**Практичне завдання для самостійного виконання:**

*Завдання 8.1*

Здійснити аналіз структури кредитного портфеля банку на основі даних, наведених у табл. 8.18. Зробити висновки.

Таблиця 8.18

**Аналіз структури кредитного портфеля банку**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Категорії якості кредитів | Сума,  тис. грн | Структура, % | Коефіцієнт ризику, % | Сума резерву, тис. грн |
| I – найвища | 12 169,5 | ? | ? | ? |
| II | 17 100,0 | ? | ? | ? |
| III | 25 458,3 | ? | ? | ? |
| IV | 6 406,03 | ? | ? | ? |
| V – найнижча | 5 094,2 | ? | ? | ? |
| Усього | ? | 100 | - | ? |

*Завдання 8.2*

Визначити та проаналізувати динаміку показників погашення креди­тів. Зробити висновки про їх вплив на економічну безпеку банку. Вихідні дані наведені в табл. 8.19.

Таблиця 8.19

**Вихідні дані для аналізу погашення кредитів,** тис. грн

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Показники | Минулий рік | Звітний рік |
| Сума кредитного портфеля | 1 200,0 | 1 500,5 |
| Позики із простроченою сплатою відсотків  і основного боргу | 100,1 | 120,5 |
| Збитки за позиками, отримані за період | 50,2 | 30,9 |
| Середній залишок позикової заборгованості  за кредитами | 987,1 | 1 130,5 |
| Сума виданих кредитів за період | 212,9 | 370,0 |
| Сума погашених кредитів за період | 345,6 | 564,9 |

*Завдання 8.3*

Здійснитикоефіцієнтний аналіз якості розрахунково-касового обслуговування клієнтів банку. Вихідні дані наведені в табл. 8.20

Таблиця 8.20

**Вихідні дані для аналізу розрахунково-касового обслуговування,** тис. грн

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Показники | Минулий рік | Звітний рік |
| Дебіторська заборгованість банку за розрахунками з клієнтами | 120,0 | 150,5 |
| Кредиторська заборгованість банку за розрахунками з клієнтами | 100,1 | 120,5 |
| Оборот за надходженням коштів | 345,5 | 430,5 |
| Оборот за видатками (платежами) | 212,9 | 370,0 |
| Середні залишки на поточних рахунках клієнтів | 445,6 | 565,5 |

*Завдання 8.4*

Здійснити коефіцієнтний аналіз валютних розрахунків банку. Визначені за минулий і звітний період показники порівняти, зробити висновки про їх динаміку та ефективність роботи валютного відділу банку. Вихідні дані наведені в табл. 8.21.

Таблиця 8.21

**Вихідні дані для аналізу валютних розрахунків банку,** тис. грн

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Показники | Минулий рік | Звітний рік |
| Доходи від валютних операцій | 220,0 | 150,5 |
| Середні валютні активи | 500,1 | 620,5 |
| Середня сума активів | 1 345,5 | 1 430,5 |
| Загальна сума доходів банку | 712,9 | 770,0 |
| Чисельність персоналу валютного відділу | 7 | 10 |
| Витрати на здійснення валютних операцій | 150,1 | 170,5 |

*Завдання 8.5*

Розрахувати значення таких банківських нормативів: норматив адекватності регулятивного капіталу та норматив співвідношення регу­ля­тив­ного капіталу до сукупних активів.

Вихідні дані для аналізу:

регулятивний капітал банку – 1 200,0 тис. грн;

активи та позабалансові інструменти зважені на ризик – 22 000,0 тис. грн;

сума резервів за активними операціями – 6 000,0 тис. грн;

сума сукупних активів – 18 000 тис. грн.

Встановити відповідність значень нормативу адекватності регуля­тивного капіталу та нормативу адекватності власного капіталу їх нормативним значенням, що встановлені згідно з діючим законодав­ством України. Проаналізувати у випадку невиконання нормативів наслідки для банківської установи. Розробити рекомендації щодо забезпечення дотримання цих нормативів.

*Завдання 8.6*

Визначити нормативи ліквідності банку. Проаналізувати відповід­ність їх значень встановленим нормативам. Зробити припущення про наслідки для банку у разі невиконання нормативів. Запропонувати за необхідності заходи щодо забезпечення дотримання нормативів ліквідності.

Вихідні дані для аналізу:

кошти в касі банку – 10,2 тис. грн;

кошти на коррахунку в НБУ – 40,9 тис. грн;

кошти на коррахунках в інших банках – відсутні;

зобов’язання за поточними рахунками – 650,5 тис. грн;

боргові цінні папери – 30 тис. грн;

надані кредити зі строком погашення в межах місяця – 100 тис. грн;

зобов’язання терміном погашення до 30 днів – 340,6 тис. грн;

сума ліквідних активів – 250 тис. грн;

короткострокові зобов'язання з початковим строком погашення до одного року – 350 тис. грн.

