

МІНІСТЕРСТВО ОСВІТИ І НАУКИ УКРАЇНИ
Національний університет «Запорізька політехніка»

МЕТОДИЧНІ ВКАЗІВКИ
до проведення практичних занять, виконання
самостійної роботи з дисципліни «Аналіз банківської діяльності»
для здобувачів вищої освіти за освітнім ступенем
«бакалавр» денної та заочної форми навчання
спеціальності 072 «Фінанси, банківська справа
та страхування»

Методичні вказівки до проведення практичних занять, виконання самостійної роботи з дисципліни «Аналіз банківської діяльності» для здобувачів вищої освіти за освітнім ступенем «бакалавр» денної та заочної форм навчання спеціальності 072 «Фінанси, банківська справа та страхування» / Укл. О.Ф. Андросова – Запоріжжя: НУ «ЗП», 2019.- 43с.

Укладач: к.е.н., доцент О.Ф. Андросова

Рецензент: к.е.н., доцент С.В. Шарова

Відповідальний за випуск: к.е.н, доцент С.В. Шарова

Затверджено
на засіданні кафедри
«Фінанси, банківська справа
та страхування»
Протокол № 1
від 27.08.2019 р.

Рекомендовано
до видання НМК ФЕУ
Протокол №22
від 25.09.2019 р.

Практичне заняття 1

ТЕМА 1 ПРЕДМЕТ, МЕТОД ТА ІНФОРМАЦІЙНЕ ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ АНАЛІЗУ ДІЯЛЬНОСТІ КОМЕРЦІЙНОГО БАНКУ.

- 1.1. Роль аналізу в управлінні комерційним банком.
- 1.2. Предмет, об'єкти, суб'єкти аналізу та його завдання.
- 1.3. Методи та прийоми аналізу банківської діяльності.
- 1.4. Види аналізу банківської діяльності.
- 1.5. Організація аналітичної роботи в банках.

Питання до обговорення теми 1.

1. Яку роль відіграє аналіз в Управлінні комерційним банком?
2. Назвіть особливості що властиві банківському аналізу.
3. Які показники та заходи виступають основними об'єктами аналізу банківської діяльності?
4. З яких складових складається комплексний аналіз банківської діяльності?
5. Назвіть та поясніть функції, що впливають з аналізу банківської діяльності.
6. Які методи використовуються для проведення комплексного аналізу банківської діяльності?
7. За якими ознаками класифікуються види аналізу банківської діяльності?
8. Назвіть та охарактеризуйте принципи які використовуються в процесі організації її проведення аналізу банківської діяльності.
9. Які етапи виділяють в комплексному аналізі банківської діяльності для підвищення ефективності функціонування банку?

Реферати

1. Комерційний банк в умовах мінливого середовища.
2. Банківська система України: проблеми сьогодення та перспективи розвитку.

3. Методологічні аспекти та прийоми аналізу банківської діяльності.
4. Механізм організації аналітичної роботи в банках.
5. Нові види продуктів та послуг комерційних банків на українському та іноземних ринках.

Практичне заняття 2

ТЕМА 2 АНАЛІЗ ВЛАСНОГО КАПІТАЛУ БАНКУ.

- 2.1. Сутність та види банківського капіталу .
- 2.2. Основні підходи до аналізу власного капіталу .
- 2.3. Оцінка вартості власного капіталу.
- 2.4. Статутний капітал та порядок його формування.
- 2.5. Аналіз резервного капіталу, спеціальних фондів і резервів.
- 2.6. Аналіз нерозподіленого прибутку як складової власного капіталу.
- 2.7. Аналіз субординованого капіталу.
- 2.8. Аналіз власного капіталу за допомогою методу коефіцієнтів.

Питання до обговорення теми 2

1. Що таке банківський капітал та яку роль він відіграє в діяльності комерційного банку?
2. З а якими джерелами утворення класифікується банківський капітал?
3. Назвіть та поясніть функції власного капіталу комерційного банку.
4. Охарактеризуйте види власного капіталу за класифікаційними ознаками.
5. Назвіть основні підходи до аналізу власного капіталу комерційного банку.
6. Охарактеризуйте способи визначення вартості власного капіталу банку.
7. Яку методику використовує НБУ для розрахунку регулятивного власного капіталу?
8. Поясніть процес формування статутного капіталу створюваного банку та назвіть його особливості.
9. Як здійснюється порядок формування та використання резервного капіталу?

10. Назвіть етапи аналізу резервного капіталу та резервних фондів.
11. Охарактеризуйте методику аналізу нерозподіленого прибутку комерційного банку.
12. Який взаємозв'язок виявляє банк здійснюючи аналіз власного капіталу за допомогою методу коефіцієнтів?

Задача 2.1

За даними звіту про фінансовий стан (Баланс) комерційного банку здійснити вертикальний та горизонтальний аналіз власного капіталу банку, дані аналізу внести до таблиці, сформулювати висновки.

Аналіз власного капіталу

Таблиця 2.1

Вид власного капіталу	Період		Відхилення	
	звітний	попередній	± абсолютний	% відносний
Статутний капітал	12179756	7515616		
Емісійний дохід та інш. дохід за операц. з акціонерами	739630	739926		
Незареєстровані внески в капітал	-	4664140		
Резервні та інші фонди банку	294048	294048		
Резерви переоцінки	335144	323049		
Непокритий збиток	(9627839)	(10225055)		
Усього власного капіталу	3920739	3311724		

Задача 2.2

За наданими в таблиці даними, розрахувати: основний капітал, додатковий капітал, регулятивний капітал, сформулювати висновки.

Таблиця 2.2

Структура регулятивного капіталу	Звітний період	Попередній період
Основний капітал, в тому числі		
статутний капітал		
незареєстрований статутний капітал		
емісійний дохід		
резервні фонди		
зменшення основного капіталу, в тому числі		
нематеріальні активи		
капітальні інвестиції за не введеними в експлуатац. нематер. акт.		
Поточний фінансовий результат, який включається до розрах. осн. кап.		
Додатковий капітал, в тому числі		
субординований борг, що врахов. до капіталу		
результат переоцінки основн. зап		
Відвернення		
усього регулятивного капіталу		
Адекватність регулятивного капіталу, %		

Задача 2.3

Визначити адекватність капіталу згідно принципів, які застосовує Базельський комітет. За даними табл. 2.3 розрахувати абсолютні та відносні відхилення, зробити висновки.

