

ЕКОНОМІЧНИЙ ФАКУЛЬТЕТ

Кафедра управління державними і корпоративними фінансами

ЗАВДАННЯ ТА МЕТОДИЧНІ ВКАЗІВКИ

до контрольної роботи з дисципліни

«БАНКІВСЬКІ ОПЕРАЦІЇ»

Харків – 2019

Методичні вказівки розглянуто і рекомендовано до

друку на засіданні кафедри управління державними і корпоративними фінансами 30 березня 2018 р., протокол № 7.

Методичні вказівки рекомендовано для студентів економічних спеціальностей заочної форми навчання.

Укладачі:

доценти О. О. Коковіхіна,
Д. І. Бойко

Рецензент

доц. Н. М. Лисьонкова

ЗАВДАННЯ ТА МЕТОДИЧНІ ВКАЗІВКИ

до контрольної роботи з дисципліни

«БАНКІВСЬКІ ОПЕРАЦІЇ»

Відповідальний за випуск Коковіхіна О. О.

Редактор Третьякова К. А.

Підписано до друку 11.06.18 р.

Формат паперу 60x84 1/16. Папір писальний.

Умовн.-друк.арк. 2,0. Тираж 30. Замовлення №

Видавець та виготовлювач Український державний університет
залізничного транспорту,
61050, Харків-50, майдан Фейєрбаха, 7.
Свідоцтво суб'єкта видавничої справи ДК № 6100 від 21.03.2018 р.

ЗМІСТ

Вступ.....	4
Загальні вказівки до виконання та захисту контрольної роботи.....	5
Теоретична частина контрольної роботи.....	6
Практична частина контрольної роботи.....	8
Завдання 1. Вибір комерційного банку.....	8
Завдання 2. Кредитна і процентна політика комерційного банку.....	14
Список літератури.....	19
Додаток А.....	21
Додаток Б.....	28

ВСТУП

Варіативна навчальна дисципліна «Банківські операції» пропонується для викладення студентам економічних спеціальностей всіх форм навчання освітньо-кваліфікаційного рівня бакалавр.

Предметом вивчення навчальної дисципліни є діяльність банків, яка пов'язана із проведенням банківських операцій та наданням послуг юридичним і фізичним особам.

Метою викладення навчальної дисципліни є формування у студентів системи теоретичних знань про функціонування комерційних банків, вивчення основних напрямів банківської діяльності, організації та технології здійснення активних і пасивних операцій, надання банківських послуг і забезпечення фінансової стійкості банків.

Для повного досягнення зазначеної мети необхідною є самостійна робота студентів, яка виступає основним засобом опанування навчального матеріалу у час, вільний від обов'язкових навчальних занять. Самостійна робота з даної дисципліни передбачає вивчення нового матеріалу, виконання тестів і навчальних завдань, написання науково-дослідних робіт.

Виконання самостійної роботи з навчальної дисципліни забезпечує системність знань і засобів навчання, володіння розумовими процесами, засобами обробки інформації, мобільність і критичність мислення, здібність до творчої праці.

ЗАГАЛЬНІ ВКАЗІВКИ ДО ВИКОНАННЯ ТА ЗАХИСТУ КОНТРОЛЬНОЇ РОБОТИ

Контрольна робота виконується на стандартних аркушах формату А4, оформлюється за методичними вказівками кафедри управління державними і корпоративними фінансами та не має перевищувати 15 сторінок.

Контрольна робота повинна бути виконана та подана на кафедру для перевірки не пізніше ніж за 10 днів до складання іспиту або заліку з даної дисципліни.

Контрольна робота допускається до захисту, якщо повністю і відповідно до варіанта розглянуто три теоретичні питання, а також правильно та згідно з варіантом розв'язано задачі.

Допущена до захисту контрольна робота вважається зарахованою, якщо студент правильно відповів на поставлені викладачем три питання стосовно даної роботи та зміг розв'язати одну з наведених задач.

Студенти, які не виконали та не захистили контрольну роботу, до складання іспиту та заліку не допускаються.

Перелік питань курсу для виконання контрольної роботи:

- Види банків і порядок їх створення в Україні.
- Організація діяльності банку.
- Операції банку з формування власного капіталу.
- Операції банків із залучення коштів.
- Операції банків із запозичення коштів.
- Операції банків з обслуговування платіжного обороту.
- Операції банків з готівкою.
- Кредитні операції банків.
- Особливості операцій банку з надання та погашення окремих видів кредиту.
- Операції банків з цінними паперами.
- Економіко-правові та організаційні основи здійснення банками операцій в іноземній валюті.
- Торговельні операції банків в іноземній валюті.
- Неторговельні операції банків в іноземній валюті.
- Операції з надання банківських послуг.
- Операції із забезпечення фінансової стійкості банку.

