**ТЕМА 3. АНАЛІЗ ЗОБОВ’ЯЗАНЬ БАНКУ**

3.1*. Економічна сутність зобов’язань банку, завдання аналізу та його інформаційна база*

У загальному обсязі ресурсів, якими володіє комерційний банк, переважають зобов’язання банку.

Під зобов’язаннями банку слід розуміти вимоги до активів банківської установи, що зобов’язують її сплатити фіксовану суму коштів у визначений час у майбутньому. У бухгалтерському обліку до зобов’язань включають кошти на поточних рахунках клієнтів; кредиторську заборгованість, заборгованість за нарахованими процентами та відстрочену дебіторську заборгованість за доходами, але не включають доходи, прибуток та внутрішньо-банківські розрахунки.



Рис. 3.1. Структура зобов’язань банку

В економічній літературі зобов’язання заведено поділяти на залучені та запозичені кошти. Залучені кошти є найбільшою частиною зобов’язань банку. Це основне джерело формування ресурсів банку, які спрямовуються на проведення активних операцій.

Метою аналізу зобов’язань банку є оцінка та визначення шляхів оптимізації їх структури за двома критеріями:

— зниження середньої вартості ресурсів банку;

— підвищення стабільності ресурсної бази та надійності банку в цілому.

Досягнення цієї мети конкретизується у таких завданнях:

* оцінювання ділової активності банку щодо залучення зовнішніх джерел фінансування своєї діяльності;
* дослідження динаміки та структури зобов’язань банку;
* контроль дотримання банком нормативів обов’язкового резервування коштів на коррахунку в НБУ.
* визначення стабільності та оборотності зобов’язань банку в цілому та окремих їх складових;
* визначення середньої вартості ресурсів банку та окремих їх складових;
* аналітичне оцінювання ступеня використання залучених та запозичених коштів.

3.2. *Класифікація зобов’язань банку*

Почнемо із вертикального аналізу зобов’язань, або аналізу їх структури. Для зручності проведення аналізу зобов’язання банку класифікуються за різними ознаками, тобто залежно від вкладників, форми власності, строку і порядку повернення, за групами клієнтів, за ціною ресурсів тощо. На рис. 3.2 наведена схема класифікації зобов’язань, з якої видно, що всі зобов’язання банку можна розділити на дві групи: депозити та інші зобов’язання, такі як кредиторська заборгованість та цінні папери власного боргу. До особливих залучених коштів належить субординована заборгованість банку. За своєю природою такий вид ресурсів належить до зобов’язань, але при розрахунку суми регулятивного капіталу субординована заборгованість включається до його складу і вираховується із загальної суми зобов’язань.



Рис. 3.2. Схема класифікації зобов’язань банку за якісним складом

Оскільки частка депозитів у зобов’язаннях найбільша, то потрібно окремо проаналізувати їх структуру. Класифікацію депозитів банку за різними класифікаційними ознаками наведено на рис. 3.3.

 За строками використання коштів рахунки поділяються на: депозити (вклади) до запитання та строкові депозити. У свою чергу, в структурі строкових депозитів виділяють: ультрастрокові (типу овернайт), короткострокові (до одного року) та довгострокові (більше одного року).

За категоріями вкладників депозити поділяються на: депозити банків; депозити за рахунок бюджетних коштів, депозити суб’єктів господарської діяльності; депозити фізичних осіб.

За формою грошового обігу можна виділити: депозити внесені готівкою та безготівкові депозити. При цьому депозити від фізич­них осіб, як правило, залучаються готівкові, а від юридичних осіб — безготівкові.

За валютою, у якій номіновано депозит розрізняють: депозити у національній валюті та депозити в іноземній валюті. Останні підрозділяють на депозити у вільно конвертованій валюті та у невільно конвертованій валюті.



Рис. 3.3. Класифікація депозитів

Зрозуміло, що комерційні банки з останнім видом депозитів, як правило, намагаються не працювати.

За формою визначення власника депозиту виділяють іменні депозити та депозити на пред’явника. Так, наприклад, ощадні депозитні сертифікати на пред’явника емітуються без зазначення власника, а вимогу за ними уступають, просто вручаючи сертифікат без пред’явлення будь-якого документа. Ощадні сертифікати на пред’явника — визнаний засіб конфіденційного зберігання значних коштів у національній та іноземній валютах. Але якщо власник загубить його, то втрачає вкладену суму так само безповоротно, як гаманець із готівкою. Іменні депозитні сертифікати в обіг не потрапляють і не продаються іншим особам (не підлягають відчуженню).

