**ТЕМА 7. АНАЛІЗ ПОКАЗНИКІВ ФІНАНСОВО-ГОСПОДАРСЬКОГО СТАНУ КОМЕРЦІЙНОГО БАНКУ**

1. Концептуальні засади поняття фінансова стійкість комерційного банку та методи її оцінювання

Досліджуючи категорію «фінансова стійкість банку» ми визначили велику кількість розбіжностей у її трактуванні, та ще більшу невизначеність у методиках її оцінюванні та методах управління нею. Дослідженню питань щодо аналізу, оцінки та шляхів забезпечення фінансової стійкості банків значну увагу приділяли такі зарубіжні науковці, як П. Роуз, Дж. Сінкі, Ю.С. Масленченков та інші, а також вітчизняні вчені, а саме В.В. Вітлінський, О.Д. Заруба, Н.М. Шелудько, В.П. Пантелєєв, С.П. Халява, О.П. Тимошенко, А.Ю. Юданов, І.В. Ларіонова, І.М. Васькович, М.Н. Крейніна, Н.М. Шелудько, Є.В. Склеповий та інші [4, 7, 18, 20, 23, 31].

Загалом існує два наукові підходи до визначення фінансової стійкості банку. Перший акцентує увагу на фінансовій стійкості банківської системи загалом. Інший розглядає безпосередньо забезпечення фінансової стійкості окремих банків. У своїх подальших дослідженнях ми будемо дотримуватися другого підходу, адже вважаємо за доцільне першочергове зміцнення фінансової стійкості саме окремих банків, а стійкість кожної окремої банківської установи забезпечує ефективне та стабільне функціонування всієї банківської системи України [7, с.26]. Отже «фінансова стійкість комерційного банку» це фундаментальна якісна характеристика його фінансового стану. Вона визначається достатністю, збалансованістю та оптимальним співвідношенням фінансових ресурсів і активів за умов підтримання на достатньому рівні ліквідності й платоспроможності, зростання прибутку та мінімізації ризиків, і забезпечує можливість витримати непередбачені втрати і зберегти стан ефективного функціонування. У таблиці 1.1. наведено трактування цього поняття різними дослідниками.

Таблиця 1.1

Категорія «фінансова стійкість» з погляду різних дослідників

|  |  |
| --- | --- |
| Автор | Визначення |
| Васькович І.М.  [5, с. 40-43] | Фінансова стійкість банківської системи — якісна і кількісна характеристика здатності системи трансформувати банківські ресурси та з максимальною ефективністю й мінімальним ризиком виконувати свої функції, витримуючи вплив зовнішніх і внутрішніх факторів |
| Коваленко В.В.  [21, с.55] | Під фінансовою стійкістю банківської системи слід вважати її здатність у динамічних умовах ринкового середовища протистояти дії негативних зовнішніх та внутрішніх чинників, забезпечувати надійність збереження та повернення вкладів юридичних і фізичних осіб, захищати інтереси акціонерів та своєчасно виконувати власні зобов’язання. |
| Вітлінський В. [26, с. 49] | Фінансова стійкість банку - критерій для суб’єктів банківського аналізу, але значно важливішим для них є перспективна фінансова стійкість банку. Перспективна фінансова стійкість - ймовірність того, що фінансові можливості банку протягом певного часу будуть відповідати критеріям |
| Водоп’янова Н.О. [43, с. 11] | Фінансова стійкість банку - певний стан структури активів та пасивів банку, що впливають на платоспроможність банку |
| Крейніна М.Н. [18, с. 33] | Фінансова стійкість банку — одна з характеристик відповідності структури джерел фінансування структурі активів, яка визначається на основі співвідношення різних видів джерел фінансування та його відповідності складу активів |
| Масленченков Ю.С. [22, с. 25] | Фінансова стійкість банку характеризує стан кредитної установи в ринковому середовищі, яке забезпечує цілеспрямованість його руху в сьогоденні і прогнозній перспективі. Залежить від відповідності господарської діяльності нормативним узагальнюючим показникам, що синтезують характеристики економічних складових стійкості |
| Пантелєєв О.П. Халява С.П.  [10, с. 33] | Фінансова стійкість банку — своєрідне перевищення доходів над витратами. Ознакою фінансової стійкості насамперед є стабільність джерел доходу банку |
| Міллер Р.І. [18, с. 49] | Фінансова стійкість банку — складова характеристика фінансової стабільності, його надійності, показниками якої є капітальна стійкість, ліквідність, прибутковість та ризик банку |
| Склеповий І.Є. [12, с. 142]; Шелудько Н.М. [43, с. 42] | Фінансова стійкість — це інтегральна характеристика спроможності банку як системи трансформування ресурсів та ризиків повноцінно (з максимальною ефективністю та мінімальним ризиком) виконувати свої функції, витримуючи вплив факторів зовнішнього та внутрішнього середовища |
| Шиллер Р.І.  [24, с. 38] | Фінансова стійкість банку — виражає узагальнюючу результативність усіх складових його стійкості і вимірюється системою показників, насамперед, обсягом і структурою власних ресурсів, рівнем прибутковості, нормою прибутку на власний капітал, встановленими показниками ліквідності, мультиплікативною ефективністю власного капіталу, обсягом створеної доданої вартості тощо |

Ми пропонуємо розглядати фінансову стійкість банку як складову загальноекономічної стійкості банку. Поряд із фінансовою стійкістю, як іншу складову загальноекономічної стійкості, визначаємо організаційну стійкість (рис. 1.1.) [7, с.18].

Загальноекономічна стійкість комерційного банку

Фінансова стійкість комерційного банку

Організаційна стійкість

комерційного банку

Рис. 1.1. Структура загальноекономічної стійкості комерційного банку

Фінансова стійкість забезпечує спроможність комерційного банку ефективно працювати, досягаючи мети, динамічно розвиватися, протидіючи різноманітним ризикам у процесі діяльності на ринку фінансових послуг. Організаційна стійкість комерційного банку передбачає: 1) відповідність організаційної структури: функціональному призначенню банку; асортименту банківських продуктів та послуг; 2) належну організацію міцних і надійних зв’язків із іншими суб’єктами ринкової інфраструктури, зокрема взаємини з державою, міжбанківські відносини, взаємозв’язки з клієнтами, дебіторами та кредиторами; 3) організацію високоякісного менеджменту, компетентність та досвід адміністрації, професійність кадрового потенціалу[ 18, с. 29].

