



**КАФЕДРА ФІНАНСОВОГО
МЕНЕДЖМЕНТУ**

МІНІСТЕРСТВО ОСВІТИ І НАУКИ УКРАЇНИ
ЛЬВІВСЬКИЙ НАЦІОНАЛЬНИЙ УНІВЕРСИТЕТ ІМЕНІ ІВАНА
ФРАНКА
ФАКУЛЬТЕТ УПРАВЛІННЯ ФІНАНСАМИ ТА БІЗНЕСУ

ЗАТВЕРДЖЕНО
на засіданні кафедри _____,
протокол №6 від "9" січня 2020 р.
Зав. кафедри _____
(підпис) (прізвище, ім'я, по батькові)

ПЛАН ПРАКТИЧНИХ ЗАНЯТЬ
І МЕТОДИЧНІ РЕКОМЕНДАЦІЇ
ЩОДО ЇХ ПРОВЕДЕННЯ
З НАВЧАЛЬНОЇ ДИСЦИПЛІНИ
«АНАЛІЗ БАНКІВСЬКОЇ ДІЯЛЬНОСТІ»
(назва навчальної дисципліни)

галузь знань: 07 "Управління та адміністрування"

спеціальність: 072 "Фінанси, банківська справа та страхування"

освітня програма: "Фінанси, митна та податкова справа "

освітній ступінь: бакалавр

Укладач: Блащук-Дев'яткіна Н.З.
к.е.н., доцен

ЛЬВІВ 2020

РОЗДІЛ 1. МЕТОДИЧНІ РЕКОМЕНДАЦІЇ ЩОДО ПРОВЕДЕННЯ ПРАКТИЧНИХ ЗАНЯТЬ

Практичні заняття проводяться з метою закріплення теоретичних знань, одержаних під час лекційних занять, виконання самостійних та ІНДЗ і набуття практичних навичок фінансових розрахунків, аналізу їх результатів, складання висновків та пропозицій стосовно отриманих результатів.

На практичних заняттях студенти виконують запропоновані їм завдання під керівництвом викладача після самостійного вивчення теми, користуючись літературними джерелами і конспектом лекцій.

Методика виконання

Виконання задач передбачає аналіз балансового звіту, що дозволяє визначити ліквідність, доходність та ступінь ризику окремих банківських операцій, джерела капіталу банку та його зобов'язань, структуру їх розміщення, а також аналіз структури, динаміки, якості кредитного портфелю банку, вкладень у цінні папери, аналіз доходів і витрат банку, банківського прибутку. Таким чином, студенти мають можливість проводити комплексний аналіз банківської діяльності.

Тема № 1. Теоретико-методологічні засади аналізу банківської діяльності

Задача 1

Завдання 1. На основі балансового методу заповнити відсутні дані у балансовому звіті банку (табл. 1).

Таблиця 1

Баланс банку станом на на 31.12.XXXX р., тис. грн

Активи	Сума	Зобов'язання і капітал	Сума
Кошти в НБУ		Кошти інших банків	98 000
Кошти в інших банках	28 000	Кошти клієнтів банку	
Кредити, надані суб'єктам господарської діяльності	170 000	Цінні папери власного боргу	145 000
Цінні папери в портфелі банку на продаж	105 000	Інші зобов'язання	21 000
Операційні основні засоби та нематеріальні активи	38 000	Усього зобов'язань	293 000
Інші активи	35 000	Статутний капітал та інші фонди банку	
Усього активів		Усього зобов'язань та акціонерного капіталу	430 000

Завдання 2. Скласти балансове рівняння, виходячи із залишків на рахунках (тис. грн):

Зареєстрований статутний капітал банку – 280 000.

Кошти обласних бюджетів – 80 000.

Довгострокові кредити, які надані фізичним особам – 140 000.

Рахунки суб'єктів господарської діяльності за факторинговими операціями – 70 000.

Кошти, які надані суб'єктам господарської діяльності за операціями РЕПО – 60 000.

Ломбардні кредити, які отримані від НБУ – 120 000.

Банкноти та монети в обмінних пунктах – 190 000.

Банкноти та монети в касі банку — 260 000.

Кошти Державного казначейства України – 40 000.

Поточні рахунки суб'єктів господарської діяльності — 200 000

Завдання 3. Погодити кожну статтю зі стовпця "Методи аналізу" з відповідним призначенням методу шляхом внесення літер.

Методи аналізу:

1. Метод порівнянь.

2. Балансовий метод.

3. Сальдовий метод.

4. Розрахунок середніх та відносних показників.

5. Метод групувань.

Призначення:

А. Дозволяє шляхом систематизації даних балансу розібратися в сутності, причинах виникнення і наслідках явищ і процесів, які аналізуються. б

Б. Використовуються для виявлення закономірностей досліджуваних процесів, коли необхідно виділити загальні ознаки з сукупності і усунути випадкові, відображають загальні кількісні властивості явищ; згладжують відмінності.

В. Полягає у встановленні рівноваги між декількома однорідними і взаємопов'язаними показниками з метою виявлення значення одного з них за умови відомих значень інших.

Г. Застосовується, коли відомий вплив усіх чинників на відхилення аналізованого показника, окрім одного, а прямий розрахунок впливу цього чинника викликає ускладнення.

Д. Дозволяє визначити причини і ступінь впливу динамічних змін і відхилень по статтях балансу на ліквідність банку, прибутковість його операцій, а також виявити резерви підвищення ефективності діяльності.

Завдання 4. Визначити валюту балансу, якщо станом на 01.01.2019 р. та 01.01.2020 р. одержано таку інформацію по статтях річного балансового звіту банку:

Стаття балансу	За 2019 р., тис. грн	За 2020 р., тис. грн
Кошти та залишки в НБУ	10310	13000
Кошти інших банків	14445	27745
Кошти клієнтів	54395	57425

Капіталізовані дивіденди	—	2740
Кредити та заборгованість клієнтів	32310	34830
Резерви	3080	3150
Кошти в інших банках	17485	25210
Статутний капітал	21000	21000
Цінні папери на продаж	1170	3840
Боргові цінні папери, емітовані банком	1690	—
Результати переоцінки	7950	7950
Основні засоби та нематеріальні активи	26140	23635
Нараховані витрати до сплати	720	560
Нараховані доходи до отримання	4745	7460
Інші активи	16480	20020
Інші зобов'язання	240	265
Нерозподілений прибуток	6480	7160

Використовуючи наведені дані, розрахувати власний капітал банку; величину дохідних, високоліквідних активів та значення неробочих активів; зробити відповідні висновки щодо зміни обсягу зобов'язань банку та їх структури.

Тема № 2 . Аналіз власного капіталу банку

Задача 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.

Задача 2. Використовуючи дані балансу банку, підрахувати суму власного капіталу банку, провести аналіз структури капіталу банку.

Статті пасиву	Попередній період		Звітний період		Відхилення	
	грн	%	грн	%	грн	%
1. Статутний капітал (СФ) (гр. 500) У тому числі — несплачений СК (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					
14. Регулятивний капітал (чистий капітал банку)					

Задача 3. Використовуючи дані балансу (додаток А) зробити комплексний аналіз статутного фонду комерційного банку в 2019-2020 рр.

Показник	2019	2020	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			

Задача 4. За даними балансу комерційного банку (див. додаток) проаналізувати структуру пасивів банку у звітному, базисному періодах та її зміни за аналізований період за формою.

**СТРУКТУРА ВЛАСНИХ
КОШТІВ БАНКУ В ЦІЛОМУ**

Показники	На 01.01.2019 р.		На 01.01.2020 р.		Зміни за період, %
	грн	% до підсумку	грн	% до підсумку	
Власні кошти					
Залучені кошти					
Разом					
Показники	На 01.01.2019 р.		На 01.01.2020 р.		Зміни за період, %
	грн	% до підсумку	грн	% до підсумку	
Структура власних коштів банку					
1. Сплачений статутний капітал банку					
2. Несплачений статутний капітал банку					
3. Резерви					
4. Нерозподілені прибутки минулих років					
5. Прибуток звітного року до затвердження					
6. Інші фонди					
Разом		100,0		100,0	

Задача 5. За даними балансів (див. додаток 1 або 2) провести порівняльний аналіз власного та статутного капіталу банку. Зробити висновки.