Аналіз регулятивних капітальних ресурсів банківської установи

Таблиця 2.3

Види капіталу	Період		Відхилення	
	звітний	попередній	абсолютне	відносне
Станом на початок року рух капіталу 1 рівня:	3821087	2516131		
Вплив від переходу до МСФЗ39	(346496)	-		
Станом на 1 січня 20__ року	3474591			

Акціонерний капітал	-	-		
Акціонерний капітал в процесі реєстрації	-	-		
Інший додатковий капітал	-	-		
Розкриті резерви	2265846	1304956		
Станом на кінець року	5740437	3821087		

Задача 2.4

За даними табл. 2.4 проаналізувати акціонерний капітал, емісійний дохід та інший додатковий капітал, зробити необхідні розрахунки та сформулювати висновки.

Акціонерний капітал, емісійний дохід та інший додатковий капітал

Таблиця 2.4

Види капіталу та доходу	Період		Період		Відхилення	
	звітн. період	% до підсум.	попер.	% до підсум.	± абсолютні	% відносні
Кількість простих акцій обігу	499238		499238			
Зареєстрований та сплачений акціонерний капітал	6240528		6240528			
Емісійний дохід	405075		405075			
Інший додатковий капітал	1236294		1236294			
Всього	7881897		7881897			

Практичне заняття 3

ТЕМА 3. АНАЛІЗ ЗОБОВ'ЯЗАНЬ БАНКУ

- 3.1. Економічна сутність зобов'язань банку, завдання та його інформаційна база
- 3.2. Аналіз динаміки та структури зобов'язань банку
- 3.3. Класифікація зобов'язань банку
- 3.4. Аналіз структури зобов'язань банку

- 3.5. Аналіз строкових депозитів
- 3.6. Аналіз депозитів до запитання
- 3.7. Аналіз використання міжбанківського кредиту у формуванні ресурсів банку
- 3.8. Аналіз ефективності формування та використання банківських ресурсів

Питання для обговорення теми 3

- 1. Дайте визначення зобов'язанням банку та поясніть їх складові елементи.
- 2. Назвіть структурні елементи зобов'язань банку.
- 3. Яку роль відіграють депозитні операції в діяльності комерційного банку?
- 4. Які недоліки мають депозитні операції?
- 5. Які джерела інформації використовують банківські установи для аналізу зобов'язань ?
- 6. За якою методикою здійснюється аналіз динаміки та структури зобов'язань банку?
- 7. За якою схемою класифікують зобов'язання банку за якісним складом?
- 8. За якими класифікаційними ознаками класифікують депозити?
- 9. Назвіть етапи аналізу структури зобов'язань банку.
- 10. За якою системою показників здійснюється аналіз строкових депозитів та депозитів до запитання?
- 11. Дайте визначення міжбанківському ринку та міжбанківському кредиту.
- 12. Назвіть мету аналізу міжбанківського кредиту.
- 13. Які коефіцієнти використовуються для аналізу міжбанківських кредитів ?
- 14. За допомогою яких показників здійснюється контроль міжбанківських кредитів, ефективність використання міжбанківських кредитів ?

15. Які показники використовуються для оцінювання ефективності та повноти використання банком своїх зобов'язань ?

Задача 3.1

За даними річної фінансової звітності комерційного банку заповнити таблицю 3.1 зобов'язань за депозитами та здійснити горизонтальний й вертикальний аналізи, зробити висновки.

Аналіз структури зобов'язань за депозитами

Таблиця 3.1

Показники	На початок звітного періоду		На кінець звітного періоду		Відхилення		
	тис.грн	%	тис.грн	%	Абсолютне	%	За структурою, %

Задача 3.2

За даними форми № 1 річної фінансової звітності заповнити таблиці 3.2 аналіз динаміки та масштабів депозитної діяльності банку, здійснити горизонтальний та вертикальний аналіз, розрахувати частку зобов'язань у валюті балансу та коефіцієнт фінансового важеля, зробити висновки.

Аналіз динаміки та масштабів депозитної діяльності банку.

Таблиця 3.2

Показники	На початок періоду	На кінець періоду	Відхилення	
			абсолютне	відносне, %
Зобов'язання банку, тис. грн				
Капітал банку, тис. грн				
Валюта балансу банку, тис.грн				
Частка зобов'язань у валюті балансу, %				

Співвідношення зобов'язань до капіталу (коеф.фін.важеля)				
--	--	--	--	--

Задача 3.3

Заповнити показники таблиці 3.3 згідно форми річної фінансової звітності комерційного банку . Розрахувати частку МБК (міжбанківського кредиту) у загальному обсязі зобов'язань частку МБК у валюті балансу, відношення МБК до статутного капіталу, обґрунтувати висновки.

Аналіз активності залучення банком міжбанківських кредитів та депозитів

Таблиця 3.3

показники	На початок періоду	На кінець періоду	Відхилення	
			Абсолютні	Відносні
Загальна сума отриманих МБК				
Загальний обсяг зобов'язань банку				
Капітал банку, всього				
У тому числі статутний капітал				
Валюта балансу				
Частка МБК у валюті балансу, %				
Частка МБК у загальному обсязі зобов'язань				
Відношення МБК до статутного капіталу				

Задача 3.4

Згідно даних показників таблиці 3.4 аналізу ефективності залучення та розміщення міжбанківських кредитів розрахувати абсолютні відхилення та співвідношення активних й пасивних операцій з МБК, коефіцієнт отримання МБК, зробити необхідні висновки.

Аналіз ефективності залучення та розміщення міжбанківських кредитів.

Таблиця 3.4

Показники	На початок періоду	На кінець періоду	Відхилення абсолютні
Міжбанківські кредити отриманні	232904	210107	
Міжбанківські кредити отримані	83116	72450	
Капітал банку	339198	29515	
Співвідношення активних й пасивних операцій МБК	?	?	
Коефіцієнт надання МБК	?	?	
Коефіцієнт отримання МБК	?	?	

Задача 3.5

На основі даних таблиці 3.5 аналіз ефективності та повноти використання ресурсної бази необхідно визначити коефіцієнт використання платних пасивів коефіцієнт використання зобов'язань та здійснити горизонтальний аналіз даних показників, обґрунтувати висновки.

Аналіз ефективності та повноти використання ресурсної бази

Таблиця 3.5

Показники	На початок періоду	На кінець періоду	Відхилення абсолютні
Похідні активи	526918	403196	
Платні пасиви	498326	389658	
Сукупні зобов'язання	517112	465309	
Коефіцієнт використання платних пасивів	?	?	
Коефіцієнт використання зобов'язань	?	?	

ПРАКТИЧНЕ ЗАНЯТТЯ 4

ТЕМА 4. ЗАГАЛЬНИЙ АНАЛІЗ АКТИВНИХ ОПЕРАЦІЙ БАНКУ.

4.1.Зміст та завдання аналізу активних операцій банку

4.2.Горизонтальний та вертикальний аналіз операцій банку

4.3.Коефіцієнтний аналіз якості активів

Питання для обговорення теми 4

1. Назвіть операції, що відносять до активних операцій комерційних банків.