За цільовим призначенням депозити поділяються на: дохідні депозити та гарантійні депозити.

За способом юридичного оформлення зобов’язань виокремлюють: депозити, оформлені угодою, депозити з наданням ощадної книжки, депозити з наданням ощадного сертифіката.

За формою вилучення депозиту та нарахованих процентів розрізняють: безумовні депозити та умовні. Безумовні депозити бувають без попереднього повідомлення та з попереднім пові-
домленням. Умовні депозити можуть бути вилучені у разі настання певних обумовлених угодою обставин.

За економічним змістом та характером депозиту розрізняють: пасивні та активні депозити. Пасивні депозити виступають джерелом залучення банківських ресурсів. Активні депозити — засіб розміщення тимчасово вільних кредитних ресурсів. Значна частка активних депозитів у валюті балансу негативно характеризує ділову активність банку, який не в змозі ефективно розпоряджатися своїми кредитними ресурсами.

Згідно зі світовою практикою при аналізі структури за вартісною ознакою зобов’язань виділяють такі узагальнені групи:

депозити до запитання (онкольні депозити);

строкові депозити (включаючи вклади населення та боргові цінні папери);

міжбанківський кредит;

кредиторська заборгованість.

Ефективність формування ресурсної бази банку залежить від раціонального поєднання трьох чинників: стабільності (стійкості), вартості та строковості. Розглянемо переваги та недоліки окремих складових ресурсної бази за цією ознакою.

Депозити до запитання є найдешевшими залученими ресурсами серед платних ресурсів. Витратність цього виду ресурсів коливається в межах 1—2 % річних за залишками на рахунках клієнтів. До депозитів до запитання (або онкольних депозитів) відносять: залишки на поточних рахунках клієнтів; кошти місцевих бюджетів та позабюджетних фондів; кошти на коррахунках інших банків (рахунках «лоро»); кошти в розрахунках (невикористані залишки за акредитивами, лімітованими чековими книжками, кошти замовників на спеціальних рахунках, розрахунках по капітальних вкладеннях в цілому за об’єкт); вклади населення до запитання.

Депозити до запитання розміщують у банку на поточних рахун­ках клієнтів. Вони використовуються для поточних розрахунків власника рахунка з його партнерами. На вимогу клієнта кошти з поточного рахунка у будь-який час можуть вилучатися через видачу готівки, виконання платіжного доручення, сплати чеків або векселів. До вкладів до запитання прирівнюються вклади з попереднім повідомленням банку про намір зняти гроші з рахунка (за умови, що термін повідомлення не перевищує одного місяця).

Вклади до запитання є нестабільними, що обмежує можливість їх використання банком для кредитних та інвестиційних операцій, тому власникам поточних рахунків сплачується низький депозитний процент або не сплачується зовсім. В умовах відсутності (як правило) плати за депозити до запитання банки намагаються залучити клієнтів і стимулювати приріст поточних внесків за рахунок надання їм додаткових послуг та підвищення якості обслуговування. Це, зокрема, кредитування з поточного рахунка, пільги вкладникам в одержанні кредиту, використання зручних для клієнта форм розрахунків: застосування кредитних карток, чеків, розрахунково-консультативне обслуговування тощо.

Для покриття операційних витрат, пов’язаних з веденням поточних рахунків, банк стягує з клієнта комісійну винагороду. Комісія може утримуватись з депозитного процента. Деякі банки не стягують комісії з безпроцентних рахунків за умови зберігання на них стабільного залишку не нижче встановленого рівня. До депозитів до запитання можна віднести і кредитові залишки на контокорентних рахунках.

На цьому рахунку відбиваються всі операції банку з клієнтами, тобто видача позичок і здійснення платежів за дорученням клієнтів, а також надходження виручки від реалізації продукції та інших грошових переказів на користь клієнта і на погашення позичок. Інакше кажучи, контокорентний рахунок — це активно-пасивний рахунок, що поєднує в собі ознаки поточного і позичкового. Кредитове сальдо за контокорентним рахунком означає, що клієнт має у своєму розпорядженні власні кошти, дебетове — що у клієнта виникла заборгованість перед банком за позичками.

Формою залучення банком вкладів до запитання є також поточний рахунок з овердрафтом. За режимом функціонування цей рахунок подібний до контокорентного. Проте, якщо останній відкривається надійним клієнтам, які активно кредитуються, при овердрафті таке позичання допускається від випадку до випадку, тобто має нерегулярний характер. Для цього рахунка характерний кредитовий залишок. Особовий рахунок з овердрафтом може відкриватися тільки у відносинах банку з юридичними особами. Отже, особовий рахунок з овердрафтом має ширшу сферу застосування.

