Міністерство освіти і науки

Миколаївський національний університет

імені В. О. Сухомлинського

Факультет економіки

Кафедра обліку та економічного аналізу

С. О. КЛИМЕНКО

 ЕКОНОМІЧНИЙ АНАЛІЗ ДІЯЛЬНОСТІ ФІНАНСОВИХ УСТАНОВ

Методичні вказівки для практичних, самостійних занять

і виконання модульних контрольних робіт

студентами денної та заочної форми навчання

галузі знань 0305 «Економіка і підприємництво»

напряму підготовки 6.030509 «Облік і аудит»

Миколаїв – 2014

УДК 657.01.

С. О. Клименко. Економічний аналіз діяльності фінансових установ

Методичні вказівки для практичних, самостійних

занять і виконання модульних контрольних

робіт студентами денної та заочної форми навчання

галузі знань 0305 «Економіка і підприємництво»

напряму підготовки 6.030509 «Облік і аудит»

Кафедра обліку та економічного аналізу

Рецензент: к.е.н., доцент Ужва А. М.

Розглянуто на засіданні

кафедри обліку та економічного аналізу

 08 жовтня 2014 року, протокол № 3

Рекомендовано науково-методичною комісією

факультету економіки 16.11.2014 р., протокол № 3.

**Зміст**

1.Основи економічного аналізудіяльності фінансових установ………………...6

2. Дослідження пасивних операцій банківських установ………………………...9

3. Діагностика активних операцій банківських установ………………………...13

4. Дослідження кредитних операцій банку……………………………………..17

5. Діагностика дотримання комерційними банками економічних нормативів

 та рівня банківських ризиків……………………………………………………..23

6. Економічний аналіз результатів діяльності банківських установ…………..34

7. Застосування узагальнюючої оцінки фінансового стану банківських

установ……………………………………………………………………………..41

8. Економічний аналіз страхових компаній та інвестиційних фондів…………47

9. Рекомендована література……………………………………………………..61

1. **Мета та завдання навчальної дисципліни**

 Мета дисципліни «Економічний аналіз діяльності фінансових установ» – засвоєння методів, прийомів і форм організації економічного аналізу фінансових установ, якими необхідно володіти спеціалістам з обліку і аудиту на кожному підприємстві для визначення та подальшої співпраці з надійними банками, страховими компаніями, інвестиційними фондами.

Завдання:

 - засвоєння вимог нормативно-правових актів щодо проведення економічного аналізу фінансових установ;

- формування цілісної системи знань щодо особливостей діяльності фінансових установ, які використовуються для складання й подання звітності;

- оволодіння навиками практичного застосування економічного аналізу фінансових установ;

- забезпечення вміння оцінювати діяльність фінансових установ з урахуванням їх особливостей та чинних вимог нормативно-правових актів, якими вона регулюється.

У результаті вивчення навчальної дисципліни студент повинен

знати: застосування основних методик економічного аналізу фінансових установ, основні принципи відображення результатів їх діяльності , формування фінансової звітності та забезпечення користувачів достовірною інформацією про фінансовий стан.

 вміти:

* свідомо використовувати наукові знання та нормативну документацію в професійній діяльності, орієнтуватись у проблемах економічного розвитку фінансових установ, ефективно використовувати обчислю-вальну техніку;
* захищати інтереси підприємства, поєднувати суспільні, колективні та індивідуальні інтереси, вести комерційну діяльність підприємства на високому рівні ефективності, використовуючи партнерство з надійними фінансовими установами.

Програма навчальної дисципліни

 Змістовий модуль 1. Основні напрями організації і завдання аналітичної роботи фінансових установ

 Тема 1.1. Основи економічного аналізу діяльності фінансових установ

 Необхідність і сутність економічного аналізу фінансових установ за нормативно-правовими актами. Інформаційне забезпечення аналізу діяльності фінансових установ. Критерії та види аналізу діяльності фінансових установ. Суб`єкти аналізу діяльності фінансових установ.

 Тема 1.2. Дослідження пасивних операцій банківських установ

 Економічна сутність пасивних операцій банківських установ. Аналіз структури капіталу банку, виявлення його суми за балансом та ефективність його використання. Зміст та завдання аналізу зобов′язань банківських установ. Аналіз структури депозитної бази.

 Тема 1.3. Діагностика активних операцій банківських установ.

 Завдання аналізу активних операцій банку. Аналіз структури кредитних вкладень. Аналіз якості кредитного портфеля. Аналіз факторингових та лізингових операцій. Завдання аналізу інвестиційної діяльності банку.

 Тема 1.4. Дослідження кредитних операцій банку

Значення, інформаційне забезпечення і задачі аналізу кредитних операцій банку.

2. Аналіз обсягів і вартості кредитних вкладень. Аналіз структури кредитного портфеля, оборотності та руху кредитів. Ризики кредитного портфеля і форму-вання резервів. Аналіз кредитоспроможності позичальника. Класифікація кредитного портфеля за ступенем ризику. иКритерії прийняття забезпечення за кредитними операціями при розрахунку резервів. Порядок розрахунку резерву під кредитні ризики. Прикладний аспект аналізу кредитних операцій банку.

 Змістовий модуль 2. Застосування економічного аналізу в діяльності фінансових установ

 Тема 2.1. Діагностика дотримання комерційними банками економічних нормативів та рівня банківських ризиків

 Показники та джерела аналізу економічних нормативів та рівня банківських ризиків. Управління ліквідністю банку та оптимізація фінансового результату діяльності банківських установ. Аналіз зовнішніх та внутрішніх ризиків і методи управління ними.

 Тема 2.2. Економічний аналіз результатів діяльності банківських установ

 Зміст, завдання та джерела аналізу результатів діяльності банків. Аналіз структури доходів та його дохідності. Аналіз структури витрат. Розрахунок і аналіз показників рентабельності (прибутковості).

 Тема 2.3. Застосування узагальнюючої оцінки фінансового стану банківських установ.

 Зміст та завдання аналізу системи банківської оцінки діяльності банківських установ. Аналіз надходжень при визначенні рейтингу банку. Чутливість банку до ринкового ризику.

 Тема 2.4. Економічний аналіз страхових компаній та інвестиційних фондів

 Методи оцінки економічного стану та надійності страхових компаній. Економічний аналіз діяльності інвестиційних фондів. Зарубіжний досвід оцінки діяльності небанківських фінансових установ.

**ТЕМИ ЗАНЯТЬ**

* 1. **Основи економічного аналізу діяльності фінансових установ**

 У зв’язку з суттєвими змінами на фінансовому ринку України зростає роль і значення аналізу банківської діяльності як для самого банку, так і для його ділових партнерів, клієнтів, акціонерів банку і держави в цілому. Регулярне проведення банком аналізусвоєї діяльності дає змогу йому ефективно управляти активнимий пасивними операціями для максимізації прибутку і забезпечення стабільного фінансового стану. Це особливо важливо в сучасних умовах, коли загострилося суперництво банків і небанківських фінансово-кредитних установ, які виконують різні операції щодо залучення вільних грошових ресурсів підприємств і населення. Такі установи успішно конкурують із банками, здійснюючи суто банківські операції, а також операції, які банки не мають права виконувати відповідно до законодавства (страхування, операції з нерухомістю та ін.). Аналіз діяльності банку є одним з найважливіших напрямів економічної роботи. Без правильної організації аналітичної роботи як на мікрорівні (тобто в окремому банку), так і на макрорівні (у банківській системі в цілому) Національний банк України не зможе визначити:

• основні напрями грошово-кредитної політики;

• прогнозовану ситуацію на кредитних ринках країни;

• висновки про стійкість і надійність банківської системи в

цілому;

• виконання банками встановлених економічних нормативів.

Як свідчить практика, ефективний шлях виявлення ризиків і тенденцій розвитку банківського сектору — це якісний і своєчасно проведений аналіз діяльності банків. Однак залишається актуальною проблема досконалості методики аналізу фінансового стану як окремого банку, так /і банківського сектору загалом, зокрема аналізу, зорієнтованого на виявлення системи ризиків у банківській діяльності.

 До основних показників, що характеризують ефективний розвиток банківського сектору, належать:

1. Динаміка темпів приросту основних показників діяльності банківського сектору та реального валового внутрішнього продукту, зокрема:

• реального валового внутрішнього продукту;

• активів банківського сектору;

• зобов’язань банківського сектору;

• балансового капіталу банківського сектору;

• кредитного портфеля;

2. Відношення основних показників діяльності банківського

сектору України до валового внутрішнього продукту, зокрема:

• активів банківського сектору;

• зобов’язань банківського сектору;

• балансового капіталу банківського сектору;

• кредитного портфеля.

Питання для самоконтролю

1. Роль аналізу в управлінні комерційним банком.
2. Методи та прийоми аналізу банківської діяльності
3. Предмет, об’єкти, суб’єкти аналізу та його завдання
4. Види аналізу банківської діяльності.
5. Організація аналітичної роботи банків
6. Назвіть основних суб’єктів проведення аналізу банківської діяльності.
7. Які основні об’єкти аналізу банківської діяльності?
8. Які функції виконує аналіз банківської діяльності?
9. Які чинники слід враховувати у процесі аналізу банківської діяльності
10. В чому полягають мета і завдання аналізу банківської діяльності?
11. Перерахуйте основні методи аналізу банківської діяльності
12. Які математичні методи використовує аналіз банківської діяльності?
13. Чим часткові моделі аналізу банківської діяльності відрізняються від повних?
14. За якими ознаками класифікується аналіз банківської діяльності?
15. Охарактеризуйте управлінський облік як джерело аналізу банківської діяльності.

**Тестові завдання**

**1. Коефіцієнт використання залучених коштів повинен:**

а) бути > 80 %;

б) дорівнювати 100 %;

в) перебувати в межах 55 – 65 %;

г) перебувати в межах 65 – 75 %.

**2. Коефіцієнт нестабільності депозитів вважається високим за таких значень (указати мінімальне значення):**

а) 5 %;

б) 10 %;

в) 20 %;

г) 50 %.

**3. До дохідних активів відносять (вибрати всі можливі):**

а) залишки в касі;

б) залишки на коррахунку в НБУ;

в) залишки на коррахунках в інших банках;

г) міжбанківський кредит, наданий іншим банкам;

д) міжбанківський кредит, отриманий від інших банків;

е) вклади громадян;

є) кредити надані;

ж) депозити в інших банках;

з) цінні папери, паї, акції, придбані банком.

**4. До абсолютно ліквідних активів відносять (вибрати кілька статей):**

а) залишки в касі;

б) залишки на коррахунку в НБУ;

в) залишки на коррахунках в інших банках;

г) міжбанківський кредит, наданий іншим банкам;

д) міжбанківський кредит, отриманий від інших банків;

е) вклади громадян;

є) кредити надані;

ж) депозити в інших банках;

з) цінні папери, паї, акції, придбані банком;

и) основні засоби і капіталовкладення;

і) факторингові операції;

к) лізингові операції;

л) валютна позиція банку;

м) витрати майбутніх періодів;

н) дебіторська заборгованість;

о) кредиторська заборгованість.

**5. До неризикованих активів відносять (вибрати кілька статей):**

а) залишки в касі;

б) залишки на коррахунку в НБУ;

в) залишки на коррахунках в інших банках;

г) міжбанківський кредит, наданий іншим банкам;

д) міжбанківський кредит, отриманий від інших банків;

е) вклади громадян;

ж) кредити надані;

з) депозити в інших банках;

і) цінні папери, паї, акції, придбані банком;

к) основні засоби і капіталовкладення;

л) факторингові операції;

м) лізингові операції;

н) валютна позиція банку;

о) витрати майбутніх періодів;

п) дебіторська заборгованість;

р) кредиторська заборгованість.

**6. Інвестиційна активність банку оцінюється:**

а) відношенням залучених коштів до інвестицій у цінні папери;

б) відношенням вкладень в інвестиції до капіталу банку;

в) відношенням вкладень в інвестиції до загальних активів;

г) відношенням вкладень в інвестиції до вкладень у кредитні операції.

 **Тема 1.2. Дослідження пасивних операцій банківських установ**

 Джерела формування фінансових ресурсів називаються пасивами. Основною метою аналізу пасивів є:

- визначення обсягу власних коштів, їх структури і тенденцій змін;

- визначення обсягу залучених коштів і їх структури;

- перевірка дотримання нормативів достатності капіталу (власних коштів).

 Аналіз пасивів банківського сектору починають зі з’ясування загальної картини співвідношення власних і залучених коштів. Для цього зіставляють балансові дані щодо базового та поточного років і складають окрему таблицю, в якій із власних коштів (капіталу) виокремлюють статутний капітал, нерозподілений прибуток минулого, звітного років, резервний капітал, спеціальні фонди за їх видами за даними аналітичного обліку. Визначається питома вага кожного виду власних коштів як відносно загальної суми власного капіталу, так і відносно всіх пасивів банку. З метою з’ясування тенденції щодо посилення чи послаблення ролі кожного виду власних коштів це зіставлення

провадиться за кілька років чи інших періодів.

 Капітал банку — це залишковий інтерес банку в активах за вирахуванням зобов’язань. Він визначається як різниця між загальними сумами активів та зобов’язань банку. Капітал виконує кілька важливих функцій у щоденній діяль-

ності і працює на забезпечення довгострокової життєздатності банку: захисна, забезпечуючи, страхова, регулятивна.

 Функції власного капіталу:

по-перше, захищає від банкрутства, компенсуючи поточні втрати (захисна);

 по-друге, він є джерелом коштів, необхідних для створення, організації і функціонування банку до часу залучення достатньої кількості депозитів.

 Новостворюваному банку кошти необхідні до його відкриття (забезпечуюча);

 по-третє, допомагає підтримувати довіру клієнтів і переконувати кредито-рів у фінансовій могутності банку.

 Капітал повинен бути достатнім, щоб позичальники мали впевненість у тому, що банк у змозі задовольнити їхні потреби в кредитах, навіть якщо економіка переживає спад (страхова);

 по-четверте, звідси банк черпає кошти на організаційне зростання, надання нових послуг, виконання нових програм, закупівлю обладнання (регулятивна).