2. В яких завданнях конкретизується мета аналізу активів банку?
3. З яких складових складається інформаційне забезпечення аналізу активів банку?
4. На які групи підрозділяються активи банку за ступенем ліквідності?
5. Охарактеризуйте групування, за яким інколи проводять аналіз активів в комерційному банку.
6. Які методики застосовують для загального аналізу активів банку?
7. З якою метою проводять аналіз динаміки складу й структури дохідних та не дохідних активів?
8. Назвіть методи, які є основою узагальнюючої комплексної оцінки аналізу якості активів.
9. На які групи за ступенем ризику вкладень та можливості втрати частини їх вартості поділяються активи комерційного банку ?
10. За якими показниками оцінюють достатність високоліквідних активів для забезпечення ліквідності комерційного банку та питому вагу високоліквідних активів банку в робочих активах?

Задача 4.1

Стосовно форми №1 річної фінансової звітності комерційного банку заповнити таблицю 4.1 та проаналізувати динаміку, склад та структури активів, визначити відхилення: абсолютне, відносне, структурне.

Динаміка, склад та структура активів комерційного банку.

Таблиця 4.1

Активи	На початок періоду		На кінець періоду		Відхилення		
	тис.грн	% до підсумка	тис.грн	% до підсумка	абсолютне	% до бази	структурне
Усього активів		100		100			

Задача 4.2

За допомогою стандартних показників динаміки горизонтального аналізу та річних фінансових звітів комерційного банку здійснити аналіз активних операцій за п'ять років за формулами та зробити висновок:

Абсолютний приріст активів = Активи на кінець року – Активи на початок періоду;

Темп зростання активів = $\frac{\text{Активи на кінець періоду}}{\text{Активи на початок періоду}}$;

Темп приросту активів = $\frac{\text{Активи на кінець періоду} - \text{Активи на початок періоду}}{\text{Активи на початок періоду}}$;

Оборотність активів $N = \frac{\text{Дохід банку за період}}{\text{Середні активи}}$;

Тривалість одного обороту активів $t(\text{дн}) = \frac{\text{Середні залишки активів}}{\text{Дохід банку за період}} * \text{кількість днів у періоді}$

Задача 4.3

За даними річної фінансової звітності на основі приміток до фінансового звіту про інші активи, здійснити вертикальний та горизонтальний аналіз інших фінансових та не фінансових активів комерційного банку, зробити розрахунки та надати висновки, дані звести до табл. 4.3

Інші активи

Таблиця 4.3

Види інших фінансових та не фінансових активів	Період		Відхилення	
	звітний	попередній	± абсол.	% віднос.
Інші фінансові активи:				
АЗ та розрахункові/ транзитні рахунки	105285	105415		
Нараховані доходи	51223	36610		
Похідні фінансові активи	2183	178		
Інші фінансові активи до вирахування резерву на покриття кредитних збитків	158691	142203		
За вирахуванням резерву на покриття кредитних збитків	(12248)	(22556)		
Всього інших фінансових активів	146443	119647		
Інші не фінансові активи:				
Витрати майбутніх періодів	138584	109709		
Запаси	81717	39993		
Майно, що перейшло у власність банку як застава та активи, наявні для продажу	61879	56703		

Аванси постачальникам	11549	45929		
Передплати за основні засоби та нематеріальні активи	778	694		
Податки до відшкодування та передплати за податками, крім податку на прибуток	1133	1985		
Дорогоцінні метали	4645	2675		
Інші аванси та передоплати	7652	1642		
Інші не фінансові активи до вирахування резерву на покриття кредитних збитків	307937	259330		
За вирахуванням резерву на покриття кредитних збитків	(3136)	(2088)		
Всього інших не фінансових активів	304801	257242		
Всього інших активів	451244	376889		

Практичне заняття 5

Тема 5. Аналіз кредитних, інвестиційних та операцій банку з цінними паперами

- 5.1.Значення, завдання та інформаційне забезпечення аналізу.
- 5.2.Аналіз масштабів і динаміки кредитних вкладень.
- 5.3.Аналіз оборотності позик.
- 5.4.Аналіз погашення виданих позик.
- 5.5.Аналіз диверсифікації кредитних вкладень.
- 5.6.Аналіз структури кредитного портфеля.
- 5.7.Оцінка якості кредитного портфеля з погляду ризику.
- 5.8.Аналіз якості кредитного портфеля банку з погляду захищеності від можливих втрат.
- 5.9. Аналіз дохідності та ефективності кредитних операцій.
- 5.10. Основні завдання, джерела інформації та основні підходи до аналізу.
- 5.11. Аналіз структури операцій з цінними паперами.
- 5.12. Аналіз вартості грошей у часі та дисконтування.
- 5.13. Аналіз інфляційного впливу на реальну дохідність операцій із ЦП.

- 5.14. Критерії альтернативного вибору фінансових інвестицій.
- 5.15. Аналіз методів оцінки фінансових інвестицій.
- 5.16. Аналіз дохідності операцій із цінними паперами.

Питання для обговорення теми 5

- 1. Дайте визначення кредитного портфеля банку та назвіть його складові.
- 2. Які результати надає постійний аналіз кредитного портфеля в системі управління банком?
- 3. Які завдання передбачає вирішити комерційний банк за допомогою аналізу кредитної діяльності?
- 4. Назвіть послідовність проведення аналізу кредитних операцій.
- 5. Які форми бухгалтерської звітності є інформаційними джерелами для аналізу кредитних операцій?
- 6. Охарактеризуйте етапи проведення аналізу масштабів і динаміки кредитних вкладень.
- 7. Поясніть здійснення аналізу оборотності позик.
- 8. Поясніть процес аналізу погашення виданих позик.
- 9. З якою метою здійснюється аналіз диверсифікації кредитних вкладень?
- 10. Які методологічні підходи використовує комерційний банк при аналізі структури кредитного портфеля?
- 11. Які показники застосовує комерційний банк для оцінки якості кредитного портфеля з погляду ризику?
- 12. Назвіть показники, які розраховує комерційний банк при здійсненні аналізу якості кредитного портфеля з погляду захищеності від можливих втрат.
- 13. Охарактеризуйте показники аналізу дохідності та ефективності кредитних операцій.
- 14. Які джерела інформації використовує банк для аналізу інвестиційних операцій?
- 15. Поясніть механізм здійснення аналізу структури операцій з цінними паперами.

16. Чим відрізняється методика аналізу вартості грошей у часі та дисконтування від аналізу інформаційного впливу на реальну дохідність операцій з цінними паперами?

17. Назвіть та обґрунтуйте критерії для вибору інвестиційного проекту.