Показники	Станом на 01.01.			
	2019 р.	2020 р.	Відхилення	
			грн	%
Власний капітал банку, тис. грн				
Статутний капітал, тис. грн				
У тому числі акції, викуплені в акціонерів				
Питома вага статутного капіталу, %				
Валюта балансу, тис. грн				
Питома вага статутного капіталу у валюті балансу, %				

Задача 6 Банк отримав ліцензію на здійснення банківських операцій і має таку інформацію для розрахунку показників адекватності регулятивного капіталу:

Показники	01.01.2019 р.	01.04.19 р.	01.07.19 р.	01.09.19 р.
Регулятивний капітал банку, млн грн	5,72	5,8	6,7	6,7
Активи банку, зважені за ступенем ризику, млн грн	35,8	53,4	70,3	83,7
Створені резерви за активними операціями банку, млн грн	1,4		2,2	
Адекватність регулятивного капіталу, %				

Здійснити аналіз динаміки показника адекватності регулятивного капіталу даного банку, порівняти з нормативом НБУ на кожну дату.

Яким чином вплине на динаміку розрахованого показника величина зміни обсягів:

а) інвестицій у капітал інших банків у розмірі 10 % і більше статутного фонду;

б) коштів, що вкладені в інші банки на умовах субординованого банку?

Зробити висновки щодо відповідності нормативам НБУ.

Тема3 Аналіз зобов'язань банку

Задача 1.. За даними балансу комерційного банку (додаток 1, 2) проаналізуйте структуру залучених коштів у звітному, базисному періодах та її зміну за формою наведеної нижче таблиці.

СТРУКТУРА ЗАЛУЧЕНИХ КОШТІВ

Показники	За минулий рік		За звітний рік		Відхилення	
	грн	питома вага, %	грн	питома вага, %	грн	%
Залучені кошти						
1. Депозити до вимоги						
2. Строкові депозити						
3. Вклади населення						
4. Міжбанківські кредити						
5 Інші (різні види кредиторів), усього						
Разом залучених коштів						
Усього пасивів банку						

Задача 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.

Показник	2019 р.	2020 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			

Задача 3. За наведеними даними та даними задачі 6 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.

Показники	2019 р.	2020 р.	Відхилення
1. Залишок коштів на поточних рахунках клієнтів на початок періоду, тис. грн	59450,0	49920,9	
2. Середній залишок коштів на одному рахунку			
3. Кредитовий оборот за поточними рахунками	16 2500,8	15 9000,4	
4. Дебетовий оборот за поточними рахунками	17 2020,9	15 7720,6	
5. Залишок коштів на поточних рахунках клієнтів на кінець періоду			
6. Коефіцієнт оборотності коштів на поточних рахунках			
7. Коефіцієнт осідання (відпливу) коштів на поточних рахунках клієнтів			

Задача 4. Зробити факторний аналіз (за допомогою методу абсолютних різниць) середніх залишків вкладів населення на ощадних рахунках в банку.

Показник	Базисний період	Звітний період	Абсолютне відхилення
1. Середній залишок вкладів населення, тис. грн	15600,0	17920,0	
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			

Задача 5. За наведеними даними розрахувати коефіцієнт нестабільності депозитів до запитання (залишків на поточних рахунках клієнтів). Зробити висновок щодо стабільності депозитної бази банку. Обґрунтувати стратегію банку щодо використання депозитів до запитання в кредитні вкладення.

Залишки коштів на поточних рахунках клієнтів	1-ша декада місяця	2-га друга декада місяця
1.11/11.11	110 200	150 800
2.11/12.11	100 400	160 020
3.11/13.11	98000	100 400
4.11/14.11	120 430	93000
5.11/15.11	150 400	87500
6.11/16.11	110 500	120 430
7.11/17.11	140 800	45600
8.11/18.11	130 590	65800
9.11/19.11	110 360	93200
10.11/20.11	100 900	75600
21.11	×	110 800

Задача 6. За даними балансу (додаток) проаналізувати ступінь залежності комерційного банку від МБК. Розрахувати коефіцієнти рефінансування.

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			
---------------------	--	--	--

Задача 7. За наведеними у попередній задачі даними проаналізувати зміну структури ресурсної бази банку. Зробити висновок, в якому періоді структура краща: з позиції витратності та з позиції стабільності.

Показник	Базисний період		Звітний період		Відхилення	
	грн	%	грн	%	грн	%
1. Залишки на поточних рахунках клієнтів						
2. Залишки за строковими депозитами юридичних осіб						
3. Залишки за МБК отриманих						
4. Залишки за вкладками населення						
5. Процентні витрати, усього						

Тема 4 Аналіз кредитних, інвестиційних та операцій з цінними паперами

Задача 1. Використовуючи дані балансу банку (із додатку 1 або 2), виконати аналіз обсягів, динаміки та структури активів банку у звітному, базисному періодах та їх зміни за формою таблиці:

Структура активів

Види активів	На початок року		На кінець року		Відхилення від минулого року	
	грн	питома вага, %	грн	питома вага, %	грн	%
I. Активи, що приносять дохід						
1. Кредити, всього (видані кошти): — короткострокові юридичним особам — довгострокові юридичним особам — фізичним особам — кредити в іновалюті юридичним особам — кредити в іновалюті фізичним особам — міжбанківські кредити — прострочені кредити — пролонговані кредити						
2. Високоризиковані вкладення і участь: — цінні папери, паї, акції, придбані банком — факторинг — лізинг — участь у господарській діяльності інших підприємств						
3. Разом дохідних (ряд. 1 + ряд. 2)						
II. Активи, що не приносять доходу						

4. Грошові кошти в касі в національній валюті						
5. Те саме в інвалюті						
6. Кореспондентські рахунки в інших банках: — у національній валюті — в інвалюті						
7. Безпроцентні кредити						
8. Капіталізовані активи — основні засоби — нематеріальні активи — незавершені капітальні вкладення						

Види активів	На початок року		На кінець року		Відхилення від минулого року	
	грн	питома вага, %	грн	питома вага, %	грн	%
9. Господарські й малоцінні матеріали						
10. Дебітори						
11. Інші активи — міжфлійні обіги — валютна позиція банку — затрати майбутніх періодів — нараховані, але не сплачені затрати						
12. Збитки						
13. Разом активи, що не приносять доходу (з ряд. 4 по ряд. 12 включно)						
14. Усього активів (ряд. 3 + ряд. 13)						

Задача 2. На основі даних попередньої задачі зробити факторний аналіз зміни коефіцієнта дохідності активів за формою:

КОЕФІЦІЄНТ ДОХІДНОСТІ АКТИВІВ

Показники	Формула розрахунку	Розрахунок значення показника
I. Коефіцієнт дохідності активів	$\frac{\text{Дохідні активи}}{\text{Разом активи}}$	
Зміна коефіцієнта дохідності	—	
У тому числі за рахунок:		
— зміни дохідних активів	$\frac{\text{Зміна дохідних активів}}{\text{Разом активи}}$	
— загальної суми активів	$\frac{\text{Зміна активів}}{\text{Разом активи}}$	

Задача 3. Провести факторний аналіз коефіцієнта ефективності використання активів банку за такими даними, тис. грн:

Показники	Минулий період	Звітний період	Відхилення	
			грн	%
Валюта балансу	6169	17684		
Кредитний портфель	1430	5184		
Портфель цінних паперів	2950	4862		
Коефіцієнт ефективності використання активів				

Задача 4. На основі наведених даних зробити аналіз динаміки і структури кредитного портфеля банку в 2002 р. та визначити його питому вагу у загальній сумі активів. Зробити порівняльний аналіз та відповідні висновки.