ТЕОРЕТИЧНА ЧАСТИНА КОНТРОЛЬНОЇ РОБОТИ

Теоретична частина складається з трьох питань (таблиця 1). Відповідь на кожне не має перевищувати за обсягом трьох сторінок. На першій сторінці вказується варіант і всі його три питання. Обов'язкова наявність посилань на літературні джерела.

Таблиця 1 – Матриця для вибору номерів теоретичних питань

Перед- остання цифра шифру	Остання цифра шифру									
	0	1	2	3	4	5	6	7	8	9
0	1,16, 30	2,17, 31	3,18, 32	4,18, 33	5,19, 34	6,20, 35	7,21, 36	8,22, 37	9,23, 38	10,24, 39
1	20,5, 44	19,6, 43	18,9, 39	17,1, 43	16,30, 45	15,29, 44	14,28, 43	13,27, 42	12,26, 41	11,25, 40
2	21,7, 39	22,7, 45	23,3, 40	24,4, 44	25,23, 7	26,1, 30	27,2, 43	28,4, 43	29,6, 41	30,3, 43
3	40,2, 16	39,19, 9	38,3, ,26	37,1, 41	36,17, 5	35,6, 18	34,7, 19	33,4, 12	32,6, 24	31,3, 29
4	41,27, 9	42,10, 4	43,1, 44	44,2, 19	45,8, 18	39,19, 9	38,3, 26	37,1, 41	36,17, 5	34,1, 22
5	4,18, 33	5,19, 34	6,20, 35	7,21, 36	8,22, 37	9,23, 38	1,16, 30	2,17, 31	3,18, 32	4,18, 33
6	17,21, 9	16,30, 45	15,29, 44	14,28, 43	13,27, 42	12,26, 41	39,19, 9	38,3, 26	37,1, 41	36,17, 5
7	20,5, 44	19,6, 43	18,9, 39	17,1, 43	16,30, 45	22,7, 45	23,3, 40	24,4, 44	25,23, 7	26,1, 30
8	21,7, 39	22,7, 45	23,3, 40	24,4, 44	25,23, 7	27,2, 43	28,4, 43	29,6, 41	30,3, 43	27,2, 43
9	40,2, 16	39,19, 9	38,3, 26	37,1, 41	36,17, 5	34,7, 19	33,4, 12	32,6, 24	31,3, 29	34,7, 19

Теоретичні питання контрольної роботи

1 Сутність та основні принципи діяльності комерційного банку.

2 Класифікація комерційних банків.

3 Порядок реєстрації комерційного банку та ліцензування його діяльності.

4 Організаційна структура комерційного банку.

- 5 Доходи, витрати та прибуток банку.
- 6 Стратегія комерційного банку та складові успіху його діяльності.
- 7 Ресурси комерційного банку, їхній склад і структура.
- 8 Власний капітал комерційного банку та його формування.
- 9 Залучений капітал комерційного банку та його характеристика.
- 10 Порядок та умови здійснення депозитних операцій комерційного банку.
- 11 Управління ресурсами комерційного банку.
- 12 Банківський кредит та його класифікація.
- 13 Умови та порядок укладення кредитної угоди.
- 14 Засоби мінімізації кредитного ризику.
- 15 Етапи процесу кредитування.
- 16 Способи нарахування процентів за кредитами.
- 17 Формування та використання резерву на покриття можливих втрат за позиками комерційних банків.
- 18 Методи кредитування клієнтів банку.
- 19 Форми позичкового рахунка.
- 20 Кредити, пов'язані з вексельним обігом.
- 21 Кредити під заставу цінних паперів.
- 22 Іпотечний кредит.
- 23 Кредитний портфель банку.
- 24 Лізинговий кредит.
- 25 Сільськогосподарський кредит.
- 26 Споживчий кредит.
- 27 Консорціумний кредит.
- 28 Поняття та види банківських інвестицій.
- 29 Довгострокове кредитування як форма участі банку в інвестиційному процесі.
- 30 Діяльність комерційного банку на ринку цінних паперів.
- 31 Емісійні операції комерційного банку.
- 32 Формування банківського портфеля цінних паперів та управління ним.
- 33 Посередницькі операції комерційного банку на фондовому ринку.
- 34 Здійснення розрахунків в іноземній валюті по зовнішньоекономічних угодах.

35 Посередницькі операції комерційних банків з іноземною валютою.

36 Основи організації грошових розрахунків.

37 Порядок оформлення розрахункових документів та їхнє приймання установами банків.

38 Форми безготівкових розрахунків та їхня характеристика.