Одним із видів депозитів до запитання є залишок коштів на кореспондентських рахунках, відкритих у даному банку іншими банками, який можна назвати міжбанківським депозитом.

Конкуренція на ринку кредитних ресурсів змушує комерційні банки шукати нові форми і способи залучення коштів. Значного поширення в банківській практиці набуло залучення коштів на рахунки, що обслуговуються за допомогою платіжних карток. За експертними оцінками операції з платіжними картками в Україні набувають все більшого поширення і зараз становлять 15—20 % загального обсягу розрахунків. За своїм характером такий рахунок вважається депозитом до запитання. В умовах обмеженості клієнт­ської бази даний вид залучення ресурсів є, безумовно, перспектив­ним і потребує подальшого розвитку в банківській практиці.

Витрати на обслуговування поточних рахунків, як правило, найменші. Це найдешевший вид ресурсів. Збільшення частки даного компонента в ресурсній базі скорочує процентні витрати і знижує витратність ресурсів у цілому. Проте зміну залишків депозитів до запитання важко спрогнозувати, і цей вид ресурсів є найнестабільнішим елементом. Висока їх частка значно знижує ліквідність банку. Як свідчить практика, оптимальний рівень депозитів до запитання в ресурсній базі — до 30 %.

Строкові депозити — це грошові кошти, які розміщуються в банку на строго обумовлений термін і можуть зніматися після закінчення цього терміну або після попереднього повідомлення банку за встановлений період. Строкові депозити поділяються на депозити від юридичних та фізичних осіб (вклади населення). Банку вигідно залучати строкові депозити, бо вони стабільніші і дають змогу банкові розпоряджатися ними тривалий термін. Незважаючи на зростання процентних витрат, збільшення частки строкових депозитів у загальній сумі зобов’язань є позитивним моментом, оскільки вони є найстабільнішою частиною ресурсів. Саме вони дають змогу кредитувати на більш тривалі терміни, але в результаті за ними вищий процент. У зв’язку з тим, що на сьогодні вільних оборотних коштів у підприємств майже немає, у структурі строкових депозитів значною є частка вкладів населення (депозити фізичних осіб). Витрати на залучення вкладів населення дещо нижчі, тому вони є вирішальним елементом стабільних ресурсів банку.

Діюча банківська практика передбачає оформлення строкових вкладів на 1, 3, 6, 9, 12 місяців або триваліші строки. Така детальна градація стимулює вкладників до раціональної організації власних грошових коштів та розміщення їх на депозити, а також створює банкам умови для управління своєю ліквідністю.

Вилучення строкових вкладів відбувається переказуванням грошей на поточний рахунок або готівкою з каси банку. Строкові депозити є для банків кращим видом депозитів, оскільки вони стабільні і зручні в банківському плануванні. За ними сплачується високий депозитний процент, рівень якого диференціюється залеж­но від терміну, виду вкладу, періоду повідомлення про вилучення, загальної динаміки ставок грошового ринку та інших умов.

Однією з форм строкових вкладів є сертифікати. Ощадний (депозитний) сертифікат — це письмове підтвердження депонування банком грошових коштів, яке засвідчує право вкладника на одержання після закінчення встановленого строку суми депозиту і процентів за ним. Доходи за ним нараховуються у вигляді процентів на номінал, фіксованої премії чи виграшу або як різниця між ціною розміщення та ціною погашення (сума дисконту) цінного папера. Депозитний сертифікат може використовуватись його власником як платіжний засіб і обертатися на фондовому ринку.

Комерційні банки можуть залучати вільні кошти юридичних і фізичних осіб за допомогою банківського векселя. Банківський вексель має депозитну природу, і цим він схожий на сертифікат. Проте, на відміну від сертифіката, банківський вексель може бути використаний його власником як платіжний засіб за товари і послуги, причому власник векселя може передавати його третій особі у формі індосаменту.

Ощадні вклади слугують власникам для накопичення грошових заощаджень. Власнику ощадного вкладу видається іменне посвідчення про внесок у формі ощадної книжки, в якій відбиваються всі операції на рахунку. Зняття грошей з ощадного рахунка здійснюється за попереднім повідомленням власника вкладу, отже, ощадні вклади передбачають тривале існування на рахунках стабільних залишків коштів, що використовуються в активних операціях.