Показники	Банк А			Банк Б		
	01.04. 2019 р.	01.10. 2019 р.	Відхиленн я	01.04. 2019 р.	01.10. 2019 р.	Відхиленн я
1. Кредитні вкладення, тис. грн	22 228	34 498		36 751	40 168	
—питома вага, % (до валюти балансу)						
У тому числі:						
—короткострокові, тис. грн	8202	15 869		11 760	18 460	
—питома вага, %						
Показники	Банк А			Банк Б		
	01.04. 2019 р.	01.10. 2019 р.	Відхиленн я	01.04. 2019 р.	01.10. 2019 р.	Відхиленн я
—прострочені, тис. грн	2267	4140		8453	8453	
—питома вага, %						
—продлонговані, тис. грн	2423	6209		5513	6025	
—питома вага, %						
—МБК, тис. грн	9336	8280		11 025	7230	
— питома вага, %						
2. Валюта балансу, тис. грн	80 535	51 962		159 620	122 590	
%	100,0	100,0		100,0	100,0	

Задача 5. За даними кредитного відділу проаналізувати зміну галузевої структури кредитних вкладень.

Напрямок кредиту	За 2019 р.		За 2020 р.		Відхилення	
	тис. грн	%	тис. грн	%	тис. грн	%
Кредитні вкладення, всього	8273		27 113			
У тому числі в:						
— промисловість	827		5640			
— с/господарство	0		212			
— торгівлю	2275		12 445			
— паливно-енергетичний комплекс	1150		2256			
— будівництво	496		1625			
— транспорт	220		185			
— інші галузі	3304		3850			
Валюта балансу	48 259		98 176			

Задача 6. За даними кредитного відділу розрахувати та проаналізувати структуру кредитного портфеля за термінами розміщення. Зробити висновки. Вказати джерела інформації.

Кредити за строками	На 01.01.2019 р.		На 01.01.2020 р.		Відхилення	
	тис. грн	%	тис. грн	%	тис. грн	%
Кредити короткострокові, всього	8224		25 809			
У тому числі:						
— до 31 дня	6297		17 678			
— від 1 до 3 місяців	849		2733			
— від 3 до 6 місяців	449		2676			
— від 6 до 12 місяців	629		2722			
Кредити довгострокові (>12 місяців)	49		1304			
Усього кредитних вкладень	8273	100	27 113	100		0

Задача 7. На підставі наведених даних визначте величину кредитних вкладень у цілому і за окремими видами позик, їх зміни щодо складу та структури, роль кредитів у формуванні валюти балансу. Зробіть висновки.

Показники	На 01.01.2019 р.		На 01.01.2020 р.	
	тис. грн	%	тис. грн	%
Кредитні вкладення:				
позики, надані банком	100 000	?	250 000	?
прострочена заборгованість по позиках	15 200	?	7500	?
Валюта балансу	130 700	100	115 200	100

Задача 8. За наведеними даними розрахувати методом абсолютних різниць вплив факторів на обсяг доходів банку від дисконтних операцій з векселями. Побудувати факторну модель.

Показники	Минулий квартал	Звітний квартал	Відхилення
Дохід від дисконтних операцій з векселями, тис. грн	254,4	401	
Загальна сума придбаних банком веселів, тис. грн	7 950	8020	
Кількість урахованих векселів, шт.	150	401	
Середній дисконт за векселями за квартал, %	3,2	5,0	
Середня номінальна вартість одного векселя, тис. грн	53	20	

Задача 9. На підставі наведених даних провести аналіз доходів банку від корпоративних прав.

Показники	Минулий рік	Звітний рік	Відхилення	
			грн	%
Доходи від корпоративних прав, тис. грн	2	60		
Загальна облікова вартість акцій у портфелі банку, тис. грн	402	2363		
Кількість акцій у портфелі банку, шт.	29 100	85 000		
Середня облікова вартість однієї акції, грн	13,81	27,80		
Середній відсоток доходності акцій, %	0,50	2,54		

Задача 10. Структура інвестиційного портфеля окремих комерційних банків характеризується такими даними, %:

Інвестиційний портфель	1	2	3
ОВДП	21	63	20
Звичайні акції	14	13	30
Привілейовані акції	17	21	35
Облігації підприємства	30	2	11
Депозитні сертифікати інших комерційних банків	18	1	4

Оцініть якість і ризикованість інвестиційного портфеля банків, враховуючи, що портфель може бути орієнтований на надійність (консервативний) та прибутковість (агресивний). Які ознаки характеризують той чи інший портфель?

Тема 5 Аналіз валютних операцій та банківських послуг

Задача 1. Клієнт комерційного банку продає 3,3 млн євро, а купує японські єни.

Курси валют:
 USD / EUR 1,09.
 USD / JPY 0,122 .

Визначити вартість купівлі валюти для клієнта, вартість купівлі євро для банку, проаналізувати дохід (витрати) банку від валютної операції

Задача 2 За наведеними даними проаналізувати рентабельність роботи пункту обміну валюти. Зробити факторний аналіз.

Показники	Січень	Лютий	Відхилення
Доходи за місяць, грн	85 837,5	85 758,75	
Витрати за місяць, грн	85 522,5	85 680	
Прибуток за місяць, грн	315	78,75	
Рентабельність, %	0,368	0,092	

Задача 3. За даними валютного відділу проаналізувати вплив факторів на зміну доходу пункту обміну валют. Зробити висновки. Застосувати спосіб відносних різниць.

Показники	Базисний період	Звітний період	Відхилення	
			абсолютне	відносне, %
Дохід обліку 1\$, грн	0,03	0,025		
Кількість робочих днів у періоді	90	92		
Середньоденна сума обміненої валюти, грн	280	402		
Дохід обмінного пункту, грн	756	924,6		

Задача 4. На початку робочого дня в пункт обміну валюти АКБ «Новий» надійшли такі аванси: 5000 грн, 1500 дол., 1000 євро та 20 000 000 руб. У звітній формі в графі «Витрати валюти» зазначено таке: 5050 грн, 1900 дол., 2000 євро, 17 000 000 руб. Вважаючи, що аванс використовується тільки для купівлі валюти, визначте ефективність його використання.

ТЕМА 4. Аналіз доходів і витрат банку

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

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	10,0	10,5	

5. Середня активність одного клієнта за платежами			
---	--	--	--

Задача 2. За наведеними даними проаналізувати вплив факторів на обсяг доходів від проведення касових операцій. Побудувати факторну модель.

Показник	Минулий квартал	Звітний квартал	Відхилення
1. Дохід банку від проведення касових операцій	23490,0	26026,25	
2. Загальний обсяг видач готівки клієнтам протягом періоду, тис. грн	23490,0	20820,1	
3. Кількість клієнтів, які отримували готівку протягом періоду	450	470	
4. Розмір комісії за касове обслуговування	5 %	5,25 %	
5. Середній обсяг видачі готівки одному клієнту за період			

Задача 3. За даними звіту про фінансові результати (додаток Б) проаналізувати структуру доходів банку. Визначити позитивні чи негативні зрушення в структурі доходів.

№ з/п	Показник	Попередній період		Звітний період		Відхилення	
		грн	%	грн	%	грн	%
1	Реально отримані доходи:						
1.1	Процентні доходи						
1.2	Комісійні доходи						
1.3	Результат від торговельних операцій						
1.4	Інші банківські операційні доходи						
1.5	Інші небанківські операційні доходи						
1.6	Інші доходи						
2	Нараховані доходи, але не отримані, у тому числі прострочені						
3	Доходи за балансом, усього						

Задача 4. На підставі наведених даних провести аналіз доходів банку від корпоративних прав.