39 Порядок відкриття рахунків у банках.

40 Міжбанківські кореспондентські відносини.

41 Організація готівкових грошових розрахунків

42 Послуги комерційного банку та їхні види.

43 Лізингові послуги.

44 Факторингові послуги.

45 Трастові (довірчі) послуги.

ПРАКТИЧНА ЧАСТИНА КОНТРОЛЬНОЇ РОБОТИ

Завдання 1. ВИБІР КОМЕРЦІЙНОГО БАНКУ

Ринкові умови господарювання надають підприємствам і фізичним особам право вільного вибору банку, який би їх обслуговував або акціонером якого вони забажали б стати.

Вибір банку можна здійснити на підставі аналізу їхніх скорочених балансів, які, за постановою КМУ і НБУ, повинні публікувати в періодичних виданнях банки.

Варіант вихідних даних, тобто три банки, серед яких треба зробити вибір, студент приймає за додатком А.

Методичні рекомендації до виконання завдання

Вибір банку має бути обґрунтованим.

Оскільки вибір буде виконуватися на підставі тих чи інших показників, їхнього аналізу, то всі вони повинні бути наведені в табличній формі.

Після таблиці спочатку дається визначення поняття кожного з показників і розрахунки абсолютних значень (краще їх проводити в табличній формі), а потім робиться висновок щодо оцінки банків за даним напрямком порівняння.

Банкам присвоюється рейтинг (місце, яке займає банк), виходячи з аналізу показників, що наведені в таблиці.

Остаточний висновок робиться за підсумком набутих місць по кожному етапу порівняння банків.

На першому етапі вибору можна встановити рейтинг банків відносно основних показників їхньої діяльності. До них відносять такі: власні кошти (капітал банку), статутний фонд, активи, надані кредити, депозити юридичних осіб, вклади громадян, прибуток.

Деякі показники беруться зі скорочених балансів готовими, інші – розраховуються. Так, власні кошти (капітал банку) – це сума статутного фонду, інших та спеціальних фондів і нерозподіленого прибутку банку. Надані кредити – це сума короткострокових, довгострокових кредитів і позичок кредитним установам; депозити юридичних осіб – сума коштів до запитання юридичних осіб і строкових депозитів юридичних осіб; вклади громадян – сума коштів до запитання фізичних осіб і строкових депозитів фізичних осіб.

На основі порівняння кожного показника по всіх банках треба встановити місце, яке займає цей показник серед своєї групи, а у висновку визначити рейтинг банку в цілому. Зробити це можна на підставі середнього значення місця за всіма показниками. Наприклад: банк 1 за показником «власні кошти» займає 1 місце, «статутний фонд» – 2, «активи» – 2, «надані кредити» – 1, «депозити юридичних осіб» – 3, «депозити фізичних осіб» – 1, «прибуток» – 2. Середнє значення місця, яке займає банк, складе $(1+2+2+1+3+1+2):7=1,71$ або з округленням – 2.

За отриманими результатами робимо ранжування місць. Перше місце отримує той банк, у якого значення середнього місця найменше.

Рейтинги мають бути наведені в тій же таблиці або треба скласти нову – вибір за студентом (таблиця 2).

Таблиця 2 – Основні показники діяльності комерційних банків

Показник	Одиниця вимірювання	Значення по банках			Місце, яке займає банк за показником		
		Банк 1	Банк 2	Банк 3	Банк 1	Банк 2	Банк 3
1 Власні кошти (капітал банку)	млн грн						
2 Статутний фонд	млн грн						
3 Активи	млн грн						
4 Надані кредити	млн грн						
5 Депозити	млн грн						
6 Прибуток	млн грн						
7 Середнє значення місяця за показниками	млн грн				X	X	X
8 Рейтинг банку					X	X	X

На другому етапі вибору треба визначити, як кожний з банків і хто краще виконує обов'язковий норматив НБУ щодо розміру статутного фонду.

Студент самостійно може скласти порівняльну таблицю або скористатися наведеною нижче формою (таблиця 3).

Таблиця 3 – Виконання обов'язкового економічного нормативу

Показник	Значення обов'язкового нормативу НБУ	Показник по банках			Відхилення від нормативу по банках		
		Банк 1	Банк 2	Банк 3	Банк 1	Банк 2	Банк 3
Мінімальний розмір статутного фонду	500 млн грн						
Рейтинг					X	X	X

На наступному етапі роботи визначається рейтинг щодо показників дохідності, а саме: прибутковості активів статутного фонду і капіталу банку.

Прибутковість активів визначається так:

$$R_{\text{акт}} = (\Pi/A) * 100 \% ; \quad (1)$$

де $R_{\text{акт}}$ – прибутковість активів, %;

Π – чистий прибуток банку, млн грн;

A – середня вартість активів (приймаємо валюту балансу), млн грн.