Розрізняють три основні види фінансової стійкості банку за стабільністю його роботи: а) нормальна стійкість, яка характеризується стабільною діяльністю, відсутністю неплатежів чи затримки виконання своїх зобов’язань, стабільною рентабельністю; б) нестійкий фінансовий стан, що характеризується затримкою платежів, неможливістю своєчасно виконувати окремі свої зобов’язання, низьким рівнем рентабельності тощо; в) кризовий фінансовий стан, який характеризується регулярними неплатежами, наявністю простроченої заборгованості тощо. Кризовий фінансовий стан може призвести до неспроможності банку фінансувати поточну діяльність, здійснювати платежі та виконувати свої зобов’язання, а в кінцевому рахунку – до банкрутства [ 23, с. 109 ].

Для визначення фінансової стійкості комерційного банку необхідно проаналізувати його стан за такими напрямкам: розрахувати рівень капіталізації, проаналізувати якість активів, якість зобов’язань, рівень платоспроможності та ліквідності, рівень прибутковості, якість управління капіталом, активами, зобов’язаннями, платоспроможністю, ліквідністю та прибутковістю, рівень чутливості банку до ризиків та якість управління ними. На відміну від підходів, що зосереджують увагу на кількісному вираженні фінансової стійкості у вигляді відповідних фінансових показників, ми пропонуємо якісно оцінювати діяльність банку з позицій усіх напрямків формування його активів і пасивів, адже фінансова стійкість банку не може характеризуватися лише набором певних показників (ліквідність, прибутковість, якість активів та ін.), а вимагає комплексного методичного підходу[ 20, с. 144 ].

Існуючі підходи до оцінки фінансової стійкості банку базуються на використанні таких основних методів: інтегральний, коефіцієнтний, рейтинговий і експертний. Який із них використовувати, залежить від суб’єктів, що проводять аналіз. Їх можна класифікувати, і в залежності від цієї класифікації, визначити, які саме методи та показники доцільно використовувати у тому чи іншому випадку.

Наприклад на макрорівні використовується статистика індикаторів фінансової стійкості, яка є новим напрямом економічної статистики, що враховує сукупний вплив різних факторів на стійкість фінансових установ. Індикатори фінансової стійкості депозитних корпорацій (банків) містять інформацію щодо достатності капіталу, якості активів, прибутку та рентабельності, ліквідності, чутливості до ринкового ризику. Ці індикатори фінансової стійкості розраховуються і поширюються для використання в макропруденційному аналізі [43]. Такий аналіз містить оцінку та контроль за сильними сторонами та вразливими місцями фінансових систем з метою підвищення фінансової стійкості, зокрема зниження імовірності краху фінансової системи. Національний банк України складає та поширює 12 основних та 14 рекомендованих індикаторів фінансової стійкості депозитних корпорацій [43]. Серед яких такі: співвідношення регулятивного капіталу до зважених за ризиком активів; співвідношення недіючих кредитів без урахування резервів до капіталу; співвідношення недіючих кредитів до сукупних валових кредитів; норма прибутку на активи; норма прибутку на капітал; співвідношення процентної маржі до валового доходу; співвідношення ліквідних активів до сукупних активів; співвідношення ліквідних активів до короткострокових зобов’язань; співвідношення чистої відкритої позиції в іноземній валюті до капіталу та інші. Національний банк України зацікавлений у дотриманні законодавства і нормативних актів НБУ; виконанні обов'язкових нормативів банку; достатності капіталу банку; обмеженні зобов'язань банку; ліквідності балансу; максимальному розміру кредитних ризиків; здійсненні заходів щодо запобігання банкрутства банків. Отже НБУ аналізує усі індикатори фінансової стійкості (табл.1.2) [ 45 ].

Таблиця 1.2

Основні індикатори фінансової стабільності та показники для їх розрахунку

|  |  |
| --- | --- |
| Достатність капіталу | Регулятивний капітал до активів, зважених на ризик. |
| Регулятивний капітал 1-го рівня до активів, зважених на ризик. |
| Якість активів | Кредити з порушенням умов контракту до загального обсягу кредитів. |
| Кредити з порушенням умов контракту за відрахуванням резервів до капіталу. |
| Розподіл кредитів за секторами до загального обсягу кредитів. |
| Сукупний обсяг кредитів до власних коштів . |
| Фактичний прибуток і прибутковість | Прибуток на активи (ROA). |
| Прибуток на капітал (ROE). |
| Процентний прибуток до валового доходу. |
| Непроцентні витрати до валового доходу. |
| Ліквідність | Ліквідні активи до загальних активів. |
| Ліквідні активи до короткострокових зобов’язань. |
| Чутливість до ринкового ризику | Дюрація активів. |
| Дюрація зобов’язань. |
| Чиста відкрита позиція в іноземних коштах до капіталу. |

Засновники банку зацікавлені у здатності банківського менеджменту забезпечувати стабільний розвиток банку, у зростанні прибутку, інвестиційної привабливості бізнесу; зацікавлені у гарантованій виплаті дивідендів; виконанні стратегії банку; ефективності організації грошових потоків. Тому головним критерієм для засновників виступають показники прибутковості [ 20, с. 46 ].

Аудиторські компанії враховують повноту, достовірність і точність відображення в обліку і звітності витрат, доходів (збитків) і фінансових результатів діяльності банку; визначають дотримання законодавства і нормативних документів, які регулюють правила ведення обліку і складання звітності, методології оцінки активів і пасивів. Отже вони аналізують насамперед капітальну базу, ліквідність, прибутковість, якість активів [ 4, с.9 ].

Державна податкова служба перевіряє правильність виконання податкових зобов'язань перед бюджетом, і зацікавлена у прибутковості банку. Адже чим більший прибуток, тим більше відрахування до бюджету.

Клієнтів банків цікавлять структура балансу; аудиторські висновки; динаміка зростання активів і пасивів; вплив банківських ризиків; умови проведення депозитної політики; кредитний процес; рівень процентних ставок; тривалість роботи на ринку позикового капіталу, валютному ринку і ринку цінних паперів; розвиток сучасних банківських технологій і використання нових банківських продуктів; маркетинг, рівень, якість і швидкість обслуговування клієнтів; величина банку і наявність у нього філій; місце розташування; імідж банку. Цей інтерес може бути реалізований у тому числі у дослідженні показників капітальної бази, ліквідності, прибутковості, якості активів [ 23, с. 89 ].

Рейтингові агентства проводять ранжування банків за обсягом і динамікою власного капіталу, активів, пасивів і прибутку; розраховують інтегральні коефіцієнти надійності; класифікують банки за ступенем кредитоспроможності. Таким чином вони орієнтовані на розрахунок основних показників діяльності банку із розрахунком інтегрального показника. І наразі у оцінюванні та забезпечуванні фінансової стійкості зацікавлені самі банки (внутрішня оцінка). Вони досліджують достатність капіталу; ефективність системи внутрішнього контролю; якість і узгодженість активу і пасиву балансу за термінами і сумами; ліквідність і платоспроможність банку; прибутковість; ефективність окремих напрямів роботи банку; конкурентоспроможність банківських продуктів; здатність швидко реагувати на зростання потреб клієнтів.

