначити:
- а. Ефективність управління активами;
 - б. Ефективність управління податками;
 - в. Рівень управління спредом;
 - г. Ефективність структури власного і залученого капіталу банку;
 - д. Ефективність управління витратами.
10. При від'ємному значенні показника «Додана вартість» необхідно:
- а. Сконцентрувати увагу на управлінні витратами;
 - б. Сконцентрувати увагу на управлінні ресурсами;
 - в. Сконцентрувати увагу на управлінні нормою прибутку на капітал;

- г. Скорочувати або перебудовувати малоефективні активи;
- д. Усі відповіді вірні.

11. Рівень фінансової міцності банку визначають за допомогою:

- а. Коефіцієнта безпеки;
- б. Коефіцієнта ліквідності;
- в. Коефіцієнта рентабельності;
- г. Коефіцієнта оборотності;
- д. Усі відповіді вірні.

ТЕМА 7. АНАЛІЗ ЛІКВІДНОСТІ

ВАРІАНТ 1.

Теоретичні питання

1. Економічна сутність ліквідності банку та її значення в банківській діяльності.
2. Фактори, що впливають на рівень ліквідності банку.
3. Показники оцінки ліквідності, що використовуються банками України.

Завдання 1. За наведеними даними проаналізувати динамічну ліквідність банку. Зробити висновок щодо зміни ліквідності в динаміці.

Матеріал для виконання завдання:

Показник	Базисний період (III квартал)	Звітний період (IV квартал)	Відхилення
1. Оборот по погашенню кредитів, тис. грн.	25 800	28 300	
2. Середні залишки кредитних вкладень, тис. грн.	8400	11 300	
3. Швидкість обертання кредитів (кількість оборотів, що здійснюють кредити)			
4. Тривалість одного обороту кредитних вкладень			
5. Оборот по поверненню депозитів, тис. грн.	32 200	29 400	
6. Середні залишки депозитів, тис. грн.	9200	12 050	
7. Швидкість обертання депозитів (кількість оборотів депозитів)			
8. Тривалість одного обороту депозитів			

Завдання 2. Проаналізувати структуру клієнтської бази банку з погляду співвідношення мінливих (кошти до запитання) та стабільних (строкові рахунки) зобов'язань.

1. Визначити питому вагу основних вкладів у загальній сумі зобов'язань банку.

2. Порівняти склад та структуру клієнтської бази банку з аналогічними показниками по банківській системі в цілому.

3. Дати аналітичну оцінку впливу виявлених структурних зрушень на стан ліквідності банку.

Матеріал для виконання завдання:

Кошти клієнтів	01.01.2017 р.			01.01.2018 р.		
	Банківська система	Банк Приватбанк	Відхилення	Банківська система	Банк Ощадбанк	Відхилення
До запитання, тис. грн.						
Строкові, тис. грн.						
Усього, тис. грн.						
До запитання, %						
Строкові, %						

Завдання 3. Визначити розрив ліквідності банку за періодами та сукупний розрив ліквідності. Дати аналітичну оцінку отриманих результатів за наведеною нижче таблицею.

Матеріал для виконання завдання:

Показник	До одного дня	1 – 7 днів	8 – 30 днів	1 – 3 місяці	3 – 6 місяців	Понад 6 місяців	Усього
Активи	1130	1940	2382	1965	1596	1889	10902
Пасиви	716	2340	2050	2250	606	2940	10902
Розрив ліквідності							
Сукупний (кумулятивний) розрив							

Завдання 4. Проаналізувати динаміку структурних зрушень за основними статтями зобов'язань по банківській системі в цілому (за даними «Бюлетеня НБУ»). Дати аналітичну оцінку загальних тенденцій, що мають місце у банківській системі, та їх впливу на прогноз потреби банку в ліквідних коштах.

Матеріал для виконання завдання:

Показник	Рік					Відхилення від попереднього року			
	2014	2015	2016	2017	2018	2015	2016	2017	2018
1. Кошти банків, тис. грн.									
2. Кошти клієнтів, тис. грн.									

3. Ощадні сертифікати, емітовані банком, тис. грн.									
4. Боргові цінні папери, емітовані банком, тис. грн.									
5. Нараховані витрати та інші зобов'язання, тис. грн.									
6. Усього, тис. грн.									
7. Кошти банків, %									
8. Кошти клієнтів, %									
9. Ощадні сертифікати, емітовані банком, %									
10. Боргові цінні папери, емітовані банком, %									
11. Нараховані витрати та інші зобов'язання, %									
12. Усього, %	100	100	100	100	100				

Тестові завдання

1. Які нормативи ліквідності встановлено для банків?

- а. Норматив довгострокової ліквідності;
- б. Норматив короткострокової ліквідності;
- в. Норматив миттєвої ліквідності;
- г. Норматив поточної ліквідності;
- д. Усі відповіді вірні.

2. З якою метою встановлюється Норматив миттєвої ліквідності?

- а. Контролю за здатністю банку забезпечити своєчасне виконання своїх грошових зобов'язань за рахунок високоліквідних активів;
- б. Визначення збалансованості строків і сум ліквідних активів та зобов'язань банку;
- в. Контролю за здатністю банку виконувати прийняті ним короткострокові зобов'язання за рахунок ліквідних активів;
- г. Контролю за здатністю банку виконувати прийняті ним довгострокові зобов'язання за рахунок необоротних активів;
- д. Контролю за здатністю банку виконувати прийняті ним короткострокові зобов'язання за рахунок неліквідних активів.

3. Як визначається норматив короткострокової ліквідності?

- а. Співвідношення активів первинної ліквідності до зобов'язань банку з кінцевим строком погашення до півроку;
- б. Співвідношення активів первинної та вторинної ліквідності до зобов'язань банку з кінцевим строком погашення до 31-го дня включно;
- в. Співвідношення ліквідних активів до короткострокових зобов'язань зі строком погашення до одного року;
- г. Співвідношення суми коштів у касі та на кореспондентських рахунках до зобов'язань банку, що обліковуються за поточними рахунками;

