

Міністерство освіти і науки  
МИКОЛАЇВСЬКИЙ НАЦІОНАЛЬНИЙ УНІВЕРСИТЕТ  
ІМЕНІ В.О. СУХОМЛИНСЬКОГО

---

КАФЕДРА ФІНАНСІВ, БАНКІВСЬКОЇ СПРАВИ ТА СТРАХУВАННЯ



**ДАНІК Н.В.**

**АНАЛІЗ БАНКІВСЬКОЇ ДІЯЛЬНОСТІ**

Методичні рекомендації  
з методики аналізу банківської діяльності  
для студентів освітнього ступеня «магістр»  
денної та заочної форми навчання  
галузі знань 07 «Управління та адміністрування»  
спеціальності 072 «Фінанси, банківська справа та страхування»

Рекомендовано до друку навчально-методичною радою Миколаївського національного університету імені В.О. Сухомлинського, протокол № \_\_\_\_ від \_\_\_\_\_ .

Рекомендовано до друку навчально-методичною комісією факультету економіки, протокол № 3 від 16.10.2018 р..

Розглянуто та схвалено на засіданні кафедри фінансів, банківської справи та страхування, протокол № 2 від 02.10.2018 р.

Відповідальний за випуск  
д.е.н., професор Прокопенко В.Ю.

Рецензенти  
д.е.н., професор Стройко Т.В.  
д.е.н., професор Іртищева І.В.

Аналіз банківської діяльності: Методичні рекомендації / Уклад.: Н.В. Данік – Миколаїв: МНУ ім. В.О. Сухомлинського – 2018. – 24 с.

Методичні вказівки містять рекомендації щодо методичних прийомів проведення аналізу банківської діяльності через конкретні цифрові задачі в їх логічній послідовності. Призначені для студентів 5 курсу освітнього ступеня «магістр» спеціальності 072 Фінанси, банківської справи та страхування денної та заочної форми навчання.

**ЗМІСТ**

стор.

1. Програма навчальної дисципліни	4
2. Практична робота №1. Аналіз власного капіталу банку	6
3. Практична робота №2. Аналіз зобов'язань банку	7
4. Практична робота №3. Аналіз кредитних операцій банку	10
5. Практична робота №4. Аналіз ліквідності банку	12
6. Практична робота №5. Аналіз доходів та витрат банку	13
7. Практична робота №6. Аналіз прибутку і рентабельності банку	18
8. Практична робота №7. Аналіз фінансового стану банку	20

## **1. Програма навчальної дисципліни**

### **Кредит 1. Сутність і завдання аналізу банківської діяльності**

#### **Тема 1. Теоретичні аспекти аналізу банківської діяльності.**

Предмет і метод аналізу. Об'єкти і суб'єкти аналізу. Інформаційне забезпечення. Мета аналізу: фактори доходності, підтримання ліквідності, дотримання встановлених економічних нормативів Національного банку України (НБУ), мінімізація всіх видів банківських реквізитів.

### **Кредит 2. Аналіз структурних елементів балансу банку**

#### **Тема 2. Аналіз власного капіталу банку.**

Аналіз динаміки складу, обсягів і структури доходних і недоходних активів за ряд років з метою виявлення ролі кожного їх виду та тенденцій, що складаються при їх формуванні.

#### **Тема 3. Аналіз зобов'язань банку.**

Аналіз тенденцій динаміки складу і структури окремих видів пасивів з оцінкою по структурних групах: власні кошти, залучені кошти (депозити до запитання, строкові депозити, міжбанківські кредити, вклади населення, інші види).

#### **Тема 4. Загальний аналіз активних операцій банку.**

Аналіз динаміки складу, обсягів і структури доходних і недоходних активів за ряд років з метою виявлення ролі кожного їх виду та тенденцій, що складаються при їх формуванні. Аналіз якості активів: мета аналізу — визначити їх життєдіяльність і правильність відображення їх вартості у звітності банку.