У період зростання банк потребує додаткового капіталу, аби мати підтримку й захиститися від ризику, пов’язаного з наданням нових послуг і створенням потужностей (у тому числі філій). Крім того, зважаючи на капітал банку, наглядові органи встановлюють нормативи, які регулюють його діяльність.

 Переважну частину пасиву становлять зобов’язання банку. Зобов’язання — це вимоги до активів банку на фіксовану суму коштів, яку він повинен сплати-ти у визначений час у майбутньому.

 До зобов’язань банку належать:

• залишки на коррахунках банків;

• залишки на поточних рахунках клієнтів;

• депозити — строкові та до запитання;

• міжбанківські кредити, в тому числі й отримані від НБУ;

• залишки на рахунках обліку випущених банком боргових зобов’язань, що обертаються на ринку;

• кредиторська заборгованість.

 Цілями аналізу залучених коштів є:

• визначення ролі кожного виду залучених коштів;

• оцінка ролі тенденції до збільшення чи скорочення коштів

кожного із зазначених видів;

• формулювання загального висновку щодо політики управ-

ління залученими пасивами.

У процесі аналізу залучених коштів окремо розглядають депозити до запитан-ня (у тому числі на коррахунках банків і кошти до запитання), строкові депози-ти, зокрема міжбанківські кредити і депозити суб’єктів господарювання, вкла-ди та депозити фізичних осіб. Ураховується інформація за базовий та звітний рік (період). При цьому за кожним видом залучених коштів визначаються ті з

них, завдяки яким і виникло це зростання (зниження), формулюються висновки щодо того, чим воно було зумовлене. Виходячи з дослідження динаміки структури залучених коштів, оцінюється якість менеджменту пасивів банківського сектору. З’ясовуються причини недостатнього використання резервів залучення коштів. Це можуть бути або об’єктивні причини (еко-номічний стан держави, інфляційні очікування населення тощо), або низький рівень менеджменту банківського сектору. Практика свідчить, що найпоширенішим недоліком банків, якого вони припускаються в ході залучення коштів, є інертний стиль керування пасивами, за якого практична діяльність банків зорієнтована не на перспективну ефективність, а на щоденне виживання (виконання нормативів, «латання дірок» у балансі тощо). Ознакою

такого стилю можуть бути відображені у балансі банку невиправдано високі темпи залучення міжбанківських кредитів.

**Питання для самоконтролю**

1. Які функції виконує власний капітал?

2. Які існують способи оцінки вартості власного капіталу, у чому полягають їх переваги і вади?

3. Як зміна вартості власного капіталу пов’язана із дюрацією?

4. Що уявляє собою стандартна і модифікована дюрація?

5. Які функції виконує Базельський комітет?

6. Як розраховується регулятивний капітал?

7. Які зміни в методику розрахунку регулятивного капіталу вніс Базель II?

8. З яких елементів складається основний, додатковий, субординований капітал?

9. Чим відрізняється брутто-капітал від нетто-капіталу?

10. За допомогою якого балансового рівняння здійснюється аналіз руху власного капіталу?

11. Які цілі стоять перед аналізом зобов’язань банку?

12. За допомогою яких показників проводиться аналіз депозитів?

13. Який економічний зміст розрахунку показника оборотності депозитних вкладень?

14. Які показники використовуються для аналізу розвитку клієнтської бази?

15. Який зміст має розрахунок коефіцієнтів рефінансування?

16. Які показники характеризують ефективність формування та використання банківських ресурсів?

**Тестові завдання**

**1. Сплачений та зареєстрований капітал банку називається:**

А) підписним

Б) регулятивним

В) статутним

Г) балансовим

**2. До основного капіталу банку не включають:**

А) сплачений і зареєстрований статутний капітал

Б) надбавки до курсу акцій і додаткових внесків акціонерів у капітал

В) резерви переоцінки основних засобів

Г) розкриті резерви, які створені або збільшені за рахунок нерозпо-

діленого прибутку

**3. Для діючого комерційного банку норматив адекватності капіталу повинен складати не менше:**

А) 4 %

Б) 8 %

В) 10 %

 Г) 12 %

**4. До відвернень банку при розрахунку регулятивного капіталу не відносять:**

А) вкладення в цінні папери в портфелі банку на інвестиції

Б) вкладення в цінні папери в портфелі банку продаж

В) вкладення в асоційовані установи

Г) вкладення в дочірні установи

**5. Залишкова вартість активів банку після вирахування всіх його зобов’язань називається:**

А) чистими активами

 Б) капіталом

 В) кредитами

 Г) депозитами

**6. Норматив адекватності капіталу розраховується як співвідношення:**

А) балансового капіталу і зважених за ступенем ризику активів і зобов’язань

Б) регулятивного капіталу і зважених за ступенем ризику активів і

позабалансових зобов’язань

В) балансового капіталу і загальних активів

Г) регулятивного капіталу і загальних активів

**7. Норматив адекватності основного капіталу розраховується як**

**співвідношення:**

А) основного капіталу і зважених за ступенем ризику активів і зобов’язань

Б) основного капіталу і зобов’язань

В) основного капіталу і загальних активів

Г) основного капіталу і зобов’язань

8. **Звичайні незабезпечені боргові капітальні інструменти, які за умовою контракту не можуть бути забрані з банку раніше 5 років, мають назву:**

А) гібридних капітальних інструментів

Б) субординованого капіталу

В) нерозкритих резервів

Г) розкритих резервів

**9. До депозитів не відносять:**

А) депозитні сертифікати

Б) залишки на рахунках ЛОРО

В) залишки на поточному рахунку з овердрафтом

Г) дебетові залишки на контокорентних рахунках

**10. За допомогою пасивних операцій банки:**

А) формують ресурси

Б) розміщають ресурси

Г) формують власні кошти

Д) розміщають субординований капітал

**11. Основною метою отримання міжбанківського кредиту є:**

А) розширення кредитної діяльності

Б) регулювання банківської ліквідності

В) стабілізація фінансового стану

Г) проведення операцій на відкритому ринку

**12. Проценти за кредитами і депозитами нараховуються:**

А) щоденно

 Б) щомісячно

В) щоквартально

 Г) не менше 1 разу на місяць

**Тема 1.3. Діагностика активних операцій банківських установ**

 Активні операції банків — це фінансові операції з розміщення коштів із метою отримання доходів. До них належать надання кредитів та позичок, купівля цінних паперів, вкладення коштів у комерційні проекти, лізингові, факторингові операції, операції з векселями тощо.

 Актив — це той чи інший об’єкт, який контролюється банком та відповідає принаймні одній із названих нижче вимог:

• дає дохід;

• може бути обміняний на інший об’єкт, який дає дохід.

 Усі активні операції банку є ризиковими, проте вони забезпечують йому значну частину доходів. Мета дослідження активних операцій полягає у тому, щоб визначити шляхом аналізу по вертикалі динамічні зміни у структурі активів. На основі оцінки по горизонталі аналізують зміни у динаміці, зіставляючи дані за різні періоди.

 Завдання аналізу активів банківського сектору та окремого банку:

• визначення кількарічної тенденції щодо збільшення чи зменшення активів, зокрема дохідних, недохідних, робочих, високоліквідних, іммобілізованих (вкладених в основні фонди тощо);

• аналіз якості активів, зокрема кредитного портфеля;

• виведення узагальнюючої оцінки стосовно оптимізації складу і структури активів.

 На першому етапі аналізу активів складають динаміку змін обсягів і структури (питомої ваги) найважливіших груп активів за кілька років. Таке зіставлення дає змогу побачити політику вкладення ресурсів банку в прибуткові активи чи, можливо, в їх капіталізацію (основні засоби, тощо), що не сприятиме у перспективі зростанню дохідності. Після аналізу за групами проводять деталізований аналіз за видами або підгрупами активів у динаміці за низку років і за питомою вагою кожного виду в загальній сумі активів.

 Якісний їх склад характеризується співвідношенням продуктивних і непро-дуктивних активів та витрат на власні потреби. До продуктивних активів нале-жать усі операції з клієнтурою і контрагентами банку за кредитно-інвестицій-ною системою. До непродуктивних — вимоги за ризиковими операціями, резерви і кошти дебіторів. До затрат на власні потреби відносять капіталі-зовані активи, нематеріальні активи, збитки, відвернуті за рахунок прибутку.

 Оцінка якості активів — важливий показник для визначення ступеня надій-ності банку та ефективності його діяльності. Аналізуючи активні операції, групують статті за окремими ознаками. Усі активи банку можна поділити на шість груп:

1. Високоліквідні активи — це кошти в касі, у НБУ та в інших банках, а також активи, які можна швидко конверту вати у готівкові та безготівкові кошти. Вони не дають банку доходу, але необхідні для розрахунків за зобов’язаннями. До них належать:

• готівкові кошти та банківські метали;

• кошти до запитання в НБУ;

• кошти до запитання в інших банках;

• строкові депозити в НБУ.

2. Ліквідні активи — це активи, які приносять банку дохід, а саме:

• усі надані кредити;

• депозити в інших банках;

• цінні папери;

• вкладення в асоційовані та дочірні компанії.

3. Низьколіквідні активи — пролонгована та дебіторська заборгованість.

4. Неліквідні активи — прострочена та сумнівна заборгованість за кредитами.

5. Недохідні активи становлять:

• основні засоби та нематеріальні активи;

• капіталовкладення;

• матеріальні цінності.

6. Квазіактиви:

• нараховані доходи банку;

• прострочені нараховані доходи та інші активи.

 Робочі активи — це кошти на коррахунках, у касі, вкладені у майно, цінні папери, розміщені в інших банках, надані у кредит, тощо, які дають банку дохід. Коефіцієнт співвідношення дохідних та загальних активів (kc) дає змогу з’ясувати, чи продуктивно використовує банк свої активи.

**Питання для самоконтролю**

1. Який об’єкт може бути визнаним активом банку?

2. У чому полягає мета та завдання аналізу активів банку?

3. Які активи відносяться до високоліквідних?

4. Що розуміється під якістю активів?

5. Які активи відносять до робочих?

**Тестові завдання**

**1. До групи активів із ступенем ризику 10 відсотків відносять:**

А) кошти в Національному банку

Б) короткострокові та довгострокові кредити, що надані органам державної влади

В) боргові цінні папери органів місцевого самоврядування

Г) кошти до запитання в інших банках, що не належать до інвестиційного класу

Д) кредити, які надані фізичним особам

**2. До групи активів із ступенем ризику 20 відсотків відносять:**

А) кошти в Національному банку

Б) короткострокові та довгострокові кредити, що надані органам

державної влади

В) боргові цінні папери органів місцевого самоврядування

Г) кошти до запитання в інших банках, що не належать до інвестиційного класу

Д) кредити, які надані фізичним особам

**3. До групи активів із ступенем ризику 50 відсотків відносять:**

А) кошти в Національному банку

Б) короткострокові та довгострокові кредити, що надані органам державної влади

В) боргові цінні папери органів місцевого самоврядування

Г) кошти до запитання в інших банках, що не належать до інвестиційного класу

Д) кредити, які надані фізичним особам

**4. До групи активів із ступенем ризику 100 відсотків відносять:**

А) кошти в Національному банку

Б) короткострокові та довгострокові кредити, що надані органам державної влади

В) боргові цінні папери органів місцевого самоврядування

Г) кошти до запитання в інших банках, що не належать до інвестиційного класу

Д) кредити, які надані фізичним особам

**5. Який актив відноситься до непродуктивних:**

А) вкладення у ОВДП

Б) надані кредити

В) нараховані доходи за кредитами

Г) залишки на кореспондентських рахунках у інших банках

6. **Рівень дохідності активів визначається за формулою:**

а) ;

б) ;

в) ;

г) .

**7. Якість кредитного портфеля вважається незадовільною, якщо:**

а) питома вага прострочених кредитів більше 20 %;

б) питома вага прострочених та пролонгованих кредитів більше 20 %;

в) питома вага прострочених, пролонгованих та безнадійних кредитів більше 50 %;

г) питома вага безнадійних кредитів більше 8 %.

**8. Коефіцієнт надання кредитів розраховується як:**

а) відношення наданих кредитів до залишку кредитних вкладень на кінець періоду;

б) відношення наданих кредитів у періоді до залишку кредитних вкладень на початок періоду;

в) відношення наданих кредитів до повернутих кредитів;

г) відношення наданих кредитів до залишку на початок періоду плюс залишок на кінець періоду

**9. Зважені класифіковані позички визначаються:**

а) множенням суми кредитів кожної галузі на їх питому вагу;

б) множенням суми кредитів кожної групи ризику на відповідний коефіцієнт ризику;

в) діленням суми кредитів кожної групи ризику на відповідний коефіцієнт ризику;

г) множенням загальної суми кредитів, наданих на відповідний коефіцієнт ризику.

**10. Рівень диверсифікації кредитних вкладень характеризується за допомогою:**

а) питомої ваги кредитних вкладень у загальних активах;

б) максимального розміру одного кредиту одному позичальникові;

в) відношення суми «великих» кредитів до власного капіталу банку;

г) питомої ваги кредитів, наданих у різні галузі.

**11. Оборотність кредитів визначається:**

а) відношенням кредитного обороту з надання кредитів (дебетового обороту за позиковими рахунками) до середніх залишків кредитних вкладень за період;

б) відношенням кредитного обороту з повернення кредитів (кредитового обороту) до середніх залишків кредитних вкладень за період;

в) відношенням кредитного обороту з погашення кредитів до залишків кредитних вкладень на кінець періоду;

г) відношенням дебетового та кредитового обороту за позичковими рахунками.

**12. Коефіцієнт (рівень) захищеності кредитних вкладень від втрат розраховується як:**

а) відношення суми кредитів за звітний період до суми резерву на кінець періоду;

б) відношення суми резерву до суми кредитів за звітний період;

в) відношення суми резерву до суми збиткових кредитів;

г) відношення суми збиткових кредитів до суми забезпечення всіх кредитів

**13. Диверсифікація кредитних вкладень характеризується такими показниками:**

а) розміром кредиту, виданого одному позичальнику, відносно власного капіталу;

б) питомою вагою кредиту, виданого одному позичальнику, в загальних кредитних вкладеннях;

в) сумою кредитних вкладень у розрахунку на одного позичальника;

г) відношенням загальної суми кредитних вкладень до середніх активів.