18. Які методи використовуються для оцінки фінансових інвестицій?

19. Перелічити та охарактеризувати показники, які використовують банки для аналізу оцінки дохідності операцій з цінними паперами.

Задача 5.1

За допомогою горизонтального і вертикального аналізу проаналізувати, стан кредитів та заборгованості клієнтів в комерційному банку згідно табл. 5.1.

Кредити та заборгованість клієнтів

Таблиця 5.1

Види кредитів й заборгованості клієнтів	Період		Зміни за звітний період	
	звітний	попередній	тис.грн	%
Кредити, що надані юридичним особам	25688210	27743843		
Фінансовий лізинг	161287	-		
Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	8349999	4524782		
Іпотечні кредити фізичних осіб	1700374	1824941		
Кредити, що надані фізичним особам - підприємцям	502087	400099		
Кредити, що надані за операціями «репо»	-	15505		
Інші кредити, що надані фізичним особам	274479	545479		
Резерв під знецінення кредитів	(8451139)	(9425151)		
Усього кредитів та заборгованості клієнтів за мінусом резервів	28225297	25629498		

Задача 5.2

Надано структуру кредитів за вимогами економічної діяльності. Табл. 5.2 провести аналіз структури кредитів , сформулювати висновки.

Структура кредитів за видами економічної діяльності

Таблиця 5.2

Вид економічної діяльності	звітн. період	відх.	поперед. період	відх.
	сума	%	сума	%
Фізичні особи	10826939		7295301	
Електроенергетична	4429916		4824605	
Машинобудування	3887101		3060231	
Чорна металургія	3625239		2843559	
Сільське господарство	3059203		3049998	
Роздрібна торгівля продуктами харчування	2479024		2376054	
Хімія, нафтохімія	1840729		1790318	
Будівництво та нерухом.	1700622		5213882	
Оптова торгівля	1499085		333315	
Нафтогазова промисл.	691824		458514	
Залізничний транспорт	657607		226358	
Телекомунікація та зв'язок	560155		303466	
Фінансові послуги	400913		1514173	
Автомобільна промисл.	89116		677123	
Засоби масової інформ., поліграфія, розваги	9150		49788	
Інші	919813		1037964	
Усього кредитів та заборгованості клієнтів	36676436	100	35054649	100

Задача 5.3

Визначити вплив вартості застави на якість кредиту в банківській установі.

Сформулювати та обґрунтувати свої висновки, за даними табл. 5.3 .

Вартість застави на кредити

Таблиця 5.3

Види кредитів	Балансова вартість	Вартість застави	Вплив застави
Кредити, що надані юридичним особам	25688210	25323783	364427
Фінансовий лізинг	161287	161287	-
Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	8319999	87241	8262758
Іпотечні кредити фіз. осіб	1700374	1347245	353129
Кредити, що надані фізичним особам – підприємцям	502087	479460	22627

Кредити, що надані за операціями репо	-	-	-
Інші кредити фізичним особам	274479	2247790	26689
Усього кредитів та заборгованості клієнтів	36676436	27646806	9029630

Банк розглядає заставу, як додатковий інструмент регулювання кредитного ризику, виходячи із рівня ліквідності застави. Вартість забезпечення не перевищує суми заборгованості за кредитами. Визначення вартості забезпечення проводиться банком з урахуванням вимог чинного законодавства України та внутрішніх положень банку з питань кредитування та роботи із заставним майном.

Задача 5.4

Згідно наведених даних в табл. 5.4 провести горизонтальний й вертикальний аналіз інвестицій, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід. Дані розрахунків звести до таблиці, висновки обґрунтувати.

Інвестиції, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід

Таблиця 5.4

Види інвестицій	Період		Відхилення	
	звітний	попередній	± абсол.	% віднос.
Боргові цінні папери				
Державні	1143076	693022		
Корпоративні	20	183		
Польові цінні папери	1311	855		
Боргові цінні папери, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	1144627	694060		
Резерв на покриття збитків	(31664)			
Всього інвестицій, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	1112963	694060		

Задача 5.5

За даними річної фінансової звітності банківської установи провести горизонтальний і вертикальний аналіз грошових коштів та їх еквівалентів. Сформулювати висновки, результати аналізу занести до табл. 5.5.

Горизонтальний і вертикальний аналіз грошових коштів та їх еквівалентів банківської установи

Види грошових коштів	Звітн. період		Попередн. період		Зміни ($\pm$)		
	сума тис.грн	у% до підсумка	сума в тис.грн	у% до підсумк.	суми тис.грн	частки пункт.	у % до звіт. року
Готівкові кошти							
Кошти в НБУ							
Кореспондентські рахунки, у тому числі:							
України,							
інші країни							
Депозитні сертифікати, емітовані НБУ							
Зменшення на суму обов'язкових резервів за вимогами НБУ							
Резерв під зменшення грошових коштів та їх еквівалентів							
Усього грошових коштів							

Практичне заняття 6

ТЕМА 6. АНАЛІЗ ВАЛЮТНИХ ОПЕРАЦІЙ ТА БАНКІВСЬКИХ ПОСЛУГ

- 6.1. Основні завдання, джерела інформації та основні підходи до аналізу
- 6.2. Аналіз структури операцій з цінними паперами
- 6.3. Аналіз вартості грошей у часі та дисконтування
- 6.4. Аналіз інфляційного впливу на реальну дохідність операцій із ЦП
- 6.5. Критерії альтернативного вибору фінансових інвестицій
- 6.6. Аналіз методів оцінки фінансових інвестицій
- 6.7. Аналіз дохідності операцій із цінними паперами

Питання для обговорення теми 6

- 1. Дайте визначення валютним цінностям та валютним операціям.
- 2. За якими напрямками здійснюється групування валютних операцій?
- 3. Назвіть мету та основні завдання аналізу валютних операцій.
- 4. Поясніть механізм аналізу масштабів, динаміки та структури валютних операцій.
- 5. Як здійснюється аналіз валютних пасивів банку?
- 6. Назвіть елементи оцінювання валютної позиції банку та операцій.
- 7. Як банківська установа проводить аналіз кореспондентської мережі банку?
- 8. Поясніть особливості аналізу обмінних операцій та аналізу ефективності валютних операцій.
- 9. Поясніть механізм проведення аналізу розрахунково – касового обслуговування клієнтів у національній валюті.
- 10. Охарактеризуйте розрахункові банківські операції та показники, за якими визначають обсяг банківських розрахунків.
- 11. Як банківські установи аналізують структуру розрахунково – касових операцій за групами клієнтів, способами надання розрахункових документів, видами платіжних документів?