### **Кредит 3. Аналіз банківських операцій**

#### **Тема 5. Аналіз кредитних операцій банку.**

Кількісна оцінка кредитного ризику; аналіз "кредитного портфеля" по групах ризику і напрямках диверсифікації, аналіз формування резерву на покриття можливих збитків: аналіз цінової і лімітної політики та роботи з проблемними кредиторами.

#### **Тема 6. Аналіз операцій банку з цінними паперами.**

Основні ризики інвестиційної діяльності. Порівняльний аналіз доходності різних видів цінних паперів. Ризик незбалансованої ліквідності відносно до доходності. Ризик у контексті портфеля.

#### **Тема 7. Аналіз валютних операцій банку.**

Кількісна оцінка, розрахунок впливу валютного ризику на діяльність банку; прогноз валютного ризику на діяльність банку; прогноз валютного ризику на основі регресивного аналізу, методи управління і хеджування валютними ризиками на основі аналізу.

#### **Тема 8. Аналіз інших активно-пасивних операцій.**

Аналіз схильності банку до процентного ризику. Визначення та підходи до управління. Аналіз і оцінювання прийнятих рішень на основі GAP-аналізу та Duration.

### **Кредит 4. Аналіз банківських послуг**

#### **Тема 9. Аналіз банківських послуг.**

Завдання та інформаційна база аналізу. Система показників. Експрес-методика аналізу на основі коефіцієнтного методу за системою взаємозв'язаних коефіцієнтів

### **Кредит 5. Аналіз ефективності банківської діяльності**

**Тема 10. Аналіз доходів і витрат банку.**

Значення, завдання та інформаційне забезпечення аналізу доходів і витрат банку. Загальна оцінка рівня доходів порівняно з рівнем активів та чистим прибутком.

**Тема 11. Аналіз прибутку і рентабельності банку.**

Значення, завдання та інформаційне забезпечення аналізу прибутку і рентабельності. Загальна оцінка рівня прибутку. Аналіз динаміки та структури прибутку. Виявлення факторів і причин зміни прибутку.

**Тема 12. Аналіз ліквідності банку.**

Аналіз пасивів з позицій ліквідності балансу: достатності власного капіталу, величини і структури зобов'язань банку (співвідношення капіталу і зобов'язань, структури залучених ресурсів, строкових депозитів, депозитів до вимоги).

**Тема 13. Аналіз банківських ризиків.**

Основні види ризиків. Завдання та інформаційна база аналізу. Принципи градації ризиків. Захист від ризику. Елемент управління ризиками.

**Практична робота №1.**  
**АНАЛІЗ ВЛАСНОГО КАПІТАЛУ БАНКУ**

**Завдання 1.** Проаналізуйте динаміку та структуру пасивів банку. Зробити висновки.

Пасиви	На 1.01.2018 р.		На 1.01.2019 р.		Зміни +/-		
	Сума, тис. грн.	Питома вага, %	Сума, тис. грн.	Питома вага, %	По сумі, у тис. грн.	В питомій вазі, у %	У % до 1.01.2018 р.
Власний капітал	589502		607483				
Зобов'язання	7875228		13190 489				
Усього пасивів	8464730		13797 972				

**Завдання 2.** Проаналізуйте динаміку та структуру власного капіталу банку. Зробити висновки.

Власний капітал	На 1.01.2018		На 1.01.2019		Зміни +/-		
	Сума, тис. грн.	Питома вага, %	Сума, тис. грн.	Питома вага, %	По сумі	В питомій вазі	у % до початку року
Статутний фонд	36245		136245				
Капіталізовані дивіденди	0		0				
Акції, викуплені у акціонерів	0		0				
Емісійні різниці	0		0				
Резерви	2499		3375				
Результат переоцінки	1352		1352				
Нерозподілений прибуток	23035		30829				
Прибуток/збитки за звітний рік	8763		5511				
Усього власний капітал	71894		177302				

**Завдання 3.** На підставі даних таблиці проаналізувати показники ефективності власного капіталу. Розрахувати вплив чинників на прибутковість капіталу. Зробити висновки.