- д. Співвідношення активів первинної ліквідності до вторинної ліквідності.
4. *Запас ліквідності визначає:*
- а. Відношення неліквідних активів до сумарних активів банку;
 - б. Відношення ліквідних активів до сумарних активів банку;
 - в. Відношення сумарних активів до ліквідних активів банку;
 - г. Відношення ліквідних активів до пасивів банку;
 - д. Відношення заборгованості за кредитами до суми вкладів.
5. *За ступенем ліквідності банківські активи поділяють на:*
- а. Високоліквідні активи
 - б. Ліквідні активи
 - в. Низьколіквідні активи
 - г. Неліквідні активи.
 - д. Усі відповіді вірні.
6. *Які чинники впливають на структуру активів?*
- а. Трендові;
 - б. Циклічні;
 - в. Сезонні;
 - г. Структурні;
 - д. Усі відповіді вірні.
7. *До методів аналізу потреб банку в ліквідних коштах вносять:*
- а. Метод аналізу показників фінансової стійкості;
 - б. Метод аналізу показників ліквідності;
 - в. Метод структурування фондів;
 - г. Метод фондового пулу;
 - д. Усі відповіді вірні.
8. *Мінливі зобов'язання банку – це:*
- а. Кошти, значна частина яких може бути вилучена з банку в будь-який час, але певна сума залишків перебуває на рахунках;
 - б. Кошти, які можуть бути зняті з рахунків без попередження і які чутливо реагують на зміни процентних ставок на ринку;
 - в. Власні кошти банку, такі як статутний капітал, нерозподілений прибуток, резерви;
 - г. Джерела коштів, за якими ймовірність дострокового відпливу грошей мінімальна;
 - д. Кошти, за якими ймовірність дострокового відпливу грошей максимальна.
9. *Безстрокові пасиви —це:*
- а. Субординований капітал;
 - б. Статутний капітал;
 - в. Нерозподілений прибуток;
 - г. Резерви;
 - д. Усі відповіді вірні.
10. *Оперативний аналіз розриву ліквідності включає:*
- а. Визначення планового періоду для оцінювання потреб ліквідності;

- б. Поділ планового періоду на інтервали згідно зі строками виконання активів та зобов'язань;
- в. Групування активів і пасивів банку за строками;
- г. Прогнозування обсягів та строків проведення активних і пасивних операцій банку у межах обраного періоду;
- д. Усі відповіді вірні.

11. До активів з негайним строком погашення відносять:

- а. Цінні папери у портфелі банку на інвестиції;
- б. Цінні папери з портфеля на продаж;
- в. Кошти, вкладені в основні засоби і нематеріальні активи;
- г. Залишок коштів на кореспондентському рахунку в НБУ;
- д. Усі відповіді вірні.

12. До активів з невизначеним строком погашення відносять:

- а. Пролонговані, реструктуризовані кредити;
- б. Кошти, вкладені в основні засоби і нематеріальні активи;
- в. Рахунки НОСТРО;
- г. Майбутні доходи;
- д. Усі відповіді вірні.

ТЕМА 8. АНАЛІЗ ФІНАНСОВОЇ СТІЙКОСТІ І НАДІЙНОСТІ БАНКУ

ВАРІАНТ 1.

Теоретичні питання

1. Значення, завдання та інформаційна база аналізу.
2. Методика аналізу ефективності управління банком.
3. Система показників аналізу фінансової стійкості банку: платоспроможності, якості активів, ефективності діяльності, достатності капіталу, ліквідності.

Завдання 1. За наведеними даними розрахувати точку беззбитковості роботи банку. Побудувати графік. Зробити висновок, за якого рівня доходів та обсягу залучених ресурсів банк стане прибутковим. Розробити стратегію банку за таких умов: Обмеженість ресурсів банку – 15 000 тис. грн.

Матеріал для виконання завдання:

№	Показник	Сума, тис. грн.
1.	Доходи банку, всього	7800
2.	Витрати банку, всього	7400
	У тому числі:	
	- умовно змінні	4500
	- умовно постійні	2900
3.	Залучені ресурси (платні)	25000
4.	Маржинальний дохід	

5.	Точка беззбитковості	
----	----------------------	--

Завдання 2. За даними балансу проаналізувати основні показники фінансової стійкості банку (додаток 1).

Матеріал для виконання завдання:

Показник	01.01.2017 р.	01.01.2018 р.	Відхилення
1. Власний капітал – бруто			
1.1. Власний капітал – нетто			
2. Акціонерний капітал			
3. Залучені кошти			
4. Загальні активи			
5. Дохідні активи			
6. Недохідні активи			
7. Капіталізовані активи			
8. Коефіцієнт надійності банку (ряд. 1 : ряд. 3)			
9. Коефіцієнт маневрування (ряд.1.1. : ряд.1)			
10. Коефіцієнт автономії (незалежності) (ряд.1 : ряд. 4) (15-20 %)			
11. Співвідношення власного капіталу та загальних активів (ряд.1.1 : ряд 4) (4%)			
12. Коефіцієнт захищеності власного капіталу (ряд.7: ряд. 1)			
13. Генеральний коефіцієнт надійності банку (ряд.2 : ряд. 5)			
14. Коефіцієнт фондової капіталізації прибутку (ряд. 1: ряд. 2) (2-3)			
15. Адекватність капіталу (ряд. 1.1. : ряд. 3) (> 10 %)			

Завдання 3. Провести аналіз ефективності діяльності банківської установи (вихідні дані у дод. 3,4)

№ з/п	Назва показника	Період		Відхилення, $\pm$	
		базовий	звітний	тис. грн.	%
1	Рентабельність капіталу (R_k)				
2	Рентабельність активів (R_a)				
3	Рентабельність витрат (R_v)				
4	Чистий спред ($ЧС$)				
5	Чиста процентна маржа ($ЧПМ$)				

ВАРІАНТ 2.

Теоретичні питання

1. Види аналізу банківської діяльності
2. Організація аналітичної роботи в банках
3. Загальний підхід до аналізу доходів

Завдання 1. На основі даних балансу, наведеного в дод. 5, розрахувати коефіцієнти фінансової стійкості банку, проаналізувати їх рівень, тенденції і зробити висновок про рівень фінансової стійкості банку. (*Алгоритм розрахунку й економічний зміст показників, що характеризують фінансову стійкість банку у дод. 6, коефіцієнтний аналіз у дод. 7).*

Вихідні дані та розрахунок основних коефіцієнтів фінансової стійкості банку

№	Назва показників	Умовні позначення	Станом на 1.01.		Темп змін, %
			2017 р.	2018 р.	
Вихідні дані, тис. грн					
1	Власний капітал	K			
2	Засновницький (акціонерний) капітал	$K_{акц}$			
3	Залучені кошти	$Зк$			
4	Активи загальні	$Aз$			
5	Активи дохідні	$Aд$			
6	Активи недохідні	$Aн$			
7	Активи капіталізовані	$Aк$			
Коефіцієнти фінансової стійкості					Оптимальне значення
1	Коефіцієнт надійності (ряд. 1: ряд. 3)	K_n			Не менше 5 %
2	Коефіцієнт «фінансового важеля» (ряд. 3: ряд. 1)	$K_{фв}$			У межах 1 : 20
3	Коефіцієнт участі власного капіталу у формуванні активів (ряд. 1: ряд. 4)	$K_{ук}$			Не менше 10 %
4	Коефіцієнт захищеності власного капіталу (ряд. 7: ряд. 1)	$K_{зк}$			
5	Коефіцієнт захищеності дохідних активів власним капіталом (ряд. 1 — ряд. 6): ряд. 5	$K_{за}$			
6	Коефіцієнт мультиплікатора капіталу (ряд. 4: ряд. 2)	$K_{мк}$			12,0—15,0

Завдання 2. Повести коефіцієнтний аналіз фінансової стійкості «Райффайзен Банк Аваль». Вихідні данні для розрахунків у дод. 8. Методика коефіцієнтного аналізу у дод. 7.