Міжбанківський кредит — береться банком у разі термінової потреби в грошових коштах з метою вкладання у вигідні операції та для підтримання ліквідності. У цій групі ресурсів виділяють саме міжбанківські кредити та міжбанківські депозити. Міжбанківські кредити порівняно з міжбанківськими депозитами є дорожчими і коротшими за термінами залучення. Перевагою цього виду ресурсів є його висока мобільність, основним недоліком — відносно висока витратність. Специфічним видом ресурсів є кредити, отримані від НБУ. Їх джерелом є здебільшого емісія. Надання кредитів Національним банком іноді пов’язане з рефінансуванням, тобто комерційні банки спочатку надають позики своїм клієнтам за рахунок власних коштів, а потім НБУ компенсує (рефінансує) їх комерційному банку. НБУ є кредитором останньої інстанції для банків другого рівня.

До зобов’язань банку відносять також кредиторську заборгованість бюджету та позабюджетним фондам, заборгованість бан­ку за господарськими операціями, заборгованість працівникам банку з заробітної плати та інші пасиви. Цей вид ресурсів належить до сталих пасивів банку і може бути використаний у крайніх випадках на дуже короткі терміни. За своєю вартістю кредиторська заборгованість є безкоштовним ресурсом. Тому збільшення тривалості її обороту — додаткове безкоштовне джерело фінансування банківської діяльності.

У процесі аналізу обсягу зобов’язань банку важлива як їх кіль­кісна, так і якісна оцінка. Збільшення сум зобов’язань банку свідчить про зростання його депозитної бази. При цьому також необхідно проаналізувати їх якісну структуру.

3.4. Аналіз структури зобов’язань банку

**Аналіз масштабів діяльності банку**щодо залучення зовнішніх джерел фінансування своєї діяльності починається з визначення частки, яку займають зобов’язання банку у валюті балансу.



Оскільки банк — це установа, яка працює в основному із залученими коштами, то, як правило, їх частка в пасивах банку становить не менше 80 %. Значення менше цієї величини означає більш високу фінансову стійкість банку, проте негативно характеризує його ділову активність.

Таблиця 3.2 Аналіз динаміки та масштабів депозитної діяльності банку

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Показники | 01.01.2017 р. | 31.12.2017 р. | Відхилення |
| абсолютне | відносне, % |
| 1. Зобов’язання баку, тис. грн | 376 925 | 580 195 | +203 270 | +53,9 |
| 2. Капітал банку, тис. грн | 62 703 | 102 029 | +39 326 | +62,7 |
| 3. Валюта балансу банку, тис. грн | 439 628 | 682 224 | +242 596 | +55,2 |
| 4. Частка зобов’язань у валюті балансу, % | 85,7 | 85,0 | –0,7 | х |
| 5. Співвідношення зобов’язань та капіталу (коефіцієнт фінансового важеля) | 6,0 | 5,7 | –0,3 | х |

Таблиця 3.3

Аналіз структури зобов’язань за депонентами

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Показники | На 1.01.20019 | На 31.12.2019 | Відхилення |
| тис. грн | % | тис. грн | % | абсолютне | % | за структурою, % |
| 1. Кошти фізичних осіб | 37 975 | 10,1 | 95 497 | 16,5 | +57 522 | +151,5 | +6,4 |
| а) до запитання | 12 282 | 3,3 | 17 161 | 3,0 | +4879 | +39,7 | –0,3 |
| б) строкові депозити | 25 693 | 6,8 | 78 336 | 13,5 | +52 643 | +204,9 | +6,7 |
| 2. Кошти юридичних осіб | 78 420 | 20,8 | 167 111 | 28,8 | +88 691 | +113,1 | +8,0 |
| а) до запитання | 49 472 | 13,1 | 128 671 | 22,2 | +79 199 | +160,1 | +9,1 |
| б) строкові | 28 948 | 7,7 | 38 440 | 6,6 | +9492 | +32,8 | –1,1 |
| 3. Кошти бюджету та позабюджетних фондів | 22 606 | 6,0 | 17 056 | 2,9 | –5550 | –24,6 | –3,1 |
| 4. Кошти інших банків | 144 947 | 38,5 | 196 735 | 33,9 | +51 788 | +35,7 | –4,6 |
| а) до запитання | 22 107 | 5,9 | 14 930 | 2,6 | –7177 | –32,5 | –3,3 |
| б) строкові депозити (кредити) НБУ | 45 051 | 12,0 | 79 034 | 13,6 | +33 983 | +75,4 | +1,6 |
| в) комерційних банків | 77 789 | 20,6 | 102 771 | 17,7 | +24 982 | +32,1 | –2,9 |
| 5. Цінні папери | 66 882 | 17,7 | 67 359 | 11,6 | +477 | +0,7 | –6,1 |
| а) ощадні сертифікати | 62 004 | 16,4 | 64 011 | 11,0 | +2007 | +3,2 | –5,4 |
| б) прості векселі | 4878 | 1,3 | 3348 | 0,6 | –1530 | –31,4 | –0,7 |
| 6. Іншим кредиторам (кредиторська заборгованість) | 15 913 | 4,2 | 25 101 | 4,3 | +9188 | +57,7 | +0,1 |
| 7. Інші зобов’язання | 10 182 | 2,7 | 11 336 | 2,0 | +1154 | –11,3 | –0,7 |
| Усього зобов’язань | 376 925 | 100 | 580 195 | 100 | +203 270 | +53,9 | ´ |

