

**МІНІСТЕРСТВО ОСВІТИ І НАУКИ,
МОЛОДІ ТА СПОРТУ УКРАЇНИ**

ХАРКІВСЬКИЙ НАЦІОНАЛЬНИЙ ЕКОНОМІЧНИЙ УНІВЕРСИТЕТ

**Завдання до практичних занять
з навчальної дисципліни
"АНАЛІЗ БАНКІВСЬКОЇ ДІЯЛЬНОСТІ"
для студентів напряму підготовки 6.030508
"Фінанси і кредит" спеціалізації "Банківська справа"
всіх форм навчання**

Харків. Вид. ХНЕУ, 2012

Затверджено на засіданні кафедри банківської справи.
Протокол № 1 від 31.08.2011 р.

Укладачі: Чмутова І. М.
Тисячна Ю. С.

М54 Завдання до практичних занять з навчальної дисципліни "Аналіз банківської діяльності" для студентів напряму підготовки 6.030508 "Фінанси і кредит" спеціалізації "Банківська справа" всіх форм навчання / укл. І. М. Чмутова, Ю. С. Тисячна. – Х. : Вид. ХНЕУ, 2012. – 32 с. (Укр. мов.)

Подано у розрізі тем навчальної дисципліни "Аналіз банківської діяльності" завдання до практичних занять, що спрямовані на перевірку отриманих теоретичних знань, методичних підходів і методів аналізу банківської діяльності. Їх вирішення сприятиме закріпленню знань, придбанню навичок практичного їх використання, а також формуванню компетенцій з проведення комплексного аналізу банківської діяльності

Рекомендовано для студентів економічних спеціальностей усіх форм навчання.

Вступ

Вивчення методів і прийомів аналізу діяльності банку, його клієнтури, форм організації аналітичної роботи є важливим напрямком у підготовці сучасних банкірів. Для перевірки отриманих теоретичних знань і навичок аналізу банківських операцій рекомендується використовувати завдання, що наведені нижче. Вони представляють собою систематизований матеріал для практичних занять. Виконання задач передбачає аналіз балансового звіту, що дозволяє визначити ліквідність, доходність та ступінь ризику окремих банківських операцій, джерела капіталу банку та його зобов'язань, структуру їх розміщення, а також аналіз структури, динаміки, якості кредитного портфелю банку, вкладень у цінні папери, аналіз доходів і витрат банку, банківського прибутку. Таким чином, студенти мають можливість проводити комплексний аналіз банківської діяльності.

Робота дає можливість також студентам заочної форми навчання поглибити свої знання, проконтролювати їх у міжсесійному періоді. Назви банків подаються умовно.

Наведені у методичних рекомендаціях завдання до практичних занять будуть сприяти закріпленню знань, придбанню навичок практичного їх використання, а також формуванню наступних компетенцій: вести аналітичну роботу з дослідження та прогнозування економічної кон'юнктури; аналізувати макро та мікропоказники діяльності банків; аналізувати статистичні та фінансові звіти банків; виконувати аналітичні розрахунки щодо складання рейтингів банків; аналізувати та обробляти аналітичні дані для прийняття управлінських рішень; аналізувати інформацію про стан операційної роботи банку під час проведення депозитних операцій в національній та іноземній валюті; аналізувати кредитоспроможність позичальників; оцінювати ризик окремого кредиту; аналізувати форми та способи забезпечення кредитів у національній та іноземній валюті; аналізувати доходність кредитних операцій.

Модуль 1. Аналіз основних банківських операцій

Тема 1. Теоретичні аспекти аналізу банківської діяльності

Завдання 1.1. На основі балансового методу заповнити відсутні дані у балансовому звіті АТ "Глобус" (табл. 1).

Таблиця 1

Баланс АТ "Глобус" на 31.12.2011 р., тис. грн

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

Завдання 1.2. Скласти балансове рівняння, виходячи із залишків на рахунках (тис. грн):

Зареєстрований статутний капітал банку – 280 000.

Кошти обласних бюджетів – 80 000.

Довгострокові кредити, які надані фізичним особам – 140 000.

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

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

Ломбардні кредити, які отримані від НБУ – 120 000.

Банкноти та монети в обмінних пунктах – 190 000.

Банкноти та монети в касі банку — 260 000.

Кошти Державного казначейства України – 40 000.

Поточні рахунки суб'єктів господарської діяльності — 200 000

Завдання 1.3. При створенні ПАТ "Крокус" банком випущено 700 000 акцій по 100 грн. на загальну суму 70 000 тис.грн. За місяць банком проведено 7 операцій (табл. 2).

Таблиця 2

Графік операцій ПАТ "Крокус"

	Операції – залишки на рахунках						
	1	2	3	4	5	6	7
Грошові кошти та їх еквіваленти	70 000	56 000	71 000	46 000	66 000	75 000	70 000
Кредити видані				25 000	25 000	25 000	25 000
Основні засоби		14 000	14 000	14 000	14 000	14 000	14 000
Вклади населення			5 000	5 000	5 000	5 000	5 000
Депозити юридичних осіб			10 000	10 000	10 000	10 000	12 000
Кредити отримані					20 000	20 000	20 000
Статутний капітал	70 000	70 000	70 000	70 000	70 000	70 000	70 000
Доходи						9 000	9 000
Витрати							7 000

Необхідно проаналізувати зміни у вищезазначеному графіку щодо кожної операції, так як це зроблено нижче на прикладі операції "2". Коррахунок змінився на 14 000 грн., основні засоби збільшились на 14 000 грн. Операція: куплені основні засоби на 14 000 грн, оплачено постачальнику з коррахунку.

Завдання 1.4. Погодити кожну статтю зі стовпця "Методи аналізу" з відповідним призначенням методу шляхом внесення літер.

Методи аналізу:

1. Метод порівнянь.
2. Балансовий метод.
3. Сальдовий метод.
4. Розрахунок середніх та відносних показників.
5. Метод групувань.

Призначення:

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

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

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

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

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

Тема 2. Аналіз власного капіталу банку

Завдання 2.1. Проаналізуйте структурні зрушення у власному капіталі банку на основі визначення частки кожної складової капіталу банку (табл. 3). У висновках викладіть бачення найсуттєвіших зрушень і аргументуйте їх.

Таблиця 3

Динаміка власного капіталу банку "Імперіал", тис. грн

Назва статей	01.01.2009 р.	01.01.2010 р.	01.01.2011 р.
Статутний капітал	48 601	70 000	70 000
Емісійні різниці	0	983	983
Резервний фонд	15 348	16 910	51 196
Прибуток минулих років	246 115	276 351	629 766
Результат поточного року	936	45 061	85 711
Резерви під стандартну заборгованість клієнтів	42 639	46 308	57 089
Резерви під стандартну заборгованість інших банків	1 532	4 172	6 458
Результати переоцінки	12 981	6 957	8 652
Всього власного капіталу	368 152	466 742	909 855

Завдання 2.2. За наведеними даними (табл. 4) визначити рівень власних коштів у структурі всіх пасивів, визначити позицію банку щодо залучення коштів на одиницю капіталу, мультиплікатор капіталу. Зробити висновки стосовно визначених показників та їх динаміки.