Показник	Минулий рік	Звітний рік	Відхилення	
			абсолютне	відносне
1. Доходи від корпоративних прав				
2. Загальна облікова вартість акцій у портфелі банку				
3. Кількість акцій у портфелі банку	200 000	350 000		
4. Середня облікова вартість однієї акції, грн	1,0	1,55		
5. Середній процент дохідності акцій, %	25	30		

Задача 5. За наведеними даними проаналізувати витрати банку за сплаченими процентами за використання залишків на поточних рахунках клієнтів.

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	55750,0	54310,2	
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	223 000	186 000	

Задача 6. Проаналізувати витрати на заробітну плату методом абсолютних різниць та зробити відповідні висновки.

Показник	Минулий період	Звітний період	Відхилення
1. Фонд оплати праці, грн	616 400,0	645 120,0	
2. Відпрацьовано людино-днів у періоді	2680	2688	
3. Кількість робочих днів у періоді	67	64	
4. Середньооблікова чисельність персоналу			

5. Середньоденна зарплата одного працівника			
---	--	--	--

Задача 7. За наведеними даними проаналізувати зміну темпів зростання продуктивності праці банківських працівників та середньої заробітної плати. Розрахувати як вплинуло їх співвідношення на зміну загальних витрат банку, тис. грн.

Показник	Базисний період	Звітний період	Темп зростання
Дохід банку, всього	1350	1095	
Середньооблікова чисельність працівників банку	40	43	
Середньорічна заробітна плата на одного працівника	2640	3060	
Загальні витрати банку на заробітну плату	105,600	131,580	
Загальні витрати банку, всього	704,000	626,570	
Питома вага заробітної плати в загальних витратах			
Продуктивність праці на 1 працівника			

Задача 8. За даними фінансової звітності проаналізувати основні показники дохідності банку. Аналіз зробити в динаміці. Зробити висновок щодо зміни ефективності роботи банку.

Показник	20X1 р.	20X2 р.	Відхилення
1. Доходи банку, всього, тис. грн.			
1.1. У тому числі процентні доходи, тис. грн.			
2. Середньооблікова чисельність працівників банку, осіб			
3. Активи банку, всього, тис. грн.			
3.1. У тому числі працюючих активів, тис. грн.			
3.1.1. З них підпроцентних активів			
4. Дохідність активів, усього			
5. Дохідність працюючих активів			
6. Дохідність підпроцентних активів			
7. Дохід на одного працівника банку (продуктивність праці одного працівника)			

Задача 9. За даними фінансової звітності та даними попередньої задачі проаналізувати основні показники витратності банку. Аналіз зробити в динаміці.

Показник	20X1 р.	20X2 р.	Відхилення
1. Витрати банку, всього			
1.1. У тому числі: Процентні витрати			
1.2. Витрати на утримання підрозділів банку			
2. Активи банку, всього			
2.2. У тому числі: — працюючі активи			
— підпроцентні активи			
3. Середньооблікова чисельність працівників			
4. Залучені ресурси (зобов'язання)			
5. Середня сума витрат на 1 працівника			
6. Середня сума витрат на утримання підрозділів банку на 1 працівника			
7. Витратність активів			
8. Витратність працюючих активів			
9. Витратність залучених ресурсів			
10. Рівень витрат на 1 грн доходів			
11. Відношення витрат на утримання підрозділів банку до загальних витрат			
12. Відношення витрат на утримання підрозділів банку до отриманих доходів			

ТЕМА 5. Аналіз прибутковості і рентабельності

Задача 1. За наведеними даними проаналізувати вплив факторів на прибуток від реалізації кредитів, тис. грн.

Показник	План	План на фактичний обсяг	Фактично
1. Процентний дохід	42600	48300	54000
2. Процентні витрати	35700	40480	49000
3. Прибуток від реалізації кредитів			
4. Темп зростання обсягу виданих кредитів	×	110 %	

Задача 2. За даними «Звіту про фінансові результати банку» проаналізувати балансовий прибуток банку. Визначити основні фактори, що вплинули на зміну балансового прибутку та чистого прибутку. Розрахунки зробити за фактично отриманими доходами та витратами.

Показник	20X1 р.	20X2 р.	Відхилення
1. Процентні доходи			
2. Процентні витрати			
3. Процентний прибуток (збиток)			
4. Комісійні доходи			
5. Комісійні витрати			
6. Комісійний прибуток (збиток)			
7. Результат від торговельних операцій			
8. Інші банківські операційні доходи			
9. Інші банківські операційні витрати			
10. Інші небанківські операційні доходи			
11. Інші небанківські операційні витрати			
12. Інший прибуток			
13. Прибуток до оподаткування			
14. Відрахування в резерви			
15. Податок на прибуток			
16. Чистий прибуток			

Задача 3. За даними фінансової звітності, наведеної в додатках, проаналізувати зміну процентних доходів та витрат. Розрахувати показник витратності на 1 грн. доходу.

Показник	Базисний період	Звітний період	Темп зростання
1. Процентні доходи			
2. Процентні витрати			
3. Витрати на 1 грн доходу			

Задача 4. Розрахувати вплив факторів на прибутковість власного капіталу. Зробити висновки.

Показник	Базисний період	Звітний період	Відхилення
Чистий прибуток			
Капітал банку			

Прибутковість банку	капіталу			
---------------------	----------	--	--	--

Задача 5. За даними фінансової звітності, наведеної в додатках, проаналізувати прибутковість активів. Розрахунки зробити в динаміці.

Показник	Базисний період	Звітний період	Відхилення
1. Балансовий прибуток банку			
2. Чистий прибуток			
3. Активи банку			
4. Прибутковість активів 1			
5. Прибутковість активів 2			

Задача 6. За наведеними даними проаналізувати рентабельність роботи пункту обміну валюти.

Показник	Січень	Лютий	Відхилення
Доходи за місяць	36 000	25 300	
Витрати за місяць	4200	4400	
Прибуток за місяць			
Рентабельність			

ТЕМА 6. Аналіз ліквідності

Задача 1. За даними балансу (додаток А) розрахувати та проаналізувати зміну показників ліквідності.

Показник	Базисний період	Звітний період	Відхилення
Залишки в касі та на коррахунку			
Поточні рахунки			
Норматив миттєвої ліквідності (Н4)			
Активи первинної та вторинної			

ліквідності терміном погашення 30 днів			
Зобов'язання терміном погашення 30 днів			
Норматив поточної ліквідності (Н5)			
Ліквідні активи терміном погашення до одного року			
Короткострокові зобов'язання терміном погашення до одного року			
Норматив короткострокової ліквідності (Н6)			

Задача 2. За наведеними даними проаналізувати динамічну ліквідність банку. Зробити висновок щодо зміни ліквідності в динаміці.

Показник	Базисний період (III квартал)	Звітний період (IV квартал)	Відхилення
1. Оборот по погашенню кредитів	25 800	28 300	
2. Середні залишки кредитних вкладень	8400	11 300	
3. Швидкість обертання кредитів (кількість оборотів, що здійснюють кредити)			
4. Тривалість одного обороту кредитних вкладень			
5. Оборот по поверненню депозитів	322 000	294 000	
6. Середні залишки депозитів	92 000	120 500	
7. Швидкість обертання депозитів (кількість оборотів депозитів)			
8. Тривалість одного обороту депозитів			
9. Перевищення тривалості одного депозитного обороту над кредитним (ряд. 8 – ряд. 4)			

ТЕМА 7. Аналіз банківських ризиків

Задача 1. За наведеними даними проаналізувати кредитний ризик на основі ступеня диверсифікації кредитних вкладень.

Показник	Базисний період	Звітний період	Абсолютне відхилення
1. Загальна кількість великих кредитів	8	11	
2. Загальна сума по всіх великих кредитах	358 450	473 340	
3. Загальна сума всіх кредитних вкладень	1 362 450	1 423 760	
4. Середній розмір великого кредиту			
5. Питома вага великих кредитів, %			
6. Власний капітал банку	425 460	523 800	

Задача 2. За наведеними даними проаналізувати дотримання банком у поточному звітному періоді нормативу ризику загальної відкритої (довго/короткої) валютної позиції банку (Н13).