Прибутковість статутного капіталу знаходимо за формулою:

$$R_{\text{ст}} = (\Pi/СК) * 100 \% ; \quad (2)$$

де $R_{\text{ст}}$ – прибутковість статутного капіталу банку, %;

$СК$ – статутний капітал банку, млн грн.

Прибутковість капіталу розраховуємо так:

$$R_{\text{к}} = (\Pi/К) * 100 \% ; \quad (3)$$

де $К$ – капітал банку, млн грн.

Можлива форма подання показників і їхні оцінки наведено в таблиці 4.

Рейтинг банку встановлюється тим же способом, що й у випадку основних показників.

Таблиця 4 – Показники дохідності банків

Показник	Значення по банках			Місце, яке займає банк по показнику		
	Банк 1	Банк 2	Банк 3	Банк 1	Банк 2	Банк 3
Прибутковість активів, %						
Прибутковість статутного капіталу, %						
Прибутковість капіталу, %						
Середнє значення місця банку за				X	X	X
Рейтинг банку				X	X	X

На наступному етапі порівняння визначається рейтинг структури активів банків за їхнім функціональним напрямком. Для цього активи групуються таким чином:

- високоліквідні активи;
- кредитно-інвестиційний портфель;
- основні кошти і капіталовкладення;
- інші активи.

До високоліквідних активів належать кошти, які можуть бути легко трансформовані у наявні кошти. Це перш за все готівкові кошти, рахунок в НБУ та кошти в кредитних установах.

До кредитно-інвестиційного портфеля відносяться надані кредити та вкладення у цінні папери, акції, паї. Чим більша питома вага, тим краще банк виконує свою основну діяльність, досягає своєї мети.

Основні кошти та капіталовкладення складають матеріальну базу банку.

Дебіторська заборгованість характеризує обсяги незавершених операцій, в яких банк виступав як кредитор.

До інших активів увійшли активні залишки коштів, які знаходилися на регулювальних, транзитних, накопичувальних рахунках, тобто це кошти, які меншою мірою пов'язані з активною діяльністю банку.

Аналіз структури активів проводимо в табличній формі. Рейтинг банків встановлюємо за вищезгаданою методикою (таблиця 5).

Таблиця 5 – Структура активів банків,

Показник	Значення по банках						Місце, яке займає банк за показником		
	Банк 1	%	Банк 2	%	Банк 3	%	Банк 1	Банк 2	Банк 3
Всього		100		100		100			
1 Високоліквідні активи									
2 Кредитно-інвестиційний портфель									
3 Основні кошти та капіталовкладення									
4 Дебітори									
5 Інші активи									
Середнє значення місця банку за показниками							X	X	X
Рейтинг банку							X	X	X

На останньому етапі роботи треба встановити підсумковий рейтинг, який має кожний банк. Для цього складаємо таблицю, в яку переносимо результати рейтингів кожного банку за всіма напрямками порівняння, і за тією ж методикою виводимо остаточний рейтинг банку і робимо висновок – вибір (таблиця 6).

Таблиця 6 – Підсумковий рейтинг банків,

Показник	Значення		
	Банк 1	Банк 2	Банк 3
1 Основні показники діяльності банків			
2 Виконання обов'язкового нормативу щодо статутного фонду			
3 Показники дохідності			
4 Структура активів			
5 Середнє значення місця банку за напрямками порівняння			
6 Рейтинг банків			

Завдання 2. КРЕДИТНА І ПРОЦЕНТНА ПОЛІТИКА КОМЕРЦІЙНОГО БАНКУ

Комерційний банк «А» виконує депозитні та кредитні операції. Для отримання певного економічного ефекту банку треба здійснювати ефективну кредитну і процентну політику, тобто визначати строки і процентні ставки по депозитах (вкладах) і кредитах своїм клієнтам, які б забезпечили банку запланований рівень рентабельності.

Вихідні дані про умови проведення банківських операцій наведено в додатку Б.

Варіант завдання студент вибирає за сумою передостанньої та останньої цифр свого шифру.

Наприклад, дві останні цифри 27 – варіант 9.

Необхідно визначити, чи забезпечують дані умови запланований рівень рентабельності банку, і якщо ні, то треба знайти відповідні умови.

При цьому необхідно пам'ятати, що різниця між розрахованим і запланованим рівнями рентабельності не повинна бути більше або менше 10 % за запланований рівень.

Так, якщо запланований рівень рентабельності становив 20 %, то розрахований може бути не менше 18 % і не більше 22 %.

Згідно з умовами завдання змінювати можна всі вихідні дані, крім суми депозитів і строків їх надання.