Таблиця 4

Динаміка зобов'язань і капіталу банку "Кактус", тис. грн

Статті	01.01. 2010 р.	01.01. 2011 р.
Кошти банків	17 067 961	15 859 360
Кошти клієнтів	24 523 693	24 420 575
Боргові цінні папери, що емітовані банком	446 177	511 231
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток	71	12 946
Відстрочені податкові зобов'язання	410 756	510 723
Резерви за зобов'язаннями	4123	1677
Інші фінансові зобов'язання	225 934	216 752
Інші зобов'язання	36 936	36 099
Субординований борг	824 578	823 441
Усього зобов'язань	43 540 229	42 392 804
Статутний капітал	14211516	14211516
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	999 621	1253194
Резервні та інші фонди банку	1175213	1 161 619
Усього власного капіталу	16 386 350	16 626 329
Усього пасивів	59 926 579	59 019 133

Завдання 2.3. За наведеними даними (табл. 5) провести коефіцієнтний аналіз капіталу ПАТ "Цезарь", зробити висновки стосовно розрахованих показників та їх динаміки.

Таблиця 5

Дані діяльності ПАТ КБ "Цезарь" (тис. грн)

Найменування статті	01.01.2010 р.	01.01.2011 р.
1	2	3
Кредити та заборгованість клієнтів, у тому числі:	44 411 376	40 556 670
Кошти банків	27 705 307	22 158 357
Кошти юридичних осіб	6 869 340	4 671 361
Кошти юридичних осіб на вимогу	5 024 282	3 146 587

1	2	3
Кошти фізичних осіб	7 401 771	7 668 964
Кошти фізичних осіб на вимогу	1 996 282	2 151 177
Боргові цінні папери, емітовані банком	600 437	16 651
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток	77 200	467
Статутний капітал	2 271 011	2 271 011
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	132 559	34 986
Резервні та інші фонди банку	3 624 285	4 264 190
Усього власного капіталу	6 027 855	6 570 187
Усього пасивів	43 410 493	41 603 497
Чистий прибуток/(збиток)	126 761	28 944

Тема 3. Аналіз зобов'язань банку

Завдання 3.1. На основі вихідних даних, наведених в табл. 6, проаналізуйте структуру та динаміку коштів клієнтів ПАТ "Глобуліст". Для розрахунків побудуйте аналітичну таблицю. У висновках поясніть виявлені зміни.

Таблиця 6

Кошти клієнтів ПАТ "Глобуліст" (тис. грн)

Найменування статті	01.01.2010р	01.01.2011р
Державні та громадські організації:	45 588	27 659
Поточні рахунки	45 588	12 809
Строкові кошти	-	14 850
Інші юридичні особи	2 817 616	3 639 766
Поточні рахунки	2 531 138	3 095 554
Строкові кошти	286 478	544 212
Фізичні особи:	11 079 998	12 655 073
Поточні рахунки	7 082 261	6 198 199
Строкові кошти	3 997 737	6 456 874
Усього коштів клієнтів	13 943 202	16 322 498

Завдання 3.2. На прикладі даних, що наведені у таблиці 7, визначити та проаналізувати рівень поточних рахунків у пасивах, визначити рівень стабільності ресурсної бази банку, коефіцієнт співвідношення зобов'язань і капіталу. Прокоментувати отримані значення показників.

Динаміка зобов'язань і капіталу банку "Зірка", тис. грн

Назва статей	01.01.2009 р.	01.01.2010 р.	01.01.2011 р.
Коррахунки НБУ та інших банків	713 326	1 002 786	266 715
Депозити до запитання	1 565 831	3 454 789	4 310 090
Строкові депозити	1 377 586	3 063 194	5 898 087
Отримані міжбанківські кредити	88 164	62 766	193 948
Емітовані боргові зобов'язання	28 332	37 483	30 523
Кредиторська заборгованість	166 014	115 175	386 879
Всього зобов'язань	3 939 252	7 736 191	11 086 242
Статутний капітал	87 482	126 000	126 000
Емісійні різниці	0	1 769	1 769
Резервний фонд	27 626	30 438	92 153
Прибуток минулих років	443 007	497 432	1 133 579
Результат поточного року	1 685	81 110	154 280
Резерви під стандартну заборгованість клієнтів	76 750	83 354	102 760
Резерви під стандартну заборгованість інших банків	2 757	7 510	11 624
Результати переоцінки	23 367	12 523	15 574
Всього власного капіталу	662 674	840 136	1 637 739

Завдання 3.3. За даними, наведеними у табл. 8, провести коефіцієнтний аналіз зобов'язань ПАТ КБ "Цезарь", зробити висновки стосовно розрахованих показників та їх динаміки.

Дані діяльності ПАТ КБ "Цезарь"(тис. грн)

Найменування статті	01.01.2009 р.	01.01.2010 р.
1	2	3
Кредити та заборгованість клієнтів	44 411 376	40 556 670
Цінні папери в портфелі банку на продаж	32 715	376 629
Цінні папери в портфелі банку до погашення	288	245
Інвестиції в асоційовані й дочірні компанії	6 786	6 786
Інвестиційна нерухомість	3 223	3 136
Основні засоби та нематеріальні активи	2 754 725	3 107 590
Усього активів	49 694 781	43 656 898
Кошти банків	27 705 307	22 158 357
Кошти юридичних осіб	6 869 340	4 671 361
Кошти юридичних осіб на вимогу	5 024 282	3 146 587

1	2	3
Кошти фізичних осіб	7 401 771	7 668 964
Кошти фізичних осіб на вимогу	1 996 282	2 151 177
Боргові цінні папери, емітовані банком	600 437	16 651
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток	77 200	467
Усього зобов'язань	37 382 638	35 033 310
Статутний капітал	2 271 011	2 271 011
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	132 559	34 986
Резервні та інші фонди банку	3 624 285	4 264 190
Усього власного капіталу	6 027 855	6 570 187
Процентні витрати	-2 930 538	-2 398 422
Чистий прибуток/(збиток)	126 761	28 944

Тема 4. Загальний аналіз активних операцій банку

Завдання 4.1. Проаналізуйте структуру та динаміку активів банку "Соло" (табл. 9), визначте найвагоміші статті активів. Для розрахунків побудуйте аналітичну таблицю. У висновках поясніть виявлені зміни.