**14. Кредитна активність (ділова активність) визначається:**

а) відношенням кредитних вкладень до вкладень в інвестиції;

б) відношенням кредитних вкладень до капіталу банку;

в) відношенням кредитних вкладень банку до загальних активів;

г) відношенням доходів банку від кредитних операцій до загальних кредитних вкладень.

**Тема 1.4.**  **Дослідження кредитних операцій банку**

 В активних операціях банку найбільшу питому вагу становлять надані кредити, тому варто детальніше зупинитися на аналізі кредитного портфеля комерційного банку.

 Кредитний портфель — це сукупність усіх позик, наданих банком із метою отримання доходу. Аналізом кредитного портфеля передбачається:

• аналіз якості наданих кредитів;

• аналіз їх забезпечення;

• аналіз руху кредитів;

• аналіз очікуваних показників повернення боргу.

 Джерелом нормативно-правової інформації аналізу кредитних операцій банку є:

• Правила організації статистичної звітності, що подається до Національного банку України: затверджені Постановою Правління НБУ від 19.03.2003 № 124;

• Інструкція про порядок регулювання діяльності банків в Україні: Постанова Правління Національного банку України від 28.08.2001 № 368 (Розділ VI. Нормативи кредитного ризику);

• Положення про порядок формування та використання резерву для відшко-дування можливих втрат за кредитними операціями банків: затверджено Постановою Правління Національного банку України від 06.07.2000 № 279;

• Інструкція з бухгалтерського обліку кредитних, вкладних (депозитних) операцій та формування і використання резервів під кредитні ризики в банках України: затверджено Постановою Правління Національного банку України від 15.09.2004 № 435.

 Звітна фінансова інформація включає:

• баланс та звіт про фінансові результати;

• примітки до фінансових звітів: 1.10 «Кредити та резерви під кредитні ризи-ки», примітки 1 «Облікова політика», 6 «Кредити та заборгованість клієнтів».

 Звітна статистична інформація включає наступні форми:

• № 1Д «Баланс» (щоденна);

• № 10 (місячна) «Оборотно-сальдовий баланс»;

• № 302 (місячна) «Звіт про класифіковані кредитні операції за формами власності»;

• № 310Д (щоденна) «Звіт про суми і процентні ставки за кредитами»;

• № 310 (місячна) «Звіт про суми і процентні ставки за наданими кредитами (за видами економічної діяльності)»;

• № 317 (місячна) «Звіт про вимоги за кредитами, наданими в економіку Украї-ни (класифікація за організаційно-правовими формами господарювання)»;

• № 321 (місячна) «Звіт про вимоги за наданими кредитами (класифікація за секторами економіки)»;

• № 604 (місячна) «Звіт про формування резерву на відшкодування можливих втрат за кредитними операціями»;

• № 627 (місячна) «Звіт про двадцять найбільших кредиторів банку»;

• № 618 (декадна) «Звіт про залишки коштів, що розміщені в інших банках та залучені від інших банків».

 У ході аналізу кредитних операцій можна обчислити показник загальної кредитної активності:

Загальна кредитна активність = Усього наданих кредитів / Сукупні активи

 Позитивної оцінки заслуговує банк, де значення цього показника перевищує 0,55. Якщо воно нижче, слід терміново зайнятися проблемою управління активами, а саме: змінити їх структуру. Якщо зазначений показник перевищує 0,8, це означає, що у банку серйозні проблеми з ліквідністю.

 Аналізувати кредитний портфель можна за різними ознаками:

• за видами та формами кредиту: овердрафт, кредити під платіжні картки, операції РЕПО, векселі, факторинг, комерційні кредити, кредити на будівництво, освоєння землі, фінансовий лізинг тощо;

• за цільовим спрямуванням: в поточну та інвестиційну діяльність;

• за видами економічної діяльності;

• за терміном погашення: поточні (непрострочені), прострочені та пролонго-вані. для більш детального аналізу прострочені кредити додатково групуються за тривалістю порушення термінів повернення основного боргу: від 1 до 30 днів; від 31 до 60 днів; від 61 до 180 днів; більше 180 днів. Аналіз кредитів, згрупованих за терміном погашення, має за мету визначення шляхів прискорення оборотності кредитів та загального підвищення ефективності використання кредитних ресурсів комерційного банку;

• за галузевою структурою наданих кредитів розрізняють вкладення у проми-словість, сільське господарство, лісове господарство, торгівлю та громадське харчування, будівництво, транспорт та зв’язок та інші галузі національної економіки;

• за видами економічної діяльності;

• за контрагентами: кредити, надані суб’єктам господарювання (в розрізі організаційно-правових форм господарювання, форм власності); органам загального державного управління, місцевим органам державного управління, фізичним особам, а також міжбанківський кредит;

• за видами забезпечення кредити поділяються на забезпечені (надані під заста-ву, надані під гарантію, застраховані) і незабезпечені. Неоднорідність за ступе-нем ліквідності окремих видів забезпечення вимагає переходу на наступний, більш глибокий рівень деталізації, який полягає у розподілі забезпечених кредитів за ступенем ліквідності і забезпечення.

• за термінами надання кредити поділяються на короткострокові (до 1 року) та довгострокові (більше 1 року). Метою такого групування є оцінка кредитної політики банку. Якщо в його портфелі переважають короткострокові кредити, це свідчить про те, що банк вирішує поточні проблеми, не наважуючись вкладати кредитні кошти у більш ризиковані довгострокові проекти. В умовах нестабільної економіки така кредитна політика може визнаватись доцільною, але її наслідки негативно впливають на загальний розвиток галузей національної економіки і призводять до зниження конкурентоспроможності продукції вітчизняного виробництва на світовому ринку;

• за валютою кредитування: в національній та іноземній валютах;

• за секторами економіки;

 Для характеристики зміни середньої тривалості користування короткостро-ковим кредитом застосовуються індекси: індекс змінного складу, індекс постійного складу та індекс структурних зрушень.

**Питання для самоконтролю**

1. Значення, інформаційне забезпечення і задачі аналізу кредитних операцій банку.

2. Аналіз обсягів і вартості кредитних вкладень.

3. Аналіз структури кредитного портфеля.

4. Аналіз оборотності кредитів.

5. Аналіз руху кредитів.

6. Аналіз ризиків кредитного портфеля і формування резервів.

7. Аналіз кредитоспроможності позичальника.

8. Класифікація кредитного портфеля за ступенем ризику.

9. Критерії прийняття забезпечення за кредитними операціями при розрахунку резервів.

10. Порядок розрахунку резерву під кредитні ризики.

11. Прикладний аспект аналізу кредитних операцій банку.

**Тестові завдання**

**1. Якого виду кредитів не містить класифікація кредитів за ступенем ризику:**

А) стандартних

Б) під контролем

В) небезпечних

Г) сумнівних

**2. Резерви під можливі втрати від неповернення нестандартних кредитів відображаються**

А) в балансі в розділі «власний капітал»

Б) в балансі в розділі «зобов’язання «

В) в активі балансу

Г) в звіті про власний капітал

**3. Оцінку кредитоспроможності позичальника-клієнта банку у випадку укладання договору про здійснення кредитної операції проводити:**

А) необов’язково

Б) обов’язково

В) обов’язково, а надалі — раз на три місяці

Г) обов’язково, а надалі — раз на місяць

**4. Якої оцінки стану обслуговування боргу за кредитом не існує:**

А) відмінної

Б) доброї

В) слабкої

Г) незадовільної

**5. На розмір коефіцієнту, з яким сума забезпечення береться до розрахунку резервів під кредитні ризики не впливає такий фактор:**

А) категорія кредитної операції

Б) вид забезпечення

В) валюта забезпечення

Г) клас позичальника

**6. Коефіцієнт резервування за субстандартним кредитом становить:**

А) 1 %

Б) 5 %

В) 20 %

Г) 50 %

140

**7. До інсайдерів — фізичних осіб не належать:**

А) власники істотної участі в банку

Б) голова правління банку

В) працівники внутрішнього аудиту банку

Г) кредитний інспектор банку

**8. Норматив максимального розміру кредитного ризику на одного контр-агента не може перевищувати:**

А) 10 %

Б) 25 %

В) 30 %

Г) 50 %

**9. Норматив максимального сукупного розміру кредитів, гарантій та поручительств, наданих інсайдерам, не має перевищувати:**

А) 25 % регулятивного капіталу

Б) 25 % статутного капіталу

В) 30 % регулятивного капіталу

Г) 30 % статутного капіталу

**10. Наявність у позичальника/контрагента банку передумов для отриман-ня кредиту та його здатність повернути кредит і відсотки за ним у повному обсязі та в обумовлені договором строки називається:**

А) діловою репутацією

Б) кредитоспроможністю

В) зворотністю

Г) платоспроможністю

**11. Критерії оцінки фінансового стану позичальника:**

А) визначає НБУ

Б) розробляє сам банк самостійно

В) визначає банк на підставі типової методики НБУ

Г) затверджує НБУ за поданням банку

**12. При класифікації кредитного портфеля за ступенем ризику не врахову-ється:**

А) клас позичальника

Б) строки погашення основного боргу і відсотків за ним

В) оцінка обслуговування боргу позичальником

Г) наявність забезпечення

**13. Банк формує резерв на всю суму боргу за кредитом незалежно від наяв-ності застави за кредитами:**

А) забалансовими

Б) останньої надії

В) безнадійними

Г) списаними з балансу

**9. Коефіцієнт резервування за кредитом «під контролем» становить:**

А) 1 %

Б) 5 %

В) 20 %

Г) 50 %

**10. До інсайдерів — юридичних осіб не належать:**

А) установа, що має істотну участь у банку;

Б) установа, у якій власником істотної участі є особа, яка водночас є власником істотної участі в банку;

В) велика корпорація — постійний клієнт банку;

Г) юридична особа, в якій керівником є батько головного бухгалтера.

**11. Кредитний ризик, що прийняв банк на одного контрагента вважається великим, якщо:**

А) вартість кредиту більше 1 млн дол.

Б) вартість кредиту більше 500 тис. євро

В) сума всіх вимог банку до цього контрагента становить 10 % і більше регуля-тивного капіталу банку

Г) сума всіх вимог банку до цього контрагента становить 25 % і більше зобо-в’язань банку

**12. Оптимальне співвідношення чистих надходжень на всі раху-**

**нки позичальника до суми основного боргу за кредитною операці-**

**єю та відсотками за нею з урахуванням строку дії кредитної угоди**

**повинно бути:**

А) не менш ніж 2

Б) не менш ніж 1,5

Б) не менш ніж 1

Б) не менш ніж 0,5

**13. Якщо позичальник має заборгованість одночасно за кілько-**

**ма кредитами, то оцінка обслуговування позичальником боргу ґрунтуєть-ся:**

А) на кожній кредитній заборгованості окремо

Б) на кредитній заборгованості, що віднесена до нижчої групи

В) на кредитній заборгованості, що віднесена до вищої групи.

Г) на середньозваженій оцінці

**14. Оберіть невірне твердження.**

А) банку рекомендується щокварталу проводити перевірку стану заставленого майна та за потреби переглядати його вартість

/Б) банку рекомендується у разі кожної пролонгації кредитного договору проводити перевірку стану заставленого майна та за потреби переглядати його вартість

В) якщо банк не здійснює перевірку стану заставленого майна, то він, банк зобов’язаний формувати резерв під кредитні ризики на всю суму основного боргу

Г) якщо банк не здійснює перевірку стану заставленого майна, на нього накла-даються штрафи НБУ

**15. Резерви по стандартним кредитам формують за рахунок:**

А) прибутку банку

Б) витрат банку

В) резервного капіталу

Г) субординованого капіталу

**16. В основу методики оцінки фінансового стану позичальника покладено:**

А) рейтинговий підхід

Б) бальний підхід

В) конкурсний підхід

Г) ієрархічний підхід

**17. Оцінку стану обслуговування боргу банки зобов’язані здійснювати:**

А) щоденно

Б) щомісяця

В) щоквартально

Г) щотижня

**18. Резерви по нестандартних кредитах формують за рахунок:**

А) прибутку банку

Б) витрат банку

В) резервного капіталу

Г) субординованого капіталу

**19. Розмір недосформованого резерву на можливі втрати за кредитними операціями комерційних банків впливає безпосередньо на вартість:**

А) субординованого капіталу

Б) основного капіталу

В) додаткового капіталу

Г) нематеріальних активів

**Тема 2.1. Діагностика дотримання комерційними банками**

**економічних нормативів та рівня банківських ризиків**

Відповідно до Закону України «Про банки і банківську діяльність» з метою захисту інтересів клієнтів та забезпечення фінансової надійності банків Національний банк України встановив обов’язкові для всіх банків економічні нормативи.

*Усі економічні нормативи поділені на три великі групи:*

* *нормативи капіталу;*
* *нормативи ліквідності;*
* *нормативи ризику*

Аналіз економічних нормативів здійснюється за такими напрямками:

* порівняння фактичних значень показників із нормативними;
* аналіз динаміки змін показників, що аналізуються;
* виявлення чинників, які вплинули на показники економічних нормативів та кількісне вимірювання впливу цих факторів на розмір економічних нормативів;
* аналіз заходів, що вживаються комерційним банком для дотримання економічних нормативів;
* розроблення пропозицій щодо підвищення ліквідності, платоспроможності банку та зниження рівня ризикованості його діяльності.

Аналіз економічних нормативів здійснюється за допомогою методу групувань.

 Наступним етапом аналізу є оцінювання валютної позиції банку та операцій, які впливають на його стан. Для розрахунку показників, що характеризують валютну позицію банку, використовують оборотно-сальдовий баланс, звітні баланси, Звіт про дотримання економічних нормативів (форма 611), Розшифрування валютних рахунків (форма 550).
Діяльність банків на валютних ринках, що полягає в управлінні активами і пасивами в іноземній валюті, пов'язана з валютними ризиками (одним з елементів ринкового ризику), які виникають у зв'язку з використанням різних валют під час проведення банківських операцій.