Методичні рекомендації до виконання завдання

Після закінчення строку депозитів банк повинен повернути підприємствам-вкладникам нову вартість вкладів, яку можна розрахувати так:

$$B' = B \left(1 + \frac{T_d * C_d}{360 * 100} \right), \quad (4)$$

де B' – нова вартість вкладів (депозитів), тис. грн;

B – сума вкладів, тис. грн ;

T_d – строк депозитів, дні;

C_d – процентна ставка по депозитах, %;

360 – кількість днів у році, яка прийнята при розрахунках.

Величина B складається з суми вкладів підприємств-вкладників, яка їм повертається, та доходів підприємств-вкладників від фінансових операцій.

$$D_p = B' - B, \quad (5)$$

де D_p – дохід підприємств-вкладників, тис. грн.

Разом з тим дохід підприємств-вкладників становить статтю витрат банку, бо саме банк сплачує проценти по депозитах.

Виходячи з цього

$$P_b = D_p, \quad (6)$$

де P_b – витрати банку, тис. грн.

Залучені кошти у вигляді депозитів становлять частину банківських ресурсів, на основі яких створюються кредитні ресурси. Але не всі залучені кошти можуть бути спрямовані на активні операції банку, в тому числі на видання кредитів підприємствам. НБУ встановлює розмір обов'язкового резерву,

який повинен зберігатися на кореспондентському рахунку банку недоторканим.

Припустимо, що на даний час (розмір резерву може змінюватися, оскільки це є кредитною політикою НБУ) норма обов'язкового резерву від строкових депозитів складає 5 %. Тоді реальні кредитні ресурси банку становитимуть

$$K_p = B(1-0.05), \quad (7)$$

де K_p – реальні кредитні ресурси, тис. грн;

B – сума депозитів, тис. грн ;

0,05 – розмір обов'язкового резерву в частках одиниці.

Протягом строку депозитів банк може видати кредити кілька разів. Їхня кількість дорівнює відношенню строку депозитів до строку кредитів. Дробове число треба округлити до цілого згідно з діючими правилами.

Якщо банк витрачає час на пошук позичальника, що відбувається у випадку спаду виробництва, відсутності коштів у підприємств платити високі проценти за кредит або при поганій рекламі банку, то умовно будемо вважати, що пошук позичальника припадає на останній раз надання кредитів.

Для спрощення розрахунків припустимо, що доходи банку від кожного надання кредитів не збільшують кредитні ресурси.

Доходи банку від надання кредитів можна визначити таким чином:

$$Дб = [K_p * (1 + \frac{T_{кр} * C_{кр}}{360 * 100}) - K_p] * n; \quad (8)$$

$$Дб = [K_p * (1 + \frac{(T_{\partial} - T_{кр} * (n-1) - T_n) * C_{кр}}{360 * 100}) - K_p] * + \\ + [K_p * (1 + \frac{T_{кр} * C_{кр}}{360 * 100}) - K_p] * (n-1), \quad (9)$$

де K_p – реальні кредитні ресурси, тис. грн;

$T_{кр}$ – строк надання кредитів, дн.;

$C_{кр}$ – процентна ставка за кредит, % ;

360 – кількість діб у році, яка прийнята у розрахунках;
n – кількість разів надання кредитів за строк депозитів, раз
(якщо n – не ціле число, округляємо n у більшу сторону);
Tn - строк пошуку позичальників, дн.

Прибуток банку від проведення активних кредитних операцій (будемо вважати, що витрати з обслуговування депозитних і кредитних операцій однакові) складатиме

$$П = Дб - Рб, \quad (10)$$

де П – прибуток банку, тис. грн.

Згідно з діючим законодавством банки сплачують податок у розмірі 18 % від прибутку, розрахованого як різниця між валовими доходами та витратами банку.

Умовно припустимо, що балансовий прибуток банку дорівнює його оподаткованому прибутку, тоді сума сплаченого податку в бюджет $C_{п}$ становитиме

$$C_{п} = 0.18 * П. \quad (11)$$

$$П_{\text{чист}} = П - C_{п}. \quad (12)$$

Рентабельність активних кредитних операцій банку розраховується так:

$$R = \frac{П_{\text{чист}}}{A} * 100\% ; \quad (13)$$

де R – розрахункова рентабельність банку від проведення активних кредитних операцій, %;

A – частина активів банку, джерелом яких виступають залучені кошти (за умовами завдання – це сума депозитів B), тис. грн.

Розрахований рівень рентабельності порівнюємо з його запланованим рівнем і на підставі цього робимо висновок щодо ефективності кредитної і процентної політики банку. Як було

вказано вище, різниця між розрахованим і запланованим рівнями рентабельності не повинна бути більше або менше 10 % за запланований рівень.