На рис. 1.2 зображено класифікацію показників оцінки фінансової стійкості банків [23, с. 114 ].

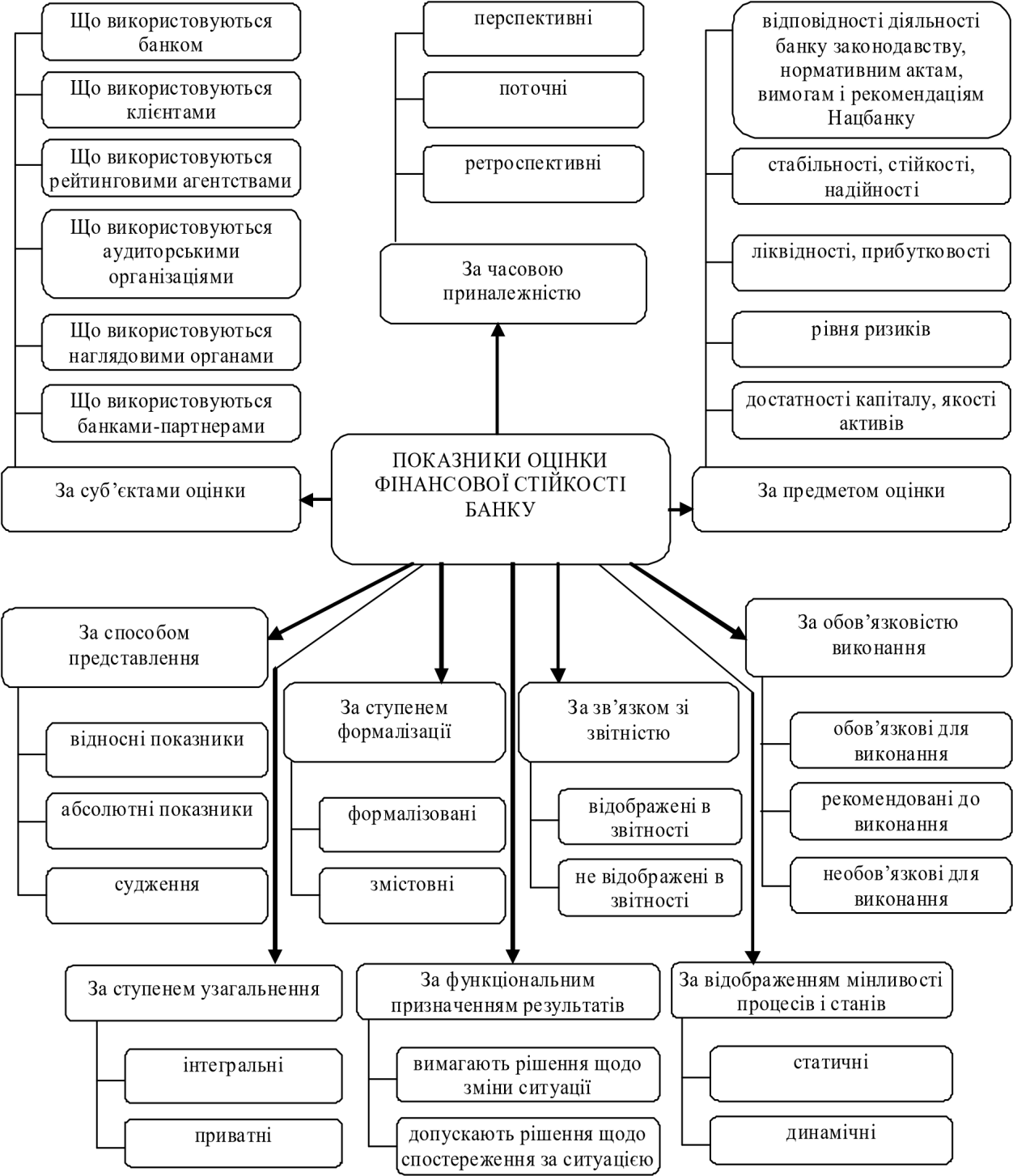


Рис. 1.2. Класифікація показників фінансової стійкості комерційного банку

В сучасних змінних умовах використання стандартного набору показників у тривалому періоді не дозволяє отримати достатньо інформації щодо фінансової стійкості банку. Тому однією з основних вимог до системи показників оцінки стійкості стає динамічність її зміни відповідно до зміни цілей і обставин їх досягнення та орієнтованість на процес прийняття рішень Існуючі підходи до оцінки фінансової стійкості банку базуються на використанні таких основних методів: інтегральний, коефіцієнтний, рейтинговий і експертний [ 31, с. 62].

В таблиці 1.3 наведено методику розрахунку й економічний зміст показників, що характеризують безпосередньо фінансову стійкість[ 7, с. 94 ].

Таблиця 1.3

Показники, що характеризують фінансову стійкість

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| № | Найменування показника | Алгоритм розрахунку за балансом | Економічний зміст показника визначає |
| 1 | Коефіцієнт надійності |  | Співвідношення власного капіталу (К) до залучених коштів (Зк). Рівень залежності банку від залучених коштів |
| 2 | Коефіцієнт фінансового важеля |  | Співвідношення зобов’язань банку (З) і капіталу (К), розкриває здатність банку залучати кошти на фінансовому ринку |
| 3 | Коефіцієнт участі власного капіталу у формуванні активів - достатність капіталу |  | Розкриває достатність сформованого власного капіталу (К) в активізації та покритті різних ризиків |
| 4 | Коефіцієнт захищеності власного капіталу |  | Співвідношення капіталізованих активів (Ак) і власного капіталу (К). Показує, які частину капіталу розміщено в нерухомість (майно) |
| 5 | Коефіцієнт захищеності дохідних активів | де НАд – недохідні актив  Ад – дохідні активи  ЗБ – збитки | Сигналізує про захист дохідних активів (що чутливі до зміни процентних ставок) мобільним власним капіталом |
| 6 | Коефіцієнт мультиплікатора капіталу |  | Ступінь покриття активів (А) (акціонерним) капіталом (Ка) |

В основу процесу розробки системи коефіцієнтів фінансової стійкості банку покладені наступні принципи їх відбору: комплексність — отримання узагальнюючої оцінки фінансової стійкості банку; спрямованість на характеристику фінансової стійкості за ключовими критеріями і напрямами діяльності банку; придатність для виявлення основних тенденцій зміни фінансової стійкості банку.