Показники	Сума
1. Регулятивний капітал банку	458 000
2. Балансові та позабалансові активи банку у іноземних валютах, усього	
У тому числі у:	
2.1. доларах США	489 700
2.2. ЄВРО	154 200
2.3. російських рублях	573 000
3. Балансові та позабалансові зобов'язання банку в іноземних валютах, всього (у гривневому еквіваленті)	
У тому числі у:	
3.1. доларах США	523 700
3.2. ЄВРО	124 000
3.3. російських рублях	49 300
4. Довга (+) або коротка (-) відкрита валютна позиція по всіх валютах (абсолютне значення)	
У тому числі:	
4.1. доларах США	
4.2. ЄВРО	
4.3. російських рублях	
5. Норматив ризику загальної відкритої (довгої/короткої) валютної позиції (Н13)	
6. Загальна довга відкрита валютна позиція (Н13-1)	
7. Загальна коротка відкрита валютна позиція (Н13-2)	

ТЕМА 8. Аналіз ділової активності

Задача 1. За даними балансу (додаток А) проаналізувати ділову активність банку щодо залучення ресурсів та їх використання.

Показник	20X1 р.	20X2 р.	Відхилення
----------	---------	---------	------------

			абсолютне	відносне
1. Пасиви загальні				
2. Зобов'язання, всього				
3. Онкольні депозити (поточні та кореспондентські рахунки)				
4. Строкові депозити				
5. Міжбанківські кредити отримані				
6. Кредитний портфель				
7. Активи дохідні				
8. Коефіцієнт активності залучення коштів (ряд. 2 : ряд. 1)				
9. Рівень розвитку клієнтської бази (ряд. 3 : ряд. 2)				
10. Коефіцієнт залучення МБК (ряд. 5 : ряд. 2)				
11. Коефіцієнт активності залучення строкових депозитів (ряд. 4 : ряд. 2)				
12. Коефіцієнт активності використання залучених коштів у дохідні активи (ряд. 2 : ряд. 7)				
13. Коефіцієнт активності використання залучених коштів у кредитні операції (ряд. 2 : ряд. 6)				

ТЕМА 9. Аналіз фінансової стійкості і надійності банку

Задача 1. За даними балансу (додаток А) проаналізувати основні показники фінансової стійкості банку.

Показник	На 1.01. 20X1	На 1.01.20X2	Відхилення
1. Власний капітал-брутто			
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-нетто 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 %)			

Задача 2. Використовуючи дані попередньої задачі, розрахувати в таблиці узагальнюючий показник надійності та стабільності банку.

<i>Показник</i>	Розрахункове значення показників	Вагомість
1. Коефіцієнти надійності банку	$K_n = K_{n1} \cdot 0,5 + K_{n2} \cdot 0,5$	10 %
1.1. $K_{n1} = \frac{\text{Власний капітал}}{\text{Дохідні активи}}$		0,5
1.2. $K_{n2} = \frac{\text{Захищений капітал}}{\text{Власний капітал}}$		0,5
2. Коефіцієнти ліквідності	$K_L = K_{L1} \cdot 0,35 + K_{L2} \cdot 0,35 + K_{L3} \cdot 0,30$	40 %
2.1. $K_{L1} = \frac{\text{Абсолютноліквідні активи}}{\text{Поточні зобов'язання}}$		0,35
2.2. $K_{L2} = \frac{\text{Ліквідні активи}}{\text{Сумарні зобов'язання}}$		0,35
2.3. $K_{L3} = \frac{\text{Абсолютноліквідні активи}}{\text{Дохідні активи}}$		0,35
3. Коефіцієнти рентабельності	$K_p = K_{p1} \cdot 0,5 + K_{p2} \cdot 0,5$	15 %

3.1. $K_{p1} = \frac{\text{Прибуток} + \text{Чистий поточний дохід}}{\text{Власний капітал}}$		0,5
3.2. $K_{p2} = \frac{\text{Прибуток} + \text{Чистий поточний дохід}}{\text{Дохідні активи}}$		0,5
4. Коефіцієнти якості активів	$K_{як.а} = K_{як.а1} \cdot 0,5 + K_{як.а2} \cdot 0,5$	20 %
4.1. $K_{як.а1} = \frac{\text{Строкові депозити} + \text{Власний капітал}}{\text{Корпоративні кредити}}$		0,5
4.2. $K_{як.а2} = \frac{\text{Державні цінні папери}}{\text{Дохідні активи}}$		0,5
4.3. $K_{як.а3} = \frac{\text{Прострочена заборгованість}}{\text{Кредитний портфель}}$		—
4.4. $K_{як.а4} = \frac{\text{МБК розміщені}}{\text{МБК отримані}}$		—
5. Коефіцієнти ресурсної бази	$K_{рб} = K_{рб1} \cdot 0,5 + K_{рб2} \cdot 0,5$	15 %
5.1. $K_{рб1} = \frac{\text{Власний капітал}}{\text{Сумарні зобов'язання}}$		0,5
5.2. $K_{рб2} = \frac{\text{Кошти на поточних рахунках клієнтів та на коррахунках інших банків}}{\text{Сумарні зобов'язання}}$		0,5

Баланс банку за IV квартал 2013 року

Рядок	Найменування статті	На кінець дня 31.12.20X3	На кінець дня 31.12.20X2
АКТИВИ			
1.	Грошові кошти та їх еквіваленти	21 770 908	19 725 932
2..	Торгові цінні папери		84 401
3.	Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю	-	-
4.	Кошти в інших банках, у тому числі	1 124 247	1 824 130
4.1.	В іноземній валюті	924 270	1 824 130
5	Резерви під знецінення коштів в інших банках	(541 170)	(507 081)
5.1	Резерви у відсотках до активу	48	28
6	Кредити та заборгованість клієнтів, у тому числі	122 922 207	101 855 171
6.1	Кредити та заборгованість юридичних осіб, у т. ч.	96 701 689	81 286 535
6.1.1	В іноземній валюті	24 258 549	25 648 622
6.2	Кредити та заборгованість фізичних осіб, у т. ч.	26 220 518	20 568 636
6.2.1	В іноземній валюті	7 088 370	7 455 139
7	Резерви під знецінення кредитів	(22 129 997)	(16 469 864)
7.1	Резерви у відсотках до активу	18	16
8	Цінні папери в портфелі банку на продаж	87 981	95 429
9	Резерви під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	(4 343)	(11 931)
9.1	Резерви у відсотках до активу	5	13

10	Цінні папери в портфелі банку до погашення	72 229	708 259
11	Резерви під знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	(2)	(2)
11.1	Резерви у відсотках до активу	-	-
12	Інвестиції в асоційовані компанії	979 744	1 025 367
13	Інвестиційна нерухомість	1507	-
14	Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток	188	188
15	Відстрочений податковий актив	257	2 681
16	Основні засоби та нематеріальні активи	2 018 056	1 801 944
17	Інші фінансові активи	18 564 880	3 184 672
18	Резерви під інші фінансові активи	(89 279)	(82 065)
18.1	Резерви у відсотках до активу	-	3
19	Інші активи	178 473	160 373
20	Резерви під інші активи	(733)	(916)
20.1	Резерви у відсотках до активу	-	1
21	Довгострокові активи, призначені для продажу, та активи групи вибуття	40 479	40 534
22	Резерви під зменшення корисності інвестицій в асоційовані й дочірні компанії, що утримуються з метою продажу	-	-
22.1	Резерви у відсотках до активу	-	-
23	Усього активів, у тому числі	145 118 473	113 437 222
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
24	Кошти банків	10 104 288	14 559 473
24.1	В іноземній валюті	4 225 063	5 826 907
25	Кошти юридичних осіб, у тому числі	21 592 937	20 412 748
25.1	В іноземній валюті	10 722 015	14 176 868
25.2	Кошти юридичних осіб на вимогу, у тому числі	14 472 182	10 325 520
25.2.1	В іноземній валюті	5 940 500	5 391 439
26	Кошти фізичних осіб, у тому числі	70 248 816	54 770 045
26.1	В іноземній валюті	34 683 357	25 890 610
26.2	Кошти фізичних осіб на вимогу, у тому числі	11 991 715	9 095 948
26.2.1	В іноземній валюті	2 482 020	1 796 034
27	Боргові цінні папери, емітовані банком	561 668	557 922
27.1	В іноземній валюті	482	480
28	Інші залучені кошти	5 813 456	5 742 776
29	Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток	20 913	35 634
30	Відстрочені податкові зобов'язання	4 910	140 745
31	Резерви за зобов'язаннями	38 800	83 602
32	Інші фінансові зобов'язання	18 464 389	3 771 028
33	Інші зобов'язання	295 570	248 004
34	Субординований борг	1 225 747	1 235 277
35	Зобов'язання, що пов'язані з довгостроковими активами, призначеними для продажу (чи групами вибуття)	-	-
36	Усього зобов'язань, у тому числі	128 371 494	101 557 254
36.1	В іноземній валюті	74 433 219	55 369 212
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			