Показники	2017 р.	2018 р.	Темп росту, %	Абсолютний приріст
Вихідні дані				
1. Обсяг власного капіталу, тис. грн.	589 502	607 483		
2. Кредити та заборгованість клієнтів, тис. грн..	4 199 702	12 313 004		
3. Чистий прибуток банку, тис. грн..	8 016	14 935		
4. Активи банку, тис. грн.	8 464 730	13 797 972		

Показники ефективності власного капіталу				
5. Прибутковість капіталу				
6. Мультиплікатор капіталу				
7. Прибутковість активів				
5. Обсяг кредитних вкладень на одну гривню власного капіталу				

**Практична робота №2**  
**АНАЛІЗ ЗОБОВ'ЯЗАНЬ БАНКУ**

**Завдання 1.** Проаналізуйте динаміку та структуру зобов'язань банку. Зробити висновки.

Пасиви	На 1.01.2018		На 1.01.2019		Зміни +/-		
	Сума, тис. грн.	Питома вага, %	Сума, тис. грн.	Питома вага, %	По сумі	В питомій вазі	у % до початку року
1. Зобов'язання всього у тому числі	879963		1671320				
2. Кошти банків	85547		333935				
3. Кошти юридичних осіб	526290		746561				
3.1. депозити до запитання	274250		334460				
3.2. строкові депозити	252040		412101				
3.2.1 короткострокові	153743		282970				
3.2.2. довгострокові	98297		129131				
4. Інші депозити	229670		513053				
5. Цінні папери власного боргу	19881		24027				
6. Нараховані затрати до виплати	9000		15116				
7. Інші зобов'язання	9575		38628				

**Завдання 2.** За даними таблиці проаналізувати оборотність строкових депозитів. Розрахувати швидкість обертання депозитів, тривалість одного обороту в днях. Зробити висновки.

Показники	2017 рік	2018 рік	Відхилення +/-
1. Залишок депозитних вкладень на початок періоду, тис. грн.	244716	361783	
2. Надходження депозитів за період, тис. грн.	1483310	1972802	
3. Видача депозитних вкладень, тис. грн.	1366243	1691491	
4. Залишок депозитних вкладень на кінець періоду, тис. грн.	361783	643094	
5. Швидкість обертання депозитів, кількість			

оборотів.			
6. Тривалість одного обороту, днів.			

**Завдання 3.** За даними депозитного відділу та оборотно-сальдового балансу розрахувати показники рівня осідання депозитних вкладів, тривалість одного депозитного обороту в днях, коефіцієнт нестабільності депозитів. Показники проаналізувати в динаміці. Зробити висновки.

№ пп.	Показники	Звітний квартал	Минулий квартал	Відхилення
1	Залишок депозитних вкладень на початок кварталу	5 640	5 080	
2	Надійшло депозитів за квартал	5 088	4 472	
3	Повернуто депозитів за квартал	4 382	3 912	
4	Залишок депозитних вкладень на кінець кварталу	6 346	5 640	
5	Сума достроково вилучених депозитів	78	46	
6	Тривалість одного депозитного обороту в днях			
7	Коефіцієнт нестабільності депозитів, %			
8	Рівень осідання депозитних вкладень			

**Завдання 4.** За даними таблиці розрахувати коефіцієнт плинності клієнтів, коефіцієнт залучення клієнтів, коефіцієнт постійності клієнтів і коефіцієнт розширення клієнтської бази. Зробити висновки.

Показники	2017 рік	2018 рік	Відхилення +;-
1. Кількість клієнтів банку на початок періоду	13480		
2. Кількість відкритих рахунків юридичних та фізичних осіб	3760	3520	
3. Кількість закритих рахунків юридичних та фізичних осіб	3430	3980	
4. Кількість клієнтів банку на кінець періоду			
5. Коефіцієнт плинності клієнтів			
6. Коефіцієнт залучення клієнтів			
7. Коефіцієнт розширення клієнтської бази			
8. Коефіцієнт постійності клієнтів			

**Завдання 5.** Зробити факторний аналіз (за допомогою методу абсолютних різниць) середніх залишків вкладів населення на ощадних рахунках в ощадбанку. Зробити висновки.