Але вивчення публікацій і досліджень різних авторів в сфері оцінки стійкості банків показало, що при всій багатоваріантності і багатофакторності існуючих методик в них на перший план, як правило, виходить обов’язковий аналіз показників, пов’язаних з оцінкою активів, достатності капіталу, ліквідності, ризиків, прибутковості, якості управління[ 36, с. 566].

Для досягнення об’єктивної оцінки фінансової стійкості банків у вітчизняній банківській практиці пропонуємо поєднувати два напрямки оцінки: 1) на макроекономічному рівні – зовнішня оцінка фінансової стійкості банківського сектору Національним банком України на основі розробленої цілісної системи оцінки та контролю за дотриманням встановлених економічних нормативів; 2) на рівні окремого банку – самооцінка на основі застосування внутрішньої системи оцінки фінансової стійкості, що містила б комплекс таких показників, які сповна відображали б усі аспекти та специфіку діяльності банку[ 15, с. 26]. У табл. 1.4 наведено показники, що необхідні для розрахунку та оцінювання фінансової стійкості банку.

Пропозиціями до проведення ефективної оцінки фінансової стійкості банків на мікроекономічному рівні є: 1) формування системи оцінки фінансової стійкості для окремого комерційного банку на такому комплексі показників, який відображав би всі аспекти діяльності банку; 2) забезпечення оцінки фінансової стійкості, що випливає з необхідності не лише кількісного, а й обов’язково якісного аналізу банку, з позиції не оцінки його фінансового стану в даний момент, а динаміки розвитку; 3) проведення аналітичної роботи, спрямованої на вивчення регресійної залежності фінансової стійкості від рівнів вибраних показників, що створюватиме можливість об’єктивно визначити значення кожного з показників і дасть змогу відсікати несуттєві з них [23, с.9]..

Таблиця 1.4

Фінансові показники, що характеризують загальну фінансову стійкість та ефективність діяльності банку

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| № п/п | Найменування показника | Алгоритм визначення та економічний зміст показника |
| 1 | Індекс “чистого” капіталу | Розраховується як співвідношення суми балансового капіталу, позитивного сальдо неякісних активів, сформованих резервів під активні операції до чистих активів банку. Значення даного показника у певній мірі відображає рівень достатності капіталу банку. |
| 2. | Іммобілізація активів | Розраховується як співвідношення довгострокових вкладень, зокрема й основних засобів до балансового капіталу банку. Значення даного показника, з однієї сторони відображає рівень захищеності капіталу основними засобами банку, а з іншої, свідчить про величину іммобілізації активів, що в загальному впливає на зниження рівня рентабельності активів банку. |
| 3. | Коефіцієнт поточної ліквідності | Розраховується як співвідношення високоліквідних активів, державних цінних паперів до зобов’язань банку “до запитання”. |
| 4. | Коефіцієнт короткострокової ліквідності | Визначається як співвідношення суми високоліквідних активів, державних цінних паперів, коштів залучених на міжбанківському ринку до чистих активів. |
| 5. | Коефіцієнт співвідношення дохідних активів і платних пасивів | Якщо значення даного показника менше 1, то відповідно виникає ймовірність виникнення проблеми забезпечення такого рівня дохідності, який би був достатнім для виконання зобов’язань по платним пасивам у довгостроковому періоді. |
| 6. | Коефіцієнт забезпеченості кредитів | Розраховується як співвідношення вартості отриманого та наданого забезпечення за кредитними операціями до загальної кредитної заборгованості банку (балансової та позабалансової). |
| 7. | Коефіцієнт резервування під кредитні операції | Визначається як співвідношення сформованих резервів під кредитні операції до загального обсягу кредитного портфеля. |
| 8. | Коефіцієнт балансової кредитної заборгованості | Розраховується як відношення кредитної заборгованості до загальної кредитної заборгованості – балансової та позабалансової. |
| 9 | Рентабельність активів | Розраховується як співвідношення чистого прибутку до загальних активів банку. Визначає рівень окупності чистим прибутком середньорічних загальних активів банку. |
| 10. | Рентабельність балансового капіталу | Розраховується як співвідношення чистого прибутку та власного капіталу банку. Визначає рівень окупності чистим прибутком середньорічного власного капіталу банку. |
| 11. | Дохідна маржа | Визначається як співвідношення чистого прибутку та доходу банку. |
| 12. | Мультиплікатор капіталу | Розраховується як відношення чистих активів до балансового капіталу банку. Даний показник відображає загальний рівень фінансових ризиків банку. |
| 13. | Чиста процентна маржа | Розраховується як співвідношення чистого процентного доходу і активів, що приносять дохід. |
| 14. | Процентний спред | Розраховується як різниця між середнім рівнем відсотків, отриманих на дохідні активи, і середнім рівнем відсотків, сплачених за зобов’язаннями банку. |
| 15. | “Фінансовий важіль” | Даний показник свідчить про ефективність використання банком залученого капіталу. |

Отже на підставі аналізу сучасних методик оцінки і аналізу фінансової стійкості банків які використовуються у вітчизняній та зарубіжній практиці, ми виявили систему показників, які комплексно оцінюють різні сторони діяльності банку і які будуть в подальшому використовуватись при вдосконаленні сукупної методики оцінки фінансової стійкості банків [18, с. 103 ].

До них належать достатність капіталу, ліквідність, платоспроможність, прибуток, прибутковість активів та капіталу. Основними недоліками діючих методик є те, що: по перше, всі вони базуються на здійсненні кількісного аналізу фактів і подій, що вже відбулись, тобто констатують статичну фінансову стійкість; по-друге, більшість з них не забезпечує об’єктивної оцінки бо не достатньо враховує реальні причини фінансової нестабільності вітчизняних банків. Для вирішення першої проблеми доцільно розробити більш досконалі методики оцінки фінансової стійкості банків, основою яких буде прогнозування та економіко-математичне моделювання. Другу проблему можна вирішити шляхом доповнення переліку показників фінансової стійкості, зокрема, такими як обсяг проблемних кредитів та рівень резервування за кредитними операціями [ 5 ].

Враховуючи зарубіжний досвід оцінки фінансової стійкості комерційних банків та результати практичної діяльності комерційних банків в Україні, можна запропонувати методику оцінки та прогнозування фінансової стійкості, яка базується на статистичних та економіко-математичних методах, використання яких, поки що, не знайшло належного відображення як в теоретичних дослідженнях, так і в практичних розробках [ 8, с. 34 ].

Методика передбачає використання наступних методів для оцінки фінансової стійкості комерційного банку.

1. Метод лінійного програмування, за допомогою якого визначається оптимальний розподіл ресурсів між окремими групами активів і забезпечується максимальний прибуток при нормативних обмеженнях ризику.