Завдання 3. Повести коефіцієнтний аналіз ділової активності «Райффайзен Банк Аваль». Вихідні данні для розрахунків у дод. 8. Методика коефіцієнтного аналізу ділової активності у дод. 9.

Тестові завдання

1. Які коефіцієнти характеризують фінансову стійкість банку?

- а. Коефіцієнт надійності;
- б. Коефіцієнт фінансового важеля;
- в. Коефіцієнт участі власного капіталу у формуванні активів;
- г. Коефіцієнт захищеності дохідних активів власним капіталом;
- д. Усі відповіді вірні.

2. Які коефіцієнти використовують в частині пасивів для аналізу ділової активності банку?

- а. Коефіцієнт активності залучення позичених і залучених коштів;
- б. Коефіцієнт активності залучення строкових коштів;
- в. Коефіцієнт кредитної активності;
- г. Коефіцієнт проблемних кредитів;
- д. Усі відповіді вірні.

3. Які коефіцієнти використовують в частині активів для аналізу ділової активності банку?

- а. Коефіцієнт активності залучення міжбанківських кредитів;
- б. Коефіцієнт активності використання залучених коштів у дохідні активи;
- в. Коефіцієнт рівня дохідних активів;
- г. Коефіцієнт загальної інвестиційної активності в цінні папери, асоційовані і дочірні підприємства;
- д. Усі відповіді вірні.

4. Джерела інвестування — це:

- а. Збільшення ресурсів за статтями пасивів балансу плюс зменшення коштів за статтями активів;
- б. Зменшення ресурсів за статтями пасивів балансу плюс збільшення коштів за статтями активів;
- в. Збільшення ресурсів за статтями активів балансу плюс зменшення коштів за статтями пасивів;
- г. Зменшення за статтями активів балансу плюс їх зменшення за статтями пасивів.
- д. Збільшення ресурсів за статтями активів балансу плюс збільшення коштів за статтями пасивів.

5. Мертва точка прибутковості банку показує:

- а. Рівень окупності;
- б. Закриття підприємства;
- в. Рівень сукупних витрат;
- г. Яка мінімальна дохідна маржа повинна бути для покриття всіх витрат, після якої можна заробляти прибуток;
- д. Рівень постійних витрат.

6. Рентабельність загального капіталу характеризує:

- а. Діяльність банку з погляду ефективності управління щодо розміщення власного капіталу;
- б. Діяльність банку з погляду ефективності управління щодо розміщення активів;

- в. Діяльність банку з погляду ефективності управління щодо залучення пасивів;
- г. Максимальну суму витрат банку;
- д. Різниця між середньозваженою ставкою доходу та витрат.

7. Які компоненти включає система рейтингу банків CAMEL?

- а. Адекватність капіталу;
- б. Якість активів;
- в. Менеджмент;
- г. Рентабельність;
- д. Усі відповіді вірні.

8. Система «L» (ліквідність) визначає:

- а. Оцінку рентабельності банку з погляду достатності його доходів для перспектив розширення банківської діяльності;
- б. Оцінку методів управління банківської установи з урахуванням ефективності її діяльності;
- в. Можливість забезпечення повернення активів, а також вплив проблемних кредитів на загальний фінансовий стан банку;
- г. Рівень ліквідності банку з погляду її достатності для виконання як звичайних, так і непередбачених зобов'язань;
- д. Оцінку капіталу банку з погляду його достатності для захисту інтересів вкладників.

9. Які застосовують заходи в банку для визначення якості його активів?

- а. Інспекторську перевірку на місці;
- б. Класифікують проблемні кредити, які засновані на аналізі можливості їх повернення;
- в. Установлення рейтингу загальної якості активів банку відповідно до системи CAMEL;
- г. Проведення кредитного аналізу;
- д. Усі відповіді вірні.

10. З урахуванням яких факторів визначається рейтингова оцінка чутливості до ринкового ризику?

- а. Чутливість надходжень банку до несприятливих змін процентних ставок за залученими і розміщеними коштами;
- б. Чутливість банку до несприятливих змін валютних курсів;
- в. Чутливість банку до коливань цін на цінні папери;
- г. Здатність визначати, вимірювати і здійснювати їх моніторинг та контроль, враховуючи розмір банку;
- д. Усі відповіді вірні.

