**Тема 3 ФІНАНСОВИЙ АНАЛІЗ У КОМЕРЦІЙНИХ БАНКАХ**

***Мета вивчення теми***: отримати уявлення про фінансову стійкість та її оцінку для визначення фінансового стану комерційного банку, навчитися розраховувати відповідні фінансові показники.

**План** самостійного опрацювання теми

1. Сутність фінансового аналізу діяльності банків.
2. Аналіз фінансового стану комерційних банків.
3. Економічні нормативи регулювання діяльності банків.

***Ключові слова***: оборотно-сальдовий баланс, балансовий звіт, фінансова стійкість комерційного банку, економічні нормативи НБУ, Базельський комітет з банківського регулювання.

*Методичні вказівки до вивчення теми*

**3.1 Сутність фінансового аналізу діяльності банків**

**М**етою проведення фінансового аналізу в банку є визначення ефективності його діяльності в цілому та окремо за напрямами. На основі результатів розрахунків приймаються управлінські рішення, координується діяльність філій та підрозділів, проводиться об’єктивна оцінка перспектив розвитку банку, а також визначаються надійність та фінансова стійкість установи.

Одним із основних завдань аналізу є визначення фінансового стану та результатів діяльності банку, доцільності та перспектив подальшої його діяльності. Фінансовий стан банку –– це характеристика його фінансової конкурентоспроможності (тобто спроможності та стійкості) використання фінансових ресурсів і капіталу, виконання зобов'язань державою, клієнтами банку (фізичними та юридичними особами) та іншими банками. Рух будь-яких банківських ресурсів супроводжується утворенням і використанням коштів. Тому фінансовий стан банку відображає всі аспекти його діяльності [1, c.93].

Аналіз фінансового стану банку передбачає:

1) оцінку стану і результатів діяльності банку за звітний період;

2) порівняння фінансового стану і результатів діяльності банку з результатами діяльності його окремих підрозділів;

3) узагальнення результатів аналізу і підготовку рекомендацій для прийняття управлінських рішень, спрямованих на покращення діяльності банку.

Аналіз фінансового стану здійснюється з використанням таких основних методів: порівняння, зведення та групування, ланцюгових підставок і різниць. Також можна залучати методи економіко- математичного моделювання.

У Законі України «Про банки і банківську діяльність «в главі 10 «Банківська таємниця та конфіденційність інформації» проголошено, що «інформація щодо звітності по окремому банку, за винятком тієї, що підлягає опублікуванню», а також інформація про банки чи клієнтів, що збирається під час проведення банківського нагляду, становить банківську таємницю» [4].

Комерційні банки складають щоденні й місячні баланси. Щоденне складання балансу є особливістю бухгалтерського обліку в банках. Воно забезпечує щоденний і повний облік банківських операцій та контроль за наявністю грошових коштів і цінностей, які розміщені в банку. Баланс містить лише залишки (сальдо) рахунків бухгалтерського обліку на певну дату, тому в банківській практиці його називають сальдовим. Крім сальдових та оборотно-сальдових балансів (місячний баланс з інформацією про обороти та вихідні залишки за балансовими та позабалансовими рахунками), комерційні банки складають місячний балансовий звіт. Він характеризує фінансовий стан банку, відбиває його активи, зобов’язання та власний капітал у грошовому виразі на певну дату. Усі суми в балансовому звіті розподіляються за ознаками резидентності та виду валюти [1, 35].

Активи балансового звіту комерційного банку включають такі основні статті:

1. Валюта, монета і банківські метали.
2. Дорожні та інші чеки.
3. Кошти на коррахунках у НБУ та в інших банках.
4. Депозити та кредити в банках.
5. Цінні папери в портфелі банку на продаж та інвестиції.
6. Кредити та фінансовий лізинг, надані клієнтам.
7. Інвестиції в асоційовані та дочірні компанії.
8. Нематеріальні активи.
9. Матеріальні активи.
10. Інші активи.

Зобов’язання в балансовому звіті представлені такими статтями:

1. Кореспондентські рахунки НБУ та інших банків.

2. Депозити та кредити, отримані від інших банків.

3. Кредити, отримані від НБУ.

4. Строкові депозити клієнтів та кошти до запитання.

5. Власні цінні папери.

6. Інші зобов’язання.

До власного капіталу банку належить статутний капітал, нерозподілений прибуток і резерв поточного та минулих років, інші фонди і резерви банку. Фінансові результати діяльності комерційного банку відбиваються у квартальній звітності про прибутки та збитки. Інформація про доходи та витрати наводиться у двох колонках: перша деталізує доходи або витрати за звітний квартал поточного року наростаючим підсумком, а друга –– за відповідний період минулого року.