Таблиця 9

Активи банку "Соло" (тис. грн.)

Статті активу	01.01.2010 р.	01.01.2011 р.
Кошти в НБУ	267 604	489 777
Каса	114 797	504 793
Кошти в інших банках	455 411	703 878
Державні цінні папери	305 923	158 618
Цінні папери на продаж	37 352	45 389
Інвестиційні цінні папери	439 634	278 552
Кредити та заборгованість клієнтів	2 907 351	4 535 659
у тому числі:		
короткострокові	1 992 408	3 567 048
міжбанківські	207 004	172 567
довгострокові	310 505	385 725
прострочені	77 626	112 646
враховані векселі	319 809	297 673
Вкладення в асоційовані та дочірні компанії	11 482	3 002
Основні засоби та нематеріальні активи	380 857	962 187
Інші активи	320 679	93 911
Всього активів	5 241 089	7 775 766

Завдання 4.2. На основі даних, що наведені в табл. 9 та даних табл. 10 визначити коефіцієнт ефективності використання власних, коштів, мультиплікатор капіталу, коефіцієнт використання строкових депозитів. Прокоментувати отримані значення показників.

Таблиця 10

Дані діяльності банку "Соло" (тис. грн)

Найменування статті	01.01.2009 р.	01.01.2010 р.
Кошти юридичних осіб	8 243 208	5 605 633
Кошти юридичних осіб на вимогу	6 029 138	3 775 904
Кошти фізичних осіб	8 882 125	9 202 757
Кошти фізичних осіб на вимогу	2 395 538	2 581 412
Усього зобов'язань	44 859 166	42 039 972
Статутний капітал	2 725 213	2 725 213
Усього власного капіталу	7 233 426	7 884 224

Тема 5. Аналіз кредитних операцій банку

Завдання 5.1. Проаналізуйте кредитний портфель банку "Рафінад" за видами кредитування, його структуру і динаміку на прикладі даних табл. 11. Зробіть відповідні висновки.

Таблиця 11

Кредитний портфель банку "Рафінад"

Найменування статті	01.01.09	01.01.10	01.01.11
Овердрафт, у тому числі:	36 430	51 205	83 711
Враховані векселі	4 553	3 895	2 583
Вимоги, що придбані за операціями факторингу, у тому числі:	190	205	843
Кредити в поточну діяльність, у тому числі:	6 806 108	9 752 689	11 500 375
Сумнівні	36 104	51 734	46 152
Прострочені	100 091	143 423	323 615
Кредити в інвестиційну діяльність, у тому числі:	780 305	1 118 123	2 022 057
Сумнівні	1 333	1 910	7 354
Прострочені	1 193	1 709	5 530
Іпотечні кредити, у тому числі:	263 971	381 945	884 435
Сумнівні	42	0	0
Прострочені	2	42	470
Усього кредитів	7 891 557	0	14 494 004

Завдання 5.2. На прикладі даних, що наведені у табл. 12, розрахувати та проаналізувати показник загальної кредитної активності банку "Корвет", темп зростання позикових активів, коефіцієнт випередження. Зробити висновки стосовно визначених показників.

Таблиця 12

Активи АКБ "Корвет", тис. грн

Найменування статті	01.01.2005 р.	01.01.2006 р.	01.01.2007 р.
Кошти в НБУ та готівкові кошти банку	3 698 447	3 820 596	2 948 510
Цінні папери, що рефінансуються НБУ	0	0	136 139
Кошти в інших банках	824 667	772 385	2 327 487
Цінні папери в торговому портфелі банку	0	59 190	0
Цінні папери в портфелі банку на продаж	168 758	82 902	475 037
Кредити, що надані:	16 962 093	21 741 006	31 765 814
юридичним особам	16 147 185	20 025 078	27 923 645
фізичним особам	814 908	1 715 928	3 842 169
Цінні папери, що утримуються до погашення	1 302	747	596
Інвестиції в асоційовані та дочірні компанії	24 428	20 468	21 281
Основні засоби	1 131 981	1 184 927	2 976 783
Нематеріальні активи	19 184	21 474	2 015
Інші активи	128 409	127 055	233 432

Завдання 5.3. За даними табл. 13 виконати коефіцієнтний аналіз кредитних операцій банку "Гарант" у динаміці. Зробити висновки.

Таблиця 13

Показники діяльності банку "Гарант", тис. грн

Показник	01.01.2010 р.	01.01.2011 р.
Загальні активи	5 157 914	7 068 331
Доходні активи	4 572 157	6 103 524
Кредити надані	2 874 287	3 965 901
Депозити	3 978 548	5 714 243
Зобов'язання	4 610 757	6 158 476
Капітал	547 157	909 855
Міжбанківські кредити надані	195 594	156 655
Міжбанківські кредити отримані	260 596	97 170
Прострочені кредити	179 727	317 496
Чистий прибуток	60 107	85 711
Процентні доходи	454 391	648 294
Процентні витрати	217 596	372 088
Доходи від надання кредитів	363 513	518 635
Загальна сума доходів	729 336	1 022 567

Тема 6. Аналіз операцій банку з цінними паперами

Завдання 6.1. Проаналізуйте структуру та динаміку портфеля цінних паперів банку "Емітент" використовуючи дані табл. 14. Для розрахунків побудуйте аналітичну таблицю. У висновках поясніть суть виявлених змін.

Таблиця 14

Казначейські та інші цінні папери, що рефінансуються НБУ, та цінні папери, емітовані НБУ, в портфелі банку "Емітент", тис. грн

Найменування статті	01.01.2010 р.	01.01.2011 р.
Боргові цінні папери, що рефінансуються Національним банком України, у портфелі банку на продаж	110 761	69 815
Цінні папери, емітовані Національним банком України, у портфелі банку на продаж	0	0
Усього	110 761	69 815
Боргові цінні папери, що рефінансуються Національним банком України, у портфелі банку на інвестиції	58 978	12 849
Боргові цінні папери, емітовані Національним банком України, у портфелі банку на інвестиції	0	0
Усього	58 978	12 849
Усього цінних паперів	169 739	82 664
Усього активів	5 978 276	9 929 039

Тема 7. Аналіз валютних операцій банку

Завдання 7.1. На основі даних, що наведені у таблиці, оцініть активність банку на валютному ринку на основі розрахунку темпів приросту валютних активів (табл. 15).