Список рекомендованої літератури

Базова

1. Про банки та банківську діяльність: Закон України від 07.12.00 р. № 2121 – III [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <http://zakon4.rada.gov.ua/laws/show/2121-14>.
2. Закон України “Про Національний банк України” від 20.05.99. [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/679-14>
3. Закон України “Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг” від 12.07.01. [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/2664-14>
4. Про порядок регулювання діяльності банку в Україні: Інструкція: Затв. постановою Правління НБУ від 28.08.01 № 368. [Електронний ресурс]. – Режим доступу: [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/z0841-01>
5. Положення про порядок розрахунку резерву на відшкодування можливих збитків банків від операцій з цінними паперами: Затв. постановою НБУ від 30 грудня 1999 р. № 629 зі змінами, затвердженими постановою Правління НБУ від 13.11.2000 № 446. [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0071500-19>
6. Положення про порядок формування та використання резерву для відшкодування можливих втрат за кредитними операціями банків: Затв. постановою Правління Національного банку України від 29.09.97 N 323 (Зареєстрована в Міністерстві юстиції України від 03.08.2000 р. за № 474/4679). [Електронний ресурс]. – Режим доступу: https://ips.ligazakon.net/document/view/reg4695?an=0&ed=2012_01_25
7. Про бухгалтерський облік і фінансову звітність в Україні, Закон України від 16.07.99 р. № 996 –XIV [Електронний ресурс]. – Режим доступу : <http://zakon2.rada.gov.ua/laws/show/996-14>.
8. Про заставу. Закон України від 02.10.92 № 2654 – XII [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <http://zakon4.rada.gov.ua/laws/show/2654-12>.
9. Про фінансовий лізинг: Закон України від 16.12.1997 № 723/97-ВР [Електронний ресурс]. - Режим доступу: <http://zakon4.rada.gov.ua/laws/show/723/97-вр>.
10. Про цінні папери та фондовий ринок: Закон України від 23.02.2006 №3480-IV [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <http://zakon2.rada.gov.ua/laws/show/3480-15>.
11. Аналіз банківської діяльності [Текст] : підручник / за ред. А.М. Герасимовича; Київський нац. екон. ун-т ім. Вадима Гетьмана. – 2-ге вид., без змін. – К.: КНЕУ, 2010. – 599 с.
12. Банківська система: підручник / [М. І. Крупка та ін. ; за ред. М. І. Крупки] ; Львів. нац. ун-т ім. Івана Франка. – Л.: ЛНУ ім. Івана Франка, 2013. – 554 с.
13. Васюренко О.В., Сердюк Л.В., Сидоренко О.М., Карасьова З.М., Каднічанська В.М. Облік і аудит у банках. - К.:2008. – 623 с.
14. Іващенко В. В. Основи банківської справи / В. В. Іващенко, І. Ш. Невлюдов, Г. А. Краснобрига. – К.: Кондор, 2010. – 147 с.
15. Кіндрацька Л.М. Фінансовий та управлінський облік у банках: підруч./ [Кіндрацька Л.М.]. - вид. 2-ге, без змін. - К.: КНЕУ, 2009. - 816 с.
16. Косова Т.Д. Аналіз банківської діяльності: Навч. пос. – К.: Центр учбової літератури, 2008. – 486 с.
17. Кузнецова С. А. Банківська система: навч. посіб. / С. А. Кузнецова, Т. М. Болгар, З. С. Пестовська; за ред. С. А. Кузнецової. – К.: «Центр учбової літератури», 2014. – 400 с.
18. Савіна Л. О. Фінансовий аналіз у комерційному банку [Текст] : навч. посіб. / Запорізь. держ. ун-т. – К.: Кондор, 2009. – 188 с.
19. Холодна Ю.Є. Банківська система: навч. посіб. / Холодна Ю. Є., Рац О. М.; Харк. нац. екон. ун-т. – Х.: Вид. ХНЕУ, 2013. – 314 с.

20. Чмутова І.М. Аналіз банківської діяльності [Текст]: навч. посіб. / І.М. Чмутова, Ю.С. Тисячна. – Х.: ХНЕУ, 2012. – 307 с.
21. Парасій-Вергуненко І.М. Аналіз банківської діяльності: Навч.-метод. посібник для самостійного вивчення дисципліни. – К.: КНЕУ, 2003. – 347 с.
22. Щибиволок З. І. Аналіз банківської діяльності [Текст]: навч. посіб. – 2ге вид., стер. – К.: Знання, 2007. – 311 с.
24. Щибиволок З.І. Аналіз банківської діяльності: Навч. посіб. – 2-ге вид. – К.: Знання, 2007. – 311 с.

Додаткова

25. Швець Н. Р. Аналіз та оцінка ресурсів банку: Монографія. – Чернівці, 2006. – 168 с.
26. Дзедзик І.Б. Місце ризиків у системі фінансового моніторингу операцій банківської установи // Регіональна економіка. – №4. – 2008. С.109.
27. Козоріз М.А., Лис І.М. Основні напрями підвищення рівня капіталізації і ліквідності банківських установ // Регіональна економіка. – №2. – 2009. – С. 95.
28. Кот О. Прогнозування фінансового стану банків з метою попередження їх банкрутства // Вісник НБУ, березень 2008. – С.34.
29. Микитчин І.І. Закордонний досвід оцінки фінансової стійкості банків // Регіональна економіка. – №3. – 2008. – С.133.
30. Примостка Л.О. Аналіз банківської діяльності: Сучасні концепції, методи та моделі. – К.: КНЕУ, 2002. – 316 с.
31. Швець Н.Р. Ризики банківських установ: проблеми визначення та управління // Регіональна економіка. – №4. – 2008. - С.97.

Інформаційні ресурси:

32. Офіційний сайт Верховної Ради України. Законодавство України. – Режим доступу: <http://zakon4.rada.gov.ua/laws>
33. Офіційний сайт Міністерства фінансів України. – Режим доступу: <http://www.minfin.gov.ua>
34. Офіційний сайт Національного банку України. – Режим доступу: <http://www.bank.gov.ua>
35. Професійна правова система МЕГА НАУ. – Режим доступу: <http://www.nau.kiev.ua/>
36. Сайт Інформаційного агентства ЛІГАБізнесІнформ. – Режим доступу: <http://www.liga.net>
37. Офіційний сайт Української національної іпотечної асоціації— <http://www.unia.com.ua>
38. Офіційний сайт Фонду гарантування вкладів фізичних осіб— <http://www.fv.gov.ua>

ДОДАТКИ

Додаток 1

Активи (тис. грн.)	2017	2018
Грошові кошти та еквіваленти	23 184 061	19 501 084
Торгові цінні папери	88 093 745	85 580 338
Цінні папери в портфелі банку на продаж	64 561 442	56 051 039
Цінні папери в портфелі банку до погашення	13 611 976	17 795 375
Кошти в інших банках	8 465 290	9 625 296
Кошти в інших банках в іноземній валюті	8 428 735	56 391
Кредити	57 312 292	41 566 651
Кредити юридичних осіб	15 026 342	8 936 286
(FX) кредити юридичних осіб, в іноземній валюті	3 222 086	1 883 999
Кредити фізичних осіб	42 285 949	32 630 364
(FX) кредити фізичних осіб, в іноземній валюті	606 449	1 025 291
Активи	280 749 654	256 099 517
(FX) Активи, в іноземній валюті	37 268 295	34 742 317
Резерви під кредитні ризики	-240 284 520	-218 522 921
Пасиви (тис. грн.)	2017	2018
Кошти банків	32 587	104 824
(FX) Кошти банків, в іноземній валюті	24 062	100 076
Депозити	219 324 555	206 973 055
Депозити юридичних осіб	41 351 946	35 213 130
(FX) Депозити юридичних осіб, в іноземній валюті	13 996 656	12 824 619
Депозити юридичних осіб на вимогу	30 841 566	23 207 424
(FX) Депозити юридичних осіб на вимогу, в іноземній валюті	5 794 875	4 070 507
Депозити фізичних осіб	177 597 963	166 553 482
(FX) Депозити фізичних осіб, в іноземній валюті	62 144 481	74 558 511
Депозити фізичних осіб на вимогу	78 109 718	51 590 368
(FX) Депозити фізичних осіб на вимогу, в іноземній валюті	14 265 528	10 947 323
Емітовані боргові цінні папери	2 178	2 052
(FX) Емітовані боргові цінні папери, в іноземній валюті	0	0
Резерви за зобов'язаннями	2 122 522	2 075 567
Субординований борг	218 039	351 555