*Завдання 8.7*

Запропонувати власний варіант вирішення кожної з трьох поставлених проблем. Відповідь обґрунтувати.

1. До кредитного відділу банківської установи звернулося відоме підприємство з клопотанням про відкриття кредитної лінії. Банку стало відомо, що на підприємстві добігає кінця аудиторська перевірка. Банк висловив бажання отримати результати аудиторської фірми. Проте, підприємство поспішає з відкриттям кредитної лінії і отриманням першого кредиту.

Який висновок (позитивний чи негативний) ви зробите щодо можливості надання кредиту даному підприємству?

2. Клієнт банку надав для отримання кредиту фінансову звітність, що не містить ніяких проблемних статей. За результатами оцінки кредитоспроможності позичальника – юридичної особи фінансовий стан оцінено як стійкий. Перевірка застави пройшла на належному рівні і встановила відповідність фактичного об’єкта та його грошової вартості заявленому. Банк є членом Бюро кредитних історій. Служба безпеки виявила, що позичальник є фігурантом цього бюро. Яким має бути ймовірне рішення про надання кредиту? Чому?

3. Ви займаєте посаду начальника відділу кредитних операцій і є членом кредитного комітету. Одного разу на голосуванні за надання кредиту одному з позичальників голоси членів кредитного комітету розділилися порівну. Якими мають бути дії начальника відділу кредитних операцій? Хто приймає остаточне рішення про надання кредиту позичальника?

*Завдання 8.8*

Здійснити аналіз структури кредитного портфеля за своєчасністю погашення кредитів. Зробити висновки щодо впливу такої структури кредитного портфеля на фінансово-економічну безпеку банку. Вихідні дані наведено в табл. 8.22.

Таблиця 8.22

**Вихідні дані для аналізу структури кредитного портфеля за видами кредитів та якістю їх погашення**

| Рядок | Найменування статті | Кредити юридичним особам | Кредити фізичним особам-підприємцям | Іпотечні кредити фізичних осіб | Споживчі кредити фізичним особам | Інші кредити фізичним особам | Усього |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
| 1 | Непрострочені та незнецінені: | 446 569 | 26 292 | 2 904 | 66 079 | 117 | 541 961 |
| 1.1 | великі позичальники з кредитною історією більше 2 років | 73 955 | 0 | 0 | 0 | 0 | 73 955 |
| 1.2 | нові великі позичальники | 13 966 | 0 | 0 | 0 | 0 | 13 966 |
| 1.3 | кредити середнім компаніям | 299 661 | 0 | 0 | 0 | 0 | 299 661 |
| 1.4 | кредити малим компаніям | 58 987 | 0 | 0 | 0 | 0 | 58 987 |
| 1.5 | інші кредити фізичним особам | 0 | 26 292 | 2 904 | 66 079 | 117 | 95 392 |
| 2 | Прострочені, але незнецінені | 287 | 5 | 0 | 143 | 0 | 435 |
| 2.1 | із затримкою платежу до 31 дня | 0 | 5 | 0 | 0 | 0 | 5 |
| 2.2 | із затримкою платежу від 32 до 92 днів | 0 | 0 | 0 | 15 | 0 | 15 |
| 2.3 | із затримкою платежу від 93 до 183 днів | 96 | 0 | 0 | 0 | 0 | 96 |
| 2.4 | із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2.5 | із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів | 191 | 0 | 0 | 128 | 0 | 319 |
| 3 | Знецінені кредити, які оцінені на індивідуальній основі: | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3.1 | із затримкою платежу до 31 дня | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |

Закінчення табл. 8.22

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
| 3.2 | із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 4 | Загальна сума кредитів до вирахування резервів | 446 856 | 26 297 | 2 904 | 66 222 | 117 | 542 396 |
| 5 | Резерв під знецінення за кредитами | (3 970) | (6) | (4) | (2 425) | (1) | (6 406) |
| 6 | Усього кредитів за мінусом резервів | 442 886 | 26 291 | 2 900 | 63 797 | 116 | 535 990 |

***Методичні рекомендації до виконання практичних завдань***

*Завдання 8.1*

Аналіз структури кредитного портфеля здійснюється шляхом визначення питомої ваги кредитів різної якості. Резерв визначити за верхньою межею показника ризику (табл. 8.23).

Таблиця 8.23

**Визначення показника ризику кредиту, наданого боржнику – фізичній особі**

|  |  |
| --- | --- |
| Категорія якості кредиту | Значення показника ризику кредиту |
| I – найвища | 0,01 – 0,06 |
| II | 0,07 – 0,20 |
| III | 0,21 – 0,50 |
| IV | 0,51 – 0,99 |
| V – найнижча | 1,0 |

*Завдання 8.2 і 8.3*

Оцінка видачі та погашення кредитів здійснюється шляхом коефі­цієнтного аналізу. Формули для його здійснення наведені в табл. 8.24.