У разі, якщо умови здійснення банківських операцій не забезпечують запланованого рівня рентабельності банку, треба ці умови змінити на ін.

Нові умови задаються самим студентом, і чим ближче до необхідних вони будуть встановлені, тим швидше буде досягнута мета.

При виконанні останнього завдання не можна обійтися без чернетки. До тексту контрольної робота заноситься останній варіант умов депозитних і кредитних операцій і доводиться їх ефективність.

Завдання закінчується висновком.

СПИСОК ЛІТЕРАТУРИ

1 Банківські операції [Текст]: підручник / за ред. О. В. Дзюблюка. – Тернопіль: Вид-во ТНЕУ «Економічна думка», 2009. – 696 с.

2 Кузнецова, С. А. Банківська система [Текст]: навч. посібник / С. А. Кузнецова, Т. М. Болгар, З. С. Пестовська; за ред. С. А. Кузнецової. – К.: Центр учбової літератури, 2014. – 400 с.

3 Луців, Б. Л. Інвестиційна політика банків [Текст]: навч. посібник / Б. Луців, А. Тимків. — Тернопіль: ТНЕУ, 2010. — 266 с.

4 Прасолова, С. П. Банківські операції [Текст]: навч. посібник та практ. / С. П. Прасолова, О. С. Вовченко. – К.: Центр учбової літератури, 2013. – 568 с.

5 Рябініна, Л. М. Банківські операції [Текст]: навч. посібник / Л. М. Рябініна, Н. Ю. Няньчук, Л. І. Ухлічева; за ред. Л. М. Рябініної. – Одеса: ОДЕУ, 2011. – 536 с.

Нормативно-правові акти

6 Про банки і банківську діяльність [Електронний ресурс]: Закон України № 2121-III від 07.12.2000 р. — Режим доступу: <http://zakon2.rada.gov.ua/laws/show/2121-14>.

7 Про затвердження Інструкції про ведення касових операцій банками України [Електронний ресурс]: Постанова НБУ № 174 від 01.06.2011 р. — Режим доступу: <http://zakon5.rada.gov.ua/laws/show/z0790-11>.

8 Про затвердження Інструкції про міжбанківський переказ коштів в Україні в національній валюті [Електронний ресурс]: Постанова НБУ № 320 від 16.08.2006 р. — Режим доступу: http://search.ligazakon.ua/l_doc2.nsf/link1/RE12909.html.

9 Про затвердження Положення про порядок здійснення банками України вкладних (депозитних) операцій з юридичними та фізичними особами [Електронний ресурс]: Постанова НБУ № 1256/8577 від 29.12.2003 р. – Режим доступу: http://search.ligazakon.ua/l_doc2.nsf/link1/REG8577.html.

10 Про затвердження Положення про порядок реєстрації та ліцензування банків, відкриття відокремлених підрозділів [Електронний ресурс]: Постанова НБУ № 306 від 08.09.2011 р. – Режим доступу: <http://zakon2.rada.gov.ua/laws/show/v0010500-17>.

11 Про Національний банк України [Електронний ресурс] : Закон України № 679-XIV від 20.05.1999 р. — Режим доступу : <http://zakon2.rada.gov.ua>.

12 Про цінні папери та фондовий ринок [Електронний ресурс] : Закон України № 3480-IV від 23.02.2006 р. — Режим доступу : <http://zakon3.rada.gov.ua/laws/show/3480-15>.

13 Про затвердження Правил використання готівкової іноземної валюти на території України [Електронний ресурс] : Постанова НБУ № 200 від 30.05.2007 р. — Режим доступу : <http://zakon3.rada.gov.ua/laws/show/z0656-07>.

14 Про здійснення операцій з використанням електронних платіжних засобів [Електронний ресурс] : Постанова НБУ № 705 від 05.11.2014 р. — Режим доступу : <http://zakon2.rada.gov.ua/laws/show/v0705500-14>.

15 Про організацію формування та обігу кредитних історій [Електронний ресурс] : Закон України № 2404-IV від 23.06.2005 р. — Режим доступу : <http://zakon2.rada.gov.ua/laws/show/2704-15>.

16 Про систему валютного регулювання і валютного контролю [Електронний ресурс] : Декрет КМУ № 15-93 від 19.02.1993 р. — Режим доступу : <http://zakon2.rada.gov.ua/laws/show/15-93>.

17 Про врегулювання ситуації на грошово-кредитному та валютному ринках України [Електронний ресурс] : Закон України № 354 від 03.06.2015 р. — Режим доступу : <http://zakon2.rada.gov.ua/laws/show/v0410500-16>.