2. Комплекс методів рангових оцінок, кластерного аналізу та аналітичних групувань, за допомогою яких визначаються групи ( кластери) банків за рівнем стійкості та граничних значень параметрів для кожної з виділених груп**.**

Віднесення конкретного банку за рівнем фінансової стійкості до однієї і тієї ж категорії, визначеної за допомогою різних методів, свідчить про об’єктивність такої оцінки і можливість її використання для прийняття управлінських рішень, тоді як неспівпадання результатів, отриманих за допомогою різних методів, потребує проведення поглибленого дослідження щодо рівня фінансової стійкості банку [ 7, с. 105 ].

3. Економіко-математичні методи і моделі, за допомогою яких визначається прогнозна оцінка динамічної фінансової стійкості комерційного банку на коротко -, середньо - та довгострокову перспективу.

Прогноз можна здійснювати на підставі аналізу тенденцій динаміки та аналітичних залежностей основних показників діяльності банку: валюта балансу, кредитний портфель, робочі активи, прибуток [ 7, с. 107 ].

2. Алгоритм формування механізму забезпечення фінансової стійкості

банків

Забезпечення фінансової стійкості банку досягається завдяки налагодженій системі управління фінансовою стійкістю. Безпосереднє управління здійснюється на мікрорівні топ-менеджерами банку, та опосередковано – Національним Банком України шляхом встановлення обов’язкових до виконання нормативів [ 14 ].

Механізм управління фінансовою стійкістю комерційних банків – це сукупність методів та інструментів управління, що суб’єкти управління застосовують і спрямовують на забезпечення фінансової стійкості комерційних банків [4, с. 180]. Даний механізм є цілісною системою взаємопов’язаних елементів, що відображають відповідні заходи банківського менеджменту з управління фінансовою стійкістю банків. З метою чіткого розподілу методів управління та функціональних обов’язків суб’єктів управління фінансовою стійкістю у механізмі необхідно виділити відповідні блоки й елементи. Кожний блок даного механізму складається з певних елементів, які, в свою чергу, йому підпорядковані та визначають зміст того чи іншого блоку.

На рис. 1.3 зображено механізм управління фінансовою стійкістю комерційного банку [7, с.115].

Для чіткого розподілу функціональних обов’язків суб’єктів управління та методів регулювання фінансовою стійкістю необхідно виділити у механізмі управління фінансовою стійкістю банків відповідні блоки та елементи. Кожний блок даного механізму складається з певних елементів, які, в свою чергу, йому підпорядковані та визначають зміст того чи іншого блоку (рис. 1.3).

На нашу думку, складовими блоками механізму є наступні:

1. Суб’єкти механізму управління фінансовою стійкістю комерційних банків;
2. Об’єкт механізму управління фінансовою стійкістю комерційних банків;
3. Процес управління фінансовою стійкістю комерційних банків, що охоплює наступні елементи: а) методи управління (планування, аналіз, оцінка, регулювання та контроль); б) інструменти управління.

Перший блок даного механізму охоплює суб’єктів управління, якими є відповідальні особи чи групи осіб, органи банківського регулювання, котрі уповноважені приймати управлінські рішення та вживати відповідні заходи, щодо здійснення регулювання, контролю за всіма стадіями процесу управління фінансовою стійкістю банків. Суб’єкти управління мають відповідати за ефективність та безперервність функціонування механізму управління фінансовою стійкістю банків. Від компетентності управлінців, якості менеджменту залежатиме рівень фінансової стійкості кожного банку.

Складовими елементами даного блоку є наступні: по-перше, на мікроекономічному рівні, тобто рівні окремого комерційного банку (суб’єкти внутрішнього управління) – члени Правління банку і Ради директорів, особи, які обіймають керівні посади, команда менеджерів, котрі мають безпосереднє відношення до процесу управління фінансовими ресурсами та ризиками банку.

**ЗОВНІШНІ ФАКТОРИ**

Законодавчі, фінансово-контрольні, органи банківського регулювання

**Процес управління**

1. Планування

**Інструменти управління**

2. Аналіз

3. Зовнішня оцінка

4. Зовнішнє регулювання

5. Контроль

1. Економічні

2. Адміністративні

Керівництво комерційного банку, органи управління фінансовими ресурсами та ризиками

Комітет з управління активами і пасивами

Казначейство

Підрозділ ризик-менеджменту

**Внутрішні суб’єкти управління**

**Процес управління**

1. Капітал

2. Активи

3. Зобов’язання

4. Прибуток

5. Ліквідність

і платоспроможність

**Суб’єкти**

**управління фінансовою стійкістю комерційних**

**банків**

**Об’єкт управління**

***Фінансова стійкість***

***комерційного банку***

***макрорівень***

***мікрорівень***

**Зовнішні суб’єкти управління**

**Методи управління**

**Методи**

**управління**

**Інструменти управління**

**Внутрішні фактори**

**Банківські ризики**

1. Планування

2. Аналіз

3. Внутрішня оцінка

4. Внутрішнє регулювання

5. Контроль

1. Рівень капіталізації

2. Якість активів

3. Якість зобов’язань

4. Рівень прибутковості

5. Рівень ліквідності й платоспроможності

6. Якість управління капіталом, активами, зобов’язаннями, ліквідністю, платоспроможністю та прибутковістю

7. Рівень чутливості банку до ризиків і якість управління ними

Рис. 1.3. Механізм управління фінансовою стійкістю комерційного банку

По-друге, на макроекономічному рівні (суб’єкти зовнішнього управління) головним суб’єктом управління виступає центральний банк, зокрема Національний банк України, що виконує функції регулювання і нагляду за діяльністю банків відповідно до Законів України «Про банки і банківську діяльність» та «Про Національний банк» [45].

Слід додати, що у більшості країн ринкового типу регулюючі й наглядові функції виконують, крім центральних банків, також спеціальні установи, підпорядковані міністерству фінансів, або ж незалежні установи, що підзвітні парламенту. Зокрема, діють наступні наглядові установи, які створені міністерством фінансів та знаходяться тісно співпрацюють із центральними банками: Федеральне відомство з контролю за банками (Німеччина); Бюро банків (Японія); Комітет банківської регламентації, Комітет кредитних установ і Банківська комісія, між якими розподілені регулятивно-наглядові повноваження (Франція).

Другий блок механізму охоплює об’єкт управління, яким є фінансова стійкість комерційного банку, котра визначається через наступні характеристики: 1) рівень капіталізації; 2) якість активів; 3) якість зобов’язань; 4) рівень платоспроможності та ліквідності; 5) рівень прибутковості; 6) якість управління капіталом, активами й зобов’язаннями, платоспроможністю, ліквідністю і прибутковістю; 7) рівень чутливості банку до ризиків і якість управління ними [23, с.165].