12. Які етапи включає в себе аналіз конкурентоспроможності послуг банку?
13. Як здійснюється аналіз тарифів банку та розрахунково – касове обслуговування клієнтів?
14. Поясніть методику аналізу операцій із банківськими платіжними картками.
15. Назвіть види, мету, завдання та інформаційні джерела для здійснення аналізу банківських послуг .
16. Охарактеризуйте аналіз трастових та депозитних послуг.
17. Пояснити забезпечення аналізу операцій з банківськими металами, з надання в оренду індивідуальних банківських сейфів.
18. Як проводиться в банківській установі аналіз нетрадиційних операцій з дистанційного обслуговування клієнтів та узагальнюючий аналіз нетрадиційних банківських послуг?

Задача 6.1

За даними табл. 6.1 здійснити горизонтальний та вертикальний аналіз грошових коштів та їх еквівалентів й зробити необхідні розрахунки, висновки.

Грошові кошти та їх еквіваленти в комерційному банку

Таблиця 6.1

Показники	Період		Відхилення	
	звітн.	поперед.	абсол.	відн.
Грошові кошти та рахунки в НБУ	2320458	2182720		
Кореспондентські рахунки в банках	2490263	3488021		
в Україні	12875	16060		
в країнах ОЕСР	2415257	3405399		
в інших країнах	62131	66562		
Кредити	-	224526		
в країнах ОЕСР	-	224526		
Кредити за операціями репо	17521	-		
в Україні	17521	-		
Всього грошових коштів та їх еквівалентів	4828242	5895267		

Задача 6.2

Згідно даних табл. 6.2 кошти в банках провести горизонтальний та вертикальний аналіз коштів в банках, висновки обґрунтувати.

Кошти в комерційному банку

Таблиця 6.2

Показники	Період		Відхилення	
	звітн.	попер.	абсол.	відн.
Кореспондентські рахунки в банках	2491036	3490422		
Строкові депозити в банках	2200	1800		
Кредити в банках	-	224573		
Кредити за операціями репо	18039	-		
Резерви під кредитні збитки	(1291)	(2448)		
Всього коштів в банку	2509984	3714347		

Задача 6.3

За даними табл. 6.3 проаналізувати рух грошових коштів від операційної діяльності комерційного банку за допомогою горизонтального та вертикального аналізу, одержані результати звести по табл. 6.3, зробити висновки.

Рух грошових коштів від операційної діяльності

Таблиця 6.3

Кошти від операційної діяльності	Звітн. період	% до підсумку	Попер. період	% до підсумку	Відхилення	
					± абсол ютні	% відно сні
Проценти отримані	4730818		3996997			
Проценти сплачені	(1526909)		(1328853)			
Комісійні доходи отримані	1502042		1170326			
Комісійні доходи сплачені	(342063)		(214711)			
Чистий прибуток від операцій з іноземною валютою	-		-			
Чистий прибуток / збиток від операцій з	166613		(64898)			

похідними фінансовими інструментами						
Інші доходи отримані	35636		75760			
Операційні витрати сплачені	(1487146)		(1293666)			
Рух грошових коштів від операційної діяльності до змін операційних активів та зобов'язань	?		?			

Задача 6.4

Стосовно форми річної фінансової звітності комерційного банку про рух грошових коштів, проаналізувати рух грошових коштів від інвестиційної діяльності. Дані результати аналізу оформити в таблицю 6.4 (як у попередньому прикладі), сформулювати висновки.

Задача 6.5

За даними звіту про рух грошових коштів річної фінансової звітності комерційного банку, провести аналіз руху грошових коштів від фінансової діяльності за методикою горизонтального та вертикального аналізу. Результати аналізу занести до табл. 6.5, висновки обґрунтувати .

Таблиця 6.5

Кошти від операційної діяльності	Звітн. період	% до підсумку	Попер. період	% до підсумку	Відхилення	
					± абсол ютні	% відно сні
Проценти отримані						
Проценти сплачені						
Комісійні доходи отримані						
Комісійні доходи сплачені						
Чистий прибуток від операцій з іноземною валютою						
Чистий прибуток / збиток від операцій з						

похідними фінансовими інструментами						
Інші доходи отримані						
Операційні витрати сплачені						
Рух грошових коштів від операційної діяльності до змін операційних активів та зобов'язань						

Практичне заняття 7

ТЕМА 7. АНАЛІЗ ДОХОДІВ І ВИТРАТ БАНКУ, ПРИБУТКУ ТА РЕНТАБЕЛЬНОСТІ

- 7.1. Економічна сутність, завдання та інформаційна база аналізу
- 7.2. Аналіз масштабів, динаміки та структури валютних операцій
- 7.3. Аналіз валютної позиції банку
- 7.4. Аналіз кореспондентської мережі банку
- 7.5. Особливості аналізу обмінних операцій
- 7.6. Аналіз ефективності валютних операцій

Питання для обговорення теми 7

1. Назвати завдання та інформаційне забезпечення аналізу доходів та витрат.
2. Охарактеризуйте загальний підхід до аналізу доходів.
3. За якою методикою здійснюється аналіз обсягів динаміки та структури доходів банку?
4. Пояснити аналіз доходів за допомогою факторів та виявити, як вони впливають на зміну величини отриманих доходів.
5. Як здійснюється аналіз і оцінка рівня доходності банку?
6. За якою методикою здійснюється аналіз витрат банківської установи?
7. Пояснити, в чому закладається завдання та інформаційне забезпечення аналізу прибутку і рентабельності банку.

8. В чому закладається методика загального аналізу прибутку та факторний аналіз прибутку?
9. Назвати та обґрунтувати показники, що характеризують прибутковість банку.
10. На яких видах витрат ґрунтується аналіз фінансової міцності банку за доходом і прибутком?
11. За якими показниками здійснюється аналіз рентабельності банківської діяльності?

Задача 7.1

Розглянути та проаналізувати на основі даних табл. 7.1 комісійні доходи комерційного банку за допомогою горизонтального та вертикального аналізу, результати розрахунків внести до таблиці, висновки обґрунтувати.

Комісійні доходи

Таблиця 7.1

Види комісійних відходів	Звітний рік		Попередній рік		Зміни $\pm$		
	сума тис. грн	% до підс.	сума тис. грн	% до підс.	суми тис. грн	частки пунктів	у % до звітного періоду
А	1	2	3	4	5=3-1	6=4-2	7=5:1*100 %
Розрахунково-касові операції з клієнтами	691689		576126				
Операції з іноземною валютою	287810		41437				
Операції з пластиковими картками	247217		172411				
Кредитне обслуговування	83561		39040				
Видані гарантії	61807		48319				

Комісійні від агентської діяльності	43688		17164				
Комісії від страхових партнерів	37872		9521				
Операції з цінними паперами	8058		6525				
Інші доходи	41227		6000				
Всього комісійних доходів	?		?				