Показники	Минулий рік	Звітний рік	Темп росту, %	Відхилення +,-
1. Залишки вкладів населення на кінець року, тис. грн.	63400	72800		
2. Кількість вкладників (рахунків)	121920	91100		
3. Населення регіону, осіб	300000	280000		
4. Коефіцієнт охоплення населення ощадною справою				



5. Середній розмір вкладу, тис. грн.				
--------------------------------------	--	--	--	--

**Завдання 6.** За даними балансу проаналізувати ступень залежності банку від МБК. Розрахувати коефіцієнти. Зробити висновки.

Показники	2017 рік	2018 рік	Відхилення +;-
1. Загальна сума міжбанківських кредитів отриманих, тис. грн.	85547	333935	
2. Загальна сума міжбанківських кредитів виданих, тис. грн.	101691	375645	
3. Загальний обсяг зобов'язань банку, тис. грн.	879963	1671320	
4. Розмір капіталу банку	71894	177302	
5. Статутний капітал, тис. грн.	36245	136245	
6. Валюта балансу	951857	1848622	

**Завдання 7.** Проаналізуйте витратність (середньо зважені відсоткові ставки) банку на залучення ресурсів. Розрахуйте вплив на зміну витратності структури залучених витрат та вартості окремих видів залучених ресурсів. Зробити висновки.

	Базисний період				Звітний період				Фактичні витрати за базисної витратності
	Середні залишки		Витрати на залучення ресурсів, тис. грн..	Витратність ресурсу, %	Середні залишки		Витрати на залучення ресурсів, тис. грн..	Витратність ресурсу, %	
	тис. грн..	Питома вага, %			тис. грн..	Питома вага, %			
1. Депозити до запитання	571200			3,1	714000		20706		
2. Строкові депозити юридичних та фізичних осіб	958800			15,8	1183200		175114		
3. Інші зобов'язання	469200			14,7	591600		84162		
Всього	1999200			x	2488800		x		

**Завдання 8.** Проаналізуйте витрати банку на залучення ресурсів. Розрахуйте вплив на зміну витрат на залучення ресурсів обсягу залучених ресурсів (середніх залишків залучених ресурсів), структури залучених витрат та вартості окремих видів залучених ресурсів. Зробити висновки.

	Базисний період				Звітний період			
	Середні залишки		Витрати на залучення ресурсів, тис. грн.	Витратність ресурсу, %	Середні залишки		Витрати на залучення ресурсів, тис. грн.	Витратність ресурсу, %
	тис. грн.	Питома вага, %			тис. грн.	Питома вага, %		
1. Депозити до запитання	71400		2380		89250		2760	
2. Строкові депозити юридичних та фізичних осіб	119850		19220		147900		23360	
3. Інші зобов'язання	58650		9970		73950		12220	
Всього зобов'язань	249900		31570		311100		38340	

### Практична робота №3 АНАЛІЗ КРЕДИТНИХ ОПЕРАЦІЙ БАНКУ

**Завдання 1.** Проаналізуйте динаміку та структуру кредитного портфелю банку. Зробити висновки.

Показник	1.01.2018		1.01.2019		Відхилення		
	тис. грн.	у % до підсумку	тис. грн.	у % до підсумку	абсолютне тис. грн.	у % до бази	у питомій вазі, %
1. Загальний обсяг наданих кредитів, тис.грн.	3664649	100.0	4043250	100,0			
1.1. Довгострокові кредити, тис. грн.	502057		1232568				
1.2. Середньострокові кредити, тис. грн.	542368		1063531				
1.3. Короткострокові кредити, тис. грн.	2620224		174715,1				

**Завдання 2.** Проаналізувати галузеву структуру діяльності банку. Динаміка кредитних вкладень комерційного банку в різні галузі національної економіки. Зробити висновки.