37	Статутний капітал	13 545 172	8 860 202
38	Власні акції (частки, паї), що викуплені в акціонерів (учасників)	-	-
39	Емісійні різниці	197099	-
40	Резерви, капіталізовані дивіденди та інші фонди банку	1 177 136	1 105 116
41	Резерви переоцінки необоротних активів, у т. ч.:	355 508	368 390
41.1	Резерви переоцінки нерухомості	351 222	365 622
41.2	Резерви переоцінки нематеріальних активів	-	-
42	Резерви переоцінки цінних паперів	77 144	46 281
43	Резерви переоцінки за операціями хеджування	-	-
44	Прибуток/збиток минулих років	146 494	129 799
45	Прибуток/збиток поточного року	1 425 816	1 370 180
46	Усього власного капіталу та частка меншості	16 746 979	11 879 968
47	Усього пасивів	145 118 473	113 437 222

Звіт банку про фінансові результати за станом на кінець дня

Ря- док	Найменування статті	20X3 рік	20X2 рік	20X1 рік
1	Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати]	7 940 632	5 802 636	7 371 324
1.1	Процентні доходи	16 786 915	14 232 444	14 325 629
1.2	Процентні витрати	(8 846 283)	(8 429 808)	(6 954 305)
2	Комісійні доходи	4 513 887	3 360 171	3 156 810
3	Комісійні витрати	(672 479)	(551 192)	(642 336)
4	Результат від торгових операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку	38 432	(21 028)	(430 130)
5	Результат від операцій з хеджування	-	-	-
6	Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	-	13 530	-
7	Результат від торгівлі іноземною валютою	574 195	529 856	143 611
8	Прибуток/(збиток), який виникає під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	-	-	-
9	Прибуток/(збиток), який виникає під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	-	-	-
10	Результат від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості	-	-	-
11	Результат від переоцінки іноземної валюти	(143 274)	(87 190)	48 078
12	Резерв під заборгованість за кредитами	(6 226 470)	(4 170 027)	(4 866 464)
13	Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	7 435	2 864	(11 615)
14	Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	(4 700)	5 284	10 522
15	Знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	-	-	-
16	Резерви за зобов'язаннями	40 623	22 835	209 960
17	Інші операційні доходи	584 855	487 277	414 668
18	Доходи/(витрати) від дострокового погашення заборгованості	-	-	-
19	Адміністративні та інші операційні витрати	(5 081 564)	(3 906 765)	(4 258 501)
20	Дохід від участі в капіталі	-	(934)	-
21	Прибуток/(збиток) до оподаткування	1 571 572	1 487 317	1 145 927
22	Витрати на податок на прибуток	(145 756)	(117 137)	(95 438)
23	Прибуток/(збиток) після оподаткування	1 425 816	1 370 180	1 050 489
24	Чистий прибуток від продажу довгострокових активів, призначених для продажу	-	-	-
25	Чистий прибуток/(збиток)	1 425 816	1 370 180	1 050 489

Окремі показники діяльності банку за IV квартал 20X3 року

Рядок	Найменування рядка	На кінець дня 31.12.2012	На кінець дня 31.12.2013	Нормативні показники
1	Регулятивний капітал банку (тис. грн)	11 562 125	15 618 778	120 000
2	Адекватність регулятивного капіталу (%)	11,18%	11,72%	не менше 10%
3	Співвідношення регулятивного капіталу до сукупних активів (%)	9,03%	10,21%	не менше 9%
4	Поточна ліквідність (%)	75,24%	77,11%	не менше 40%
5	Максимальний розмір кредитного ризику на одного контрагента (%)	22,32%	18,17%	не більше 25%
6	Великі кредитні ризики (%)	301,37%	43,84%	не більше 800%
7	Максимальний розмір кредитів, гарантій та поручительств, наданих одному інсайдеру (%)	1,83%	3,14%	не більше 5%
8	Максимальний сукупний розмір кредитів, гарантій та поручительств, наданих інсайдерам (%)	4,84%	7,09%	не більше 30%
9	Рентабельність активів (%)	1,39%	1,05%	x
10	Кредитні операції, що класифіковані як «стандартні» (тис. грн)	34 547 871	36 830 482	x
10.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн)	255 475	299 767	x
11	Кредитні операції, що класифіковані як «під контролем» (тис. грн)	28 525 002	31 709 481	x
11.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн)	923 844	648 282	x
12	Кредитні операції, що класифіковані як «субстандартні» (тис. грн)	55 831 493	57 048 463	x
12.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн)	7 228 354	7 878 651	x
13	Кредитні операції, що класифіковані як «сумнівні» (тис. грн.)	10 980 445	15 499 931	x
13.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн)	4 085 836	5 971 565	x
14	Кредитні операції, що класифіковані як «безнадійні» (тис. грн)	3 016 731	5 347 781	x
14.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн)	2 964 095	5 230 369	x
15	Чистий прибуток на одну просту акцію (грн)	28,25	22,06	x
16	Сума сплачених дивідендів за рік на одну:	-	-	x
16.1	Просту акцію	-	-	x
16.2	Привілейовану акцію	-	-	x

РОЗДІЛ 2. КАЛЕНДАРНО-ТЕМАТИЧНИЙ ПЛАН ПРОВЕДЕННЯ ПРАКТИЧНИХ ЗАНЯТЬ

№ п/п	Тема та короткий зміст заняття	К-ть годин
Тема 1. Теоретико-методологічні засади аналізу банківської діяльності		
1	Практичне заняття	
Тема 2. Аналіз активів банку		2
2	Практичне заняття	2
Тема 3. Аналіз пасивів банку		2
3	Практичне заняття	2
Тема 4. Аналіз доходів і витрат банку		2
4	Практичне заняття	2
Тема 5. Аналіз прибутковості і рентабельності		2
5	Практичне заняття	2
Тема 6. Аналіз ліквідності		2
6	Практичне заняття	2
Тема 7. Аналіз банківських ризиків		2
7	Практичне заняття	2
Тема 8. Аналіз ділової активності банку		2
8	Практичне заняття	2
Тема 9. Аналіз фінансової стійкості і надійності банку		2
9	Практичне заняття	1
9	Разом контрольна робота	1
Разом годин		18

РОЗДІЛ 3. ПЛАНИ ПРАКТИЧНИХ ЗАНЯТЬ

План практичного заняття № 1

Тема №1 Теоретико-методологічні засади аналізу банківської діяльності

Навчальний час: 2 год.

Міжпредметні зв'язки вивчення [ПНЗЕ-2, ПП-1, ПП-4, ПП-14, ППв-9] передуює [ПНЗЕв-1, ПНЗЕв-4, ППв-11].