Таблиця 15

Баланс ПАТ КБ "Укррос" (тис. грн)

Найменування статті	01.01.2010 р.	01.01.2011 р.
1	2	3
АКТИВИ		
Грошові кошти та їх еквіваленти	3 228 640	3 115 365
Торгові цінні папери	688 899	211 287
Кошти в інших банках, у тому числі:	136 511	172 866

Закінчення табл. 15

1	2	3
В іноземній валюті	73 563	32 012
Кредити та заборгованість клієнтів, у тому числі:	44 411 376	40 556 670
Кредити та заборгованість юридичних осіб, у тому числі:	19 800 334	18 672 727
в іноземній валюті	14 119 966	13 005 218
Кредити та заборгованість фізичних осіб, у тому числі:	24 611 042	21 883 943
в іноземній валюті	21 023 718	19 027 608
Цінні папери в портфелі банку на продаж	32 715	376 629
Цінні папери в портфелі банку до погашення	288	245
Інвестиції в асоційовані й дочірні компанії	6 786	6 786
Інвестиційна нерухомість	3 223	3 136
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток	7 968	511 354
Основні засоби та нематеріальні активи	2 754 725	3 107 590
Інші фінансові активи	76 948	118 808
Інші активи	190 613	55 394
Усього активів, у тому числі:	49 694 781	43 656 898
В іноземній валюті	35 843 250	29 671 739
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ		
Кошти банків, у тому числі:	27 705 307	22 158 357
в іноземній валюті	27 241 730	22 154 990
Кошти юридичних осіб, у тому числі:	6 869 340	4 671 361
в іноземній валюті	3 598 789	1 462 993
Кошти юридичних осіб на вимогу, у тому числі:	5 024 282	3 146 587
в іноземній валюті	3 172 531	662 911
Кошти фізичних осіб, у тому числі:	7 401 771	7 668 964
в іноземній валюті	3 716 757	4 275 962
Кошти фізичних осіб на вимогу, у тому числі:	1 996 282	2 151 177
в іноземній валюті	876 690	910 829
Боргові цінні папери, що емітовані банком	600 437	16 651
в іноземній валюті	0	0
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток	77 200	467
Відстрочені податкові зобов'язання	446 638	758 869
Інші фінансові зобов'язання	152 827	242 634
Інші зобов'язання	108 043	55 443
Субординований борг	1 155 000	2 024 305
Усього зобов'язань, у тому числі:	44 519 068	37 629 043
В іноземній валюті	35 758 176	30 045 129

Завдання 7.2. На основі даних попереднього завдання визначте масштаби діяльності банку на валютному ринку на основі розрахунку питомої ваги валютних активів та зобов'язань банку в їх загальному обсязі; визначте ефективність та ступінь використання банком залучених ресурсів в іноземній валюті на основі розрахунку показника повноти використання залучених коштів в іноземній валюті. Зробіть відповідні висновки.

Завдання 7.3. На основі даних таблиці провести аналіз діяльності пунктів обміну, визначити ефективність їх роботи за умови, що 1 і 2 – агенти, оплата послуг якому складає 20 % від фінансового результату, інші – пункти обміну банку (табл. 16).

Таблиця 16

Аналіз ефективності роботи обмінних пунктів, тис. грн

Обмінні пункти	1	2	3	4	5	Усього
1. Обсяг купівлі валюти	11 279 599	33 265 100	34 336 654	4 427 636	5 289 175	88 598 165
2. Обсяг продажу	10 725 462	31 911 022	32 463 244	3 575 462	906 312	79 581 502
3. Реалізований фінансовий результат	429 019	1 435 996	1 623 162	143 019	30 815	3 662 010
4. Нереалізований фінансовий результат	1 366	2 369	2 283	2 836	2 972	11 826
5. Усього результат	430 385	1 438 365	1 625 445	145 854	33 787	3 673 836
6. Маржа	0	0	0	0	0	0

Модуль 2. Аналіз банківських послуг та загальної стійкості банку

Тема 8. Аналіз інших активно-пасивних операцій

Завдання 8.1. На основі даних, що наведені у табл. 17, визначте масштаби факторингової діяльності банку та її динаміку. Зробіть відповідні висновки.

Показники діяльності банку "Аргумент"

Показники	На 1.01.2010 р.	На 1.01.2011 р.
1. Факторингові кредити, тис. грн	9 660	6 113
2. Активи банку, всього, тис. грн	603 790	650 298
3. Капітал банку, тис. грн	108 240	117 469
4. Статутний капітал банку, тис. грн	33 550	33 550

Завдання 8.2. На основі даних табл. 18 визначить якість портфеля факторингових кредитів та зробить відповідні висновки.

Портфель факторингових кредитів банку

Групи ризику факторингових кредитів	Коефіцієнт ризику, %	Сума факторингових позик, тис. грн	
		01.01.2011 р.	01.01.2011 р.
1. Стандартні	2	5 320	2 248
2. Сумнівні	50	2 980	2 733
3. Безнадійні	100	482	576
Усього факторингових кредитів, тис. грн	0	12 295	7 780

Завдання 8.3. Проведіть коефіцієнтний аналіз лізингових операцій банку на основі даних табл. 19, зробить відповідні висновки.

Показники діяльності банку "Кортос"

Показники	01.01. 2010 р.	01.01. 2011 р.	01.01. 2012 р.
1. Вартість придбаного майна, призначеного для передання в лізинг, тис. грн	13 208	46 328	33 347
2. Вартість основних засобів банку, тис. грн	144 233	209 482	208 098
3. Активи банку всього, тис. грн	2 671 187	3 557 359	4 350 565
4. Капітал банку, тис. грн	421 055	466 580	557 761
5. Статутний капітал банку, тис. грн	154 938	317 832	342 663

Тема 9. Аналіз банківських послуг

Завдання 9.1. За умов, які наведено нижче (табл. 20) визначте ефективність розроблених ОКбанком продуктів щодо розрахункового обслуговування клієнтів за підсумком на 01.01.2012, якщо ВАТ "Арзамас", який був зареєстрований у грудні 2010 року і з 10.01.2011 року став клієнтом банку, обравши розрахунковий пакет "Легкий старт". За період з 10.01.2011 по 10.07.2011 рр. підприємством було здійснено 475 вихідних електронних платежів за межі системи банку та знято готівки на суму 32,5 тис. грн; за період з 10.07.2011 р. по 10.10.2011 р. підприємством було здійснено 258 вихідних електронних платежів за межі системи банку та знято готівки на суму 7,5 тис. грн З 10.10.2011 р. підприємство перейшло на розрахунковий пакет "Готівкова СВОБОДА", сплатив при цьому авансом 6 місяців. З 10.10.2011 р. по 01.01.2012 р. Підприємство було здійснено 216 вихідних електронних платежів за межі системи банку та знято готівки на суму 5 тис. грн.