18 Про забезпечення вимог кредиторів та реєстрацію обтяжень [Електронний ресурс] : Закон України № 1255-IV від 18.11.2003 р. — Режим доступу : <http://zakon2.rada.gov.ua/laws/show/1255-15>.

19 Про затвердження Інструкції про порядок відкриття, використання і закриття рахунків у національній та іноземних валютах [Електронний ресурс] : Постанова НБУ № 492 від 12.11.2003 р. — Режим доступу : <http://zakon4.rada.gov.ua/laws/show/z1172-03>.

ДОДАТОК А

Таблиця А.1 – Матриця для вибору банків до завдання 1

Перед- остання цифра шифру	Остання цифра шифру									
	0	1	2	3	4	5	6	7	8	9
0	1,2,3	2,5,3	3,1,4	4,5,3	5,1,6	6,2,3	7,1,6	8,2,3	9,2,3	10,2,9
1	2,5,4	9,6,4	1,9,3	7,1,3	6,3,4	5,9,4	4,8,3	3,7,4	2,6,1	1,2,4
2	1,7,9	2,7,5	2,3,4	2,4,7	5,2,7	6,1,10	7,2,3	8,4,3	9,6,1	3,9,4
3	4,2,1	3,1,9	8,3,6	7,1,4	6,7,5	5,6,8	4,7,9	3,4,1	3,6,2	1,3,9
4	4,7,9	2,10,4	3,1,4	4,2,9	5,8,1	3,1,9	8,3,2	7,1,4	6,7,5	4,1,2
5	4,8,3	5,9,3	6,2,5	7,10,3	8,2,7	9,2,8	1,6,3	2,7,1	3,8,2	4,8,3
6	7,2,9	1,3,5	5,9,4	4,8,3	3,7,4	1,2,4	7,1,9	8,3,6	7,1,4	6,7,5
7	2,5,4	9,6,4	1,9,3	7,1,3	6,3,5	2,7,5	2,3,4	2,8,4	5,2,7	6,1,3
8	1,7,3	2,7,4	2,3,4	2,7,4	5,2,7	7,2,3	8,4,3	9,6,4	10,3,4	7,2,3
9	4,2,6	3,5,9	8,3,6	7,1,4	6,7,5	4,7,9	3,4,1	3,6,4	1,3,9	4,7,9

Таблиця А.2 – Активи банків

Показник	Креді Агріколь Банк	Мега банк	УКРСИВ БАНК	Прокредит банк	ПуМБ	Райффайзен Банк АВАЛЛЬ	КРЕДО БАНК	ТАСКОМ БАНК	БАНК ВОСТОК	ОТБ Банк
Номер банку	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Грошові кошти та еквіваленти	10537519	767577	4007876	3573434	1162368	10292755	1379352	1068059	662450	1940805
Обов'язкові резерви в Національному банку України				174642	1213522				291375	
Заборгованість інших банків					5561964	10168968	41934		1120303	
Кошти в інших банках	10537519	179983	13869761	68004						2051772
Деривативи			972							
Кредити та заборгованість клієнтів	15505337	7695512	20678612	7898428	24755755	27923626	5673957	5478345	4835716	15211493
Інвестиційні цінні папери в портфелі до погашення									632403	
Цінні папери в портфелі банку на продаж	648395	37885	3847718	719	9410528	808776	1435855	435270		
Передплата з поточного податку на прибуток							7509			

Продовження таблиці А.2

Показник	Креді Агріколь Банк	Мега банк	УКРСИБ БАНК	Прокредит банк	ПумБ	Райффайзен Банк АВАЛЛЬ	КРЕДО БАНК	ТАСКОМ БАНК	БАНК ВОСТОК	ОТБ Банк
Номер банку	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Відстрочений податковий актив				43733	187719	743261	26593	2668		720744
Майно та об'явлення			1036945	237773			599129			
Інвестиційна нерухомість	6504		32379	12337		160627	10711	68489		177235
Поточні активи з податку на прибуток		4982	1081320		45405	385153		38552		180862
Основні засоби та нематеріальні активи	498935	200553	230150	8070	1500973	2360186	61329	396449	69578	336621
Інші фінансові активи	85138	116303	558720	43021	528517	4466010	30111	180215	152449	213151
Необоротні активи, утримані на продаж, та активи групи вибуття	9681			57044		55275	105648	633		4019695
Усього активів	29895180	9002795	45344453	12117205	44552608	57364637	11085000	8129550	7764880	24832378