Мета і завдання практичного заняття: ознайомитись з основними категоріями та поняттями, які розглядались на лекції, потім доцільно перейти до роботи з рекомендованою літературою та нормативно-законодавчими актами. У результаті вивчення теми студент повинен знати теоретичні основи аналізу банківської діяльності

Питання для перевірки базових знань за темою практичного заняття:

1. Предмет, мета і завдання аналізу банківської діяльності. Об'єкти і суб'єкти аналізу. Завдання аналізу з позиції різних суб'єктів аналізу. Основні принципи аналізу.
2. Види аналізу банківської діяльності та їх класифікація.
3. Інформаційне та методичне забезпечення аналізу банківської діяльності. Облікові та позаоблікові джерела аналізу. Характеристика балансу банку як основного джерела інформаційного забезпечення аналізу діяльності банку.
4. Етапи проведення аналізу банківської діяльності: попередній, аналітичний, заключний.
5. Методи і прийоми аналізу банківської діяльності: порівняння, групування, коефіцієнтний, балансовий, прийоми абсолютних і відносних різниць, ланцюгових підстановок, графічні прийоми.
6. Організація аналітичної роботи в банку. Методичне управління аналітичною роботою на всіх рівнях управління банками. Керівництво аналітичною роботою на рівні банківської системи в цілому. Централізована та децентралізована форми організації аналітичної роботи на рівні банку.

План практичного заняття:

1. Предмет, об'єкти, суб'єкти аналізу та його завдання.
2. Види аналізу та їх класифікація.
3. Метод та прийоми економічного аналізу.
4. Інформаційне забезпечення аналізу діяльності банку.
5. Організація аналітичної роботи в банку.

Додаткові завдання для підготовки до практичного заняття: (виконання завдань, підготовка доповідей, презентацій тощо на теми, які пропонуються викладачем).

Форми контролю знань – розв'язання задач та вправ, обговорення виконаних завдань.

Рекомендована література до теми практичного заняття: 8, 10, 13, 16, 24

План практичного заняття № 2

Тема №2 Аналіз активів банку

Навчальний час: 2 год.

Міжпредметні зв'язки вивчення [ПНЗЕ-2, ПП-1, ПП-4, ПП-14, ППВ-9] передуює [ПНЗЕВ-1, ПНЗЕВ-4, ППВ-11].

Мета і завдання практичного заняття: студент повинен знати фактичну структуру активів банків та джерела їх формування задля подальшого збалансування в бік ефективного управління

Питання для перевірки базових знань за темою практичного заняття:

1. Класифікація активів за такими класифікаційними ознаками: ліквідність, дохідність, ризикованість.
2. Методика розрахунку коефіцієнтів дохідності активів та ризикованості активів.
3. Методика розрахунку активів, зважених за ступенем ризику.
4. Загальний аналіз динаміки та структури активів.
5. Аналіз активів з позиції ліквідності.
6. Види кредиту та їх класифікація.
7. Аналіз масштабів та динаміки кредитної діяльності комерційного банку.
8. Аналіз показників руху кредитних вкладень.
9. Аналіз оборотності кредитних вкладень.
10. Аналіз повернення кредитів.
11. Аналіз структури кредитного портфеля.
12. Аналіз якості кредитного портфеля з позиції захищеності від можливих втрат.
13. Аналіз дохідності та прибутковості кредитних операцій.

План практичного заняття:

1. Зміст та завдання аналізу активних операцій банку.
2. Коефіцієнтний аналіз якості активів.
3. Аналіз кредитних операцій
4. Аналіз інвестиційних та інших операцій банку з цінними паперами
5. Аналіз валютних операцій банку
6. Аналіз інших операцій банку

Додаткові завдання для підготовки до практичного заняття: (виконання завдань, підготовка доповідей, презентацій тощо на теми, які пропонуються викладачем).

Форми контролю знань – розв'язання задач та вправ, обговорення виконаних завдань.

Рекомендована література до теми практичного заняття:

План практичного заняття № 3
Тема №3 Аналіз пасивів банку

Навчальний час: 2 год.

Міжпредметні зв'язки вивчення [ПНЗЕ-2, ПП-1, ПП-4, ПП-14, ППв-9] передусє [ПНЗЕв-1, ПНЗЕв-4, ППв-11].

Мета і завдання практичного заняття: студент повинен знати оцінку раціональності фактичної структури пасивів з погляду забезпечення прибутковості та стабільності роботи банку, а з іншого - визначення шляхів оптимізації структури банківських ресурсів та напрямків їх ефективного розміщення

Питання для перевірки базових знань за темою практичного заняття:

1. Загальний аналіз структури пасивів комерційного банку.
2. Поняття власного капіталу банку та його функцій.
3. Методика розрахунку основного та додаткового капіталу, згідно з чинною інструкцією.
4. Аналіз достатності власного капіталу.
5. Аналіз впливу основних факторів на зміну статутного фонду, резервного фонду, спеціальних фондів та резервів і нерозподіленого прибутку.
6. Аналіз субординованого капіталу.
7. Аналіз структури залучених та запозичених коштів банку.
8. Аналіз динаміки клієнтської бази банку.
9. Аналіз міжбанківських кредитів.
10. Визначення обсягу ефективних кредитних ресурсів.

План практичного заняття:

1. Мета та завдання аналізу пасивів банку.
2. Аналіз структури капіталу банку та визначення його суми за балансом.
3. Аналіз достатності банківського капіталу.
4. Аналіз інших складових власного капіталу банку.
5. Завдання та загальна схема аналізу зобов'язань банку.
6. Аналіз використання міжбанківських кредитів у формуванні ресурсів банку.
7. Аналіз ефективності формування та використання банківських ресурсів

Додаткові завдання для підготовки до практичного заняття: (виконання завдань, підготовка доповідей, презентацій тощо на теми, які пропонуються викладачем).

Форми контролю знань – розв'язання задач та вправ, обговорення виконаних завдань.

Рекомендована література до теми практичного заняття: 1-6, 23

Тема №4 Аналіз доходів і витрат банку

Навчальний час: 2 год.

Міжпредметні зв'язки вивчення [ПНЗЕ-2, ПП-1, ПП-4, ПП-14, ППВ-9] передусє [ПНЗЕВ-1, ПНЗЕВ-4, ППВ-11].

Мета і завдання практичного заняття: студент повинен знати методичні підходи до аналізу доходів та витрат банку

Питання для перевірки базових знань за темою практичного заняття:

1. Класифікація банківських доходів та групування статей доходів за певними класифікаційними ознаками.
2. Основні напрямки, завдання та інформаційна база аналізу.
3. Аналіз структури доходів банку.
4. Методика факторного аналізу доходів від кредитних операцій.
5. Порядок розрахунку відносних показників дохідності банку.
6. Структурний аналіз витрат банку.
7. Факторний аналіз витрат банку.
8. Аналіз співвідношення показників дохідності та витратності банку.

План практичного заняття:

1. Основні напрями та завдання аналізу.
2. Аналіз динаміки та структури банківських доходів.
3. Факторний аналіз доходів банку.
4. Відносні показники дохідності.
5. Аналіз структури та динаміки витрат.
6. Факторний аналіз витрат банку.
7. Відносні показники витратності.

Додаткові завдання для підготовки до практичного заняття: (виконання завдань, підготовка доповідей, презентацій тощо на теми, які пропонуються викладачем).

Форми контролю знань – розв'язання задач та вправ, обговорення виконаних завдань.

Рекомендована література до теми практичного заняття: 10, 17, 20, 24

План практичного заняття № 5

Тема №5 . Аналіз прибутковості і рентабельності

Навчальний час: 2 год.

Міжпредметні зв'язки вивчення [ПНЗЕ-2, ПП-1, ПП-4, ПП-14, ППв-9] передусє [ПНЗЕв-1, ПНЗЕв-4, ППв-11].

Мета і завдання практичного заняття: студент повинен знати суть аналізу фінансових результатів діяльності комерційного банку, методи аналізу фінансових результатів, визначення основних показників, що характеризують прибутковість банківської установи.