Галузі національної економіки	Залишки наданих банком кредитів				Відхилення +; -		
	1.01.2018		1.01.2019		тис. грн.	% до бази	В питомій вазі, %
	тис. грн.	% до підсумку	тис. грн.	% до підсумку			
1. Промисловість	982126		1180629				
2. Сільське	128263		153643,5				

господарство							
3. Будівництво	98946		129384				
4. Транспорт	65964		97038				
5. Торговельно-посередницька діяльність	1451201		1791159,7				
6. Інші галузі	938149		691395,8				
Разом	3664649		4043250				

**Завдання 3.** Проаналізуйте рух кредитів комерційного банку. Розрахуйте вплив чинників на тривалість одного обороту. Зробити висновки.

Показник	Попередній рік	Звітний рік	Відхилення	
			абсолютне	у % до бази
1. Залишки кредитних вкладень, на початок року, тис. грн.	2735278	3664649		
2. Кредити надані на протязі року, тис. грн.	7768364	6196151		
3. Кредити погашені на протязі року, тис. грн.	6838993	5817550		
4. Залишки кредитних вкладень на кінець року, тис. грн.	3664649	4043250		
Середньозважена відсоткова ставка за наданими кредитами, %	22	18		

**Завдання 4.** Проаналізуйте структуру кредитного портфеля за ризиковістю. Зробити висновки

Групи кредитів за рівнем ризиковості	1.01.2018		1.01.2019		Відхилення +; -		
	тис. грн.	% до підсумку	тис. грн.	% до підсумку	тис. грн.	% до бази	В питомій вазі, %
Стандартні	2132184		2056852				
Під контролем	798894		725596				
Субстандартні	318825		479012				
Сумнівні	153915		239470				
Безнадійні	260831		542320				
Всього	3664649	100	4043250	100			

**Завдання 5.** Проаналізувати ефективність кредитної діяльності банку. Зробити висновки.

Показники	2017 рік	2018 рік	Відхилення +;-	Темп росту, %
Залишки кредитних вкладень на початок року, тис. грн.	2735278	3664649		
Залишки кредитних вкладень на кінець року, тис. грн.	3664649	4043250		

Доходи банку від кредитної діяльності, тис. грн.	895990	908260		
Витрати банку на залучення ресурсів, тис. грн.	638260	777131		
Загальний обсяг доходів банку, тис. грн.	1332333	1572816		
Прибуток від кредитної діяльності, тис. грн.	257730	161356		
<b>Розрахункові показники</b>				
Середні залишки кредитних вкладень, тис. грн.				
Коефіцієнт рентабельності кредитних вкладень, тис. грн.				
Коефіцієнт доходності на 1 грн. активів				
Коефіцієнт доходності кредитної діяльності				

### Практична робота №4 АНАЛІЗ ЛІКВІДНОСТІ БАНКУ

**Завдання 1.** За даними запропонованого балансу розрахувати та проаналізувати зміну показників ліквідності. Зробити висновки.

Показник	На початок року	На кінець року	Відхилення +;-
Залишки в касі та на коррахунку			
Поточні рахунки			
Норматив миттєвої ліквідності (Н4)			
Активи первинної та вторинної ліквідності			
Зобов'язання терміном погашення до 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)			

**Завдання 2.** За наведеними даними проаналізувати відповідність термінів залучення ресурсів термінам розміщення (тис. грн). Зробити висновки.

