План

1. В таблице приведены финансовые показатели отделения банка за два квартала:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Кварталы | Доходы | Затраты | Средняя стоимость |
| активов | капитала |
| I | 260 | 234 | 1200 | 400 |
| IV | 320 | 280 | 1540 | 560 |

Проведите факторный анализ динамики прибыли и прибыльности капитала. Сделайте выводы.

1. По данным таблицы проанализируйте динамику пассивов АКБ при помощи абсолютного прироста, темпов роста и прироста и абсолютного значения 1% прироста.

Ресурсы банка за текущий год

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Пассивы | На начало года | На конец года |
| Обязательства |
| 121. Средства банков | 16,2 | 34,0 |
| 122. Средства клиентов | 25,5 | 57,9 |
| 123. Другие депозиты | 8,2 | 5,2 |
| 124. Долговые ценные бумаги, эмитированные банком | 43,5 | 40,2 |
| 125. Начисленные расходы к выплате | 76,9 | 713,8 |
| 126. Другие обязательства | 1108,4 | 598,0 |
| 127. Всего обязательств | 5459,7 | 9569,1 |
| 128. Собственный капитал |  |  |
| 129. Уставной капитал | 133,7 | 133,7 |
| 130. Акции, выкупленные у акционеров | -20,2 | 20 |
| 131. Эмиссионные разницы | 317,0 | 317,0 |
| 132. Резервы | 24,9 | 34,7 |
| 133. Результаты переоценки | 50,4 | 50,4 |
| 134. Нераспределенная прибыль | 636,4 | 641,7 |
| 135. Всего собственного капитала | 890,2 | 896,5 |
| Всего пассивов | ? | ? |
| Кварталы | Доходы | Затраты | Средняя стоимость |
| активов | капитала |
| I | 260 | 234 | 1200 | 400 |
| IV | 320 | 280 | 1540 | 560 |

Проведем факторный анализ динамики прибыли.

Абсолютный прирост:

Абсолютный прирост за два данных квартала составил 14 тыс. грн.

Темп роста:

Темп роста прибыли в отделении банка с I по IV кварталы составляет 1,538%.

Темп прироста:

Темп прироста составил 53,846%.

Абсолютное значение одного процента прироста:

Один процент прироста равен 260 грн.

Среднегодовой темп роста:

Среднегодовой темп роста прибыли в отделении банка по показателям двух кварталов составил 1240 грн.

1. Абсолютный прирост прибыли за счет затрат труда банковских работников:

, где

1. Абсолютный прирост прибыли за счет продуктивности труда:

, где

1. Абсолютный прирост прибыли за счет маржи прибыли банка:

, где

Итак, прибыль отделения банка за I и IV кварталы возросла за счет затрат труда банковских работников на 578 грн., за счет продуктивности труда – на 5428 грн. и за счет маржи прибыли банка – на 8004 грн.

Для анализа динамики прибыльности капитала воспользуемся следующими формулами:

Общий индекс прибыльности капитала:

Абсолютный прирост прибыльности капитала:

Изменение ПК за счет маржи прибыли:

Соответственно

Изменение ПК за счет коэффициента использования активов:

Изменение ПК за счет мультипликатора капитала:

Итак, прибыльность капитала увеличилась за счет маржи прибыли на 25%, за счет коэффициента использования активов уменьшилась на 4,1% и уменьшилась на 8,3% за счет мультипликатора капитала.

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Пассивы | На начало года, млн. грн. | На конец года, млн. грн. | Абсолютный прирост, млн. грн. | Темп роста | Темп прироста, % | Абсолютное значение 1% прироста, млн. грн. |
| Обязательства |
| 121. Средства банков | 016,2 | 34,0 | 17,8 | 2,099 | 109,877 | 0,162 |
| 122. Средства клиентов | 25,5 | 57,9 | 32,4 | 2,271 | 127,059 | 0,255 |
| 123. Другие депозиты | 8,2 | 5,2 | -3 | 0,634 | -36,585 | 0,082 |
| 124. Долговые ценные бумаги, эмитированные банком | 43,5 | 40,2 | -3,3 | 0,924 | -7,586 | 0,435 |
| 125. Начисленные расходы к выплате | 76,9 | 713,8 | 636,9 | 9,282 | 828,218 | 0,769 |
| 126. Другие обязательства | 1108,4 | 598,0 | -510,4 | 0,54 | -46,048 | 11,084 |
| 127. Всего обязательств | 5459,7 | 9569,1 | 4109,4 | 1,753 | 75,268 | 54,597 |
| 128. Собственный капитал |  |  |  |  |  |  |
| 129. Уставной капитал | 133,7 | 133,7 | 0 | 1 | 0 | 1,337 |
| 130. Акции, выкупленные у акционеров | -20,2 | 20 | 40,2 | -0,99 | -199,01 | -0,202 |
| 131. Эмиссионные разницы | 317,0 | 317,0 | 0 | 1 | 0 | 3,17 |
| 132. Резервы | 24,9 | 34,7 | 9,8 | 1,394 | 39,357 | 0,249 |
| 133. Результаты переоценки | 50,4 | 50,4 | 0 | 1 | 0 | 0,504 |
| 134. Нераспределенная прибыль | 636,4 | 641,7 | 5,3 | 1,008 | 0,833 | 6,364 |
| 135. Всего собственного капитала | 890,2 | 896,5 | 6,3 | 1,007 | 0,708 | 8,902 |
| Всего пассивов | 6349,9 | 10466 | 4115,7 | 1,648 | 64,815 | 63,499 |

Выполним анализ динамики пассивов банка при помощи следующих формул:

Абсолютный прирост:

Темп роста:

Темп прироста:

Абсолютное значение 1% прироста:

Можно сделать выводы, что средства банка увеличились на 109,877% при росте средств клиентов на 127,059%. В целом обязательства возросли на 75,268% при отрицательном изменении других депозитов, долговых ценных бумаг и других обязательств (на 36,585%, 7,586% и 46,048% соответственно). Собственный капитал вырос на 0,708%. В целом же пассивы увеличились на 64,815% при абсолютном значении 1% прироста 63,499 млн. грн.