Питання для перевірки базових знань за темою практичного заняття:

1. Прибуток як економічна категорія. Його роль для банку.
2. Аналіз динаміки абсолютного розміру прибутку та розрахунок темпів його зростання.
3. Фактори, що впливають на формування балансового та чистого прибутку.
4. Методика факторного аналізу прибутку від реалізації кредитів.
5. Стратегічний аналіз прибутковості діяльності банку.
6. Система відносних коефіцієнтів прибутковості роботи банку.
7. Декомпозиційний аналіз показників прибутковості.

План практичного заняття:

1. . Значення та завдання аналізу.
2. Загальна схема аналізу банківського прибутку.
3. Методика розрахунку точки беззбитковості роботи банку.
4. Аналіз відносних показників прибутковості (рентабельності) роботи банку.
5. Аналіз ефективності діяльності працівників банку.

Додаткові завдання для підготовки до практичного заняття: (виконання завдань, підготовка доповідей, презентацій тощо на теми, які пропонуються викладачем).

Форми контролю знань – розв'язання задач та вправ, обговорення виконаних завдань.

Рекомендована література до теми практичного заняття: 10, 17, 19, 24

План практичного заняття № 6

Тема №6 Аналіз ліквідності

Навчальний час: 2 год.

Міжпредметні зв'язки вивчення [ПНЗЕ-2, ПП-1, ПП-4, ПП-14, ППв-9] передусє [ПНЗЕв-1, ПНЗЕв-4, ППв-11].

Мета і завдання практичного заняття: студент повинен знати методи управління, регулювання та нагляду за ризиком ліквідності

Питання для перевірки базових знань за темою практичного заняття:

1. Значення, мета, завдання та інформаційна база аналізу.
2. Поняття «ліквідності» та «платоспроможності» банку.
3. Коефіцієнтний аналіз ліквідної позиції банку.
4. Основні економічні нормативи, що регулюють ліквідність банків другого рівня. Методика їх розрахунку та нормативні значення.
5. Аналітична оцінка динамічної ліквідності банку.
6. Фактори, що впливають на ліквідність банку.
7. Стратегічний аналіз ліквідної позиції банку.

План практичного заняття:

1. Економічна сутність ліквідності банку та її значення в банківській діяльності.
2. Фактори, що впливають на рівень ліквідності банку.
3. Показники ліквідності, що використовуються банками України.
4. Міжнародний досвід оцінки ліквідності банку.
5. Аналіз ресурсної бази та активів банку з позиції ліквідності.

Додаткові завдання для підготовки до практичного заняття: (виконання завдань, підготовка доповідей, презентацій тощо на теми, які пропонуються викладачем).

Форми контролю знань – розв'язання задач та вправ, обговорення виконаних завдань.

Рекомендована література до теми практичного заняття: 10, 19, 21, 24

План практичного заняття № 7

Тема №7 Аналіз банківських ризиків

Навчальний час: 2 год.

Міжпредметні зв'язки вивчення [ПНЗЕ-2, ПП-1, ПП-4, ПП-14, ППв-9] передуює [ПНЗЕв-1, ПНЗЕв-4, ППв-11].

Мета і завдання практичного заняття: студент повинен знати сучасні погляди на розуміння сутності ризиків банківської діяльності, бути ознайомленим із основними підходами до визначення процесу аналізу банківських ризиків.

Питання для перевірки базових знань за темою практичного заняття:

1. Поняття банківських ризиків та їх класифікація.
2. Аналіз і оцінка кредитного ризику.
3. Аналіз і оцінка валютного ризику.
4. Аналіз і оцінка інвестиційного ризику.
5. Аналіз і оцінка процентного ризику.
6. Аналіз загального розміру банківських ризиків.

План практичного заняття:

1. Визначення ризиків та їх класифікація.
2. Аналіз зовнішніх ризиків.
3. Аналіз внутрішніх ризиків.

Додаткові завдання для підготовки до практичного заняття: (виконання завдань, підготовка доповідей, презентацій тощо на теми, які пропонуються викладачем).

Форми контролю знань – розв’язання задач та вправ, обговорення виконаних завдань.

Рекомендована література до теми практичного заняття: 10, 13, 16, 19, 20

План практичного заняття № 8

Тема №8 Аналіз ділової активності

Навчальний час: 2 год.

Міжпредметні зв’язки вивчення [ПНЗЕ-2, ПП-1, ПП-4, ПП-14, ППв-9] передусє [ПНЗЕв-1, ПНЗЕв-4, ППв-11].

Мета і завдання практичного заняття: студент повинен знати формування аналітичного забезпечення управління діловою репутацією, яка є основою розвитку взаємовигідного співробітництва та рівноправного партнерства.

Питання для перевірки базових знань за темою практичного заняття:

1. Поняття ділової активності.
2. Підходи до визначення ділової активності банку.
3. Система показників, що характеризують ділову активність банку.
4. Аналіз показників оборотності.
5. Аналіз ефективності управління.
6. Коефіцієнтний метод оцінки ефективності управління за допомогою відносних показників прибутковості, витратності, продуктивності праці.

План практичного заняття:

1. Аналіз ділової активності банку щодо залучення ресурсів.
2. Аналіз ефективності управління
3. Аналіз ліквідності банку

Додаткові завдання для підготовки до практичного заняття: (виконання завдань, підготовка доповідей, презентацій тощо на теми, які пропонуються викладачем).

Форми контролю знань – розв’язання задач та вправ, обговорення виконаних завдань.

Рекомендована література до теми практичного заняття: *10, 13, 16, 19, 20*

План практичного заняття № 9

Тема № 9 Аналіз фінансової стійкості і надійності банку

Навчальний час: 2 год.

Міжпредметні зв’язки вивчення [ПНЗЕ-2, ПП-1, ПП-4, ПП-14, ППВ-9] передуює [ПНЗЕв-1, ПНЗЕв-4, ППВ-11].

Мета і завдання практичного заняття: сутності фінансової стійкості та факторів, що на неї впливають, розрахунок показників фінансової стійкості.

Питання для перевірки базових знань за темою практичного заняття:

1. Поняття фінансової стійкості банку. Основні показники, що характеризують фінансову стійкість банку.
2. Узагальнююча оцінка надійності банку.
3. Рейтинг та його різновиди.
4. Рейтингова система «СAMEL».
5. Відкриті рейтингові системи оцінки банків.

План практичного заняття:

1. Аналіз фінансової стійкості банку
2. Узагальнююча оцінка фінансового стану банку

Додаткові завдання для підготовки до практичного заняття: (виконання завдань, підготовка доповідей, презентацій тощо на теми, які пропонуються викладачем).

Форми контролю знань – розв’язання задач та вправ, обговорення виконаних завдань.

Рекомендована література до теми практичного заняття: *13, 19, 20, 23, 24*

РОЗДІЛ 4. КРИТЕРІЇ ОЦІНЮВАННЯ

1. Бали поточної успішності за участь у семінарських, практичних, лабораторних заняттях	
Критерії оцінювання	5 балів
<i>Критерії оцінки практичних робіт</i>	
- практична робота виконана у зазначений термін (за розкладом), у повному обсязі, без помилок і зарахована	5
- практична робота виконана у зазначений термін (за розкладом), у повному обсязі, зарахована, але є помилки	4
- практична робота виконана у неповному обсязі, або (та) з порушенням терміну її виконання, або (та) при наявності значних помилок, і зарахована при умові її доопрацювання	3
- виконання пропущеної без поважних причин практичної роботи, або повторне виконання не зарахованої практичної роботи	2
- практична робота не виконана, або не зарахована	0-1

Обладнання заняття, ТЗН тощо:

Завдання студентам на самостійне опрацювання навчального матеріалу, рішення задач, розв'язання вправ для підготовки до наступного практичного заняття.

Укладач:

Блащук-Дев'яткіна Н.З. к.е.н., доцент