Задача 7.2

Провести за допомогою горизонтального й вертикального аналізу, аналіз комісійних витрат банківської установи, результати аналізу внести в таблицю 7.2. Сформулювати висновки.

Аналіз комісійних витрат

Таблиця 7.2

Види комісійних витрат	Звітний рік		Попередній рік		Зміни ($\pm$)		
	сума тис. грн	% до підсумку	сума тис. грн	% до підсумку	суми тис. грн	частки і пункт.	% до звіт. пер.
Операції з пластиковими картками	(196895)		(125448)				
Комісійних агентів	(79948)		(38493)				
Розрахункові операції	(53930)		(44893)				
Операції з цінними паперами	(1084)		(316)				
Інші витрати	(10206)		(5561)				
Всього комісійних витрат	?		?				

Задача 7.3

Відстрочені податкові активи/зобов'язання в комерційному банку представлені в табл. 7.3, висновки обоснувати.

Відстрочені податкові активи/зобов'язання в комерційному банку.

Таблиця 7.3

Види активів	Звітний період	Попередній період	Відхилення ($\pm$)	
			абсолютне	відносне

Практичне заняття 8

ТЕМА 8. АНАЛІЗ ЛІКВІДНОСТІ КОМЕРЦІЙНОГО БАНКУ

- 8.1. Аналіз лізингових операцій банку
- 8.2. Сутність, завдання та інформаційна база лізингових операцій банку
- 8.3. Аналіз масштабів та динаміки лізингових операцій
- 8.4. Аналіз дохідності та рентабельності лізингових операцій
- 8.5. Аналіз факторингових операцій банку
- 8.6. Сутність факторингу, його види та інформаційна база
- 8.7. Аналіз динаміки та структури факторингових операцій
- 8.8. Аналіз ризикованості факторингових операцій
- 8.9. Аналіз ефективності факторингових операцій
- 8.10. Аналіз форфетингових операцій

Питання для обговорення теми 8

1. Назвати мету та завдання аналізу ліквідності банку.
2. За якими коефіцієнтами здійснюється аналіз коефіцієнтів ліквідності?
3. Як проводиться аналіз якості активів банку з погляду їх ліквідності?
4. Пояснити методику здійснення аналізу ресурсної бази банку з позиції ліквідності.

5. На яких засадах у практичній діяльності проводиться аналіз потреби банку в ліквідних коштах?
6. Назвати основні етапи застосування методу фондового пулу.
7. На які групи поділяють банківські пасиви при використанні методи структурування фондів?
8. Які коефіцієнти ліквідності додатково використовуються в процесі аналізу ліквідності?
9. Охарактеризуйте основні етапи оперативного аналізу розриву ліквідності та визначення потреби в ліквідних коштах.
10. Як виконується аналіз ліквідних активів комерційного банку?

Задача 8.1

Стосовно даних фінансової річної звітності комерційного банку здійснити аналіз дотримання нормативів ліквідності комерційного банку, %. Дані розрахунків звести до табл. 8.1, зробити необхідні висновки, %.

Аналіз дотримання нормативів комерційного банку, %

Таблиця 8.1

Норматив ліквідності	202__ рік		202__ рік		Показники нормативу	Відхилення від норм	
	ф-ла розрахунків	значення	ф-ла розрахунків	значення		202__	202__

Задача 8.2

Провести аналіз динаміки та структури активів трьох українських банків у розрізі основних статей у % за даними статистичних досліджень за три звітних періода. Дані досліджень занести до таблиці 8.2, висновки обґрунтувати.

Аналіз динаміки та структури активів українських банків у розрізі основних статей у %

Таблиця 8.2

« »														
ПАТ														
« »														
ПАТ														
« »														

Практичне заняття 9

ТЕМА9. АНАЛІЗ БАНКВСЬКИХ РИЗИКІВ

- 9.1. Аналіз розрахунково-касового обслуговування клієнтів у національній валюті
- 9.2. Значення, мета, завдання й інформаційні джерела аналізу
- 9.3. Аналіз обсягів та динаміки розрахункових і касових операцій у національній валюті
- 9.4. Аналіз структури розрахунково-касових операцій за групами клієнтів, способами надання розрахункових документів, видами платіжних інструментів
- 9.5. Аналіз конкурентоспроможності банку щодо розрахунково-касового обслуговування клієнтів
- 9.6. Аналіз тарифів банку на розрахунково-касове обслуговування клієнтів
- 9.7. Аналіз результатів здійснення операцій із розрахункового і касового обслуговування
- 9.8. Аналіз операцій із банківськими платіжними картками
- 9.9. Мета та завдання аналізу операцій із банківськими платіжними картками
- 9.10. Інформаційне забезпечення аналізу та його види
- 9.11. Показники ефективності операцій з платіжними картками
- 9.12. Ризики у сфері карткового бізнесу
- 9.13. Аналіз нетрадиційних банківських послуг
- 9.14. Види, мета, завдання та інформаційні джерела
- 9.15. Аналіз трастових операцій

9.16. Аналіз депозитарних послуг

9.17. Аналіз операцій з банківськими металами

9.18. Аналіз операцій з надання в оренду індивідуальних банківських сейфів

9.19. Аналіз нетрадиційних операцій з дистанційного обслуговування клієнтів

9.20. Узагальнюючий аналіз нетрадиційних послуг банку

Питання для обговорення теми 9

1. За якими ознаками класифікується ризики комерційного банку?
2. Які ризики забезпечують дослідження банківської діяльності на різних рівнях управління?
3. За якими напрямками класифікуються кредитні ризики?
4. На які класи поділяються позичальники комерційного банку?
5. Пояснити механізм факторного аналізу кредитного портфеля на предмет ризикованості в цілому.
6. Як здійснюється аналіз кредитного ризику за видами класифікованих кредитів?
7. Пояснити методику оцінки управління кредитними ризиками.
8. Як створюється система оцінки валютного ризику?
9. Назвати та пояснити основні етапи здійснення аналізу та оцінки інвестиційного ризику.
10. Виокремити та пояснити етапи аналізу процентного ризику банку.
11. Для яких цілей використовується банком методика аналізу дюрації ?

Задача 9.1

Згідно наведеній класифікації за кредитними рейтингами фінансових активів комерційного банку табл. 9.1, які були не прострочені та не знеціненні, пояснити сутність боргових зобов'язань за рейтингами від AAA до BBV (табл. 9.1)

Фінансові активи комерційного банку.