Зобов'язання	242 844 754	229 350 499
(FX) Зобов'язання, в іноземній валюті	78 659 242	89 546 279
Статутний капітал	206 059 744	206 059 744
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	-184 249 620	-197 837 547
Власний капітал	37 904 900	26 749 018
Фінрезультати, з поч. року (тис. грн.)	2017	2018
Процентні доходи	16 703 401	6 739 206
Процентні витрати	-6 877 618	-3 511 632
Чистий процентний дохід	9 825 783	3 227 574
Комісійні доходи	11 408 095	4 441 029
Комісійні витрати	-2 883 806	-1 002 071
Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	-374 518	31 976
Прибуток/(збиток) до оподаткування	18 288 577	3 653 469
Витрати на податок на прибуток	76	343
Прибуток/(збиток)	18 288 652	3 653 812
Фінрезультати, рік-до-року (тис. грн.)	2017	2018
ЧПД YOY (annualized)	19 555 210	7 306 557
Прибуток YOY (annualized)	23 031 163	

РОЗПОДІЛ КОШТІВ КЛІЄНТІВ ЗА ГАЛУЗЯМИ ЕКОНОМІКИ

	31 грудня 2018		31 грудня 2017		31 грудня 2016	
<i>У мільйонах українських гривень</i>	Сума	%	Сума	%	Сума	%
Фізичні особи	182 670	80	171 011	81	150 726	84
Сфера послуг	11 129	5	7 517	3	6 620	4
Торівля	7 533	3	9 952	5	9 133	5
Виробництво	3 303	1	2 571	1	2 203	1
Сільське господарство	1 105	1	1 365	1	1 612	1
Транспорт та зв'язок	732	-	1 208	1	2 471	1
Підприємства державної власності	178	-	40	-	-	-
Машинобудування	174	-	319	-	308	-
Інше	24 231	10	18 184	8	7 583	4
Всього коштів клієнтів	231 055	100	212 167	100	180 656	100

Балансовий звіт банківської установи, тис. грн.

Найменування статті	Період	
	Базовий	Поточний
АКТИВИ		
<i>1</i>	<i>2</i>	<i>3</i>
Грошові кошти та залишки в НБУ	7 656,0	13 593,0
Казначейські та інші цінні папери, що рефінансуються НБУ, та цінні папери, емітовані НБУ	1 564,0	2 669,0
Кошти в інших банках НОСТРО	30218,0	37 585,0
Цінні папери на продаж	12 92,0	5 398,0
Кредити та заборгованість клієнтів	156534,0	89 937,0
Інвестиційні цінні папери	72,0	72,0
Довгострокові вкладення до асоційованих компаній і дочірніх установ	468,0	400,0
Основні засоби та нематеріальні активи	38789,0	29 370,0
Нараховані доходи до отримання	867,0	2 351,0
Інші активи	9 357,0	43 403,0
Усього активів	257917,0	224778,0
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ		
Кошти банків ЛОРО	35 376,0	42 254,0
Строкові кошти фізичних осіб	141001,0	130194,0
Короткострокові депозити СГД	7 145,0	124,0
Боргові цінні папери, емітовані банком	6 494,0	-
Нараховані витрати до сплати	1 768,0	3 343,0
Інші зобов'язання	7 309,0	5 521,0
Усього зобов'язань	199093,0	181436,0
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ		
Статутний капітал	30 000,0	30 000,0
Результат минулих років	-	-
Акції, викуплені від акціонерів	-	-
Емісійні різниці	15 000,0	-
Загальні резерви	3 961,0	3 709,0
Результат переоцінки	8 730,0	8 730,0
Нерозподілений прибуток поточного року	1 133,0	903,0
Усього власного капіталу	58 824,0	43 342,0
Усього пасивів	257917,0	224778,0

Звіт про прибутки та збитки, тис. грн.

Найменування статті	Період	
	Базовий	Поточний
Процентний дохід	28 754,0	20 712,0
Процентні витрати	-24 112,0	-21 888,0
Чистий процентний дохід	4 642,0	-1 176,0
Комісійний дохід	8 965,0	6 500,0
Комісійні витрати	-8 189,0	-1 468,0
Чистий комісійний дохід	776,0	5 032,0
Дивідендний дохід	-	2,0
Чистий торговельний дохід	10 240,0	11 429,0
Прибуток/збиток від інвестиційних цінних паперів	-	3,0
Інший операційний дохід	282,0	254,0
Операційний дохід	15 940,0	15 544,0
Загальноадміністративні витрати	-9 866,0	-11 634,0
Витрати на персонал	-5 491,0	-4 002,0
Прибуток від операцій	583,0	-92,0
Витрати на безнадійні борги	200,0	420,0
Прибуток до оподаткування	783,0	328,0
Податок на прибуток	-304,0	-76,0
Прибуток після оподаткування	479,0	252,0
Непередбачені доходи/витрати	3,0	-
Чистий прибуток/збиток банку	482,0	252,0

Баланс комерційного банку

№	Активи	Станом на		№	Пасиви	Станом на	
		1.01.2017 р.	1.01.2018 р.			1.01.2017 р.	1.01.2018 р.
1	Грошові кошти в касі і на коррахунку в НБУ	47 485,5	37 575,9	1	Залучені і позичені кошти (зобов'язання):		
2	Кошти в інших банках:			1.1	Кошти до запитання	72 839,7	96 054,3
2.1	Коррахунки	8600,1	75 245,1	1.2	Строкові депозити	33 144,3	17 303,1
2.2	Строкові депозити	554,1	—	1.3	Міжбанківські кредити	14 415,9	46 064,4
2.3	Міжбанківські кредити за мінусом резерву	46 999,2	45 380,4	1.4	Кредитори різні	32 131,2	23 214,3
	Разом	56 153,4	120 625,5		Разом	152 531,1	182 636,1
3	Кредити — всього (за мінусом резерву)	61 704,6	91 041,0	2	Власні кошти (капітал)		
	У тому числі прострочені	326,1	272,7	2.1	Статутний фонд	26 176,8	31 811,1
4	Інвестиції:			2.2	Резервний фонд	8315,4	8701,5
4.1	Цінні папери на продаж (за мінусом резерву під знецінення)	3169,5		2.3	Чистий прибуток звітного року	24 671,1	28 164,6
4.2	Цінні папери на інвестиції (за мінусом резерву під знецінення)	25 548,3	4661,7	2.4	Нерозподілений прибуток минулих років	49 882,2	53 390,4
4.3	Вкладення в асоційовані компанії	334,8	334,8	2.5	Переоцінка основних засобів	3858,6	3858,6
	Разом	29 052,6	4996,5		Разом	112 904,1	125 926,2
5	Імобілізовані активи						
5.1	Малоцінні та господарські матеріали	1606,2	1107,6				
5.2	Основні засоби (без зносу) і капітальні вкладення	37 226,4	47 116,5				
5.3	Нематеріальні активи (без зносу)	740,4	913,2				
5.4	Дебітори різні	31 466,1	5186,1				
	Разом	71 039,1	54 323,4				
	БАЛАНС	265 435,2	308 562,3		БАЛАНС	265 435,2	308 562,3