 Валютна позиція — це співвідношення вимог (балансових і позабалансових) та зобов'язань (балансових і позабалансових) банку в кожній іноземній валюті. У разі їх рівності позиція вважається закритою, у разі нерівності — відкритою. Відкрита позиція є короткою, якщо обсяг зобов'язань за проданою валютою перевищує обсяг вимог, і довгою, якщо обсяг вимог за купленою валютою перевищує обсяг зобов'язань.
При цьому довга відкрита валютна позиція при розрахунку зазначається зі знаком плюс, а коротка відкрита валютна позиція — зі знаком мінус.
З метою зменшення валютного ризику в діяльності банків Національний банк установлює норматив ризику загальної відкритої (довгої/короткої) валютної позиції банку (Н13), у тому числі обмежується ризик загальної довгої відкритої валютної позиції банку (НІ3-1) і ризик загальної короткої відкритої валютної позиції банку (НІ3-2). Одночасно банк на власний розсуд установлює внутрішні ліміти валютних позицій:

• ліміти на кожного дилера;

• ліміти на філії;

• ліміти за видами валют.

 Розраховуючи норматив ризику загальної відкритої валютної позиції, уповноважений банк приймає суму регулятивного капіталу, яка розрахована за балансом за станом на початок минулого робочого дня, що передує дню розрахунку цих нормативів. Наприклад, для розрахунку нормативів розпорядження валютною позицією за 3-тє число звітного місяця береться розмір регулятивного капіталу, що розрахований за даними балансу за станом за 1-ше число цього місяця.

 Норматив ризику загальної відкритої (довгої/короткої) валютної позиції уповноваженим банком зазначається у формі 611 «Звіт про дотримання економічних нормативів».

 Валютна позиція уповноваженого банку визначається щоденно, окремо щодо кожної іноземної валюти. На розмір відкритої валютної позиції уповноваженого банку впливають:

♦ купівля (продаж) готівкової та безготівкової іноземної валюти, поточні й строкові операції (на умовах «своп», «форвард», «опціон» та ін.), за якими виникають вимоги та зобов'язання в іноземних валютах, незалежно від способів та форм розрахунків за ними;

♦ одержання (сплата) іноземної валюти у вигляді доходів або витрат та нарахування доходів і витрат, які враховуються на відповідних рахунках;
♦ купівля (продаж) основних засобів і товарно-матеріальних цінностей за іноземну валюту;

♦ надходження коштів у іноземній валюті до статутного капіталу;
♦ погашення банком безнадійної заборгованості в іноземній валюті (списання якої здійснюється з відповідного рахунка витрат);

♦ інші обмінні операції з іноземною валютою (виникнення вимог в одній валюті при розрахунках за ними в іншій валюті, у тому числі національній, що призводять до зміни структури активів за незмінності пасивів, і навпаки).
 До інших обмінних операцій банку можна віднести операції прийняття або списання активу, який виступає забезпеченням заборгованості (застава, гарантія, порука), відображення у обліку немонетарних статей балансу, купівля валюти для виконання зобов'язань перед клієнтами за депозитними та кредитними операціями тощо. У межах установлених значень нормативу ризику загальної відкритої (довгої/короткої) валютної позиції уповноважений банк може здійснювати такі валютні операції:

 - купівлю іноземної валюти для виконання зобов'язань перед нерезидент-тами за власними зовнішньоекономічними договорами (контрактами), а також для виконання власних зобов'язань за виданими гарантіями, поручительствами, векселями;

 - купівлю за власні кошти за дорученням клієнтів іноземної валюти для виконання їхніх зобов'язань перед нерезидентами за зовнішньоекономічними договорами (контрактами) та зареєстрованими Національним банком кредитами (позиками), що одержані резидентами від уповноважених банків та уповноважених фінансових установ, а також від нерезидентів;
 - купівлю іноземної валюти для виконання зобов'язань перед клієнтами за неторговельними операціями. Операції з продажу готівкової іноземної валюти в касі банку та в пунктах обміну іноземної валюти, що не пов'язані з виконанням вищезазначених зобов'язань, можуть здійснюватися лише в межах суми іноземної валюти, купленої касою банку, та пунктом обміну іноземної валюти;
 - купівлю-продаж за іноземну валюту основних засобів і матеріальних цінностей;
 - залучення коштів в іноземній валюті до статутного капіталу банку та розрахунки з резидентами і нерезидентами за іншими видами капітальних операцій (за операціями з цінними паперами, вкладами, депозитами тощо);
 - погашення банком безнадійної заборгованості в іноземній валюті (списання здійснюється з відповідного рахунка витрат);

 - безготівкові розрахунки уповноважених банків з міжнародними платіжними системами за платіжними картками тощо.
 Уповноважений банк набуває права на відкриту валютну позицію з дати отримання ним від Національного банку дозволу на здійснення операцій із валютними цінностями і втрачає це право з дати відкликання ліцензії Національним банком та/або припинення дозволу на здійснення операцій із валютними цінностями.

 Департамент валютного регулювання залежно від ситуації на внутрішньому та зовнішньому грошово-кредитних ринках визначає особливості щодо окремих напрямів діяльності уповноважених банків, які пов'язані зі здійсненням операцій на міжбанківському валютному ринку України.

 У межах установленого нормативу ризику загальної відкритої (довгої/короткої) валютної позиції (Н13), у тому числі обмеження ризику загальної довгої відкритої валютної позиції банку (НІ3-1) та ризику загальної короткої відкритої валютної позиції банку (НІ3-2), Департамент валютного регулювання та Департамент валютного контролю та ліцензування Національного банку можуть установлювати певні обмеження щодо регулювання окремих активних операцій із валютними цінностями уповноважених банків, що пов'язані з питаннями курсоутворення національної валюти та створення чіткішого й прозорішого механізму контролю за валютними операціями окремих банків.

 Норматив ризику загальної відкритої (довгої/короткої) валютної позиції банку встановлюється для обмеження ризику, пов'язаного з проведенням операцій на валютному ринку, що може призвести до значних втрат банку. Норматив ризику загальної відкритої (довгої/короткої) валютної позиції банку (Н13) визначається як відношення загальної величини відкритої валютної позиції банку за всіма іноземними валютами у гривневому еквіваленті до регулятивного капіталу банку.

 За кожною іноземною валютою обчислюється підсумок за всіма балансовими і позабалансовими активами і всіма балансовими та позабалансовими зобов'язаннями банку та розраховується загальна відкрита валютна позиція банку в гривневому еквіваленті окремо за кожною іноземною валютою (розрахунок проводиться за звітну дату).
 Величина загальної відкритої валютної позиції банку визначається як сума абсолютних величин усіх довгих і коротких відкритих валютних позицій у гривневому еквіваленті (без урахування знака) за всіма іноземними валютами.
 Для банків, статутний капітал яких сплачено у вільно конвертованій валюті (внаслідок чого виникає збільшення загальної довгої відкритої валютної позиції банку у вільно конвертованій валюті), надається можливість розміщення цих коштів на окремому депозитному рахунку у Національному банку України у частині, яка призводить до порушення установленого нормативу. Таким чином, кошти, що розміщуються на депозитному рахунку, вилучаються із підрахунку розміру відкритої валютної позиції банку.
Обсяг валюти на окремому депозитному рахунку в Національному банку для розрахунку нормативу ризику загальної відкритої (довгої/короткої) валютної позиції визначається уповноваженими банками самостійно. При цьому банки здійснюють розрахунок нормативу ризику загальної відкритої (довгої/короткої) валютної позиції з вирахуванням суми коштів, які розміщуються на окремому депозитному рахунку в Національному банку.

 Для відкриття окремого рахунку уповноваженим банкам потрібно використовувати кореспондентські рахунки Національного банку за кордоном, інформація про які доводиться до банків окремо. В уповноваженому банку кошти, що розміщуються в депозит, повинні обліковуватися на балансовому рахунку 1212 «Короткострокові депозити в Національному банку України».
Мінімальна сума депозиту, ставки за депозитом, термін розміщення депозиту та інші умови визначаються відповідними нормативно-правовими актами Національного банку.

 Нормативне значення загальної відкритої валютної позиції банку (Н13) має бути не більше, ніж 35 %. При цьому встановлюється обмеження ризику окремо для довгої відкритої валютної позиції та короткої відкритої валютної позиції банку:

• загальна довга відкрита валютна позиція (НІ3-1) має бути не більшою, ніж 30 %;

• загальна коротка відкрита валютна позиція (НІ3-2) має бути не більшою, ніж 5 %.

 Стан валютної позиції оцінюється у розрізі загального розміру, довгої та короткої валютної позиції. Форма 611 формується банком щомісячно в автоматичному режимі та забезпечує інформацією у повному обсязі. Дані цієї форми мають уже розрахований норматив відкритої валютної позиції, аналіз якої дасть змогу оцінити ризик за кожним видом валюти.
Побудуємо за даними аналітичних рахунків балансового рахунку № 3800 «Позиція банку щодо іноземної валюти та банківських металів» таку таблицю.

Аналіз валютної позиції банку, тис. грн.

|  |  |
| --- | --- |
| Показники | сума |
| Регулятивний капітал банку | 45 800 |
| Балансові та позабалансові активи банку в іноземних валютах, усього (в гривневому еквіваленті): |  |
| у т.ч. у доларах США  | 48 970 |
| євро | 25 420 |
| російських рублях | 8 730 |
| Балансові та позабалансові зобов`язання банку в іноземних валютах, усього (в гривневому еквіваленті): |  |
| у т.ч. у доларах США  | 51 670 |
| євро | 14 400 |
| російських рублях | 6 930 |
| Довга (+) або коротка (-) відкрита валютна позиція по всіх валютах (абсолютне значення) |  |
| 15 520 |
| у т.ч. у доларах США  | - 2700 |
| євро | +11 020 |
| російських рублях | +1800 |
| Норматив ризику загальної відкритої (довгої / короткої ) валютної позиції (Н13) | 33,9% |
| Загальна довга відкрита валютна позиція (Н 13-1) | 28,0% |
| Загальна коротка відкрита валютна позиція (Н 13-1) | -5,9% |

 Таблиця показує, що загальна відкрита валютна позиція банку становить 33,9 %, тобто, перебуває в межах нормативу. У розрізі окремих валют банк має коротку валютну позицію на кінець звітного періоду у доларах США, яка дещо вища нормативу і становить 5,9 %. Загальна довга відкрита валютна позиція становить 28,0 %. Детальний аналіз операцій, що вплинули на розмір та стан валютної позиції, дасть можливість зрозуміти, за якими операціями виникла коротка позиція, та оцінити ризик.

 Якщо долари США мають негативні тенденції щодо стабільності, така ситуація для банку ризикована. Одночасно якщо банк має довгу відкриту валютну позицію у тій валюті, яка має прогнози стосовно зниження курсу, це теж може призвести до втрат. Виписка за позабалансовим рахунком валютної позиції № 9920 використовується для формування інформації стосовно переліку позабалансових інструментів, визначення їх видів, обсягів та їх впливу на фінансовий результат банку.

 Структура операцій валютної позиції дає можливість оцінити, за якими саме операціями виникає відкрита валютна позиція. Так, у нашому прикладі значна частка довгої відкритої валютної позиції сформована за рахунок операцій торгівлі безготівкової іноземної валюти (39,95 % на початок періоду та 43,10 % на його кінець) та формування доходів в іноземній валюті (31,57 % на початок періоду та 36,78 % на кінець періоду). Динаміка розміру валютної позиції позитивна і становить 12,11 %. Структура валютної позиції принципово не змінилася. Однак стаття «інші операції» збільшилася майже вдвічі і становила на кінець періоду 20,69 % від загального розміру валютної позиції. До інших операцій, що впливають на розмір валютної позиції, належать такі операції:
♦ трансформація активів;

♦ погашення банком безнадійної заборгованості;

♦ купівля валюти для закриття валютної позиції;

♦ купівля валюти для виконання зобов'язань банку перед клієнтами тощо.
 Аналіз структури у розрізі валют у нашому прикладі свідчить про перевагу операцій з доларами США та євро, що забезпечує певну масштабність операцій та оптимізує їх ризикованість.

 Операції з торгівлі іноземною валютою є досить значними за обсягами та досить прибутковими, але одночасно й найбільш ризикованими. Зміни курсу валют при відкритій валютній позиції впливають на фінансовий результат банку. Так, підвищення курсу іноземної валюти у разі довгої відкритої валютної позиції веде до збільшення фінансового (нереалізованого) результату, зниження курсу іноземної валюти відповідно до зменшення фінансового (нереалізованого) результату. Якщо банк має коротку відкриту валютну позицію, то у разі підвищення курсу іноземної валюти його доходи зменшуються, а при зниженні, навпаки, — підвищуються. Нереалізований фінансовий результат, що виникає від переоцінки відкритої валютної позиції, відображається на балансовому рахунку № 6204.

 Якщо банк веде окремо облік реалізованого та нереалізованого фінансового результату, то інформація за цими аналітичними рахунками може використовуватись:
—для оцінювання впливу відкритої валютної позиції на результат банку;
— для оцінювання ефективності торговельних операцій банку.

 Не менш важливо проаналізувати структуру валютної позиції
у розрізі операцій та валют у динаміці. Зміни у структурі операцій будуть наслідком зовнішніх факторів:

• прогнозування змін у курсах валют (скорочення обсягів торгівлі, відсутність пропозицій тощо);
• політика НБУ стосовно обмежень на валютному ринку; (установлення обмежень на розмір маржі, заборона торгівлі з метою отримання спекулятивного прибутку);

• різниця між комерційним курсом готівкової валюти та курсом безготівкової;
• переваги прибутковості операцій з національною валютою, тобто проценти за операціями у національній валюті вищі за проценти за операціями в іноземній валюті;
• сезонний характер окремих операцій;

• низький рівень конкуренції. Можливий вплив внутрішніх факторів:
♦ зміни експортно-імпортних тенденцій клієнтів банку (поява вигідних проектів клієнтів, що потребують фінансування);

♦рекламна політика банку;

♦кваліфікація персоналу;

♦технічна та технологічна оснащеність.