На першому етапі аналітичної роботи необхідно оцінити структуру залучених депозитних коштів банку за депонентами (видами вкладників), їх тенденцію та напрями здійснення відповідно до депозитної політики (Рис.1 та 2).



Рис. 1 Аналіз структури зобов’язань за депонентамистаном на 1 січня 2019 р.



Рис. 2.Аналіз структури зобов’язань за депонентами станом на 1 січня 2020 р.

На другому етапі аналізу зобов’язань необхідно оцінити наявні кошти на рахунках за строками використання. Розглянемо структуру зобов’язань банку за термінами залучення ресурсів (рисунки 3,4).

Таблиця 3.4

Структура зобов’язань за термінами використання

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Видзобов’язань | На 1.01.2019 | На 31.12.2019 | Відхилення |
| тис. грн | % | тис. грн | % | абсолютне | відносне | за струк-турою, % |
| 1. До запитання, всього | 106 467 | 28,3 | 177 818 | 30,7 | +7135 | +67,0 | +2,4 |
| У тому числі: |   |   |   |   |   |   |   |
| а) рахунки ЛОРО | 22 107 | 5,9 | 14 930 | 2,6 | –7177 | –32,5 | –3,3 |
| б) кошти юридичних осіб | 49 472 | 13,1 | 128 671 | 22,2 | +79 199 | +160,1 | +9,1 |
| в) кошти бюджету та позабюджетних фондів | 22 606 | 6,0 | 17 056 | 2,9 | –5550 | –24,6 | –3,1 |
| г) кошти фізичних осіб | 12 282 | 3,3 | 17 161 | 3,0 | +4879 | +39,7 | –0,3 |
| 2. Короткострокові депозити, всього | 143 332 | 38,0 | 240 768 | 41,5 | +97 436 | +68,0 | +3,5 |
| У тому числі: |   |   |   |   |   |   |   |
| а) кредити НБУ | 624 | 0,2 | 829 | 0,1 | +205 | +32,9 | –0,1 |
| б) кредити та депозити інших КБ | 72 573 | 19,2 | 99 062 | 17,1 | +26 489 | +36,5 | –2,1 |
| в) депозити юридичних осіб | 28 910 | 7,7 | 38 411 | 6,6 | +9501 | +32,9 | –1,1 |
| г) депозити фізичних осіб | 25 312 | 6,7 | 77 365 | 13,3 | +52 053 | +205,6 | +6,6 |
| д) поточна кредиторська заборгованість банку | 15 913 | 4,2 | 25 101 | 4,3 | +9188 | +57,7 | +0,1 |
| 3. Довгострокові депозити, всього | 111 728 | 29,6 | 146 564 | 25,3 | +34 836 | +31,2 | –4,3 |
| У тому числі: |   |   |   |   |   |   |   |
| а) кредити НБУ | 44 427 | 11,8 | 78 205 | 13,5 | +33 778 | +76,0 | +1,7 |
| б) кредити та депозити інших КБ | — | — | — | — | — | — | — |
| в) депозити юридичних осіб | 38 | 0 | 29 | 0 | –9 | –23,7 | 0 |
| г) депозити фізичних осіб | 381 | 0,1 | 971 | 0,2 | +590 | +154,9 | +0,1 |
| д) цінні папери власного боргу | 66 882 | 17,7 | 67 359 | 11,6 | +477 | +0,7 | –6,1 |
| 4. Інші зобов’я­зання | 10 182 | 2,71 | 11 336 | 2,0 | +1154 | +11,3 | –0,7 |
| 5. Усього зобов’я­зань | 376 925 | 100 | 580 195 | 100 | +203 270 | +53,9 | ? |



Рис. 3.6. Структура зобов’язань за термінами
використання на 1 січня 2019 р.



Рис. 3.7. Структура зобов’язань за термінами
використання на 1 січня 2020 р.