Третій блок механізму представлений процесом управління фінансовою стійкістю комерційних банків, котрий має місце та специфічні особливості, як на макроекономічному, так і на мікроекономічному рівні. Процес управління передбачає застосування певних методів, основними з яких є:

1. Планування – передбачає необхідність постановки цілей, визначення тактики і стратегії досягнення основної мети (забезпечення фінансової стійкості банку). Зважаючи на те, що стратегічною метою комерційного банку в даному випадку є забезпечення фінансової стійкості, то саме фінансове планування в механізмі, що розглядаємо слід спрямовувати, на нашу думку, на перетворення стратегічної мети у конкретні (абсолютні та відносні) значення фінансових показників через використання відповідних інструментів. Планування ґрунтоване на результатах попередньо здійсненого аналізу в сукупності факторів, що впливають на об’єкт управління даного механізму, зокрема внутрішніх факторів, факторів зовнішнього середовища, банківських ризиків.

2. Аналіз основних елементів, що визначають стійкий фінансовий стан комерційного банку. Аналіз дає змогу виявити причинно-наслідкові зв’язки різних аспектів діяльності банку. Саме за допомогою аналізу можна швидко розрахувати, як змінюються фінансові показники, що визначають рівень фінансової стійкості та відповідно до цього прийняти обґрунтоване управлінське рішення, спрямоване на її забезпечення [ 23, с. 168].

3. Оцінку та регулювання фінансової стійкості комерційних банків здійснюють за допомогою комплексу прийомів та методик. Слід підкреслити, що можна виділити напрямки оцінки фінансової стійкості комерційних банків та регулювання нею: по-перше, пряме (зовнішнє) регулювання й обов’язкова оцінка; по-друге, саморегулювання (внутрішнє регулювання) та самостійна (ініціативна) оцінка. Зовнішнє регулювання – це регулювання банківської діяльності за допомогою інструментів прямого та опосередкованого впливу з метою забезпечення стійкого фінансового стану комерційних банків. Дану функцію, як відомо, відповідно до законодавства виконує центральний банк, використовуючи обов’язкові економічні нормативи, що дають змогу регулювати та оцінити відповідність (невідповідність) окремих фінансових позицій банку нормам, а також виявити можливі ознаки незадовільного фінансового стану комерційного банку. А оцінка фінансової стійкості передбачає застосування відповідних систем та методик оцінки фінансового стану банків. Зрозуміло, що за допомогою економічних нормативів належна оцінка фінансової стійкості банків неможлива, це, відповідно, потребує, щоби центробанк застосовував комплексні системи [ 31, с. 216].

Самостійну оцінку (ініціативну оцінку) здійснюють на основі самостійно обраної чи розробленої методики оцінки фінансової стійкості. Саморегулювання (внутрішнє регулювання) передбачає поточне, оперативне управління за допомогою відповідних методів управління власним капіталом, активами та зобов’язаннями, прибутком, ліквідністю й платоспроможністю, ризиками.

4. Контроль полягає у перевірці відповідності отриманих результатів запланованим показникам, оптимальні значення яких сприяють підвищенню рівня фінансової стійкості комерційного банку. Для належного контролю за рівнем фінансової стійкості банків та ефективного управління останньою слід дотримуватися проходження всіх стадій контролю (попередній, поточний, наступний), із боку як органів нагляду, так, і комерційних банків[ 8, с. 34].

Отже досягти фінансової стійкості можна лише за умови злагодженого функціонування цього механізму. Суб’єктами управління на макрорівні є органи банківського регулювання, на мікрорівні керівництво банку. В процесі управління кожен на своїй ланці використовує такі методи як планування, аналіз, зовнішня (внутрішня) оцінка, зовнішнє (внутрішнє) регулювання та контроль.

З боку державних органів банківського регулювання використовуються економічні та адміністративні інструменти управління. З боку керівництва банку використовують інструменти, що безпосередньо впливають на рівень капіталізації, якість активів, якість зобов’язань, рівень прибутковості, рівень ліквідності й платоспроможності, рівень чутливості банку до ризиків і якість управління ними [ 3, с. 40].

Отже, за результатами узагальнення внутрішніх факторів фінансової стійкості банку ми звели їх до трьох основних: стійкість ресурсної бази, якість активів та якість управління ризиками. Ресурсна стійкість банку визначається через достатність його ресурсного потенціалу, що означає наявність ресурсів у даний період часу, можливості їх подальшого формування та забезпечення ефективного руху банківських ресурсів у перспективі. Якість активів характеризується такими показниками, як дохідність активів, рівень ризику, частка робочих та неробочих активів, коефіцієнт ділової активності[ 18, с. 188].

Необхідно також враховувати дію факторів, що мають зовнішні та внутрішні компоненти впливу на стан та розвиток банку рис.1.4.

**ЗОВНІШНІ ФАКТОРИ**

**ВНУТРІШНІ ФАКТОРИ**

Загальноекономічні

Стан внутрішнього і зовнішнього ринків

Соціально-політичні

**БАНК**

СКЛАДОВІ ФІНАНСОВОЇ СТІЙКОСТІ

Ресурсна стійкість

Якість активів

Якість управління ризиками

Прибутковість

Кваліфікація кадрів

Організаційно-структурна стійкість

Рис.1.4. Фактори, що впливають на фінансову стійкість банку

Більш детально ефект впливу окремих факторів зображено в табл. 1.5[ 7, с. 288].

Якість управління ризиками включає комплекс заходів, спрямованих на виявлення та оцінювання банківських ризиків, порівняння отриманих результатів із установленими банком лімітами та обмеженнями, виявлення рівня адекватності системи управління тим ризикам, які приймає на себе банк, контроль за дотриманням визначених банком принципів, стандартів, процедур і положень щодо управління ризиками.