Таблиця 20

Продукти щодо розрахункового обслуговування клієнтів ОКбанка

Вид послуги	Легкий старт*	Все по 2!	Бізнес-ПРОСТІР	Готівкова СВОБОДА
1	2	3	4	5
Проведення розрахунків з використанням систем віддаленого доступу	25 грн на місяць	50 грн на місяць	200 грн на місяць	100 грн на місяць
Вихідні електронні платежі за межі системи ОКбанку	2 грн за платіж	2 грн за платіж	Перші 400 зовнішніх платежів – 0 грн, платежі з 401-го та більше – 1 грн за платіж	2 грн за платіж
Зняття готівки по КПК, % від суми	0,75	0,75	0,6	Зняття готівки до 200 тис. грн на місяць – 0,75 %; більше 200 тис. грн – 0,6 %; більше 500 тис. грн – 0,5 %; більше 5 млн. грн – 0,3 %

1	2	3	4	5
Зміна тарифного пакету ***	Перехід на тарифні пакети "Бізнес-Простір" "Все по 2!" та "Готівкова свобода" – 0,00 грн	Перехід на тарифні пакети "Бізнес-Простір" і "Готівкова свобода" – 0,00 грн	Перехід на тарифні пакети "Все по 2!" і "Готівкова свобода" – 100 грн	Перехід на тарифні пакети "Все по 2!" і "Бізнес-Простір" – 100 грн

Примітка* – тарифний пакет "Легкий старт" підписується тільки з клієнтами, у яких з дати реєстрації діяльності минуло не більше 3 місяців. Термін дії тарифного пакета – 6 місяців, починаючи з місяця, в якому відкрито рахунок. Після закінчення 6 місяців тарифний пакет автоматично змінюється на "Все по 2!" без підписання додаткових угод між Банком та Клієнтом. Клієнт має право звернутися до Банку для укладання угоди на підключення до іншого тарифного пакету, з числа діючих на дату звернення.

Примітка*** – перехід клієнтів, які не обслуговуються за вказаними тарифними пакетами, з діючих раніше тарифів на будь-який із зазначених тарифних пакетів – 0,00 грн.

При оплаті авансом за 5 або 6 місяців – отримується додатково 1 місяць по тарифу 0,00 грн, при оплаті авансом за 7 або 8 місяців – додатково 2 місяці по тарифу 0,00 грн, при оплаті авансом за 9 місяців – додатково 3 місяці по тарифу 0,00 грн.

Завдання 9.3. На основі даних таблиці визначте пріоритетні для банку види операцій з розрахункового та касового обслуговування. Зробіть відповідні висновки (табл. 21).

Таблиця 21

Комісійні доходи від операцій з розрахункового та касового обслуговування

№	Назва послуг	01.01.2011 р.	01.01.2012 р.
1	2	3	4
1	Відкриття та закриття рахунків	0,583	0,495
2	Експлуатація системи "Клієнт-Банк"	20,152	13,541

1	2	3	4
3	Видача копій платіжних документів, виписок з особового рахунка, довідок	0,132	0,154
4	Відшкодування клієнтами поштово-телеграфних витрат	0	0
5	Експлуатація системи електронних розрахунків і платежів	0	0
6	Видача, перерахунок готівки та експертиза банкнот	15,158	13,882
7	Доставка готівки (інкасація, супроводження)	0,088	0
8	Відкриття, ведення та перекази за документарними акредитивами	0	0
9	Перекази	0	0
10	Продаж усіх видів чеків, видача готівки за ними, інкасо чеків із зарахуванням коштів	0	0
11	Продаж різної бланкової продукції	0,264	0,143
12	Приймання комунальних платежів	1,771	3,597
13	Розрахункове обслуговування на паперових носіях	5,28	5,126
14	Безготівкове зарахування заробітної плати на вкладні рахунки	0	0
15	Операції з розрахунковими чеками, акредитивами	0	0
16	Здійснення переказів та безготівкове списання коштів із вкладних рахунків	0,088	0,011
17	Видача готівкових коштів, що зараховані на вкладний рахунок безготівковим способом	0	0
18	Інші доходи від здійснення вкладних операцій	0,088	0,198
19	Плата за обслуговування платіжних карток	0	0
20	Комісійні доходи від операцій з видачі готівки власникам платіжних карток	0	0
21	Комісійні доходи від розрахункового обслуговування торговельних підприємств під час здійснення ними операцій за допомогою платіжних карток	0	0
22	Послуги голосового зв'язку	1,232	0
	Усього	44,836	37,147

Тема 10. Аналіз доходів і витрат банку

Завдання 10.1. За наведеними даними (табл. 22) дослідити співвідношення процентних доходів та активів, дохідність 1 грн основного капіталу банку, дохідність використання ресурсної бази банку та процентну маржу. Зробити висновки стосовно визначених показників та їх динаміки.

Таблиця 22

Показники діяльності АКБ "Тріон", тис. грн

№ п/п	Найменування статті	2010 рік	2011 рік
1	Чистий процентний дохід	44 294	87 635
1.1	Процентні доходи	81 658	151 943
1.2	Процентні витрати	-37 364	-64 308
2	Резерв під заборгованість за кредитами	-15 168	-34 582
3	Адміністративні та інші операційні витрати	-57 598	-96 434
4	Прибуток (збиток) до оподаткування	7 878	13 509
5	Витрати на податок на прибуток	-4 045	-10 633
6	Прибуток (збиток) після оподаткування	3 833	2 876
7	Чистий прибуток (збиток)	3 833	2 876
8	Усього власного капіталу	220 714	290 349
9	Усього зобов'язань	1 159 178	2 205 803
10	Усього кредитів	766 689	1 765 504

Тема 11. Аналіз прибутку і рентабельності банку

Завдання 11.1. На основі звіту про фінансові результати ВАТ "РОК банк" дослідити покриття процентних витрат процентними доходами, кількість отриманого прибутку з кожної гривні доходів, ефективність використання внутрішньобанківських резервів (частка непроцентних доходів в загальних доходах банку), співвідношення процентного і непроцентного чистого доходу та визначити якість управління затратами банку (співвідношення непроцентних витрат та доходів банку) (табл. 23).

Звіт про фінансові результати ВАТ "СЕБ банк"

№ п/п	Найменування статті	2010 рік	2011 рік
1	Чистий процентний дохід	44 294	87 635
1.1	Процентні доходи	81 658	151 943
1.2	Процентні витрати	(37 364)	(64 308)
2	Комісійні доходи	27 657	31 389
3	Комісійні витрати	(2 930)	(2 783)
4	Результати від торгівлі іноземною валютою	9 305	13 267
5	Результати від переоцінки іноземної валюти	417	10 507
6	Резерв під заборгованість за кредитами	(15 168)	(34 582)
7	Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж		(29)
8	Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	401	206
9	Інші операційні витрати	1 500	4 333
10	Адміністративні та інші операційні витрати	(57 598)	(96 434)
11	Прибуток (збиток) до оподаткування	7 878	13 509
12	Витрати на податок на прибуток	(4 045)	(10 633)
13	Прибуток (збиток) після оподаткування	3 833	2 876
14	Чистий прибуток (збиток)	3 833	2 876

Завдання 11.2. За наведеними даними (табл. 24) розрахувати показники прибутковості банку "Браво" та зробити висновки щодо їх динаміки.