Звіт про прибутки та збитки ґрунтується на концепції грошових потоків за доходами та витратами, які групуються за їхнім економічним характером. Дохідні статті форми розміщені у її лівій частині, а витратні –– у правій. При цьому кожній групі доходів по горизонталі відповідає аналогічна група витрат. Це дає змогу оцінювати собівартість формування різних груп ресурсів і безпосередній чистий прибуток (збиток) від операцій. Доходи і витрати відбиваються в обліку в тому періоді, в якому були зроблені чи здійснені, незалежно від фактичного отримання чи сплати грошових коштів. Якщо очікується, що економічні вигоди будуть виникати протягом кількох звітних періодів і зв’язок з доходом може бути визначений попередньо, витрати відображаються у звіті про прибутки та збитки на основі систематичних процедур часткового розподілу. У таких випадках витрати розглядаються як зношення або амортизація [3, 46-51].

У загальному вигляді звіт про прибутки та збитки комерційного банку можна подати так:

Таблиця 3.1 – Звіт про прибутки та збитки комерційного банку (зразок)

|  |  |
| --- | --- |
| Доходи | Витрати |
| Процентні доходи | Процентні витрати |
| Комісійні доходи | Комісійні витрати |
| Результат від торговельних операцій |   |
| Інші банківські операційні доходи | Інші банківські операційні витрати |
| Інші небанківські операційні доходи | Інші небанківські операційні витрати |
| Зменшення резервів за заборгованістю | Відрахування в резерви |
| Непередбачені доходи | Непередбачені витрати |
|   | Прибуток (збиток) до сплати податку |
|   | Податок на прибуток |
|   | Чистий прибуток (збиток) |

Як уже зазначалося, статті доходів і витрат ураховуються та оцінюються в момент продажу активу або в міру надання послуг. Усі доходи і витрати установи, що відносяться до звітного періоду, мають відображатися у цьому самому періоді незалежно від того, коли були отримані або сплачені кошти. Витрати та доходи, пов’язані з цими витратами, мають відбиватися у бухгалтерському обліку в один і той самий звітний період

Отже, внутрішній та зовнішній аналіз мають кілька суттєвих відмінностей. Ці види аналітичної роботи різняться за цілями, складом інформаційної бази, суб'єктами аналізу, спрямованістю та інструментарієм досліджень (табл. 3.2).

Для аналізу банківської діяльності використовуються наступні групи показників: показники прибутковості, показники ділової активності, показники фінансової стійкості, показники ліквідності і платоспроможності.

Таблиця 3.2 – Порівняльна характеристика зовнішнього та внутрішнього аналізу діяльності банку

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| № | Ознака | Зовнішній аналіз | Внутрішній аналіз |
| 1 | Суб'єкти | НБУ, партнери, клієнти, фінансові органи | Менеджери різних рівнів |
| 2 | Об'єкти | Банк у цілому | Структурні підрозділи, окремі проекти і операції |
| 3 | Цілі | Оцінка фінансового стану банку | Аналітичне забезпечення управлінського процесу та виявлення резервів |
| 4 | Типологія | Ретроспективний | Перспективний, стратегічний, оперативний |
| 5 | Доступність інформаційної бази та результатів | Загальнодоступні | Комерційна таємниця |
| 6 | Періодичність проведення | Періодично відповідно до інтервалів складання публічної фінансової звітності | Постійна |

* 1. **Аналіз фінансового стану комерційних банків**

Аналізуючи фінансовий стан банку, необхідно звернути увагу на його фінансову стійкість. *Фінансово стійким вважається такий банк, який з власних коштів покриває кошти, вкладені в активи, не припускає невиправданої дебіторської та кредиторської заборгованості й розплачується в належний строк за своїми зобов'язаннями*.

Підтримання банком фінансової стійкості –– шлях збереження конкурентоспроможності на кредитному ринку. Фінансова стійкість банку зумовлюється багатьма аспектами його діяльності й має певну структуру [3, 62]. Розглянемо її елементи:

Капітальна стійкість банку –– це обсяг валового капіталу, що забезпечує суму коштів, яку в разі потреби можна використати для повернення депозитів і формування резерву для погашення непередбачуваних збитків чи боргів. Власний капітал є також джерелом фінансового розвитку банку, подолання негативної ситуації, спричиненої форс-мажорними обставинами, запорукою необхідного реагування на кон'юнктуру кредитного ринку.