 Аналіз валютної позиції та управління нею тісно пов'язані між собою. У процесі аналізу виявляються ті складові валютної позиції, що містять у собі можливість отримання для банку як додаткових прибутків, так і збитків. Ці компоненти необхідно згрупувати в однорідні групи й оцінити їх вплив на прибуток. Управління валютною позицією передбачає прийняття рішень щодо її зміни з метою досягнення запланованого результату і безпосередньо реалізацію такого результату.

 Аналіз кореспондентської мережі банку є досить важливим етапом аналізу валютних операцій. Відкриття значної кількості кореспондентських рахунків, вибір країни, валюти рахунку та умов платежів здійснюються з урахуванням експортно-імпортних тенденцій клієнтів банку та забезпечення власних потреб банку в розрахунках за валютними операціями. Щоб визначити ефективність використання коштів та проведення платежів за коррахунками, необхідно проаналізувати обороти коштів у розрізі кожного банку-кореспондента. Якщо за деякими з них ураховуються кошти та не здійснюються операції, це можна розцінювати як відволікання коштів або навіть приховане кредитування.
Слід звернути увагу на наявність кореспондентських рахунків, за якими не проводяться операції, та на відсутні або досить незначні залишки. Це спричинює додаткові витрати банку на розрахунково-касове обслуговування.

 Національний банк України, реалізуючи передбачену законодавством контрольно-наглядову функцію на основі постійного аналізу діяльності комерційних банків і за допомогою встановлених економічних нормативів, контролює виконання ними своїх основних завдань, функцій та їх надійності.

Питання для самоконтролю

1. Що розуміється під терміном «банківський ризик»?

2. На які категорії поділяються банківські ризики?

3. Які ризики не піддаються кількісній оцінці?

4. Чим портфельний кредитний ризик відрізняється від ризику кредитної угоди?

5. Які методи використовуються для кількісної оцінки кредитного ризику?

6. Які існують внутрішні методи зниження кредитного ризику?

7. Які зовнішні методи зниження кредитного ризику є найбільш поширеними?

8. Як розраховуються коефіцієнти нестабільності депозитів?

9. Як волатильність валютних курсів пов’язана із ризиком?

10. Які існують засоби зниження валютного ризику?

11. Які активи є чутливими до зміни відсоткової ставки?

12. Як оцінюється відсотковий ризик банку на основі дюрації?

13. Які існують основні методи зниження інвестиційного

ризику?

14. Які ризики відносять до системних і чому?

15. Які методи зниження функціональних ризиків існують?

16. На які зовнішні ризики наражається банк?

**Тести**

**1. Ризик — це:**

А) невизначеність, пов’язана із настанням будь-якої події

Б) величина, прямо зворотна прибутковості

В) характеристика зовнішнього середовища

Г) характеристика внутрішнього середовища

**2. Норматив великих кредитних ризиків не має перевищувати:**

А) 8-кратний розмір регулятивного капіталу

Б) 3-кратний розмір регулятивного капіталу

В) 8-кратний розмір статутного капіталу

Г) 3-кратний розмір статутного капіталу

**3. Норматив інвестування в цінні папери окремо за кожною установою не має перевищувати:**

А) 15 % регулятивного капіталу

Б) 15 % статутного капіталу

В) 30 % регулятивного капіталу

Г) 30 % статутного капіталу

**4. Норматив загальної суми інвестування не має перевищувати:**

А) 60 % регулятивного капіталу

Б) 60 % статутного капіталу

В) 30 % регулятивного капіталу

Г) 30 % статутного капіталу

**5. Норматив ризику загальної відкритої (довгої/короткої) валютної позиції банку не має перевищувати:**

А) 60 % регулятивного капіталу

Б) 60 % статутного капіталу

В) 30 % регулятивного капіталу

Г) 30 % статутного капіталу

**6. Під час визначення чистого кредитного ризику для розрахунку резерву на можливі втрати не враховується:**

А) сума валового кредитного ризику

Б) класифікація кредиту за ступенем ризику

В) наявність забезпечення

Г) норма мінімальних обов’язкових резервів

**7. Норматив максимального розміру кредитів, гарантій та поручительств, наданих одному інсайдеру не має перевищувати:**

А) 5 % регулятивного капіталу

Б) 5 % статутного капіталу

В) 10 % регулятивного капіталу

Г) 10 % статутного капіталу

**8. Норматив ризику загальної довгої валютної позиції банку не має перевищу-вати:**

А) 20 % регулятивного капіталу

Б) 20 % статутного капіталу

В) 50 % регулятивного капіталу

Г) 50 % статутного капіталу

9. Залучення вкладів фізичних осіб спеціалізованими банками

(крім спеціалізованих ощадних банків) не може становити більше:

А) 5 % регулятивного капіталу банку

Б) 20 % статутного капіталу

В) 10 % регулятивного капіталу

Г) 10 % статутного капіталу

**10. Який вираз не є вірним:**

А) кожна стаття активів і пасивів має окремий ризик

Б) ризик портфелю активів і пасивів дорівнює сумі ризиків окремих

складових

В) ризик портфелю активів і пасивів може бути менше суми ризиків

окремих складових

Г) обрахування ризику портфелю активів і пасивів ґрунтується на

розгляді окремих активів і пасивів як складової частини їх сукупності

**11. Імовірність неповернення позичальником отриманого кредиту та процентів за користування позикою в результаті фінансових ускладнень називається:**

А) кредитним ризиком

Б) процентним ризиком

Г) ринковим ризиком

Д) ризиком незбалансованої ліквідності

**12. GAP — це різниця між величинами:**

А) вартості валютних статей активу і пасиву

Б) чутливих активів і чутливих зобов’язань

В) забалансових активів і зобов’язань

Д) активів і пасивів фіксованої вартості

**13. Якщо GAP негативний, то в умовах зростання процентних ставок прибуток:**

А) не зміниться

Б) зросте

В) скоротиться

Г) неможливо прогнозувати

**14. Найдіть вірну ознаку оцінки ризику диверсифікованого портфелю активів:**

А) загальний ризик дорівнює сумі ризиків

Б) загальний ризик дорівнює добутку ризиків

В) загальний ризик менше ризику окремих інструментів

Г) загальний ризик більше ризику окремих інструментів

**15. Якщо GAP позитивний, то в умовах зростання процентних ставок прибуток:**

А) не зміниться

Б) зросте

В) скоротиться

Г) неможливо прогнозувати

**16. Кумулятивний GAP розраховується як:**

А) алгебраїчна сума GAP в кожному періоді

Б) алгебраїчна сума GAP в кожній валюті

В) різниця між працюючими і непрацюючими активами

Г) добуток GAP в кожному періоді та коефіцієнту ризику

**17. Якщо GAP позитивний, то в умовах скорочення процентних ставок прибуток:**

А) не зміниться

Б) зросте

В) скоротиться

Г) неможливо прогнозувати

**18. Індекс процентного ризику дорівнює:**

А) відношенню кумулятивного GAP та працюючих активів

Б) добутку кумулятивного GAP та працюючих активів

В) сумі ризиків окремих GAP

Г) добутку ризиків окремих GAP

 **Тема 2.2. Економічний аналіз результатів діяльності банківських установ**

 Доходи і витрати визнаються за таких умов:

а) визнання реальної заборгованості за активами та зобов’язаннями банку;

б) фінансовий результат операції, пов’язаної з наданням (отриманням) послуг, може бути точно визначений.

 Доходи і витрати, що виникають у результаті операцій, визначаються дого-вором між її учасниками або іншими документами, оформленими згідно з вимогами чинного законодавства України. Доходи і витрати визнаються за кожним видом діяльності (операційної, інвестиційної, фінансової) банку. Критерії визнання доходу і витрат застосовуються окремо до кожної операції банку. Кожний вид доходу і витрат відображається в бухгалтерському обліку окремо.

 У результаті операційної діяльності в банку виникають такі доходи і витрати:

• процентні доходи і витрати;

• комісійні доходи і витрати;

• прибутки (збитки) від торговельних операцій;

• дохід у вигляді дивідендів;

• витрати на формування спеціальних резервів банку;

• доходи від повернення раніше списаних активів;

• інші операційні доходи і витрати;

• загальні адміністративні витрати;

• податок на прибуток;

• непередбачені доходи і витрати.

За результатами інвестиційної діяльності банк визнає:

• доходи (витрати) за операціями із збільшення (зменшення);

• інвестицій в асоційовані компанії;

• доходи (витрати) за операціями із збільшення (зменшення);

• інвестицій у дочірні установи;

• доходи (витрати) від реалізації (придбання) основних засобів та нематеріаль-них активів тощо.

За результатами операцій, пов’язаних із фінансовою діяльністю, банк визнає:

• доходи (витрати) за операціями з цінними паперами власного боргу;

• доходи (витрати) за субординованим боргом;

• дивіденди, що сплачені протягом звітного періоду;

• доходи, які виникають у результаті випуску інструментів власного капіталу тощо.

 Завдання аналізу доходів і витрат банківського сектору полягають у зіставленні доходів, витрат і фінансового результату діяльності; у з’ясуванні факторів, які сприяють зростанню чи скороченню доходів і витрат; виявленні резервів.

 Аналіз доходів — це:

• загальна їх оцінка;

• оцінка структури доходів;

• оцінка впливу на доходи різних факторів.

Аналіз витрат банківського сектору полягає у:

• загальній оцінці їх рівня;

• порівняльному аналізі структури витрат;

• загальній оцінці запланованих і фактичних витрат;

• аналізі тенденцій, які склалися стосовно їх скорочення чи

зростання;

• проведенні розрахунків, що дають змогу визначати вплив

окремих факторів на рівень витрат.

 Джерелом нормативно-правової інформації аналізу доходів і

витрат банку є:

• Правила організації статистичної звітності, що подається до Національного банку України: затверджені Постановою Правління НБУ від 19.03.2003 № 124

• Правила бухгалтерського обліку доходів і витрат банків України: Затведжено Постановою Правління Національного банку України від 18.06.2003 № 255

 Звітна фінансова інформація включає:

• баланс та звіт про фінансові результати;

• примітки до фінансових звітів:

• Примітка 19. Процентний дохід;

• Примітка 20. Процентні витрати;

• Примітка 21. Торговельний дохід;

• Примітка 22. Дохід у вигляді дивідендів;

• Примітка 23. Загальні адміністративні витрати;

• Примітка 24. Витрати на персонал;

• Примітка 25. Чисті витрати на формування резервів;

• Примітка 34. Процентний ризик.

 Звітна статистична інформація включає наступні форми:

• № 1Д «Баланс» (щоденна);

• № 10 (місячна) «Оборотно-сальдовий баланс»;

• № 606 (місячна) «Звіт про формування банками резерву за простроченими та сумнівними до отримання нарахованими доходами.

 Для цілей управлінського обліку доходів і витрат банку необхідно:

• скласти перелік усіх доходів і витрат за видами й місцем виникнення;

• класифікувати витрати за місцем виникнення і характером віднесення на витрати;

• визначити джерела первинної інформації, порядок її упорядкування та опрацювання;

• деталізувати план рахунків з обліку доходів і витрат відповідно до об’єкта обліку;

• визначити ступінь припустимої точності розподілу прибутків і витрат, виділити витрати, які не підлягають розподілу, встановити бази та критерії розподілу окремих видів доходів і витрат.

 Необхідні для управлінського обліку дані збираються в модулях, які накопичують інформацію стосовно доходів і витрат банку.

 Доходи — це збільшення економічних вигод протягом звітного періоду завдяки припливу чи зростанню активів або зменшенню зобов’язань, які примножують капітал і не є внесками акціонерів. Доходи поділяються на банківські та небанківські.

 До банківських належать доходи, безпосередньо пов’язані з діяльністю банку, а саме:

* процентні;
* - комісійні — за всіма послугами, наданими контрагентам;
* торговельні прибутки (збитки);
* інші банківські операційні доходи.

 Процентні доходи і витрати — операційні доходи і витрати, отримані (сплачені) банком за використання грошових коштів, їх еквівалентів або сум, що заборговані банку (залучені банком), суми яких обчислюються пропорційно часу із застосуванням ефективної ставки відсотка.

 До них належать

* доходи (витрати) за операціями з коштами, розміщеними в інших банках (залученими від інших банків);
* доходи (витрати) за кредитами та депозитами, наданими (отриманими) юридичним та фізичним особам, та за іншими фінансовими інструментами, у тому числі за цінними паперами;
* доходи у вигляді амортизації дисконту (премії).

 Комісійні доходи і витрати — операційні доходи і витрати за наданими (отриманими) послугами, сума яких обчислюється пропорційно сумі активу або зобов’язання чи є фіксованою. Прибутки (збитки) від торговельних операцій — результат (прибуток чи збиток) від операцій з купівлі-продажу різних фінансових інструментів. У тому числі за операціями з цінними па-перами, за операціями з іноземною валютою та банківськими металами банк визнає прибутки та збитки:

* від реалізації фінансових інвестицій;
* від змін в оцінці (переоцінці) інвестицій до справедливої вартості;
* від результату переоцінки активів і зобов’язань в іноземній валюті та банківських металах у разі зміни офіційного курсу гривні до іноземних валют (банківських металів).

 Структурний аналіз доходів банку провадять задля визначення питомої ваги кожного виду доходу і тенденцій його зміни.

 Завдання структурного аналізу:

* • виявлення основного фактора дохідності банку;
* • дослідження цільового ринку банківських послуг, які відпо-
* відають основному фактору дохідності, і вивчення можливостей
* збереження цього джерела доходу в майбутньому;
* • визначення ступеня стабільності доходу.