Таблиця 1.5

Зовнішні та внутрішні фактори впливу на фінансову стійкість комерційного банку

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| № п/п | Назва блоку факторів | Характеристика блоку факторів |
| I. | | Зовнішні фактори |
| 1. | Економіка | У даному блоці необхідно враховувати наступне: 1) загальноекономічний стан країни (рівень ВВП; економічний ріст як в масштабі країни загалом, так і регіонів зокрема; рівень виробництва та дохідності різноманітних галузей промисловості (енергетики, транспорту та ін.); тенденції змін обсягів іноземних інвестицій; стан платіжного балансу); 2) стан та динаміка грошового ринку (фондовий ринок, валютний ринок, ринок позичкових зобов’язань, ринок страхових послуг), тенденції змін рівня інфляції; 3) стан світової економіки. Стабільність економічної бази країни є фундаментом та основою фінансової стійкості комерційних банків. Кризові ситуації в економіці країни негативно відображаються на стійкості суб’єктів економічного господарювання (клієнтів) банку, що спричиняє відплив коштів та зменшення банківських ресурсів, призводить до збільшення частки простроченої та безнадійної заборгованості і в кінцевому підсумку погіршує рівень фінансової стійкості комерційних банків. |
| 2. | Законодавча база | До складу даного блоку належать: 1) загальноекономічна законодавча база та банківська законодавча база (закони, декрети, постанови), що визначається Верховною Радою України та урядом; 2) нормативно-правове забезпечення банківської діяльності з боку НБУ (рекомендації, положення, інструкції). В сукупності це створює межі діяльності банків, а також своєрідні “правила гри”, яких повинні дотримуватись усі комерційні банки. |
| 3. | Соціальні тенденції | Даний блок передбачає наявність відповідного ступеня довіри до банківської системи та його вплив на обсяги залучення коштів населення. Важливого значення також набуває імідж банку, рівень матеріального та соціального забезпечення населення, демографічна ситуація в країні. |
| 4 | Політичні тенденції | Даний блок включає: ідеологічні погляди суспільства; рівень стабільності внутрішньої політичної ситуації у країні, зокрема рівень стійкості існуючого керівництва, вплив опозиції, а також політична стабільність у світовому масштабі. Зокрема, існуючі проблеми та їх негативний вплив на фінансову стійкість банку, може лише посилитися в умовах політичної нестабільності. Ситуація політичної нестабільності спричиняє зміни, що відбуваються у динаміці окремих показників, зокрема можливе скорочення строків залучення пасивів та розміщення активів, зростання попиту на іноземну валюту як джерело заощаджень, замороження довгострокових проектів. Реальний сектор економіки відчуває дефіцит ресурсів, населення втрачає довіру до банківських вкладів: у свою чергу банки зменшують обсяги кредитування фізичних осіб і зростають депозитні та кредитні ставки. Крім того, можна виокремити ряд умов в яких перебувають банки під час впливу політичних ризиків, а саме: 1) зменшуються можливості банків щодо підвищення рівня своєї капіталізації, оскільки спостерігається зменшення (припинення) припливу іноземних інвестицій у банківську сферу; 2) сповільнюється процес законодавчого регулювання банківської діяльності, що пояснюється концентрацією уваги законодавчої влади на політичних питаннях (йдеться про необхідність законодавчого врегулювання обігу фінансових інструментів; механізму іпотечного та фондового ринку); 3) інвестиційні операції банків на період передвиборчих кампаній скорочуються |

Продовження табл. 1.5

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| II. | | | Внутрішні фактори | |
| 1. | | Організаційні фактори | Вплив організаційних факторів на фінансову стійкість обумовлюється рівнем організаційної стійкості банку. Важливе значення має належна організація міцних та надійних зв’язків з іншими суб’єктами ринкової інфраструктури, взаємовідносини з державою, міжбанківські відносини, взаємозв’язки з клієнтами, дебіторами та кредиторами. Окрім цього, все більше пріоритетного значення набуває фактор ефективного банківського менеджменту в цілому та фінансового менеджменту зокрема. Надзвичайно важливою є оцінка якості управління банком. Вона здійснюється не на основі окремих показників, а після аналізу усієї системи управління, яка в свою чергу включає оцінку: кадрового потенціалу (компетентності, базової освіти, досвіду); кадрової політики (система оплати і премій, порядок кар’єрного росту); навчання, підвищення кваліфікації персоналу. Об’єктом вивчення в даному випадку є: кваліфікація та досвід адміністрації; здатність керівників середньої ланки у кризових ситуаціях взяти на себе відповідальність за прийняття рішень; якість контролю з боку керівництва; системи навчання та перекваліфікації; структура, склад та ефективність роботи відділів та комітетів; наявність аудиторських програм та аналітичних служб. Водночас, важливо оцінити менеджмент з точки зору здатності верхньої ланки управління банком до інновацій, перебудови, визначення відлагодженості взаємозв’язку структурних підрозділів банку. Висока якість управління безпосередньо відображається на рівні фінансових показників банку. | |
| 2. | Технологічні фактори | | Вони орієнтують діяльність банку на розвиток та впровадження новітніх банківських технологій з метою збільшення обсягів операцій та зменшення витрат, а також задоволення потреб фінансового ринку в нових банківських продуктах. Окрім цього, використання інформаційних систем управління та автоматизованих банківських систем обслуговування з метою скорочення документообігу в паперовій формі. У сучасних умовах банківська діяльність неможлива без використання комп’ютерної техніки чи телекомунікаційних технологій. Використання ЕОМ та засобів автоматизації дає можливість банкам виконувати аналітичний огляд, робити фінансові прогнози, надавати консультації. | |
|
|
|
|
|

Система управління банківськими ризиками та їх вплив на фінансову стійкість комерційних банків Запорукою забезпечення фінансової стійкості комерційних банків слугує необхідність ефективного та високоорганізованого управління ризиками, котрі, як відомо, постійно супроводжують діяльність банку. Питанням теорії і практики управління ризиками в зарубіжних країнах протягом останнього півстоліття приділяють підвищену увагу, зокрема дані дослідження спрямовані на пошук ефективних методів аналізу й оцінки, моніторингу та контролю ризиків, створенню ефективних систем управління останніми [ 4, 7, 18, 20, 23, 31 ]. Проте далеко не всі рекомендації щодо ефективного управління банківськими ризиками доцільно використовувати у вітчизняній банківській практиці, зважаючи на специфіку розвитку українських банків, недостатню розвиненість окремих сегментів фінансового ринку (фондового, ринку страхування тощо). Вітчизняні науковці також зробили значний крок уперед у напрямку дослідження банківських ризиків та формування систем ризик-менеджменту (управління ризиками) в банках, свідченням чого є ряд праць. Коли йдеться про "систему управління ризиками", то мають на увазі систему процесів прийняття управлінських рішень, головним завданням яких є необхідність максимально знизити невизначеність, в якій приймають рішення. Серед основних причин необхідності формування комплексних систем управління банківськими ризиками варто відзначити, на нашу думку, наступні: 1)  зростання регулятивних вимог, зокрема спрямування на виконання положень Базельського комітету посилює регулятивний тиск на ризик-менеджмент банку; 2)  глобалізація ризику, мінливість та диверсифікація фінансових ринків, збільшення конкуренції; 3) стратегічне партнерство та необхідність формування позитивного інвестиційного іміджу (потенційні інвестори і партнери, оцінюючи фінансову стійкість банку, вивчають і систему управління ризиками, тобто банки, які зацікавлені в інвестиціях та розвитку міжнародного співробітництва, просто зобов'язані вирішувати питання щодо побудови системи управління ризиками); 4) поліпшення зовнішнього рейтинґу загалом та кредитного зокрема, що сприяє зниженню вартості залучених коштів та зростанню ринкової капіталізації; 5) зниження фінансових втрат, стабільне зростання прибутковості (ROE, чистої процентної маржі) та, як результат рух шляхом раціонального зростання і забезпечення фінансової стійкості (тобто, з метою підтримки вдалого співвідношення "дохідність - ризик" банк має побудувати власний ризиковий профіль (яким ризикам і які розміри ризиків менеджмент банку вважає прийнятними) і надалі забезпечувати контроль та підтримку ризиків на визначеному рівні. Ефективність роботи ризик-менеджменту позначається на рівні фінансової стійкості комерційного банку. Зокрема, здатність банку регулювати ризики, нейтралізувати їх негативний вплив позитивно відображається на основних чинниках фінансової стійкості, в протилежному випадку виникають передумови дестабілізації фінансового стану банку.