Показник	Усього	У тому числі				Більше одного року
		до одного місяця	1—3 місяці	3—6 місяців	6—12 місяців	
<b>1. Усього зобов'язань у тому числі</b>	<b>8400</b>	<b>3000</b>	<b>1505</b>	<b>1495</b>	<b>2400</b>	<b>-</b>
– депозити	2200	650	200	350	1000	300

– вклади громадян	200	50	25	25	100	–
– МБК залучені	1500	300	250	350	600	–
– кошти підприємств, організацій	4500	2000	1030	770	700	–
<b>Усього активів у тому числі</b>	<b>9100</b>	<b>3660</b>	<b>1730</b>	<b>890</b>	<b>520</b>	<b>2300</b>
– короткострокові кредити	3540	400	1730	890	520	–
– довгострокові кредити	1200	–	–	–	–	1200
– факторинг	500	500	–	–	–	–
– лізинг	900	–	–	–	–	900
– ОВГЗ	200	–	–	–	–	200
– каса	40	40	–	–	–	–
– корражунок	1520	1520	–	–	–	–
– МБК надані	1200	1200	–	–	–	–
Дефіцит	–					
Надлишок	700					

**Завдання 3.** За наведеними даними проаналізувати динамічну ліквідність банку. Зробити висновок щодо зміни ліквідності в динаміці. Зробити висновки.

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	32 200	29 400	
6. Середні залишки депозитів	9200	12 050	
7. Швидкість обертання депозитів (кількість оборотів депозитів)			
8. Тривалість одного обороту депозитів			
9. Перевищення тривалості одного депозитного обороту над кредитним (ряд. 8 – ряд. 4)			

### **Практична робота №5 АНАЛІЗ ДОХОДІВ ТА ВИТРАТ БАНКУ**

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

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

**Завдання 2.** За наведеними даними проаналізувати вплив факторів на обсяг доходів від проведення касових операцій. Побудувати факторну модель. Зробити висновки.

Показник	Минулий квартал	Звітний квартал	Відхилення
1. Дохід банку від проведення касових операцій	2349,0	26 026,25	
2. Загальний обсяг видач готівки клієнтам протягом періоду, тис. грн	2349,0	2082,1	
3. Кількість клієнтів, які отримували готівку протягом періоду	450	470	
4. Розмір комісії за касове обслуговування	1 %	1,25 %	
5. Середній обсяг видачі готівки одному клієнту за період			

**Завдання 3.** За даними звіту про фінансові результати (ф. № 2) проаналізувати структуру доходів банку. Визначити позитивні чи негативні зрушення в структурі доходів. Зробити висновки.

№ з/п	Показник	Попередній період		Звітний період		Відхилення	
		грн	%	грн	%	грн	%
1	Реально отримані						
1.1	доходи:						
1.2	Процентні доходи						
1.3	Комісійні доходи						
1.4	Результат від торговельних операцій						
1.5	Інші банківські операційні доходи						
1.6	Інші небанківські операційні доходи						

	Інші доходи						
2	Нараховані доходи, але не отримані, у тому числі прострочені						
3	Доходи за балансом, усього						

**Завдання 4.** За наведеними даними проаналізувати вплив факторів на зміну процентних доходів банку від кредитних операцій. Зробити висновки.

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

**Завдання 5.** За наведеними даними розрахувати методом абсолютних різниць вплив факторів на обсяг доходів банку від дисконтних операцій з векселями. Побудувати факторну модель. Зробити висновки.

Показники	Минулий квартал	Звітний квартал	Відхилення абсолютне
Доходи від дисконтних операцій з векселями, тис. грн			
Загальна сума придбаних банком векселів, тис. грн	520	696	
Кількість урахованих векселів, шт.	40	48	
Середній дисконт за векселями за період, %	30	29	
Середня номінальна вартість одного векселя, тис. грн	13	14,5	

**Завдання 6.** За даними «Звіту про прибутки та збитки» проаналізувати структуру процентних доходів банку та виявити відхилення за окремими статтями доходу порівняно з попереднім періодом. Зробити висновки.