Показники діяльності АКБ "Браво"

Показник	01.01.2009 р.	01.01.2010 р.	01.01.2011 р.
Загальні активи	38 684	53 012	80 722
Доходні активи	34 291	45 776	72 266
Платні залучені кошти	33 962	44 806	71 080
Кредити надані	21 557	29 744	52 866
Депозити	29 839	42 857	62 626
Капітал	4 104	6 824	7 704
Чистий прибуток	451	643	880
Процентні доходи	3 408	4 862	6 815
Процентні витрати	1 632	2 791	4 124
Доходи від надання кредитів	2 726	3 890	54 518
Загальна сума доходів	5 470	7 669	101 461

Тема 12. Аналіз ліквідності банку

Завдання 12.1. На основі даних таблиці визначити питому вагу ліквідних активів банку в його загальних активах, визначити їх динаміку на основі розрахунку показника темпу приросту. Зробити відповідні висновки (табл. 25).

Таблиця 25

Активи банку "Гарант", тис.грн.

Статті активу	01.01.2011 р.	01.01.20012 р.
Кошти в НБУ	243 276	445 252
Каса	104 361	458 903
Кошти в інших банках	414 010	639 889
Державні цінні папери	278 112	144 198
Цінні папери на продаж	33 956	41 263
Інвестиційні цінні папери	399 667	253 229
Кредити та заборгованість клієнтів	2 643 046	4 123 326
в тому числі:	0	0
короткострокові	1 811 280	3 242 771
міжбанківські	188 185	156 879
довгострокові	282 277	350 659
прострочені	70 569	102 405
враховані векселі	290 735	270 612
Вкладення в асоційовані та дочірні компанії	10 438	2 729
Основні засоби та нематеріальні активи	346 234	874 715
Інші активи	291 526	85 374
Всього активів	4 764 626	7 068 878

Завдання 12.2. За наведеними даними (табл. 26) визначте рівень високоліквідних активів в робочих активах, рівень ліквідних активів в структурі активних операцій. Зробіть відповідні висновки.

Таблиця 26

Активи банку "Сяйво", тис.грн.

Статті активу	01.01.2009 р.	01.01.2010 р.
1	2	3
Кошти в НБУ	48 655	89 050
Каса	20 872	91 781
Кошти в інших банках	82 802	127 978
Державні цінні папери	55 622	28 840
Цінні папери на продаж	6 791	8 253

1	2	3
Інвестиційні цінні папери	79 933	50 646
Кредити та заборгованість клієнтів	528 609	824 665
У тому числі:		
короткострокові	362 256	648 554
міжбанківські	244 641	203 943
довгострокові	366 960	455 857
прострочені	91 740	133 127
враховані векселі	377 956	351 796
Вкладення в асоційовані і дочірні компанії	13 569	3 548
Основні засоби та нематеріальні активи	450 104	1 137 130
Інші активи	378 984	110 986
Всього активів	6 194 014	9 189 541

Завдання 12.3. На прикладі даних, наведених у табл. 27, визначте структуру активів з позиції ліквідності, прокоментуйте структурні зрушення.

Таблиця 27

Активи ПАТ "Соронтон"

Назва статей	01.01. 2009 р.	01.01. 2010 р.
Кошти в Національному банку України та готівкові кошти банку	935 907	890 806
Кошти в інших банках	1 050 647	1 979 919
Цінні папери в портфелі банку на продаж	139 331	119 201
Кредити, що надані фізичним та юридичним особам	9 125 360	24 909 222
Основні засоби	537 576	924 234
Нематеріальні активи	2 866	9 023
Нараховані доходи до отримання	63 717	245 606
Відстрочений податковий актив	5 232	28 919
Інші активи	64 680	64 315

Завдання 12.4. На прикладі даних, що наведені в табл. 28, розрахувати коефіцієнт загальної ліквідності зобов'язань банку, коефіцієнт відношення високоліквідних до робочих активів, коефіцієнт ресурсної ліквідності зобов'язань. Прокоментувати отримані результати.

Дані діяльності ПАТ "Слон"

Показники	01.01.2010 р.	01.01.2011 р.
Грошові кошти та їх еквіваленти	6 034 358	5 455 665
Кошти в інших банках	205 244	530 553
Кредити та заборгованість клієнтів, у тому числі:	41 732 973	39 203 425
проблемні кредити	8 346 595	8 232 719
Цінні папери в портфелі банку на продаж	5 888 514	7 697 151
Цінні папери в портфелі банку до погашення	3 273 943	3 188 142
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток	241 375	81 130
Основні засоби та нематеріальні активи	2 162 785	2 447 593
Інші фінансові активи	206 583	191 083
Інші активи	180 804	224 391
Усього активів	59 926 579	59 019 133
Усього зобов'язань	43 540 229	42 392 804

Тема 13. Аналіз банківських ризиків

Завдання 13.1. Виходячи з наведених у табл. 29 даних визначити найвпливовішу валюту для банківської діяльності, визначити найсприятливіший для зростання валютного ризику часовий період. Відповідь обґрунтувати.

Таблиця 29

Зміна фінансового результату та власного капіталу в результаті можливих змін обмінних курсів, що встановлені на звітну дату, за умови, що всі інші змінні характеристики залишаються фіксованими

Найменування статті	Вплив на прибуток/збиток			Вплив на власний капітал		
	2008	2009	2010	2008	2009	2010
1	2	3	4	5	6	7
Зміцнення долара США на 5 %	3 491	(14132)	17 120	3 491	(14132)	17 120
Послаблення долара США на 5 %	(3491)	14 132	(17120)	(3491)	14 132	(17120)
Зміцнення євро на 5 %	(458)	(17235)	(14499)	(458)	(17235)	(14499)
Послаблення євро на 5 %	458	17 235	14 499	458	17 235	14 499
Зміцнення фунта стерлінгів на 5 %	213	214	188	213	214	188
Послаблення фунта стерлінгів на 5 %	(213)	(214)	(188)	(213)	(214)	(188)

1	2	3	4	5	6	7
Зміцнення інших валют на 5 %	1 007	12 482	9 653	1 007	12 482	9 653
Послаблення інших валют на 5 %	(1007)	(12482)	(9653)	(1007)	-12482	(9 653)

Завдання 13.2. Класифікуйте активи банку за рівнем ризику на групи (0 %, 10 %, 20 %, 50 %, 100 %), використовуючи дані додатку А. Визначте суму активів, що зважені на рівень ризику. Зробіть висновки щодо якості активів та динаміки їх ризиковості.