Алгоритм розрахунку й економічний зміст показників, що характеризують фінансову стійкість банку

№	Назва показника	Алгоритм розрахунку за балансом	Економічний зміст показника визначає
1	Коефіцієнт надійності	$K_n = \frac{K}{З_k}$	Співвідношення власного капіталу (K) до залучених коштів ($З_k$). Рівень залежності банку від залучених коштів
2	Коефіцієнт фінансового важеля	$K_{фв} = \frac{З_k}{K}$	Співвідношення зобов'язань банку ($З_k$) і капіталу (K), розкриває здатність банку залучати кошти на фінансовому ринку
3	Коефіцієнт участі власного капіталу у формуванні активів – достатність капіталу	$K_{у\kappa} = \frac{K}{A_{заг}}$	Розкриває достатність сформованого власного капіталу (K) в активізації та покритті різних ризиків
4	Коефіцієнт захищеності власного капіталу	$K_{зк} = \frac{A_k}{K}$	Співвідношення капіталізованих активів (A_k) і власного капіталу (K). Показує, яку частину капіталу розміщено в нерухомість (майно)
5	Коефіцієнт захищеності доходних активів власним капіталом	$K_{зда} = \frac{(K - НАд - Зб)}{Ад}$, де $НАд$ – недоходні активи; $Ад$ – доходні активи; $Зб$ – збитки	Сигналізує про захист доходних активів (що чутливі до зміни процентних ставок) мобільним власним капіталом
6	Коефіцієнт мультиплікатора капіталу	$K_{мк} = \frac{A}{K_a}$	Ступінь покриття активів (A) (акціонерним) капіталом (K_a)

Комплексний коефіцієнтний аналіз фінансової стійкості банку

Показник (оптимальне значення)	Формула
2	3
Коефіцієнт надійності (0,08-0,1)	$K_n = K_{вн} / З_{кн}$
Коефіцієнт фінансового важеля (10 — 12)	$K_{фв} = З_{кн} / K_{вн}$
Коефіцієнт залежності від засновників (0,15-0,5)	$K_{зсф} = K_a / K_{вн}$
Коефіцієнт мінімального статутного фонду (0,04-0,05)	$K_{мсф} = K_a / Ад$
Коефіцієнт мультиплікатора капіталу (12-15)	$K_{мк} = Ад / K_{вн}$
Коефіцієнт участі капіталу у формуванні ділових активів банку (достатність капіталу) (0,08-0,1)	$K_{ум} = K_{вн} / Ад = 1 / K_{мк}$
Коефіцієнт захищеності власного капіталу (0,3-1)	$K_{зк} = A_k / K_{вн}$
Коефіцієнт мобільності власного капіталу (> 0)	$K_{мок} = (K_{вн} - A_k) / K_{вн}$
Коефіцієнт іммобілізації власного капіталу (< 1)	$K_{імк} = (Анр + Зб) / K_{вн}$
Коефіцієнт захищеності продуктивних активів (>0)	$K_{зна} = (K_{вн} - Анр - Зб) / Ап$
Коефіцієнт розвитку клієнтської бази (0,15 - 0,3)	$K_{рк} = Дк / З_{кн}$
Коефіцієнт мобільності депозитної бази (> 1)	$K_{стд} = Дс / Дз$

Показники ефективності діяльності банку

Назва показника	Формула розрахунку	Економічний Зміст	Норматив
1. Ефективність операцій з процентними коштами, частка од.	<u>Процентні доходи</u> <u>Процентні витрати</u>	Збалансованість процентних операцій банку	Більше 1
2. Рентабельність активів, %	<u>Чистий прибуток</u> <u>Активи</u>	Ефективність роботи керівництва банку. Віддача від вкладених коштів. Чим значення вище, тим краще	Не нижче середньогалузевого або середнього значення по групі (I, II, III, IV), в яку входить банк. На сьогоднішній день порогове значення – 1,5%
3. Рівень процентної маржі (кредити – депозити) (чиста процентна маржа)	(<u>Процентні доходи</u> – <u>Процентні витрати</u>) <u>Активи</u>	Характеризує ефективність процентної політики. Чим значення вище, тим краще	Не нижче середньогалузевого або середнього значення по групі (I, II, III, IV), в яку входить банк. (порогове значення – 5%)
4. Ефективність роботи банку, частка од.	<u>Доходи</u> <u>Витрати</u>	Загальна ефективність роботи банківської установи. Її здатність генерувати дохід	Більше 1
5. Ефективність Комісійної діяльності, частка од.	<u>Комісійні доходи</u> <u>Комісійні витрати</u>	Здатність банку заробляти на наданні комісійних послуг	Більше 1
6. Прибуток на одного працівника, грн/чол.	<u>Чистий прибуток</u> <u>Кількість працівників</u>	Продуктивність праці працівників банку. Чим значення вище, тим краще	Не нижче середньогалузевого або середнього значення по групі (I, II, III, IV)