Комерційна стійкість банку –– цей елемент відображає:

– рівень зв'язків банку з іншими суб'єктами ринкової інфраструктури;

– розвиненість і міцність взаємовідносин з державою;

– інтегрованість у систему міжбанківських відносин;

– якість співробітництва з кредиторами, дебіторами, клієнтами та вкладниками;

– залежність банківської сфери від стану економіки загалом;

– міцність зв'язку між обсягом грошового капіталу банку та його реальним капіталом;

– концентрацією частки активів і приватних вкладів у розпорядженні однієї фінансово-кредитної установи.

Організаційна стійкість банку –– визначається наявністю функціонально-технічної документації, що регламентує всі аспекти діяльності банку, які стосуються як організаційної структури, так і специфічних банківських операцій.

Функціональна стійкість банку –– залежить від рівня спеціалізації банку в обмеженому колі послуг і продуктів, що дає змогу спеціалізованому банку раціональніше та ефективніше управляти власними та залученими коштами, а також від універсалізації банку.

**3.3** **Економічні нормативи регулювання діяльності банків**

З метою захисту інтересів клієнтів і забезпечення фінансової стійкості банків НБУ встановлює для всіх банків обов'язкові нормативи. Економічні нормативи діяльності банків –– показники, встановлені Національним банком України з метою регулювання банківської діяльності на основі безвиїзного нагляду для здійснення моніторингу діяльності окремих банків і банківської системи в цілому [4]. Національний банк України встановлює наступні економічні нормативи, що є обов’язковими до виконання всіма банками:

1. Нормативи капіталу: мінімального розміру регулятивного капіталу –– Н1; адекватності регулятивного капіталу –– Н2; співвідношення регулятивного капіталу до сукупних активів –– H3.

2. Нормативи ліквідності: миттєва ліквідність –– Н4; поточна ліквідність –– Н5 ; короткострокова ліквідність –– Н6.

3. Нормативи кредитного ризику: максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента –– Н7; великих кредитних ризиків –– Н8; максимального розміру кредитів, гарантій та поручительств, наданих одному інсайдеру –– Н9; максимального сукупного розміру кредитів, гарантій та поручительств, наданих інсайдерам –– Н10.

4. Нормативи інвестування: інвестування в цінні папери окремо за кожною установою –– Н11; загальної суми інвестування –– Н12.

Основні показники, що використовуються для аналізу діяльності комерційного банку, наведені в таблиці 3.3. Таким чином, фінансовий аналіз як важлива частина управління банківською установою включає в себе: забезпечення виконання економічних нормативів, установлених НБУ; аналіз показників управління власними та залученими коштами; аналіз показників, що визначають вартість власних та залучених коштів; розрахунок та аналіз показників, що характеризують процес управління активами та пасивами банку в цілому і управління окремими видами його активних операцій з урахуванням забезпечення ліквідності вкладених у нього коштів; аналіз факторів, що впливають на фінансовий стан та результати діяльності банку; проведення розрахунків, пов’язаних із визначенням дохідності окремих фінансових інструментів, як на етапі їх планування, так і в поточному плануванні.

Таблиця 3.3 – Показники діяльності комерційного банку

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| № | Показники | Складові |
| 1 | Дохідність | Прибуток, відсоток чистих пасивів, дохід на капітал, відсоток номінального капіталу |
| 2 | Номінальний коефіцієнт приросту | Лізинг, капітал, персонал, залучений капітал |
| 3 | Реальна ставка приросту | Індекс споживчих цін, ставка інфляції, приріст депозитів, приріст залучених коштів та лізингу |
| 4 | Ефективність роботи персоналу | Середня дохідність на одного працівника, окупність витрат на утримання персоналу |
| 5 | Номінальна відсоткова ставка | Ліквідні активи, клієнтські кредити, цінні папери, депозити |
| 6 | Реальна відсоткова ставка | Середні отримані та виплачені відсотки |
| 7 | Невідсоткові витрати | Утримання персоналу та приміщень, податки, ліцензії, амортизація, витрати на управління, забезпечення збитків та їх списання |
| 8 | Високоліквідні активи | Питома вага високоліквідних активів, коефіцієнт ліквідності |
| 9 | Величина кредитно-інвестиційного портфелю | Питома вага кредитів, питома вага в чистих активах |
| 10 | Капітал | Питома вага капіталу в чистих пасивах (коефіцієнт Кука), відношення залучених коштів до капіталу банку |
| 11 | Залишки на рахунках | Питома вага залишків у національній та іноземній валютах, питома вага в чистих пасивах |
| 12 | Депозитні кошти клієнтів, міжбанківські кредити та вклади | Питома вага в чистих пасивах |

Остання фінансова криза виявила слабкі місця чинної на той момент угоди –– «Міжнародної конвергенції виміру капіталу і стандартів капіталу: нові підходи», більш відомого, як Базель II. Криза показала, що регуляторам необхідно звернути більшу увагу на якість і структуру капіталу, диверсифікацію кредитного портфеля, стандарти управління ліквідністю і інші сфери діяльності банків, в тому числі усунення «клубного підходу « в управлінні ризиками. В результаті Базельський комітет з банківського регулювання і нагляду (далі –– Комітет) розробив нову редакцію положень — Базель III, спрямовану на усунення недоліків попередньої угоди [7, 6].

