

Волобуєва Юлія
студентка групи ПК-41
Тернопільський національний технічний університет імені Івана Пулюя
м. Тернопіль, Україна

Науковий керівник: Гарматій Наталія
кандидат економічних наук,
доцент кафедри економічної кібернетики
Тернопільський національний технічний університет імені Івана Пулюя
м. Тернопіль, Україна

Yulia Volobueva
student of PK-41 group
Ternopil Ivan Puluj National Technical University
Ternopil, Ukraine

Scientific supervisor: Harmatiy Nataliya
Candidate of Economic Sciences,
Associate Professor of Economic Cybernetics
Ternopil Ivan Puluj National Technical University
Ternopil, Ukraine

**ДОСЛІДЖЕННЯ ЧАСТКИ ФІНАНСОВИХ РЕСУРСІВ В СТРУКТУРІ АКТИВІВ
«ОЩАДБАНКУ» ТА РОЗРАХУНОК СЕРЕДНЬОЗВАЖЕНОЇ ВАРТОСТІ КАПІТАЛУ
STUDY OF THE SHARE OF FINANCIAL RESOURCES IN THE STRUCTURE OF
OSCHADBANK'S ASSETS AND CALCULATION OF THE WEIGHTED AVERAGE
COST OF CAPITAL**

Актуальним питанням наукового та практичного аспекту у часи пандемії COVID-19, коли зовнішні та внутрішні резерви, як національної економіки, так і інвестиційні ресурси банківських установ є обмежені, тому досить актуальним питанням дослідження є акцентування на фінансових ресурсах, які мають найбільш вагому частку у загальній структурі капіталу, а застосування сучасного інструментарію економіко-математичного моделювання пришвидшує опрацювання великих масивів даних. На сьогодні важливою складовою підприємницької діяльності є її активи, які показують ефективне функціонування грошових ресурсів та інших цінностей в діяльності підприємства, а також їх використання з метою одержання прибутку в майбутньому.

Активи «Ощадбанку» – це невід’ємна частина її діяльності, яка характеризується фінансовою стійкістю та перспективною платоспроможністю в банківській системі. Активи банку представлені в фінансовій звітності та містить інформацію про такі показники, як: грошові кошти та їх еквіваленти, кошти в банках, інвестиції, інвестиційна нерухомість витрат, основні засоби та нематеріальні витрати, передплата з податку на прибуток та інші активи банку. Дані показники наведені в таблиці 1.

Таблиця 1

Вхідні дані основних показників «Ощадбанку»	
Проміжний скорочений консолідований звіт про фінансовий стан банківської групи станом на 30 вересня 2020 року (у тис. грн.)	
Активи:	30 вересня 2020 р.
Грошові кошти та їх еквіваленти	35265508
Кошти в банках	87497
Інвестиції	114877588
Інвестиційна нерухомість	809070

Основні засоби та нематеріальні активи	9843598
Передплата з податку на прибуток	280541
Інші активи	2930823

Надалі будемо визначати частку досліджуваних показників та розраховувати середньозважену вартість капіталу активів.

Середньозважена вартість капіталу – це показник, який визначає вагу фінансового ресурсу в загальній структурі капіталу та розраховується за формулою:

$$R_{max} := \sum_{i=1}^n d_i \cdot k_i \quad (1)$$

де, n – кількість компонент у структурі капіталу;

d_i – частка i -го виду фінансового ресурсу у структурі капіталу;

k_i – вартість i -го види ресурсу.

Тоді,

d_1 – грошові кошти та їх еквіваленти;

d_2 – кошти в банках;

d_3 – інвестиції;

d_4 – інвестиційна нерухомість;

d_5 – основні засоби та нематеріальні активи;

d_6 – передплата з податку на прибуток;

d_7 – інші активи.

Сума частки i -го виду фінансового ресурсу у структурі активів банку становить:

$$Sum := d_1 + d_2 + d_3 + d_4 + d_5 + d_6 + d_7 = 1.641 \cdot 10^8$$

Вартість i -го виду ресурсу визначається як:

$$k_i := \frac{\left(\frac{d_i \cdot 100\%}{Sum} \right)}{100\%}$$

В таблиці 2 представлено розрахунок частки кожного виду ресурсу:

Таблиця 2

Частка(%) i -го виду ресурсу у структурі активів «Ощадбанка»

$k_1 = 0.215$	$k_2 = 5.332 \cdot 10^{-4}$	$k_3 = 0.7$	$k_4 = 0.005$	$k_5 = 0.06$	$k_6 = 0.002$	$k_7 = 0.018$
---------------	-----------------------------	-------------	---------------	--------------	---------------	---------------

$$Sum1 := k_1 + k_2 + k_3 + k_4 + k_5 + k_6 + k_7 = 1$$

Сума частки(%) кожного показника активів «Ощадбанку» дорівнює 1, що свідчить про правильність розрахунку.