 На основі аналізу структури доходів можна зробити ряд висновків. Так, збільшення питомої ваги комісійних доходів свідчить, що банк має проблеми з отриманням основного процентного доходу і його керівництво, вірогідно, намагається примножити надходження від платних послуг і комісійних, надаючи клієнтам нетрадиційні послуги. Зростання непроцентних доходів сприяє приросту доходів банку без збільшення балансу. Проте, як правило, платні послуги трудомісткі і вимагають належної кваліфікації персоналу, тому зростатимуть операційні витрати. Відтак цілком можливо, що банк, рівень доходів якого від платних послуг вищий від середнього, більше витрачатиме на заробітну плату. Швидке зростання доходів від платних послуг може свідчити про те, що банк веде ризикову діяльність, якої уникають інші банки (надання гарантій, валютний арбітраж тощо). Маючи баланс банку та звіт про прибутки і збитки, можемо розрахувати середню процентну ставку за виданими кредитами й цінними паперами ):

 До витрат банку належать:

• процентні витрати;

• комісійні витрати;

• інші банківські операційні витрати (за операціями з філіями, на оперативний лізинг, штрафи, пеня, сплачена за банківськими операціями);

• інші небанківські операційні витрати, у тому числі на утримання персоналу (заробітна плата), сплату податків (крім податку на прибуток), утримання основних засобів та нематеріальних активів, на інші експлуатаційні та господарські потреби;

• інші небанківські операційні витрати (негативний результат від продажу основних засобів; штрафи, пеня, сплачена за господарськими операціями);

• відрахування у резерви;

• непередбачені витрати.

 Основні напрями аналізу витрат:

• оцінка рівня всіх та окремих видів витрат і їх динаміки;

• структурний аналіз витрат;

• оцінка загального рівня витрат.

 Про обсяг витрат (сукупних та окремих) неможливо судити лише за абсолютною їх величиною і темпами приросту. Адже з розвитком банку збільшуються його активи, закономірно нарощується й абсолютна величина активів. Тому, щоб з’ясувати тенденції зміни окремих видів витрат, використовують відносний показник:

Витрати / Сукупні активи

На основі його динаміки можна зробити висновок щодо зростання чи скорочення витрат та їх обґрунтованості. Як правило, у структурі витрат найбільшу питому вагу мають процентні витрати. Проте, за критеріями Світового банку, слід приділяти значну увагу також іншим небанківським операційним витратам. Зрозуміти структуру витрат банку важливо й для того, щоб оцінити рівень розподілу трудових ресурсів і характер його діяльності. Наприклад, якщо установа робить ставку на платні послуги, такі, як консультації щодо складання та заповнення акредитивів, і стосовно іноземної валюти, — то операційні витрати у процентному відношенні до активів, які приносять дохід, у такої установи будуть вищими, ніж у іншої, націленої лише на оптове кредитування великих позичальників. Визначивши процентні витрати і підпроцентні зобов’язання, можемо обчислити середню сплачену процентну ставку за формулою:

Середня процентна ставка сплачена = Процентні витрати\*100 / Підпроцентні зобов'язання

Питання для самоконтролю

1. Від яких факторів залежить прибутковість і фінансові результати банку?

2. Чим стратегічний аналіз фінансових результатів відрізняється від звичайного економічного аналізу?

3. Які показники характеризують ефективність поточної діяльності банку?

4. Які показники прибутку банку існують?

5. За якою формулою визначається необхідний рівень ресурсів, що забезпечує беззбиткову роботу банку?

6. Як розрахувати необхідний рівень умовно-постійних витрат, що забезпечує беззбиткову роботу банку?

7. Що таке «дохідність банку» і якими показниками вона характеризується?

8. Які показники рентабельності можна розрахувати за даними управлінського обліку?

9. Які існують принципи добору центрів відповідальності банку?

10. Які банки України мають найбільші і найменші показники прибутковості?

**Тести**

**1. Чиста маржа операційного прибутку розраховується за формулою:**

А) (процентні доходи – процентні витрати) / власний капітал

Б) (операційні доходи – операційні витрати) / власний капітал

В) (процентні доходи – процентні витрати) / активи

Г) (операційні доходи – операційні витрати) / активи

**2. Чиста непроцентна маржа розраховується за формулою:**

А) (непроцентні доходи – непроцентні витрати) / власний капітал

Б) (операційні доходи – операційні витрати) / власний капітал

В) (непроцентні доходи – непроцентні витрати) / активи

Г) (операційні доходи – операційні витрати) / активи

**3. Чиста процентна маржа розраховується за формулою:**

А) (процентні доходи – процентні витрати) / власний капітал

Б) (операційні доходи – операційні витрати) / власний капітал

В) (процентні доходи – процентні витрати) / активи

Г) (операційні доходи – операційні витрати) / активи

**4. Спред прибутку розраховується за формулою:**

А) (процентні доходи – процентні витрати) / власний капітал

Б) процентні доходи / доходні активи – процентні витрати /

/ підпроцентні пасиви

В) (непроцентні доходи – непроцентні витрати) / активи

Г) (процентні доходи – процентні витрати) / (доходні активи –

– підпроцентні пасиви)

**5. Який економічний зміст має показник спреда:**

А) вимірник доходності для акціонерів банку

Б) показник ефективності роботи менеджерів

В) показник ефективності посередництва між вкладниками і позичальниками

Г) фінансовий важіль

**6. Рівень дохідності активів визначається за формулою:**

а) ;

б) ;

в) ;

г) .

**7. Якість кредитного портфеля вважається незадовільною, якщо:**

а) питома вага прострочених кредитів більше 20 %;

б) питома вага прострочених та пролонгованих кредитів більше 20 %;

в) питома вага прострочених, пролонгованих та безнадійних кредитів більше 50 %;

г) питома вага безнадійних кредитів більше 8 %.

**8. Коефіцієнт надання кредитів розраховується як:**

а) відношення наданих кредитів до залишку кредитних вкладень на кінець періоду;

б) відношення наданих кредитів у періоді до залишку кредитних вкладень на початок періоду;

в) відношення наданих кредитів до повернутих кредитів;

г) відношення наданих кредитів до залишку на початок періоду плюс залишок на кінець періоду

**9. Зважені класифіковані позички визначаються:**

а) множенням суми кредитів кожної галузі на їх питому вагу;

б) множенням суми кредитів кожної групи ризику на відповідний коефіцієнт ризику;

в) діленням суми кредитів кожної групи ризику на відповідний коефіцієнт ризику;

г) множенням загальної суми кредитів, наданих на відповідний коефіцієнт ризику

**10. Рівень диверсифікації кредитних вкладень характеризується за допомогою:**

а) питомої ваги кредитних вкладень у загальних активах;

б) максимального розміру одного кредиту одному позичальникові;

в) відношення суми «великих» кредитів до власного капіталу банку;

г) питомої ваги кредитів, наданих у різні галузі

**11. Оборотність кредитів визначається:**

а) відношенням кредитного обороту з надання кредитів (дебетового обороту за позиковими рахунками) до середніх залишків кредитних вкладень за період;

б) відношенням кредитного обороту з повернення кредитів (кредитового обороту) до середніх залишків кредитних вкладень за період;

в) відношенням кредитного обороту з погашення кредитів до залишків кредитних вкладень на кінець періоду;

г) відношенням дебетового та кредитового обороту за позичковими рахунками

12. **Коефіцієнт (рівень) захищеності кредитних вкладень від втрат розраховується як:**

а) відношення суми кредитів за звітний період до суми резерву на кінець періоду;

б) відношення суми резерву до суми кредитів за звітний період;

в) відношення суми резерву до суми збиткових кредитів;

г) відношення суми збиткових кредитів до суми забезпечення всіх кредитів.

**13. Диверсифікація кредитних вкладень характеризується такими показниками:**

а) розміром кредиту, виданого одному позичальнику, відносно власного капіталу;

б) питомою вагою кредиту, виданого одному позичальнику, в загальних кредитних вкладеннях;

в) сумою кредитних вкладень у розрахунку на одного позичальника;

г) відношенням загальної суми кредитних вкладень до середніх активів.

**14. Кредитна активність (ділова активність) визначається:**

а) відношенням кредитних вкладень до вкладень в інвестиції;

б) відношенням кредитних вкладень до капіталу банку;

в) відношенням кредитних вкладень банку до загальних активів;

г) відношенням доходів банку від кредитних операцій до загальних кредитних вкладень.

**Тема 2.3. Застосування узагальнюючої оцінки фінансового стану банківських установ**

Сьогодні крім рейтингової оцінки за показниками «CAMEL», виділяються вісім самостійних рейтингових методик. У їх побудові застосовуються, як правило, змішані, адитивно-мільтиплікативні аналітичні моделі.

Одним із широко уніфікованих рейтингів є система оцінок, що була запропонована групою російських дослідників під керівництвом В. С. Кромонова. Характеристика рейтингових показників цієї методики наведена у табл.

Таблиця

МЕТОДИКА РЕЙТИНГОВИХ ПОКАЗНИКІВ В. С. КРОМОНОВА

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показник | Алгоритм розрахунку | Розшифрування | Характеристика | Критична межа | Вагомість |
| 1. Генеральний коефіцієнт надійності | К1 = К/АР | К — власний капітал;АР — робочі активи | Показує рівень забезпечення покриття ризикованих вкладень банку його власним капіталом, за рахунок якого будуть погашатися можливі збитки у разі неповернення будь-якого активу | 1 | 45 |
| 2. Коефіцієнт миттєвої ліквідно-сті | К2 = ЛА/ОВ | ЛА — ліквідні активи;ОВ — зобов’язання до запитання | Показує, чи використовує банк кошти клієнтів як власні кредитні ресурси | 1 | 20 |
| 3. Крос-коефіцієнт | К3 = СО/АР | СО — сумарні зобов’язання | Показує рівень трансформації сумарних зобов’язань перед ощадниками, кредиторами та інвесторами у кредити, інвестиції та посередницькі послуги | 3 | 10 |
| 4. Генеральний коефіцієнтліквідно-сті | К4 = (ЛА++ ЗК)/СО | ЗК — захище-ний капітал у вигляді будівель, обладнан-ня, інвентарю, капвкла-день, дорогоцінних металів | Показує забезпеченість коштів, що довірені банку клієнтами, ліквідними активами, нерухомістю, цінностями, тобто характеризує здатність банку у разі неповернення виданих позик задовольнити вимоги кредиторів у мінімальний термін | 1 | 15 |
| 5. Коефіці-єнт захищеності капіталу | К5 = ЗК/К |  | Показує, як банк ураховує інфляційні процеси і яку частину активів розміщує у нерухомість, цінності та обладнання. Використовує-ться як відносний показник фундаментальності банку: банки засновані на короткий термін діяльності, не вкладають достатньо коштів у свій розвиток. | 1 | 5 |
| 6. Коефіцієнт фондової капіталізації прибутку | К6 = К/СК | СК — статутний капітал | Характеризує ефективність діяльності і незалежність від окремих засновників | 3 | 5 |

Перед тим, як вирахувати загальний бал, кожному коефіцієнту присвоюється питома вага його значущості для клієнтів (з погляду авторів методики). Вирахування підсумкового балу надійності банку здійснюється за такою формулою:

N = 45 · К1 : 1 + 20 · К2 : 1 + 10 · К3 : 3 + 15 · К4 : 1 + 5 · К5 : : 1 + 5 · К6 : 3.

Якщо отримане значення вище 40—50 балів, то банк вважають достатньо надійним, якщо нижче 25—30 балів, то надійність банку є сумнівною.

Зміст лімітної політики полягає в тому, що жоден банк не почне працювати зі своїм банком-контрагентом, доки не прорахує на нього ліміт. Ліміт показує, на скільки банк довіряє своєму партнерові. на скільки він готовий ризикувати і розміщувати у нього свої активи. Чим більше лімітів банк отримує на себе від своїх банків-колег, тим вищою вважається надійність і сталість його фінансового становища.

Характеристика методики розрахунку рейтингових показників, що застосовуються для обчислення лімітів на банки, дається у табл.

Алгоритм цієї методики передбачає визначення 12-ти основних параметрів балансу кожного банку. Обчислюються п’ять видів диференційованих коефіцієнтів, що характеризують структуру активів і пасивів банку-контрагента, рівень його ліквідності, надійності та рентабельності. Далі визначається синтетичний коефіцієнт через систему зважених часткових коефіцієнтів за такою формулою:

Кузагальн. = Кн · 0,10 + Кл · 0,40 + Кр · 0,15 + Кка 0,20 + + Крб · 0,15.

У міжнародній практиці існують різні типи зведеної оцінки діяльності банків. На основі зведеної оцінки проводиться рейтинговий порівняльний аналіз надійності банку та ефективності його роботи.

Рейтинг — це метод порівняльної оцінки діяльності кількох банків. В економічній літературі наводяться кілька визначень рейтингу.

Під рейтингом розуміють процес, кількісного вимірювання чи оцінки, що дають змогу віднести певну виміряну кількість чи вартість відносно критерію чи стандарту до певного класу, розряду, чи рангу. У результаті проводиться групування банків у певній послідовності у міру спадання класифікаційної ознаки. Іншими словами рейтинг — це встановлення узагальнюючої оцінки фінансового стану банку за стандартизованою системою показників, що дає змогу розглядати усі банки з єдиної точки зору.

Єдина система рейтингу дає змогу Національному банку України скласти загальне уявлення про стан та стабільність банківської системи. Така оцінка системного ризику дає можливість визначити пріоритети, а також методи нагляду та потребу в ресурсах для здійснення належного контролю за банківською системою.

Визначення рейтингу за системою CAMEL — це стандартизований метод оцінки банків і його ефективності. Його достовірність залежить від кваліфікації та об’єктивності економістів банку та інспекторів нагляду, які здійснюють аналіз і дають оцінку банків на регулярній основі.

У рейтинговій системі використовується п’ятибальна шкала. Оцінка «1» є найвищою оцінкою рейтингової системи і відображає найменший рівень зауважень, тоді як оцінка «5» є найнижчою, найкритичнішою і являє собою найвищий рівень зауважень.

Банки, які отримали комплексний рейтинг «4» або «5», мають серйозні проблеми й вимагають ретельного нагляду та спеціальних оздоровчих заходів. Якщо загальна платоспроможність банку під загрозою, потрібні негайні та спеціальні дії нагляду, не виключаючи можливості примусової реорганізації та ліквідації.

Банки, які отримали рейтинг «3», мають недоліки, і якщо ці недоліки не будуть виправлені за потрібний для цього період, вони можуть призвести до значних проблем, пов’язаних з платоспроможністю та ліквідністю. У такій ситуації Національний банк України з метою приведення діяльності банків у відповідність до норм і вимог чинного законодавства та нормативних актів має вжити відповідних заходів впливу з наданням чітких вказівок керівництву банку щодо визначення та подолання існуючих проблем.

