

ПОСЛІДОВНІСТЬ АНАЛІЗУ МАЙНОВОГО СТАНУ БАНКУ

Тютюнник Ю.М., Тютюнник С.В.

Полтавський державний аграрний університет, м. Полтава

Важливим напрямом оцінювання фінансового стану банківської установи є аналіз її майнового стану за інформацією Звіту про фінансовий стан (Балансу). Майновий стан – це одна з характеристик фінансового стану банку, за допомогою якої проводиться дослідження складу, розміщення, структури та динаміки активів (майна) і пасивів (зобов'язань і власного капіталу) з використанням прийомів вертикального і горизонтального аналізу.

Форма і склад статей Звіту про фінансовий стан (Балансу) банку визначаються додатком 1 до Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України [1].

Під час аналізу майнового стану банку рекомендуємо дотримуватися такої послідовності:

1. За інформацією вихідного Звіту про фінансовий стан (Балансу) будується скорочений аналітичний баланс, який містить перелік найважливіших видів активів і пасивів. Наприклад, в активі: грошові кошти та їх еквіваленти, кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України, кредити та заборгованість банків, кредити та заборгованість клієнтів, інвестиції в цінні папери, похідні фінансові активи, дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток, основні засоби та нематеріальні активи, інші види активів; у пасиві: зобов'язання (кошти банків, кошти клієнтів, похідні фінансові зобов'язання, боргові цінні папери, імітовані банком, інші залучені кошти, зобов'язання щодо поточного податку на прибуток, інші види зобов'язань), власний капітал (статутний капітал, інший додатковий капітал, резервні та інші фонди банку, нерозподілений прибуток (непокритий збиток), інші види власного капіталу).

2. У розрахункових таблицях (окремо для активу і пасиву) проводиться вертикальний і горизонтальний аналіз з визначенням показників структури та динаміки. Вертикальний аналіз передбачає дослідження структури активу і пасиву, тобто частки окремих видів майна, зобов'язань та власного капіталу у валюті балансу, а горизонтальний аналіз – розрахунок абсолютних та відносних змін величин видів активів і пасивів у динаміці [2, с. 99-100].

3. Формулюються комплексні висновки, в яких розмежовуються позитивні та негативні характеристики (окремо ознаки і тенденції) у майновому стані банківської установи та визначаються шляхи його поліпшення.

Література:

1. Інструкція про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України : постанова Правління Національного банку України № 373 від 24 жовтня 2011 р. / Верховна Рада України. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/z1288-11#top> (дата звернення 24.06.2022).
2. Тютюнник Ю. М. Фінансовий аналіз: навч. посіб. Київ: Знання, 2012. 815 с.