Тема 14. Аналіз фінансового стану банку

Завдання 14.1. На основі даних таблиці 30 розрахуйте коефіцієнти надійності, "фінансового важеля", захищеності власного капіталу, зробіть відповідні висновки враховуючи їх динаміку.

Таблиця 30

Вихідні дані

№ п/п	Назва показників	01.01.2011 р.	01.01.2012 р.
1	Власний капітал	112 904,1	125 926,2
2	Статутний капітал	26 176,8	31 911,1
3	Залучені кошти	152 531,1	182 636,1
4	Активи загальні	265 435,2	308 562,3
5	Активи дохідні	146 910,6	216 662,7
6	Активи недохідні	118 524,6	91 899,6
7	Активи капіталізовані	379 66,8	48 029,7

Завдання 14.2. На основі даних таблиці 31 проведіть коефіцієнтний аналіз ділової активності банку.

Таблиця 31

Вихідні дані

№ п/п	назва показників	01.01.2011 р.	01.01.2012 р.
1	2	3	4
1	Пасиви загальні	265 435,2	308 562,3
2	Залучені кошти всього	152 531,1	182 636,1
3	Строкові депозити	33 144,3	17 304,6

1	2	3	4
4	Міжбанківські кредити одержані	14 415,9	46 064,4
5	Кредитний портфель	108 703,8	136 421,4
6	Активи дохідні	146 910,6	216 662,7
7	Активи загальні	265 435,2	308 562,3

Рекомендована література

Основна

1. Анализ и регулирование деятельности коммерческого банка / В. В. Глуценко, Н. А. Кизим, Чанг Хонгвен. – Х. : Бизнес информ, 2000 – 76 с.

2. Аналіз банківської діяльності : навч. посібник для студ. вищих навч. закл. / Національний банк України / У. Я. Грудзевич (заг. ред.). – К. : УБС НБУ, 2007. – 222 с.

3. Анализ деятельности банков : учебн. пособие / И. К. Козлова, Т. А. Купрюшина, О. А. Богданкевич, Т. В. Немаева; под общей ред. И. К. Козловой. – Мн. : Выш. шк., 2003. – 240 с.

4. Аналіз діяльності банку : навч. посібник для студ. торг.-екон. вищих закл. освіти / Г. В. Митрофанов, Н. С. Барабаш, Г. О. Кравченко / Київський держ. торговельно-економічний ун-т. – К., 1999. – 152 с.

5. Аналіз діяльності комерційного банку: навчальний посібник для студентів вищих навчальних закладів за спеціальністю "Банківський менеджмент"; за ред. проф. Ф. Ф. Бутинця та проф. А. М. Герасимовича. – Житомир : ПП "Рута", 2001. – 384 с.

6. Батракова Л. Г. Экономический анализ деятельности коммерческого банка / Л. Г. Батракова. – М. : Логос, 2003. – 344 с.

7. Гиляровская Л. Т. Комплексный анализ финансово-экономических результатов деятельности банка и его филиалов : учебное пособие для вузов / Л. Т. Гиляровская, С. Н. Паневина – СПб. ; М.; Х.; Минск : Питер, 2003. – 239 с.

8. Герасимович А. М. Аналіз банківської діяльності : підручник / А. М. Герасимович, М. Д. Алексеєнко, І. М. Парасій-Вергуненко та ін.; за ред. А. М. Герасимовича. – К. : КНЕУ, 2004. – 599 с.

9. Ковбасюк М. Р. Економічний аналіз діяльності комерційних банків і підприємств : навчальний посібник. / М. Р. Ковбасюк – К. : Видавничий дім "Скарби", 2001. – 336 с.

10. Кочетков В. Н. Анализ банковской деятельности: теоретико-прикладной аспект / Межрегиональная академия управления персоналом. / В. Н. Кочетков – К. : МАУП, 1999. – 190 с.

11. Литвин Н. Б. Облік і аналіз зовнішньоекономічної діяльності комерційних банків : навчальний посібник / Н. Б. Литвин – Тернопіль : Карт-бланш, 2003. – 362 с.

12. Облік та аналіз діяльності комерційного банку : навч. посібник: у 2 кн. / С. А. Плісак, Л. О. Гагаріна, Л. В. Недеря, Л. О. Нетребчук. – К. : КНТЕУ, 2003. – 308 с.

13. Парасій-Вергуненко І. М. Аналіз банківської діяльності: навч.-метод. посібник для самост. вивч. дисц. / І. М. Парасій-Вергуненко. – К. : КНЕУ, 2003. – 347 с.

14. Петров А. Ю. Комплексный анализ финансовой деятельности банка / А. Ю. Петров , В. И. Петрова – М. : Финансы и статистика, 2007. – 559 с.

15. Тиркало Р. І. Фінансовий аналіз комерційного банку: основи теорії, експрес-діагностика, рейтинг / Р. Є. Тиркало, З. У. Щибоволок – К. : Слобожанщина, 1999. – 236 с.

16. Швець Н. Р. Аналіз та оцінка ресурсів банку : монографія / Н. Р. Швець. – Чернівці, 2006. – 168 с.

17. Шеремет А. Д. Финансовый анализ в коммерческом банке. / А. Д. Шеремет, Г. Н. Щербакова. – М. : Финансы и статистика, 2000. – 256 с.

18. Щибиволок З. І. Аналіз банківської діяльності: навч. посібн. / З. І. Щибиволок – К. : Знання, 2006. – 311 с.

Ресурси мережі Інтернет

19. Інструкція про порядок регулювання діяльності банків в Україні, затверджена постановою Правління НБУ від 28.08.2001р. за №368 // Документ z0841-01, редакція від 13.02.2008, чинний; [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <http://zakon1.rada.gov.ua/cgi-bin/laws/main.cgi>.