Банки, які мають зведений рейтинг «1» або «2» є надійними за всіма показниками. Банки вважаються стабільними, такими, що мають кваліфіковане керівництво та здатними протистояти більшості економічних спадів. Ступінь нагляду за такими банками потрібен мінімальний.

* Достатність капіталу є одним з ключових компонентів системи «CAMEL», оскільки за рахунок капіталу можливе покриття збитків. Відповідно до цього достатність капіталу є важливим чинником, що визначає фінансовий стан та умови роботи банку.
* Якість активів — основна складова рейтингової системи, оскільки рівень ризику балансових активів є індикатором якості надходжень та можливості потенційних збитків у майбутньому.
* Менеджмент (управління) — визначальний момент рейтингової системи, оскільки якість управління багато в чому визначає достатність і адекватність положень, механізмів та систем контролю щодо управління ризиком і, таким чином, уникнення збитків у майбутньому.
* Дохідність є одним з головних чинників, що впливають на фінансовий стан банку. Рівень та якість доходів обумовлюють здатність комерційного банку виплачувати дивіденди акціонерам та підтримувати достатній рівень власного капіталу.
* Нарешті ліквідність є однією з ключових складових рейтингової системи, оскільки стан ліквідності банку відображає його здатність задовольняти передбачені та непередбачені потреби у фінансуванні. Будь-яке реальне чи уявне зниження рівня ліквідності може негативно вплинути на довіру суспільства до банку та призвести до значного відпливу депозитів та вкладів.

В основу рейтингової оцінки фінансового стану банку покладені якісні критерії діяльності банку, які характеризують надійність, стабільність банку.

Рейтингова оцінка може визначатися:

• за номерною системою рейтингу, яка полягає в побудові сполучень значень показників фінансового стану банку та присвоєнні кожному із цих сполучень певного місця в рейтингу. Номерна система зорієнтована на слабко деталізовану методику з незначним діапазоном факторів впливу на фінансовий стан банку та з обмеженою шкалою критеріальних значень;

• за бальною системою, яка дає змогу оцінювати фінансовий стан банку в балах, присвоєних йому за кожним оціночним показником. Зведена бальна оцінка банку дає можливість визначати приналежність останнього до тієї або іншої групи банків;

• за індексним методом. Він використовується відносно рідко. А суть полягає у розрахунку індексу кожного з оціночних показників фінансового стану. Після складання індексів за окремими показниками переходять (попередньо зваживши індивідуальні індекси на їх частки в сукупності) до обчислення індексів комбінованих.

 Головний критерій, за яким оцінюються банки, — якісні показники їх діяльності. Серед них — капітальна база, ефективність розміщення активів, прибутковість і ліквідність. Враховується також стан менеджменту, тобто раціональність методів керівництва. Управління банком оцінюється насамперед за успішністю діяльності у кожному з напрямів, які оцінюються. Рейтинг орієнтується не на статистичне значення, а на показники, проранжовані з урахуванням ризику, що дає змогу проводити більш ретельний

аналіз. При цьому аналізуються як балансові, так і позабалансові дані.

1. Методика CAMELS. Сутність її полягає в урахванні при визначенні рейтингу: достатності капіталу; якості активів; якості управління; прибутку; ліквідності; чутливості фінансового стану банку до багатьох факторів. Саме за цією системою Національним банком України визначаються рейтинги українських банків.

2. Методика визначення рейтингу банку, в якій на основі балансу обчислю-ється ряд коефіцієнтів (надійність, ліквідність тощо), що з певною для кожного коефіцієнта вагою інтегруються в один синтетичний коефіцієнт, на основі якого визначається рейтингова позиція певного банку (методика В. С. Кротонова, О. Б. Ширінської).

3. Публічна система комплексної оцінки (ПУСКО) діяльності банківських установ, яку розроблено з метою підвищення рівня аналітичності й об’єктивності публічної інформації про діяльність вітчизняних грошово-кредитних установ. У системі ПУСКО використано 14 показників та ряд параметрів для оцінки рівня менеджменту. Головний критерій підбору показників — можливість розрахунку на основі синтетичних рахунків «Квартального балансу» або на основі узагальнюючих показників «Квартального звіту про прибутки та збитки». Щодо більшості показників (9 із 14) висувалася вимога наявності теоретично обґрунтованого оптимального (найкращого) або мінімально можливого (задовільного) критеріального значення (інтервалу) показника.

ПУСКО:

Достатність капіталу

Менеджмент

Звіт про прибутки і збитки

Квартальний балансовий звіт

Квартальні баланси інших банків даної групи

Анкети вищих менеджерів

Ліквідність

Якість активів

Прибутковість

4. Методика визначення рейтингу банків на основі оцінки ризиків за допомо-гою алгоритму МАІ полягає у послідовному виконанні кількох аналітичних і розрахункових кроків:

— побудова дерева ієрархій;

— розробка шкали відносної важливості вибраних класів ризиків — елементів кожного рівня дерева ієрархій; побудова матриць якісних попарних порівнянь елементів на кожному рівні ієрархії;

— визначення множини локальних пріоритетів, які характеризуватимуть відносний вплив кожного з елементів певної групи на елемент вищого рівня ієрархії;

— перевірка адекватності отриманих оцінок і ступеня узгодженості експертних суджень та уточнення висновків експертів (у разі необхідності);

— синтез сукупних оцінок для кожного типу ризиків та інтегрованих показни-ків ризику банків-представників;

— визначення рейтингу банків.

5. Бальна методика, яка враховує такі блоки: оцінка балансу та іншої фінансової звітності банку; оцінка дотримання економічних нормативів; оцінка інтегральної позиції банку щодо ризику; оцінка якості клієнтської бази банку; оцінка розгалуженості мережі.

 Досліджується:

 Загальний рейтинг банку, Рейтинг банку за коефіцієнтами, Рейтинг банку за

виконання економічних нормативів, Рейтинг банку за розвитком мережі, Рейтинг банку за ризиками, Рейтинг банку за розвитком клієнтської бази

Загальний рейтинг банку включає оцінку за наведеними вище аспектами.

 Узагальнення існуючих методик рейтингової оцінки банків дозволяє класифікувати їх наступним чином:

1. Номерні, які передбачають обчислення сукупності показників оцінки фінансового стану і подальшого ранжування банків (засновані на методі коефіцієнтів).

2. Бальні, які дають змогу отримати інтегральну оцінку фінансового стану банків (засновані на методі експертних оцінок).

3. Регресійні, які передбачають розрахунок факторних показників по кожному банку і середніх за сукупністю (засновані на методі кореляційно-регресійного аналізу).

4. Індексні, які дозволяють розрахувати поточний індекс надійності (засновані на визначенні оцінних показників фінансового стану банку, вагових коефіцієнтів до кожного з показників та евристичному методі нормування).

 Методики відрізняються врахуванням цілей користувачів, складністю розрахунків, гнучкістю, можливостями використання

**Тема 2.4. Економічний аналіз страхових компаній**

**та інвестиційних фондів**

Оцінка привабливості підприємства для акціонерів та інвесторів з прогнозованих даних бухгалтерського балансу від реалізації проекту.

Підприємство планує вироблять два види нової продукції А и Б. Потрібно оцінити зміну привабливості даної фірми для акціонерів й інвесторів по прогнозним даним плануємого року. Умови задачі:

Фінансово-економічне положення фірми в базовому році, млн. грош.од.

1. Виторг від реалізації: 135
2. Виробнича собівартість реалізованої продукції: 80
3. Торговельні й адміністративні витрати: 25
4. Прибуток до сплати податків: 30
5. Податок на прибуток: 10,5 (ставка 25%)
6. Чистий прибуток: 19,5

Дані балансового звіту на 31 грудня базового року млн. грош.од

1. Акціонерний капітал: 210
2. Нерозподілений прибуток: 26

Разом: 236

Необоротні активи

1. Устаткування й техніка: 250
2. Амортизація: 30

Разом: 220

Оборотні активи

1. запаси річної продукції: 6,025
2. запаси сировини й матеріалів: 1,65
3. дебітори: 20
4. кошти: 5,325

Разом: 33

1.Короткострокові зобов'язання: 17

2. Кредиторська заборгованість: 6,5

3. Податки: 9

Разом чистий оборотний капітал: 15,5

Разом активів: 220+16 = 236

Фінансово-економічне положення підприємства в плануємому році

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 1. Реалізація продукції | А | Б |
| Ціна реалізації, тис. грош.од /шт  | 11 | 14 |
| Кількість проданих одиниць, шт, по кварталах:ІІІІІIV | 1500100010001500 | 2000200020002000 |
| Загальна кількість за рік | 5000 | 8000 |
| 2. Виробництво | А | Б |
| Запаси річної продукції, шт | 750 | 1000 |

Умови формування запасів річної продукції на підприємстві: запаси на кінець звітного періоду повинні бути на рівні 50% очікуваного продажу в наступному кварталі. У виробництві використаються два основних матеріали: Х и В. На виготовлення одиниці продукції А витрачається дві одиниці матеріалу Х, на виробництво продукції Б - три одиниці матеріалу У. Підприємство закуповує матеріал Х за ціною 0,5 тис. грош.од /шт, матеріал В - за ціною 0,3 тис. грош.од/шт.

3. Витрати на виробництво представлені в наступній таблиці.

Таблиця

Витрати на виробництво (робочий варіант)

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Місце виникнення витрат | Витрати праці на одиницю продукції, чіл.-ч. | Цехова зарплата, тис.грош.од/чол.год | Вартість праці на одиницю продукції, тис.грош.од.  |
| А | Б |  |  |
| Підготовчий цех | 1/5 | 1/2 | 2 | 0,4 | 1,0 |
| Машинний цех | 1/2 | 1/2 | 2 | 1,0 | 1,0 |
| Усього |  |  |  | 1,4 | 2,0 |

4. Адміністративні витрати

Постійні адміністративні витрати, млн. грош.од

Амортизація 10

Страховка 4

Зарплата 6

Разом 20

Змінні адміністративні витрати, тис. грош.шт. А Б

(допоміжна робоча сила, ремонт, енергія й т.п. 0,5 1

Торговельні й адміністративні витрати 40 млн. грош.од

5. Капітальні вкладення, млн. грош.од. по кварталах:

I 10

II 15

III 8

IV 20

Усього за рік 53

6. Грошовий потік

Надходження виторгу від реалізації: 50% продажів оплачується наявними у квартал продажу; 50% - у наступний квартал. Оплата грошових витрат:

- виробнича робоча сила, основні виробничі матеріальні й змінні накладні витрати оплачуються щомісяця;

- постійні накладні витрати оплачуються щокварталу рівними сумами;

- податки, що підлягають до оплати, становлять 10,5 млн. грош.од. і будуть оплачені рівними сумами поквартально протягом року (на основі реконструкції боргів і за узгодженням з податковими органами);

- капітальні вкладення оплачуються поквартально;

- кредиторська заборгованість у даному прикладі на кінець року залишається незмінною (6,5 млн. грош.од.), хоча найчастіше вона йде за динамікою виручки.

Рішення.

1. Визначимо показники привабливості підприємства для акціонерів й інвесторів в базовому році.

Прибуток на акціонерний капітал (рентабельності акціонерного капіталу), = (19,5 млн. грош.од. / 236 мле. грош.од.) \* 100 % = 8,26%

Прибуток на інвестований капітал (рентабельність інвестованого капіталу = (19,5 /(220 млн. грош.од +33мле. грош.од)) \* 100 = 7,71%

2. Розрахуємо плануємі зміни від реалізації проекту фінансово-економічного положення підприємства.

Виторг від реалізації по кварталах., млн. грош.од.

 I (11 тис. грош.од. /шт \* 1500 шт) = 16,5

 (14 тис. грош.од /шт \* 2000 шт) = 28/44,5

II 39

III 39

IV 44,5

Разом за рік 167

Запаси на кінець звітного періоду

Сировина й матеріали

Х: 0,5 тис. грош.од \* 1500 = 750 тис. грош.од

У: 0,3 тис. грош.од. \* 3000 = 900 тис. грош.од

Таблиця

Витрати на придбання сировини й матеріалів

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Показник | Квартал | За рік |
| І | ІІ | ІІІ | ІV |
| Виробництво річної продукції Продукція А |
| Запаси на кінець звітного періоду |  %50 від 1000 шт = 500 | 500 | 750 | 750 | 750 |
| +Продажу | 1500 | 1000 | 1000 | 1500 | 5000 |
| - Запаси на початок звітного періоду | 750 | 500 | 500 | 750 | 750 |
| Необхідний випуск | 1250 | 1000 | 1250 | 1500 | 5000 |
| Продукція Б |
| Запаси на кінець звітного періоду | 1000 | 1000 | 1000 | 1000 | 1000 |
| +Продажу | 2000 | 2000 | 2000 | 2000 | 8000 |
| - Запаси на початок звітного періоду | 1000 | 1000 | 1000 | 1000 | 1000 |
| Необхідний випуск | 2000 | 2000 | 2000 | 2000 | 8000 |
| Споживання основних виробничих матеріалів по кварталах, од |
| Матеріал Х | 2\*1250 =2500 | 2000 | 2500 | 3000 | 10000 |
| Матеріал В | 6000 | 6000 | 6000 | 6000 | 24000 |
| Закупівлі основних виробничих матеріалів по кварталах |
| Необхідні закупівлі, од | 1250\*2 =2500 | 2000 | 2500 | 3000 | 10000 |
| Вартість закупівель, млн. грош.од | 2500\*0,5 =1,25 | 1,0 | 1,25 | 1,5 | 5,0 |
| Матеріал В |
| Необхідні закупівлі, од | 6000 | 6000 | 6000 | 6000 | 6000 |
| Вартість закупівель, млн. грош.од | 6000\*3 =1,8 | 1,8 | 1,8 | 1,8 | 1,8 |
| Разом вартість матеріалів | 3,05 | 2,8 | 3,05 | 3,3 | 12,2 |

 Разом: 1650 тис. грош.од.