Показники, що характеризують рівень захищеності банку

Назва показника	Формула розрахунку	Економічний Зміст	Норматив
1. Ліквідність (миттєва), %	<u>Високоліквідні активи</u> <u>Поточні пасиви</u>	Здатність банку своєчасно виконувати свої зобов'язання за рахунок високоліквідних активів	>20% (або 0,2)
2. Рівень проблемних кредитів, %	<u>Проблемні кредити</u> <u>Кредитний портфель</u>	Характеризує якість кредитного портфеля. Рівень простроченої заборгованості в ньому	<5%
3. Коефіцієнт кредитних ризиків, частка од.	<u>Проблемні кредити</u> <u>Резерви під кредити</u>	Рівень покриття резервами потенційних збитків від кредитних операцій	<1
4. Загальна валютна позиція, %	<u>Відкрита валютна позиція</u> <u>Капітал банку</u>	Характеризує валютну стійкість банку, наскільки капітал банку покриває можливі збитки у разі несприятливої зміни валютних курсів	<30–35%
5. Коефіцієнт співвідношення кредитів і зобов'язань, частка од.	<u>Кредити</u> <u>Зобов'язання</u>	Агресивність кредитної політики банку	Оптимально -0,53–0,90; >0,90 – низька кредитна стійкість; <0,53 – загроза збитків
6. Коефіцієнт достатності капіталу, %	<u>Капітал</u> (<u>Зобов'язання</u> + <u>капітал</u>)	Співвідношення власних і залучених коштів. Чим вище значення, тим більший ризик беруть на себе власники банку	>10%
7. Співвідношення отриманих і виданих міжбанківських кредитів, частка	<u>Кредити видані</u> <u>Кредити отримані</u>	Характеризує тип кредитної політики, що проводиться банком на ринку міжбанківських запозичень	Якщо >1,4, то це загроза для кредитної і фінансової стійкості банку

Розподіл балів з урахуванням значення показника

Параметр показника	Кількість балів
Гірше за нижній поріг «сірої зони»	0
Гірше за норматив, але вище за нижній поріг «сірої зони»	5
Краще за норматив, але гірше за верхній поріг «сірої зони»	7,5
Краще за норматив і вище за верхню межу «сірої зони»	10

Значення «сірих зон» для кожного із запропонованих у методиці показників

Назва показника	Норматив	«Сіра зона»
1. Рентабельність активів,%	1,5	1,35–1,65
2. Рівень процентної маржі (кредити – депозити),%	>5	4,5–5,5
3. Ефективність роботи банку, частка од.	Більше 1	0,9–1,1
4. Ефективність операцій з процентними коштами, частка од.	Більше 1	0,9–1,1
5. Ефективність комісійної діяльності, частка од.	Більше 1	0,9–1,1
6. Прибуток на одного співробітника, грн/чол.	11000	10000–12000
7. Ліквідність (миттєва),%	>20	18–22
8. Рівень проблемних кредитів,%	<5	4,5–5,5
9. Коефіцієнт кредитних ризиків, частка од.	<1	0,9–1,1
10. Коефіцієнт достатності капіталу,%	>10	9–11
11. Коефіцієнт співвідношення кредитів і зобов'язань, частка од.	Оптимально – 0,53–0,90; >0,90 – низька кредитна стійкість; <0,53 – загроза збитків	0,5–0,9
12. Співвідношення отриманих і виданих міжбанківських кредитів, частка од.	Якщо >1,4, то це загроза для кредит-ної та фінансової стійкості банку	1,25–1,55
13. Загальна валютна позиція,%	<30	27–33

Коефіцієнтний аналіз балансу банку

№	Показник (оптимальне значення)	Формула
1	2	3
1	Аналіз активів	
1.1	Коефіцієнт продуктивного використання ділових активів (0,7 - 0,8)	$K_{па} = A_n / A_d$
1.2	Коефіцієнт інвестицій у кредитний портфель (0,6- 0,75)	$K_{ікп} = K_{П} / A_d$
1.3	Коефіцієнт ризикованості кредитної політики (<8,0)	$K_{ркп} = K_{П} / K_{вб}$
1.4	Коефіцієнт інвестицій у міжбанківські позички (0,2- 0,25)	$K_{імб} = K_{Рмбн} / A_d$
1.5	Коефіцієнт міжбанківських операцій (> 1 - банк-позичальник, < 1 — банк-кредитор)	$K_{мбк} = K_{Рмбз} / K_{рмбн}$
1.6	Коефіцієнт інвестицій у цінні папери та спільну господарську діяльність (0,3-0,35)	$K_{іцп} = ЦП_n / A_d$
1.7	Коефіцієнт високоліквідних активів (0,15-0,2)	0
1.8	Коефіцієнт робочих активів (> 0,8)	$K_{ар} = A_p / A_d$
1.9	Коефіцієнт матеріалізованих активів (0,10-0,15)	$K_{ам} = A_k / A_d$
2	Аналіз пасивів	
2.1	Коефіцієнт залучення коштів (0,75 - 0,9)	$K_{зк} = З_{кн} / ВБ$
2.2	Коефіцієнт залучення МБК (0,15- 0,2)	$K_{змб} = K_{Рмбз} / ВБ$
1	2	3
2.3	Коефіцієнт залучення строкових депозитів (0,4 - 0,5)	$K_{зсд} = Дс / ВБ$
		$Дс = Дю + Дн$
2.4	Коефіцієнт залучення коштів до запитання (0,2 - 0,3)	$K_{зд} = Дз / ВБ$
		$Дз = Дб + Дк$
2.5	Коефіцієнт залучення депозитів юридичних осіб (0,5 - 0,6)	$K_{здю} = Дю / Д$
		$Д = Дс + Дз$
2.6	Коефіцієнт залучення вкладів населення (0,35 - 0,4)	$K_{здн} = Дн / Д$
2.7	Коефіцієнт використання платних пасивів (> 1)	$K_{впн} = A_n / Д$
2.8	Коефіцієнт використання ресурсів (> 0,8)	$K_{вр} = A_n / З_{кн}$