Таблиця 9.1

Назва фінансових активів	AA A	AA	A	BBB	Менше BBB	Кредитний рейтинг не визначений	Всього
Кошти в банках	-	15896	237954	1368958	66882	2024657	3714347
Кредити клієнтам	251	591472	3688449	4254119	5517179	3952601	18004071
Інвестиції, наявні для продажу	-	-	-	-	694060	-	694060
Інвестиції, утримувані до погашення	-	-	-	-	4458228	-	4458228
Інші фінансові активи	-	-	-	-	-	119078	119078

AAA - ?

AA - ?

A - ?

BBB - ?

Менше BBB - ?

Задача 9.2

За даними табл. 9.2 вирахувати розрив ліквідності в комерційному банку фінансових активів та фінансових зобов'язань, висновки обґрунтувати.

Політика управління ризиками

Таблиця 9.2

Показники	Середньо-завантажена ефективна процентна	До 1 місяця	Від 1 до 3 місяців	Від 3 місяців до 1 року	Від 1 до 5 років	Більше 5 років	Термін погашення не визначений	Всього
-----------	--	-------------	--------------------	-------------------------	------------------	----------------	--------------------------------	--------

	ставка							
Непохідні фінансові активи								
Грошові кошти та рахунки в НБУ		2,320,458	-	-	-	-	-	2,320,458
Кошти в банках	0,5%	2,507,784	-	2,200	-	-	-	2,509,984
Кредити клієнтам	12%	3,699,09	4,697,781	8,781,940	9,232,224	1,351,191	-	27,762,231
Інвестиції, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	11,7%	115,231	441,768	537,061	17,435	1,468	-	1,112,963
Інвестиції, що оцінюються за амортизованою собівартістю	17,3%	3,677,428	-	-	-	-	-	3,677,428
Інші фінансові активи		144,260	-	-	-	-	-	144,260
Всього непохідних фінансових активів		12,464,256	5,139,549	9,321,201	9,249,659	1,352,659	-	37,527,324
Похідні фінансові активи		2,183	-	-	-	-	-	2,183
Всього фінансових активів		12,466,439	5,139,549	9,321,201	9,249,659	1,352,659	-	37,529,507
Непохідні фінансові зобов'язання								
Кошти банків та інших фінансових установ	7,2%	159,412	346,100	1,197,546	3,099,176	-	-	4,802,234

Продовження табл. 9.2								
Рахунки клієнтів	4,5%	26,083,914	339,679	262,618	64,458	-	-	26,750,669
Інші фінансові зобов'язання		514,695	1,891	-	-	-	-	516,586
Субординований борг	5%	-	-	-	-	483,579	-	483,579
Видані гарантії та аналітичні зобов'язання		1,733,896	-	-	-	-	-	1,733,896
Безвідкличні зобов'язання за кредитами та невикористаними кредитними лініями		3,703,412	-	-	-	-	-	3,703,412
Всього непохідних фінансових зобов'язань		32,195,329	687,670	1,460,164	3,163,634	483,579	-	37,990,376
Похідні фінансові зобов'язання		1,487	-	3,085	-	-	-	4,572
Всього фінансових зобов'язань		32,196,816	687,670	1,463,249	3,163,634	483,579	-	37,994,948

Задача 9.3

За даними моніторингу середньозважених процентних ставок за фінансовими інструментами, за якими нараховуються проценти (табл. 9.3) виявити та пояснити внутрішні процеси управління ринковим ризиком та його складові, а також механізм здійснення кількісної оцінки процентного ризику.

Політика управління ризиками

Таблиця 9.3

Показники	Станом на кінець дня 3 грудня 20__ року, %				
	Гривні	долари	Євро	Інші	Відсоткова ставка

		США		валюти	
Фінансові активи					
Кошти в банках	0,01	1,5	(0,27)	0,02	фіксована/плаваюча
Кредити клієнтам	15,42	8,78	7,2	6,82	фіксована/плаваюча
Інвестиції, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	18,43	5,65	4,04	-	фіксована/плаваюча
Інвестиції, що оцінюються за амортизованою собівартістю	17,31	-	-	-	фіксована/плаваюча
Фінансові зобов'язання					
Кошти банків та інших фінансових установ	18,70	5,59	3,83	-	фіксована/плаваюча
Рахунки клієнтів:					фіксована/плаваюча
Поточні рахунки та депозити до запитання	5,39	0,11	0,02	-	фіксована/плаваюча
Строкові депозити	13,15	1,58	1,43,	0,01	фіксована/плаваюча
Субординований борг	-	5,00	-	-	фіксована/плаваюча
станом на кінець дня 31 грудня 20__ року, %					
Фінансові активи					
Кошти в банках	-	-	-	-	фіксована/плаваюча
Кредити клієнтам	11,70	3,51	4,60	0,73	фіксована/плаваюча
Інвестиції, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	16,18	6,33	4,00	-	фіксована/плаваюча
Інвестиції, що оцінюються за амортизованою собівартістю	13,67	-	-	-	фіксована/плаваюча
Фінансові зобов'язання					

Продовження табл. 9.3					
Кошти банків та інших фінансових установ	11,19	6,14	-	-	фіксована/плаваюча
Рахунки клієнтів:			0,01		фіксована/плаваюча
Поточні рахунки та депозити до запитання	5,72	0,11	0,10	-	фіксована/плаваюча
Строкові депозити	12,35	0,49		0,10	фіксована/плаваюча

Задача 9.4

В таблиці 9.4 представлено позиції банківської установи ризиків зміни курсів обміну валют. На основі даних цієї таблиці визначити:

- Всього фінансових активів;
- Всього фінансових зобов'язань;
- Валютну позицію;
- Чисту позицію.

Таблиця 9.4

Показники	Гривні	Долар США	Євро	Інші валют и	Дорогоцін ні метали	Всього
Фінансові активи						
Грошові кошти та рахунки в НБУ	2,068,915	135,695	103,621	12,227	-	2,320,458
Кошти в банках	21,556	1,083,318	1,217,083	188,025	2	2,509,984
Кредити клієнтам	16,319,121	9,962,077	1,458,814	22,219	-	27,762,231
Інвестиції, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	530,371	284,957	297,635	-	-	1,112,963
Інвестиції, що оцінюється за амортизованою собівартістю	3,677,428	-	-	-	-	3,677,428

Продовження табл. 9.4						
Інші фінансові активи	126,424	11,231	8,788	-	-	146,443
Всього фінансових активів						
Фінансові зобов'язання						
Кошти банків та інших фінансових установ	713,689	3,531,178	557,367	-	-	4,802,234
Рахунки клієнтів	16,729,573	6,955,451	2,849,910	211,884	3,851	26,750,669
Інші фінансові зобов'язання	447,604	37,391	32,057	4,106	-	521,158
Субординований борг	-	483,579	-	-	-	483,579
Всього фінансових зобов'язань						
Валютна позиція						
Кредиторська заборгованість за договорами з похідними фінансовими інструментами	(30773)	(693,200)	-	-	-	(723,973)
Дебіторська заборгованість за договорами з похідними фінансовими інструментами	329,607	27,688	364,713	-	-	722,008
Чиста позиція похідних фінансових інструментів	298,834	(665,512)	364,713	-	-	
Чиста позиція						

Практичне заняття 10

ТЕМА 10. АНАЛІЗ І ОЦІНКА ФІНАНСОВОГО СТАНУ КОМЕРЦІЙНОГО БАНКУ.