Статті процентних доходів	Попередній період		Звітний період		Відхилення	
	грн	%	грн	%	грн	%
Процентні доходи за коштами, розміщеними в НБУ						
Процентні доходи за коштами, розміщеними в інших банках						
Процентні доходи за кредитами						

суб'єктів господарської діяльності						
Процентні доходи за кредитами орган загального державного правління						
Процентні доходи за кредитами фізичних осіб						
Процентні доходи за цінними паперами						
Інші процентні доходи						
Процентні доходи, всього						

**Завдання 7.** На підставі наведених даних побудувати факторну модель та провести аналіз доходів банку від корпоративних прав. Застосувати метод відносних різниць. Зробити висновки.

Показник	Минулий рік	Звітний рік	Відхилення	
			абсолютне	відносне
Доходи від корпоративних прав				
Загальна облікова вартість акцій у портфелі банку	200 000	542 500		
Кількість акцій у портфелі банку	200 000	350 000		
Середня облікова вартість однієї акції, грн	1,0	1,55		
Середній процент дохідності акцій, %	25	30		

**Завдання 8.** За даними звіту про фінансові результати проаналізувати структуру витрат банку. Визначити позитивні або негативні зрушення в структурі витрат. Зробити висновки.

Показник	2017 р.		2018 р.		Відхилення	
	грн	%	грн	%	грн	%
1. Реальні витрати:						
процентні витрати						
– комісійні витрати						
– інші банківські операційні витрати						
– інші небанківські операційні витрат						
– відрахування в резерви						
– податок на прибуток						
2. Витрати нараховані, але не сплачені						
3. Витрати за балансом						

**Завдання 9.** За даними звіту про фінансові результати та бізнес-плану проаналізувати структуру процентних витрат та їх відхилення від кошторису. Вказати можливі причини перевитрат за окремими статтями витрат. Зробити висновки.

Статті витрат	Попередній період		Фактично		Відхилення	
	грн	%	грн	%	грн	%
1. Процентні витрати за						



коштами, отриманими від НБУ						
2. Процентні витрати за коштами, отриманими від інших банків						
3. Процентні витрати за коштами суб'єктів господарської діяльності						
4. Процентні витрати за коштами бюджету та позабюджетних фондів						
5. Процентні витрати за коштами фізичних осіб						
6. Процентні витрати за цінними паперами власного боргу						
7. Інші процентні витрати						
8. Усього процентних витрат						

**Завдання 10.** За наведеними даними проаналізувати вплив факторів на загальний обсяг сплачених банком відсотків за депозитами. Зробити висновки.

Показник	Минулий квартал	Звітний квартал	Відхилення	
			абсолютне	відносне
1. Проценти, сплачені за вкладами та депозитами				
2. Загальний обсяг вкладів та депозитів за період, тис. грн	1500,0	2001,0		
3. Кількість вкладників (депозитних договорів)	1250	1380		
4. Річна процентна ставка	30	25		
5. Середня сума одного депозиту	1200	1450		

**Завдання 11.** За наведеними даними проаналізувати витрати банку за сплаченими процентами за використання залишків на поточних рахунках клієнтів. Зробити висновки.

Показник	Минулий рік	Звітний рік	Відхилення
1. Проценти сплачені за залишками на поточних рахунках клієнтів, тис. грн			
2. Середні залишки на поточних рахунках клієнтів, тис. грн	5575,0	5431,2	
3. Кількість клієнтів, що мали залишки на поточних рахунках, од.	250	292	
4. Річна процентна ставка за використання залишків коштів на рахунках клієнтів, %	5	4	
5. Середній залишок на рахунку одного клієнта, грн	22 300	18 600	

**Завдання 12.** Проаналізувати витрати на заробітну плату методом абсолютних різниць та зробити відповідні висновки. Зробити висновки.

Показник	Минулий період	Звітний період	Відхилення
1. Фонд оплати праці, грн	61 640,0	64 512,0	
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			

### Практична робота №6 АНАЛІЗ ПРИБУТКУ І РЕНТАБЕЛЬНОСТІ БАНКУ

**Завдання 1.** За наведеними даними проаналізувати вплив факторів на прибуток від реалізації кредитів, тис. грн. Зробити висновки.