Таблиця

Витрати на виробничу робочу чинність (пряма оплата праці)

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Показник | Квартал | За рік |
| І | ІІ | ІІІ | ІV |
| Працевитрати, чол.-год.Підготовчий цех |
| А | 1250\*1/5 =250 | 200 | 250 | 300 | 1000 |
| Б | 2000\*1/2 = 1000 | 1000 | 1000 | 1000 | 4000 |
| Разом | 1250 | 1200 | 1250 | 1300 | 5000 |
| Машинний цех |
| А | 1250\*1/2 =625 | 500 | 625 | 750 | 2500 |
| Б | 2000\*1/2 = 1000 | 1000 | 1000 | 1000 | 1000 |
| Разом | 1625 | 1500 | 1625 | 1750 | 6500 |
| Витрати на виробничу робочу чинність, млн. грош.од |
| Підготовчий цех | 1250\*2=2,5 | 2,4 | 2,5 | 2,6 | 10,0 |
| Машинний цех | 1625\*2=3,25 | 3,0 | 3,25 | 3,5 | 13,0 |
| Разом по підприємству | 5,75 | 5,4 | 5,75 | 6,1 | 23,0 |

Таблиця

Повні адміністративні ні витрати

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Показник | Квартал | За рік |
| І | ІІ | ІІІ | ІV |
| Змінні витрати |
| Продукція А | 1250\*0,5 тис. грош.од = 0,525 | 0,5 | 0,625 | 0,75 | 2,5 |
| Продукція Б | 600\*1 тис. грош.од /шт=2,0 | 2,0 | 2,0 | 2,0 | 8,0 |
| Разом | 2,625 | 2,5 | 2,625 | 2,75 | 10,5 |
| Постійні витрати (20:4 = 5) | 5 | 5 | 5 | 5 | 20 |
| Разом накладних витрат | 7,625 | 7,5 | 7,625 | 7,75 | 30,5 |

Таблиця

Середні змінні

|  |  |
| --- | --- |
| Показник | Продукція |
| А | Б |
| Сировина й матеріали | 0,5\*2=1 | 0,3\*3=0,9 |
| Виробнича робоча чинність | 1,4 | 2 |
| Змінні накладні витрати | 0,5 | 1 |
| Разом  | 2,9 | 3,9 |

А: 2,9 тис. грош.од./шт \* 750 = 2175 тис. грош.од

Б: 3,9 тыс. грош.од шт \* 1000 = 3900 тис. грош.од

Вартість реалізованої продукції, млн. грош.од.

Запаси сировини й матеріалів на початок звітного періоду: 1,65

+ Закупівлі матеріалів: 12,2

= Наявні сировина й матеріали для виробництва: 13,85

- Запаси сировини й матеріалів на кінець звітного періоду: 1,65

= Вартість використаних сировини й матеріалів: 12,2

+ Витрати на виробничу робочу чинність: 23

+ Заводські накладні витрати: 30,5

= Вартість випущеної продукції: 65,7

+ Запаси річної продукції на початок звітного періоду: 6,025

- Запаси річної продукції на кінець звітного періоду: 6,075

= Разом вартість реалізованої продукції: 65,65

Таблиця

Розрахунок грошового потоку, млн. грош.од

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Показник | Квартал | За рік |
| І | ІІ | ІІІ | ІV |
| Початкове сальдо | 5,325 | 11,025 | 11,95 | 16,4 | 5,325 |
| Надходження: |
| Дебітори | 20 |  |  |  | 20 |
| 50%поточних продажів | 44,5:2 =22,25 | 19,5 | 19,5 | 22,25 | 83,5 |
| 50% продажів у наступному кварталі | 0 | 22,25 | 19,5 | 19,5 | 61,25 |
| Загальний виторг | 42,25 | 41,75 | 39 | 41,75 | 164,75 |
| Загальна сума надходжень | 47,575 | 52,40 | 52,20 | 57,025 | 170,075 |
| Платежі |
| Закупівлі | 3,05 | 2,8 | 3,05 | 3,3 | 12,5 |
| Виробнича робоча чинність | 5,75 | 5,4 | 5,75 | 6,1 | 23 |
| Заводські накладні витрати (без амортизації) | 5,125 | 5 | 5,125 | 5,25 | 20,5 |
| Торговельні й адміністративні витрати | 10 | 10 | 10 | 10 | 10 |
| Капітальні вкладення | 10 | 15 | 8 | 20 | 53 |
| Податок на прибуток | 2,625 | 2,625 | 2,625 | 2,625 | 10,5 |
| Загальна сума виплат | 36,55 | 40,825 | 34,55 | 47,275 | 159,2 |
| Кінцеве сальдо коштів | 11,025 | 11,95 | 16,4 | 10,875 | 10,875 |

Розрахунок прибутку, млн. грош.од

Виторг від реалізації (продажу): 167

- Вартість реалізованої продукції: 65,65

- Торговельні й адміністративні витрати: 40

= Прибуток до сплати податків: 61,35

- Податки: 21,47

= Чистий прибуток: 39,88

Балансові дані, млн. грош.од

Використовуваний капітал:

Акціонерний капітал: 210

Нерозподілений прибуток:

Початкове сальдо: 26

+Прибуток за \_ р.: 39,88

Разом капітал: 275,88

Активи:

Необоротні активи: 250+53=303

- Амортизація: 40

= Разом необоротні активи: 263

Оборотні активи:

Запаси річної продукції: 1,65

+ Запаси сировини й матеріалів: 6,075

+Дебітори: 22,25

+Кошти: 10,875

= Разом оборотні активи: 40,85

- Кредиторська заборгованість: 6,5

- Податки: 21,47

Разом чистий оборотний капітал: 12,88

Разом актив: 263+12,88=275,88

Розрахунок рентабельності

Прибуток на акціонерний капітал:

39,88 млн. грош.од / 275,88 млн. грош.од = \* 100% = 14,46%

Прибуток на інвестиційний капітал:

39,88 млн. грош.од / 263,88 млн. грош.од + 40,85 млн. грош.од \* 100% = 13,12%

Як показали розрахунки, рентабельність підприємства значно зросла. Проаналізуємо, за рахунок чого це відбулося, за допомогою формули Дюпона:

 19,5 млн. грош.од 135 млн. грош.од

Базовий.: 7,71% = \*100\* =14,45% \* 0,53

рік 135 млн. грош.од 253 млн. грош.од

 39,88 млн. грош.од 167 млн. грош.од

Плануємий:13,12% = \*100\* =14,45% \* 0,53

рік 167 млн. грош.од 263 млн. грош.од +

 +40,85 млн. грош.од

Як бачимо, що домінуюче значення в збільшенні рентабельності капіталу належить рентабельності оберту, що зросло з 15,45% до 23,88%

Завдання

Скориставшись даними попередньої задачі визначте привабливість підприємства для акціонерів та інвесторів в плануємому році при умові освоєння виробництва та реалізації нової продукції по кварталам, шт.:

Варіант 1.

 А Б

I - 1550 2050

II - 1050 2050

III - 1050 2050

IV - 1550 2050

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

 5200 8200

Варіант 2.

 А Б

I - 1600 2100

II - 1100 2100

III - 1100 2100

IV - 1600 2100

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

 5400 8400

Варіант 3.

 А Б

I - 1650 2150

II - 1150 2150

III - 1150 2150

IV - 1650 2150

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

 5600 8600

Варіант 4.

 А Б

I - 1700 2200

II - 1200 2200

III - 1200 2200

IV - 1700 2200

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

 5800 8800

Варіант 5.

 А Б

I - 1750 2250

II - 1250 2250

III - 1250 2250

IV - 1750 2250

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

 6000 9000

Варіант 6.

 А Б

I - 1800 2300

II - 1300 2300

III - 1300 2300

IV - 1800 2300

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

 6200 9200

Варіант 7.

 А Б

I - 1850 2350

II - 1350 2350

III - 1350 2350

IV - 1850 2350

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

 6400 9400

Варіант 8.

 А Б

I - 1900 2400

II - 1400 2400

III - 1400 2400

IV - 1900 2400

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

 6600 9600

Варіант 9.

 А Б

I - 1950 2450

II - 1450 2450

III - 1450 2450

IV - 1950 2450

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

 6800 9800

Варіант 10.

 А Б

I - 2000 2500

II - 1500 2500

III - 1500 2500

IV - 2000 2500

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

 7000 10000

Варіант 11.

 А Б

I - 2050 2550

II - 1550 2550

III - 1550 2550

IV - 2050 2550

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

 7200 10200

Варіант 12.

 А Б

I - 2100 2600

II - 1600 2600

III - 1600 2600

IV - 2100 2600

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

 7400 10400

Варіант 13.

 А Б

I - 2150 2650

II - 1650 2650

III - 1650 2650

IV - 2150 2650

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

 7600 10600

Варіант 14.

 А Б

I - 2200 2700

II - 1700 2700

III - 1700 2700

IV - 2200 2700

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

 7800 10800

Варіант 15.

 А Б

I - 2250 2750

II - 1750 2750

III - 1750 2750

IV - 2250 2750

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

 8000 11000

 Рекомендована література

1. Інструкція про порядок регулювання діяльності банків в Україні. Затверджено Постановою Правління НБУ 28.08.2001 р. № 368.
2. Аналіз діяльності комерційного банку / За ред. проф. Ф. Ф. Бутин­ця та проф. А. М. Герасимовича. — Житомир: ПП «Рута», 2011. — 384 с.
3. Анализ деятельности коммерческого банка / АОЗТ «Вече». АО «Московское финансовое Объединение» / Под. общ. ред. С. И. Кумок, 2009, — 400 с.
4. Батракова Л. Г. Экономический анализ деятельности коммерческого банка: Учебник. — М.: Логос, 2008. — 192 с.
5. Головач А. В., Захожай В. Б., Головач Н. А. Банківська статистика. — К.: Українсько-фінський інститут менеджменту та бізнесу, 2008. —192 с.
6. Гладких Д. Основні показники фінансової стабільності банківської установи // Вісник НБУ. — 2009. — № 9. — С. 40—42; № 10. — С. 29—33.
7. Иванов В. В. Анализ надежности банка. — М.: Рус. делов. литература, 2010. — 320 с.
8. Ковальчук Г. Г., Коваль М. М. Ліквідність комерційних банків: Навч. посібник. — К.: Знання, КОО, 2009. — 120 с.
9. Кочетков В. Н. Анализ банковской деятельности: Теоретико-прикладной аспект. — К.: МАУП, 2009. — 192 с.
10. Мазаракі А., Шульга Н. Методологічні засади побудови рейтингової системи оцінювання діяльності комерційних банків // Банківська справа. — 2011. — № 3. — С. 26—30.
11. Масленченков Ю. С. Финансовый менеджмент в коммерческом банке: Фундаментальный анализ.— М.: Перспектива, 2008— 191 с.
12. Масленченков Ю. С. Финансовый менеджмент в коммерческом банке: Кн. 2: Технологический уклад кредитованая. — М.: Перспектива, 2010. — 191 с.
13. Панова Г. С. Анализ финансового состояния коммерческого банка. — М.: Инфра-М, 2008. — 425 с.
14. Парасій-Вергуненко І. М. Методичні аспекти стратегічного аналізу фінансових результатів комерційного банку // Вісник НБУ. — 2009 р. — № 11. — С. 49—51.
15. Полреман Д., Форд Ф. Основы банковского дела. — М.: Инфра-М, 2010. — 624 с.
16. Потоцкая Е. Г. Основные направления комплексного анализа деятельности // Бухгалтерия и банки. — 2011. — № 7. — С. 9—17.
17. Примостка Л. О. Аналіз банківської діяльності: Сучасні концепції, методи та моделі. — К: КНЕУ, 2012. — 316 с.
18. Раєвський К., Раєвська Т. Методичні рекомендації щодо економічного аналізу діяльності комерційного банку // Вісник НБУ. — 2009. — № 3. — С. 31—42; № 4. — С. 35—48.
19. Садвакасов К. К. Коммерческие банки. Управленческий анализ деятельности. Планирование и контроль. — М.: Ось-89, 2008. — 160 с.
20. Тиркало Р. І., Щивоблок З. І. Фінансовий аналіз комерційного банку: Основи теорії, експрес-діагностика, рейтинг: Навч. посібник. — К.: Слобожанщина, 2010. — 236 с.
21. Черкасов В. Е. Финансовый анализ в коммерческом банке. — М.: Финансы и статистика, 2008. — 196 с.
22. Черкасов В. Е. Эффективность финансового анализа в банке — миф или реальность? // Бухгалтерия и банки. — 2008. — № 1. — С. 12—15.
23. Шеремет А. Д., Щербакова Г. Н. Финансовый анализ в коммерческом банке. — М.: Финансы и статистика, 2009. — 256 с.
24. Ширинская Е. Б., Пономарева Н. А., Купчинский В. А. Финансово-аналитическая служба в банке: Практ. пособие. — М.: ФБК-Пресс, 2008. — 144 с.
25. Економічний аналіз: Навч. посібник / За ред. акад. НАНУ, проф. М. Г. Чумаченка. — К.: КНЕУ, 2011. — 540 с.
26. Экономический анализ деятельности банка: Учеб. пособие. — М.: Инфра-М, 2008. — 144 с.
27. 1. Економічний аналіз: Навч. посібник / За ред. акад. НАНУ, проф. М. Г. Чумаченка. — К.: КНЕУ, 2011. — 540 с. –
28. Ткаченко Н. М. Теоретико-методологічні проблеми формування бухгалтер-ського фінансового обліку. Монографія / К.: А. С. К.- 2008. – 245 с.
29. Тиркало Р. І., Щивоблок З. І. Фінансовий аналіз комерційного банку: Основи теорії, експрес-діагностика, рейтинг: Навч. посібник. — К.: Слобожанщина, 2008. — 236 с.
30. Полреман Д., Форд Ф. Основы банковского дела. — М.: Инфра-М, 2010. — 624 с.
31. Дорош Н. І. Аудит: методологія і організація: монографія. К.: Товариство"Знання", КОО, 2008.
32. Бутинець Ф. Ф. Бухгалтерський управлінський облік: Навчальний посібник. Житомир: ПП«Рута», 2010. – 224 с. –