У документі основна увага звертається на функцію інструментів капіталу поглинати збитки, що пояснюється подіями останньої фінансової кризи. У зв'язку з чим, новий Консультативний документ визначає ***капітал першого рівня*** як капітал, здатний поглинати збитки в ході поточної діяльності банку (going concern) і ***капітал другого рівня***, здатний покривати збитки в ході припинення діяльності банку (gone concern). У капіталі 1-го рівня виділяється *базовий капітал першого рівня* (common equity tier 1 capital)––– найбільш надійна частина капіталу і *додатковий капітал першого рівня* (additional tier 1 capital). При цьому нова реформа передбачає посилення вимог і визначень, і передбачає безпосередній перехід від рекомендацій до норм. Так в разі якщо банк не відповідатиме новим нормативам достатності капіталу, то на банк будуть накладені прямі обмеження у вигляді необхідності «консервування» певного рівня прибутку (від 40% до 100%) в наступному році і зменшення частки дивідендних виплат акціонерам [7, 11].

Під «стабільним фінансуванням « розуміється власний капітал і залучені кошти, які є надійним джерелом фінансування протягом року в ситуації постійного стресу. Обсяг такого фінансування, необхідний для конкретного банку, залежить від рівня ліквідності різних видів наявних активів, позабалансових статей і/або видів діяльності, що здійснюються банком. Доступні для банку джерела фондування і його потреба в стабільному фондувані наведені в таблиці.

Таблиця 3.4 – Доступні для банку джерела фондування і його потреба в стабільному фондувані

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Доступні джерела стабільного фондування | Коефіцієнт доступності, % | Потреба в стабільному фондувані | Коефіцієнт дисконту, % |
| Капітал 1-го і другого рівня.Інший капітал (в т.ч. привілейовані акції) з терміном погашення рік або більше.Інші зобов'язання з терміном погашення рік або більше | 100 | Грошові кошти.Короткострокові незабезпечені інструменти, що активно продаються.Цінні папери, які використовуються для угод по зворотному РЕПО.Цінні папери з терміном погашення менше року.Невідновлювані кредити фінансовим компаніям з терміном погашення менше року | 0 |
| Стабільні депозити фізичних осіб і малого бізнесу з терміном погашення менше року | 90 | Боргові зобов'язання, емітовані або гарантовані органами влади, центральними банками, Банком міжнародних розрахунків, МВФ, Комісією Євросоюзу, місцевими органами влади, банками розвитку (з 0% ризику, відповідно до стандартів Базеля II) | 5 |
| Менш стабільні депозити фізичних осіб і малого бізнесу з терміном погашення менше року | 80 | Незабезпечені облігації та облігації з покриттям нефінансових організацій з рейтингом не менше АА-, а також боргові зобов'язання органів влади, центральних банків або держпідприємств (з 20% -ним ризиком і терміном погашення рік і більше) | 20 |
| Фондування від нефінансових підприємств, центральних банків, банків розвитку і держпідприємств (з терміном погашення менше року) | 50 | Цінні папери без обтяження або незабезпечені облігації нефінансових організацій (або облігацій із забезпеченням) з рейтингом від А + до А- (з терміном погашення рік і більше).Золото.Кредити, надані нефінансовим підприємствам, органам влади, центральним банкам, банкам розвитку та держпідприємствам (з терміном погашення менше року) | 50 |
| Інші зобов'язання і фінансові інструменти, які не включені вище | 0 | Непрострочені іпотечні кредити та інші кредити без прострочення, за винятком кредитів фінансовим організаціям з терміном погашення рік і більше (згідно Базелю II оцінюються з 35% -ним ризиком і нижче) | 65 |
| Інші кредити фізичним особам і малому бізнесу з терміном погашення менше року | 85 |
| Усі інші активи | 100 |

Особливістю запропонованих стандартів є застосування елементів стрес-тестування, тобто нормативи повинні працювати як в ситуації стресу на системному рівні, так і в разі індивідуального для банку стресу, обумовленого внутрішніми проблемами.