10.1.Значення, завдання та інформаційне забезпечення аналізу доходів і витрат банку

10.2.Аналіз доходів

10.2.1. Загальний підхід до аналізу доходів

10.2.2. Аналіз обсягів, динаміки та структури доходів банку

10.2.3. Факторний аналіз доходів

10.2.4. Аналіз і оцінка рівня доходності банку

10.3.Аналіз витрат

10.3.1. Загальний підхід до аналізу витрат

10.3.2. Аналіз обсягів динаміки та структури витрат

10.3.3. Факторний аналіз витрат

Питання для обговорення теми 10

1. Які коефіцієнти розраховує комерційний банк, щоб охарактеризувати фінансову стійкість банку?
2. Як комерційний банк проводить аналіз ділової активності?
3. Які коефіцієнти використовує комерційний банк для аналізу ліквідності?
4. Яким алгоритмам розрахунку користується комерційний банк для здійснення аналізу ефективності управління?
5. Назвати та охарактеризувати рейтингові системи оцінки фінансового стану комерційного банку.
6. Пояснити складові рейтингові системи CAMEL та як можна оцінити деякі її компоненти за даними фінансової звітності.

Задача 10.1

За вихідними даними табл. 10.1 розрахувати коефіцієнти фінансової стійкості, результати розрахунків занести до табл. 10.1, висновки обґрунтувати.

Коефіцієнти фінансової стійкості

Таблиця 10.1

№	Назва показників	Умовні позначення	Станом на 1.01.		Темп змін, %
			20 р.	20 р.	
Вихідні дані, тис. грн					
1	Власний капітал	К	112 904,1	125 926,2	
2	Засновницький (акціонерний) капітал	Какц	26 176,8	31 911,1	
3	Залучені кошти	Зк	152 531,1	182 636,1	
4	Активи загальні	Аз	265 435,2	308 562,3	
5	Активи дохідні	Ад	146 910,6	216 662,7	
6	Активи недохідні	Ан	118 524,6	91 899,6	
7	Активи капіталізовані	Ак	379 66,8	48 029,7	
Коефіцієнти фінансової стійкості					Опти- мальне значення
1	Коефіцієнт надійності (ряд. 1 : ряд. 3)	Кн			Не менше 5 %
2	Коефіцієнт «фінансового важеля» (ряд. 3 : ряд. 1)	Кфв			У межах 1 : 20
3	Коефіцієнт участі власного капіталу у формуванні активів (ряд. 1 : ряд. 4)	Кук			Не менше 10 %

4	Коефіцієнт захищеності власного капіталу (ряд. 7 : : ряд. 1)	Кзк			?
5	Коефіцієнт захищеності дохідних активів власним капіталом (ряд. 1 – – ряд. 6) : ряд. 5	Кза			?
6	Коефіцієнт мультиплікатора капіталу (ряд. 4 :: ряд. 2)	Кмк			12,0—15,0

Задача 10.2

В табл. 10.2 містяться вихідні дані для розрахунку коефіцієнтів ділової активності банку у частині пасивів за вихідними розрахувати темп змін пасивів за аналізуємий період та коефіцієнти ділової активності, заповнити табл. 10.2, сформулювати висновки.

Аналіз коефіцієнтів ділової активності

Таблиця 10.2

№	Назва показників	Умовні позначення	Станом на 1.01.20__		Темп змін
			20 р.	20 р.	
І. У частині пасивів					
а) Вихідні дані, тис. грн					
1	Пасиви загальні	Пзаг	265 435,2	308 562,3	
2	Залучені кошти всього	Зк	152 531,1	182 636,1	
3	Строкові депозити	Дс	33 144,3	17 304,6	
4	Міжбанківські кредити одержані	МБКод	14 415,9	46 064,4	

5	Кредитний портфель	КР	108 703,8	136 421,4	
6	Активи дохідні	Ад	146 910,6	216 662,7	
б) Коефіцієнти ділової активності пасивів					
1	Коефіцієнт активності залучення позичених і залучених коштів (ряд. 2 : : ряд. 1)	Кзк			
2	Коефіцієнт активності залучення міжбанківських кредитів (ряд. 4: ряд. 1)	КЗМБК			
3	Коефіцієнт активності залучення строкових депозитів (ряд. 3: ряд. 1)	Кзсд			
4	Коефіцієнт активності використання залучених коштів у дохідні активи (ряд. 2 : ряд. 6)	Кзда			
5	Коефіцієнт активності використання залучених коштів у кредитний портфель (ряд. 5 : ряд. 2)	Кзкр			
6	Коефіцієнт активності використання строкових депозитів у кредитний портфель (ряд. 3 : ряд. 5)	Кдскр			

Задача 10.3

В таблиці 10.3 надано вихідні дані до розрахунку основних коефіцієнтів ділової активності комерційного банку у частині активів. Згідно даних табл. 10.3 розрахувати коефіцієнти ділової активності активів та темп змін активів. Результати розрахунків обґрунтувати та занести до таблиці.

Аналіз коефіцієнтів ділової активності

Таблиця 10.3

№	Назва показників	Умовні позначення	Станом на 1.01.20__рік		Темп змін
			20 __ рік	20 __ рік	
II. У частині активів					
а) Вихідні дані, тис. грн					
1	Активи загальні	Аз	265 435,2	308 562,3	
2	Активи дохідні	Ад	146 910,6	216 662,7	
3	Кредитний портфель	КР	108 703,8	136 421,4	
4	Вкладення в цінні папери і в паї асоційованих компаній	ЦПП	29 052,6	4996,5	
5	Прострочені і безнадійні кредити	КРп	326,1	272,7	
б) Коефіцієнти ділової активності активів					
1	Коефіцієнт рівня дохідних активів (ряд. 2 : ряд. 1)	Кда			
2	Коефіцієнт кредитної активності (ряд. 3 : ряд. 1)	Ккра			
3	Коефіцієнт загальної інвестиційної активності в цінні папери і пайову участь (ряд. 4 : ряд. 1)	Кіа			
4	Коефіцієнт (частка) інвестицій у дохідних активах (ряд. 4 : ряд. 2)	Кіда			
5	Коефіцієнт проблемних кредитів (ряд. 5 : ряд. 3)	Кпкр			