Показник	План	План на фактичний обсяг	Фактично
1. Процентний дохід	4260	4830	5400
2. Процентні витрати	3570	4048	4900
3. Прибуток від реалізації кредитів			
4. Темп зростання обсягу виданих кредитів	×	110 %	

**Завдання 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. Зробити висновки.

Показник	2017 р.	2018 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			

**Завдання 3.** За даними фінансової звітності проаналізувати зміну процентних доходів та витрат. Розрахувати показник витратності на 1 грн доходу. Зробити його факторний аналіз, використавши прийоми елімінування. Зробити висновки.

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

**Завдання 4.** Способом ланцюгових підстановок розрахувати вплив факторів на прибутковість власного капіталу. Зробити висновки.

Показник	Базисний період	Звітний період	Відхилення
Чистий прибуток			
Капітал банку			
Прибутковість капіталу банку			

**Завдання 5.** За даними фінансової звітності проаналізувати прибутковість активів. Розрахунки зробити в динаміці. Здійснити факторний аналіз зміни показника ROA. Зробити висновки.

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

**Завдання 6.** За даними балансу та ф. № 2 розрахувати та проаналізувати зміну показника чистого спреду та чистої процентної маржі. Зробити висновки та вказати можливі причини зміни цього показника. Зробити висновки.

Показник	Базисний період	Звітний період	Відхилення
Процентні доходи отримані			
Процентні витрати			
Загальна сума позик (середня за період)			
Загальна сума процентних депозитів			
Чистий спред			
Середні загальні активи			
Чиста процентна маржа			

**Завдання 7.** За наведеними даними розрахувати точку беззбитковості роботи банку. Побудувати графік. Зробити висновок, за якого рівня доходів та обсягу залучених ресурсів банк стане прибутковим. Розробити стратегію банку за таких умов: обмеженість ресурсів банку – 15 000 тис. грн. Зробити висновки.

Показник	Сума, тис. грн
1. Доходи банку, всього	7800
2. Витрати банку, всього	7400
У тому числі:	
– умовнозмінні	4500
– умовнопостійні	2900
3. Залучені ресурси (платні)	25 000
4. Маржинальний дохід	
5. Точка беззбитковості	

**Завдання 8.** За наведеними даними проаналізувати зміну коефіцієнта загальної рентабельності роботи банку. Визначити основні резерви підвищення ефективності роботи банку. Факторний аналіз зробити за допомогою способу ланцюгових підстановок. Зробити висновки.

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

### Практична робота №7 АНАЛІЗ ФІНАНСОВОГО СТАНУ БАНКУ

**Завдання 1.** Використовуючи дані балансу, а також задачі № 1 та № 2, розрахувати норматив адекватності регулятивного капіталу банку (H2). Зробити висновки.

Показник	Попередній період	Звітний період	Відхилення
1. Капітал банку			
2. Усього пасивів			

3. Активи, зважені за ступенем ризику			
4. Платоспроможність банку (Н2)			

**Завдання 2.** За даними балансу проаналізувати інвестиційну та кредитну активність банку. Зробити висновки.

Показник	Базисний період	Звітний період	Абсолютне відхилення	Темп зростання
1. Цінні папери на інвестиції				
2. Інвестиції капіталу				
3. Капітальні інвестиції				
4. Інвестиції банку, всього				
5. Валюта балансу				
6. Кредитний портфель банку				
7. Інвестиційна активність банку				
8. Кредитна активність банку				
9. Дохідні активи, всього				
Коефіцієнт дохідності активів				

**Завдання 3.** За даними балансу проаналізувати ділову активність банку щодо залучення ресурсів та їх використання. Зробити висновки.

Показник	2017 р.	2018 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)				

**Завдання 4.** За даними балансу проаналізувати основні показники фінансової стійкості банку. Зробити висновки.

Показник	На 1.01. 2018 р.	На 1.01.2019 р.	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)			
15. Адекватність капіталу (ряд. 1.1 : ряд. 3) (> 10 %)			