Таблиця 8.24

**Показники аналізу видачі та погашення кредитів**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Показники | Формули для розрахунку | Сутність показників | |
| *Показники аналізу видачі кредитів* | | | |
| Коефіцієнт забезпече­ності позик |  | Характеризує захищеність банку від втрат за рахунок гарантій, застави майна, поручительства | |
| Коефіцієнт захищеності позик |  | Характеризує рівень внут­ріш­ньої захищеності банку від збитків за рахунок формування резервів | |
| Темпи зрос­тання кредит­ного портфеля |  | Характеризує кредитну активність банку | |
| Коефіцієнт покриття позик власним капіталом |  | Показує, яка частина кредитного портфеля фінансується за рахунок власних коштів | |
| *Показники аналізу погашення кредитів* | | | |
| Коефіцієнт несплачених позик |  | | Показує відсоток проблемних кредитів. Банки повинні сприяти його зменшенню |
| Коефіцієнт збитковості позик |  | | Визначає частину позик за певний період, що призвели до збитків |
| Коефіцієнт погашення позик |  | | Показує відсоток погашення виданих кредитів |
| Коефіцієнт оборотності кредитів |  | | Характеризує кількість оборотів, що здійснюють кредитні ресурси за період |
| Тривалість обороту в днях |  | | Бажаним є зменшення К 9 і збільшення К 8 |

*Завдання 8.4*

Коефіцієнтний аналіз валютних розрахунків включає [17]:

1. коефіцієнт дохідності валютних операцій (відношення доходів від валютних операцій до середніх валютних активів);
2. валютний дохід на 1 грн активів (відношення доходів від валютних операцій до середніх активів);
3. питому вагу доходів від валютних операцій у загальних доходах;
4. продуктивність праці одного працівника валютного відділу (відношення доходів від валютних операцій до чисельності працівників валютного відділу);
5. рентабельність валютних операцій (відношення доходів від валютних операцій до витрат на здійснення валютних операцій).

*Завдання 8.5*

*Норматив Н2 –* норматив адекватності регулятивного капіталу (платоспроможності) – відображає здатність банку в повному обсязі та своєчасно розраховуватися за зобов’язаннями, що випливають із торговельних і кредитних операцій. Чим вище значення Н2, тим більша частка ризику, що її приймають власники банку, і навпаки. Він визначається так:

 (8.1)

де Н1 – регулятивний капітал банку;

Ар – активи та позабалансові інструменти, зважені на ризик;

Р – сума резервів за активними операціями.

Нормативне значення коефіцієнта Н2 для діючих банків повинно бути не менше 10 %.

Норматив співвідношення регулятивного капіталу до сукупних ак­тивів Н3. Значення має бути не менше 9 % співвідношення регу­лятив­ного капіталу до сукупних активів.

*Завдання 8.6*

Н*орматив миттєвої ліквідності (Н4)* визначається для конт­ролю за здатністю банку забезпечити своєчасне виконання своїх грошових зобов'язань за рахунок високоліквідних активів. Формула для розрахунку нормативу Н4 має вигляд:

, (8.2)

де Кк – кошти в касі банку;

Кн – кошти на коррахунку в НБУ;

Кі – кошти на коррахунках в інших банках;

З – зобов’язання за поточними рахунками.

Н4 має бути не менше 20 %. Якщо фактичне значення Н 4 значно більше нормативного і ця тенденція спостерігається декілька днів, то банк нагромаджує ліквідність для фінансування кредитів чи інвестування, або у нього неприпустимо великою є частка зобов'язань до вимоги в сукупних зобов'язаннях, або мають місце тимчасові труднощі з прибуткового розміщення залучених коштів. Якщо ситуація вказує на непокриття нормативу впродовж деякого часу, то банк має проблеми з виконанням зобов'язань перед клієнтами, покриває відплив коштів з депозитів або допускає несвоєчасну проплату їх рахунків.

*Норматив поточної ліквідності (Н5)*встановлюється для визначен­ня збалансованості строків і сум ліквідних активів та зобов'язань банку. Для його розрахунку приймаються вимоги й зобов'язання банку з кінцевим строком погашення до 30 днів включно. Н 5 повинен складати не менше 40 %. Формула для розрахунку має вигляд:

, (8.3)

де Ап – активи первинної ліквідності (це кошти в касі та на коррахунках банку в НБУ та інших банках);

Ав – активи вторинної ліквідності (боргові цінні папери та надані кредити зі строком погашення в межах місяця);

Зт – зобов’язання терміном погашення до 30 днів.

*Норматив короткострокової ліквідності (Н 6)* встановлюється для контролю за здатністю банку виконувати прийняті ним короткострокові зобов'язання за рахунок ліквідних активів. Н 6 повинен бути не менше 20 %. Формула для розрахунку має вигляд:

, (8.4)

де ЛА – ліквідні активи;

КЗ – короткострокові зобов'язання з початковим строком погашення до одного року.

*Завдання 8.8.* Структура кредитного портфеля аналізується шляхом визначення питомої ваги різних видів кредитів.