Таблиця А.3 – Зобов'язання банків

Показник	Креді Агріколь Банк	Мега банк	УКРСИБ БАНК	Прокредит банк	ПумБ	Райффайзен Банк АВАЛЬ	КРЕДО БАНК	ТАСКОМ БАНК	БАНК ВОСТОК	ОТБ Банк
Номер банку	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Кошти банків	391669	7333						249119		546
Кошти клієнтів	25210324	6441564	36378530	9727607	33185516		8170863	5734369		21802425
Заборгованість перед клієнтами						44103262				
Заборгованість перед іншими фінансовими установами			318728		1147889	3295105	1297168		852572	
Деривативи			60527							
Боргові цінні папери, емітовані банком								920158		
Поточні рахунки									4188345	
Інші залучені кошти	6566	1587765						73747	41367	
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток	17758	197		14154		9		725	3724	
Відстрочені податкові зобов'язання	7881	4602	1800						48	
Резерви за зобов'язаннями	119522	13730	928468			53418		603		
Інші позики				806653	18995					

Продовження таблиці А.3

Показник	Креді Агріколь Банк	Мега банк	УКРСИБ БАНК	Прокредит банк	Пумб	Райффайзен Банк АВАЛЬ	КРЕДО БАНК	ТАСКОМ БАНК	БАНК ВОСТОК	ОТБ Банк
Номер банку	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Депозити									2028904	
Інші фінансові та нефінансові зобов'язання	296177			30791	5661163	892168	158670	169350	41005	468499
Субординований борг	1369649	202326	3830585	275374	490750		557904	329099	85894	
Усього зобов'язань	27419546825751741518638	10854579	40504313	48343962	10184605	7477170	7241859	22271470		

Таблиця А.4 – Зобов'язання банків

Показник	Креді Агріколь Банк 1	Мега банк 2	УКРСИБ БАНК 3	Прокредит банк 4	ПумБ 5	Райффайзен Банк АВАЛЬ 6	КРЕДО БАНК 7	ТАСКОМ БАНК 8	БАНК ВОСТОК 9	ОТБ Банк 10
Номер банку	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Власний капітал										
Статутний капітал	1222929	620000	5069262	836708	3294492	6154516	2248969	308000	307350	6186023
Інший додатковий капітал										
Емісійні різниці		138	811229	-223	101660			11		1236294
Незарєстровані внески до статутного капіталу										405075
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	939823		-2057662	426141	-1363308	-1246779		20675	207850	
Резервні та інші фонди Банку	311670	53895			1475430	318739		6106	7925	
Накопичений дефіцит							-1484321			-5221001
Неконтролююча частка			5790							

Продовження таблиці А.4

Показник	Креді Агріколь Банк	Мега банк	УКРСИБ БАНК	Прокредит банк	ПумБ	Райффайзен Банк АВАЛЬ	КРЕДО БАНК	ТАСКОМ БАНК	БАНК ВОСТОК	ОТБ Банк
Номер банку	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Резерви переоцінки	1212	50390	-2804		540021	937165	135747	17588	-104	-45483
Усього власного капіталу	2475634	745278	3825815	1262626	4048295	9196738	900395	652380	523021	2560908
Усього зобов'язань і власного капіталу	29895180	9002795	45344453	12117205	44552608	57364637	11085000	8129550	7764880	24832378

Таблиця А.5 – Фінансові результати банків

Показник	Креді Агріколь Банк	Мега банк	УКРСИБ БАНК	Прокредит банк	ПумБ	Райффайзен Банк АВАЛЬ	КРЕДО БАНК	ТАСКОМ БАНК	БАНК ВОСТОК	ОТБ Банк
Номер банку	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Прибуток за рік	807786	87397	-991391	300648	367011	3717425	201050	6298	95388	954124

ДОДАТОК Б

Таблиця Б.1 – Вихідні дані до завдання 2

Варіант	Сума залучених коштів на депозит, тис. грн	Строк депозитів	Процентна ставка по депозитах	Строк надання кредитів	Дні пошуку позичальників	Процентна ставка по кредитах	Запланований рівень рентабельності
1	1100	90	12	30	6	22	5
2	1200	60	13	20	8	23	4
3	1300	120	14	40	-	24	5
4	1400	150	15	50	-	25	6
5	1500	140	16	70	-	26	7
6	1600	200	11	50	-	22	5
7	1700	180	12	60	9	23	7
8	1800	200	13	50	5	24	5
9	1900	120	14	60	12	25	6
10	1450	160	15	40	3	26	7
11	1550	150	15	50	-	28	5
12	1650	140	17	70	-	29	6
13	1750	100	16	25	-	28	7
14	1850	90	13	30	5	25	5
15	1950	180	14	60	4	25	6
16	1888	140	12	70	3	26	7
17	1470	120	15	60	7	24	4
18	2000	160	14	40	-	22	6