Додатки

Додаток А

Балансовий звіт банку "Промінь", тис. грн

Рядок	Найменування статті	01.01.2010 р.	01.01.2011 р.
Активи			
1	Грошові кошти та залишки в НБУ	497 752	654 829
2	Казначейські та інші цінні папери, що рефінансуються Національним банком України, та цінні папери, емітовані Національним банком України	169739	82664
3	Кошти в інших банках	482 990	1 164 632
4	Цінні папери на продаж	69 381	130 733
5	Кредити та заборгованість клієнтів	4 029 699	6 770 926
6	Інвестиційні цінні папери	83 389	97 594
7	Інвестиції в асоційовані та дочірні компанії	13 867	35 324
8	Основні засоби та нематеріальні активи	463 666	651 044
9	Нараховані доходи до отримання	13 818	14 922
10	Інші активи	153 975	326 371
11	Усього активів	5 978 276	9 929 039
Зобов'язання			
12	Кошти банків	298 432	1 420 335
13	Кошти клієнтів	5 005 724	7 458 338
14	Інші депозити	2	
15	Боргові цінні папери, емітовані банком	0	39 936
16	Нараховані витрати до сплати	40 466	66 841
17	Інші зобов'язання	34 254	36 777
18	Усього зобов'язань	5 378 878	9 022 227
Власний капітал			
19	Статутний капітал	500 000	800 000
20	Капіталізовані дивіденди	0	0
21	Акції, що викуплені в акціонерів	(3038)	(10225)
22	Емісійні різниці	0	2 898
23	Резерви та інші фонди банку	14 425	90 348
24	Результати переоцінки необоротних активів	6 634	6 612
25	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) минулих років	71 560	5 473
26	Прибуток/збиток за звітний рік	9 817	11 706
27	Усього власного капіталу	599 398	906 812
28	Усього пасивів	5 978 276	9 929 039

Примітка 1. Казначейські та інші цінні папери, що рефінансуються Національним банком України, та цінні папери, емітовані Національним банком України

Рядок	Найменування статті	01.01.2010 р.	01.01.2011 р.
1	Боргові цінні папери, що рефінансуються Національним банком України, у портфелі банку на продаж	110 761	69 815
2	Цінні папери, емітовані Національним банком України, у портфелі банку на продаж	0	0
3	Резерв під знецінення боргових цінних паперів, що рефінансуються Національним банком України, у портфелі банку на продаж	0	0
4	Усього	110 761	69 815
5	Боргові цінні папери, що рефінансуються Національним банком України, у портфелі банку на інвестиції	58 978	12 849
6	Боргові цінні папери, емітовані Національним банком України, у портфелі банку на інвестиції	0	0
7	Резерв під знецінення боргових цінних паперів, що рефінансуються Національним банком України, у портфелі банку на інвестиції	0	0
8	Усього	58 978	12 849
9	Усього цінних паперів	169 739	82 664

Примітка 2. Кошти в інших банках

Рядок	Найменування статті	01.01.2010 р.	01.01.2011 р.
1	Кошти до запитання в інших банках	110 976	813 509
2	Строкові депозити, які розміщені в інших банках, у тому числі:	50 166	12 195
3	Розміщені на умовах субординованого боргу	0	0
4	Кредити, які надані іншим банкам	332 168	347 218
5	Сумнівна заборгованість за виплаченими гарантіями	0	0
6	Усього	493 310	1 172 922
7	Резерв під заборгованість інших банків	-10320	(8290)
8	Усього коштів в інших банках за мінусом резервів	482 990	1 164 632

Примітка 3. Цінні папери на продаж

Рядок	Найменування статті	01.01.2010 р.	01.01.2011 р.
1	Боргові цінні папери на продаж	70 597	130 914
2	Акції та інші цінні папери на продаж	0	15
3	Усього	70 597	130 929
4	Резерв під знецінення цінних паперів на продаж	(1 216)	(196)
5	Усього цінні папери на продаж за мінусом резервів	69 381	130 733

Примітка 4. Кредити та заборгованість клієнтів

Рядок	Найменування статті	01.01.2010 р.	01.01.2011 р.
1	Овердрафт	71 117	146 605
1.1	у тому числі: сумнівні	196	0
2	Кредити під платіжні картки	168 058	224 702
2.1	у тому числі: сумнівні	73	232
2.2	прострочені	593	662
3	Операції репо	1 240	520
3.1	у тому числі: сумнівні	0	0
4	Враховані векселі	18 441	6 778
4.1	у тому числі: сумнівні	1 856	3 465
4.2	прострочені	4 930	0
5	Факторинг	0	0
5.1	у тому числі: сумнівні	0	0
5.2	прострочені	0	0
6	Кредити, які надані суб`єктам господарської діяльності та фізичним особам	756 035	1 355 316
6.1	у тому числі: сумнівні	7 392	6 666
6.2	Прострочені	16 370	17 952
7	Кредити на будівництво, освоєння землі, у тому числі:	27 875	92 227
7.1	сумнівні	0	0
7.2	прострочені	0	171

8	Кредити на купівлю будівель, споруд, обладнання	112 988	396 643
8.1	у тому числі: сумнівні	4 988	3 246
8.2	Прострочені	3 584	3 468
9	Кредити на інноваційно-інвестиційні проекти за участю НБУ	0	0
9.1	у тому числі: сумнівні	0	0
9.2	Прострочені	0	0
10	Фінансовий лізинг	188	111
10.1	у тому числі: сумнівні	0	0
10.2	Прострочені	0	0
11	Кредити, які надані органам загальнодержавного управління	109 807	4 412
11.1	у тому числі: сумнівні	0	0
11.2	Прострочені	0	0
12	Сумнівні заборгованості за виплаченими гарантіями	1 329	119
13	Інші	3 020 644	4 906 251
13.1	у тому числі: сумнівні	26 686	34 668
13.2	Прострочені	64 416	229 794
14	Усього кредитів	4 287 722	7 133 684
15	Резерви під заборгованість за кредитами	-258 023	-362 758
16	Усього кредитів за мінусом резервів під кредити	4 029 699	6 770 926

Примітка 5. Інвестиційні цінні папери

Рядок	Найменування статті	01.01.2010 р.	01.01.2011 р.
1	Боргові цінні папери	78 535	93 633
2	Акції	9 140	9 843
3	Усього	87 675	103 476
4	Резерви під знецінення	(4 286)	(5 882)
5	Усього інвестиційних цінних паперів за мінусом резервів	83 389	97 594

НАВЧАЛЬНЕ ВИДАННЯ

**Завдання до практичних занять
з навчальної дисципліни
"АНАЛІЗ БАНКІВСЬКОЇ ДІЯЛЬНОСТІ"
для студентів напряму підготовки 6.030508
"фінанси і кредит" спеціалізації "Банківська справа"
всіх форм навчання**

Укладачі: **Чмутова Ірина Миколаївна**
Тисячна Юнна Сергіївна

Відповідальний за випуск **Колодізєв О. М.**

Редактор **Шаповал А. В.**
Коректор **Бриль. В. О.**

План 2012 р. Поз. № 108.

Підп. до друку Формат 60×90 1/16. Папір MultiCopy. Друк Riso.
Ум.-друк. арк. 2,0. Обл.-вид. арк. 2,5. Тираж прим. Зам. №

Видавець і виготівник – видавництво ХНЕУ, 61166, м. Харків, пр. Леніна, 9а

*Свідоцтво про внесення до Державного реєстру суб'єктів видавничої справи
Дк № 481 від 13.06.2001 р.*