Активи (тис. грн.)	2Q 2018	1Q 2018	4Q 2017	3Q 2017	2Q 2017	1Q 2017
Грошові кошти та еквіваленти	23 184 061	23 075 913	22 345 331	22 626 963	22 586 223	19 501 084
Торгові цінні папери	88 093 745	86 660 560	86 244 441	85 934 736	83 411 806	85 580 338
Цінні папери в портфелі банку на продаж	64 561 442	70 422 361	79 298 866	67 435 086	60 130 019	56 051 039
Цінні папери в портфелі банку до погашення	13 611 976	17 829 041	14 537 748	17 715 219	22 299 882	17 795 375
Кошти в інших банках	8 465 290	6 408 964	5 069 731	9 491 019	6 508 444	9 625 296
Кошти в інших банках в іноземній валюті	8 428 735	6 386 623	5 066 196	9 484 593	6 452 053	56 391
Кредити	57 312 292	54 775 624	52 019 975	48 198 024	44 011 350	41 566 651
Кредити юридичних осіб	15 026 342	13 764 201	13 043 928	10 831 740	9 774 497	8 936 286
(FX) кредити юридичних осіб, в іноземній валюті	3 222 086	2 882 543	3 109 091	1 564 580	1 438 348	1 883 999
Кредити фізичних осіб	42 285 949	41 011 423	38 976 047	37 366 285	34 236 853	32 630 364
(FX) кредити фізичних осіб, в іноземній валюті	606 449	665 855	698 430	732 066	894 884	1 025 291
Активи	280 749 654	281 637 349	282 037 351	273 391 134	265 935 952	256 099 517
(FX) Активи, в іноземній валюті	37 268 295	38 443 619	38 731 292	37 344 682	36 362 810	34 742 317
Резерви під кредитні ризики	-240 284 520	-242 708 500	-241 847 373	-240 548 683	-219 805 485	-218 522 921
Пасиви (тис. грн.)	2Q 2018	1Q 2018	4Q 2017	3Q 2017	2Q 2017	1Q 2017
Кошти банків	32 587	32 595	194 872	102 845	65 157	104 824
(FX) Кошти банків, в іноземній валюті	24 062	27 178	74 112	73 956	57 251	100 076
Депозити	219 324 555	221 233 248	224 951 854	226 671 052	217 717 586	206 973 055
Депозити юридичних осіб	41 351 946	43 005 589	47 391 950	41 090 743	37 553 838	35 213 130
(FX) Депозити юридичних осіб, в іноземній валюті	13 996 656	14 892 218	14 341 035	14 192 805	12 604 514	12 824 619
Депозити юридичних осіб на вимогу	30 841 566	31 714 744	35 956 828	29 235 087	25 929 230	23 207 424
(FX) Депозити юридичних осіб на вимогу, в іноземній валюті	5 794 875	6 171 327	5 571 266	5 115 374	4 153 037	4 070 507
Депозити фізичних осіб	177 597 963	177 826 311	177 382 150	180 704 200	174 792 110	166 553 482
(FX) Депозити фізичних осіб, в іноземній валюті	62 144 481	69 248 791	71 830 380	77 503 373	71 377 501	74 558 511

Депозити фізичних осіб на вимогу	78 109 718	70 801 011	66 877 530	65 261 219	62 720 746	51 590 368
(FX) Депозити фізичних осіб на вимогу, в іноземній валюті	14 265 528	14 830 713	13 632 444	13 888 124	11 765 384	10 947 323
Емітовані боргові цінні папери	2 178	2 153	2 129	2 101	2 076	2 052
(FX) Емітовані боргові цінні папери, в іноземній валюті	0	0	0	0	0	0
Резерви за зобов'язаннями	2 122 522	2 443 230	2 407 723	3 020 831	2 848 156	2 075 567
Субординований борг	218 039	227 059	230 721	370 216	350 504	351 555
Зобов'язання	242 844 754	242 799 502	250 575 117	247 370 613	237 898 389	229 350 499
(FX) Зобов'язання, в іноземній валюті	78 659 242	86 640 355	89 393 665	93 976 144	86 078 473	89 546 279
Статутний капітал	206 059 744	206 059 744	206 059 744	206 059 744	206 059 744	206 059 744
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	-184 249 620	-182 772 628	-190 394 626	-196 418 015	-194 559 523	-197 837 547
Власний капітал	37 904 900	38 837 847	31 462 233	26 020 521	28 037 563	26 749 018
Фінрезультати, з поч. року (тис. грн.)	2Q 2018	1Q 2018	4Q 2017	3Q 2017	2Q 2017	1Q 2017
Процентні доходи	16 703 401	8 374 803	30 769 524	21 240 851	13 977 487	6 739 206
Процентні витрати	-6 877 618	-3 477 510	-14 002 059	10 555 642	-6 939 450	-3 511 632
Чистий процентний дохід	9 825 783	4 897 293	16 767 465	10 685 208	7 038 037	3 227 574
Комісійні доходи	11 408 095	5 442 377	19 590 421	14 820 741	9 318 149	4 441 029
Комісійні витрати	-2 883 806	-1 375 129	-4 401 910	3 098 414	-1 990 806	-1 002 071
Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	-374 518	-303 123	-6 124 505	6 102 759	-275 938	31 976
Прибуток/(збиток) до оподаткування	18 288 577	7 611 773	11 659 146	5 083 697	6 925 013	3 653 469
Витрати на податок на прибуток	76	76	9 081	-8 950	703	343
Прибуток/(збиток)	18 288 652	7 611 849	11 668 227	5 092 648	6 925 717	3 653 812
Фінрезультати, рік-до-року (тис. грн.)	2Q 2018	1Q 2018	4Q 2017	3Q 2017	2Q 2017	1Q 2017
ЧПД YOY (annualized)	19 555 210	18 437 184	16 767 465	12 236 462	9 769 614	7 306 557
Прибуток YOY (annualized)	23 031 163	15 626 264	11 668 227	-16 268 004	-13 132 183	-20 419 745

№	Показник (оптимальне значення)	Формула	На початок року	На кінець року
1	Коефіцієнт активності залучення і запозичення коштів (0,7 - 0,85)	$K_{зк} = Z_{кн} / ВБ$		
2	Коефіцієнт активності залучення депозитів (0,6 - 0,7)	$K_{зд} = Д / ВБ$		
3	Коефіцієнт активності залучення строкових депозитів (0,4 - 0,5)	$K_{здс} = Дс / ВБ$		
4	Коефіцієнт активності залучення коштів до запитання (0,2 - 0,3)	$K_{здз} = Дз / ВБ$		
5	Коефіцієнт активності залучення МБК (0,15-0,2)	$K_{змбк} = КР_{мбз} / ВБ$		
6	Коефіцієнт активності використання ресурсів (0,8-1)	$K_{вр} = А_{п} / Z_{кн}$		
7	Коефіцієнт активності використання депозитної бази(> 1)	$K_{впд} = А_{п} / Д$		
8	Коефіцієнт активності вкладення ресурсів у кредитний портфель (> 0,8)	$K_{вкп} = КП / Z_{кн}$		
9	Коефіцієнт активності вкладення строкових депозитів у кредитний портфель (2 - 2,2)	$K_{вкп} = КП / Дс$		
10	Коефіцієнт продуктивного використання ділових активів (0,7 - 0,8)	$K_{па} = А_{п} / А_{д}$		
11	Коефіцієнт інвестицій у кредитний портфель (0,6-0,75)	$K_{ікп} = КП / А_{д}$		
12	Коефіцієнт інвестицій у цінні папери та спільну господарську діяльність (0,3-0,35)	$K_{іцп} = ЦП_{п} / А_{д}$		