Для чіткого уявлення на рис.1 представлено структуру капіталу досліджуваного «Ощадбанку»:

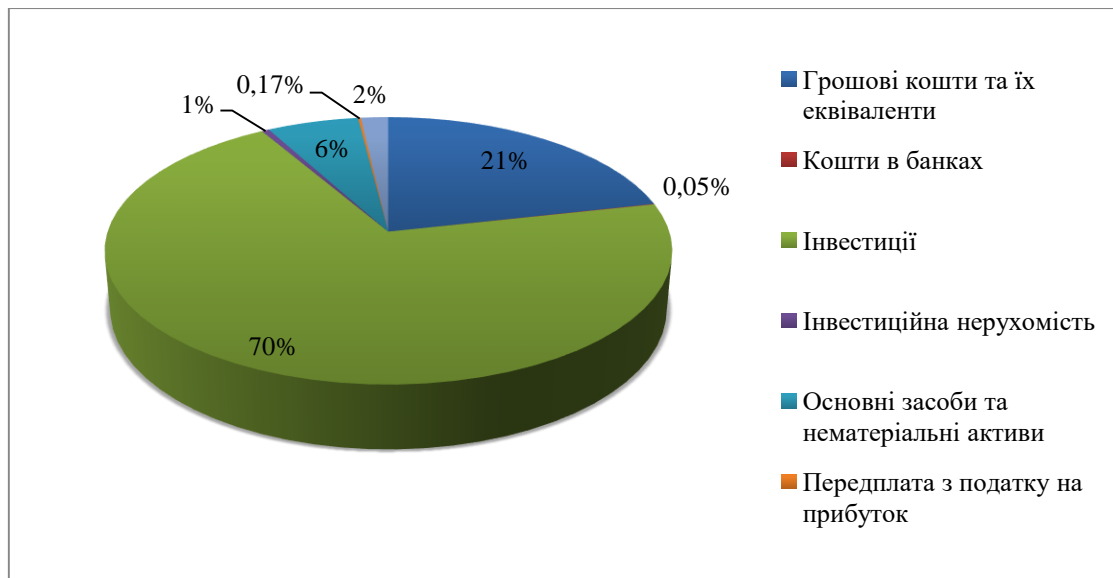


Рис. 1. Структура капіталу досліджуваного «Ощадбанку»

На рис. 1 можна побачити, що найбільша частка в «Ощадбанку» припадає на інвестиції, яка становить 70%, відповідно, це свідчить, що банк здійснює ефективну інвестиційну діяльність, а платоспроможність та ліквідність коштів в «Ощадбанку» є на високому рівні. Грошові кошти та їх еквіваленти займають друге місце з часткою 21%, що в свою чергу показує здатність «Ощадбанку» здійснювати вільне конвертування коштів, а також надавати депозитні послуги своїм клієнтам. Третє місце посідають основні засоби та нематеріальні витрати з часткою 6%.

Найменші частки в «Ощадбанку» припадають на: передплата з податку на прибуток, який становить 0,17%, що є не суттєвою для банку і дає змогу здійснювати банківську діяльність; та кошти в банку – 0,05%.

Отже, «Ощадбанк» в своїй діяльності найбільше акцентує увагу на інвестиціях та грошових коштах та їх еквівалентів, так як частка (%) досліджуваних показників є високою, що дає змогу говорити про позитивний розвиток фінансових ресурсів в банківській системі. Тоді, середньозважена вартість капіталу активів «Ощадбанку» буде дорівнювати:

$$R_{max} := d_1 \cdot k_1 + d_2 \cdot k_2 + d_3 \cdot k_3 + d_4 \cdot k_4 + d_5 \cdot k_5 + d_6 \cdot k_6 + d_7 \cdot k_7$$

$$R_{max} = 8.865 \cdot 10^7$$

Отже, вага фінансового ресурсу «Ощадбанку» в загальній структурі активів становить $8.865 \cdot 10^7$ тис. грн.

Перелік використаних джерел:

1. Проміжна скорочена консолідована звітність про фінансовий стан банківської групи «Ощадбанка» станом на 30 вересня 2020 року.
URL: https://www.oschadbank.ua/sites/default/files/2020-11/SSBU_bankgroup_3Q_20.pdf
2. Н.М. Гарматій Економіко-математичні методи в управлінні процесами реалізації інвестиційних проектів в умовах невизначеності у галузі зв'язку. Тернопіль: ТЗОВ "Видавництво Астон", 2013. 200 с. URL: [<http://elartu.tntu.edu.ua/handle/lib/27950>]