Серед ризиків, що найбільше впливають на базові характеристики фінансової стійкості комерційного банку є кредитний, відсотковий та ризик ліквідності. Зрозуміло, що банки в процесі діяльності натрапляють не лише на дані ризики, вагоме значення мають й інші ризики (операційний, валютний, ринковий), проте на кредитний, відсотковий та ризик ліквідності найбільше звертають увагу органи нагляду, та й комерційні банки вважають дані ризики найнебезпечнішими для свого фінансового становища, що підтверджують дані окремих експертних досліджень [ 18, с.46].

Основна мета процесу управління ризиками загалом зводиться до мінімізації (за рахунок пом'якшувальних заходів або перекладання ризику на інших осіб через похідні інструменти чи страхування) або уникнення ризику. Слід зауважити, що наявність прямої залежності між прибутком і ризиком ускладнює чітке формулювання мети та її однозначність. Саме тому банк має зорієнтуватися не лише на зниження ризиків, а й на пошук оптимальних рішень щодо підтримки компромісного та оптимального співвідношення між ризиком і доходом, що позитивно відображається на загальному рівні його фінансової стійкості (рис. 1.5) [ 5].



Рис. 1.5. Забезпечення фінансової стійкості банку

Основна відповідальність за ефективність управління ризиками лежить на самому банку, воно має стати складовою частиною щоденної роботи менеджерів усіх рівнів. Комплексна система ризик-менеджменту дає змогу суттєво підвищити прибутковість банку та його інвестиційну привабливість і фінансову стійкість у цілому[ 20, с. 216].

Враховуючи це, для аналізу показників, що характеризують фінансову стійкість банку, пропонуємо використовувати чотири групи показників. Першу групу показників фінансової стійкості банків утворюють показники, які характеризують їх забезпеченість власним капіталом і незалежність у залученні вільних коштів грошового ринку[ 23, с. 268].

У другу групу об'єднані показники оцінки ділової активності, які дозволяють проаналізувати її рівень через взаємозв'язок оцінки ресурсного потенціалу банків та його використання як в цілому в активах, так і в окремих вкладеннях у кредитний портфель, в інвестиції і матеріально-технічне забезпечення. У третю групу входять показники, призначені для оцінки ліквідності банків, щодо їх здатності перетворювати активи в готівку для погашення зобов’язань перед кредиторами, інвесторами, акціонерами та клієнтами за їх поточними, депозитними і вкладними рахунками. У четвертій групі об'єднані показники, що застосовуються для оцінки ефективності управління банками. Основним чинником тут виступає прибутковість [5].

*Висновок*

|  |  |
| --- | --- |
| Згідно тлумачення НБУ «фінансова стійкість банку»(financial resilience of a bank) – стан банку, який характеризується збалансованістю фінансових потоків, достатністю коштів для підтримки своєї платоспроможності та ліквідності, а також рентабельною діяльністю. *Ф.с.б.* означає постійну здатність банку відповідати за своїми зобов’язаннями і забезпечувати прибутковість на рівні, достатньому для нормального функціонування у конкурентному середовищі. Розрізняють три основні види *Ф.с.б.* за стабільністю його роботи: а) нормальна стійкість, яка характеризується стабільною діяльністю, відсутністю неплатежів чи затримки виконання своїх зобов’язань, стабільною рентабельністю; б) нестійкий фінансовий стан, що характеризується затримкою платежів, неможливістю своєчасно виконувати окремі свої зобов’язання, низьким рівнем рентабельності тощо; в) кризовий фінансовий стан, який характеризується регулярними неплатежами, наявністю простроченої заборгованості тощо. Кризовий фінансовий стан може призвести до неспроможності банку фінансувати поточну діяльність, здійснювати платежі та виконувати свої зобов’язання, а в кінцевому рахунку – до банкрутства. |  |

1. Економічна сутність поняття «дохідність банку» та класифікація

її показників

[Банківська система](https://ua-referat.com/%D0%91%D0%B0%D0%BD%D0%BA%D1%96%D0%B2%D1%81%D1%8C%D0%BA%D0%B0_%D1%81%D0%B8%D1%81%D1%82%D0%B5%D0%BC%D0%B0) - одна з найважливіших і невід'ємних структур ринкової економіки. У [механізмі](https://ua-referat.com/%D0%9C%D0%B5%D1%85%D0%B0%D0%BD%D1%96%D0%B7%D0%BC%D1%96) функціонування банківської системи держави велика роль належить комерційним банкам. [Комерційні банки](https://ua-referat.com/%D0%9A%D0%BE%D0%BC%D0%B5%D1%80%D1%86%D1%96%D0%B9%D0%BD%D1%96_%D0%B1%D0%B0%D0%BD%D0%BA%D0%B8) - це найстаріша і найбільш масова група кредитних установ, що виконують більшість фінансових операцій і послуг, відомих в практиці підприємництва в ринковій економіці. Комерційні [банки](https://ua-referat.com/%D0%91%D0%B0%D0%BD%D0%BA%D0%B8) відносяться до особливої ​​категорії ділових підприємств, які залучають [капітали](https://ua-referat.com/%D0%9A%D0%B0%D0%BF%D1%96%D1%82%D0%B0%D0%BB), [заощадження](https://ua-referat.com/%D0%97%D0%B0%D0%BE%D1%89%D0%B0%D0%B4%D0%B6%D0%B5%D0%BD%D0%BD%D1%8F) населення та інші вільні грошові кошти, що вивільняються з [процесі](https://ua-referat.com/%D0%9F%D1%80%D0%BE%D1%86%D0%B5%D1%81) господарської діяльності, і надають їх у тимчасове користування іншим економічним агентам, які потребують додаткового [капіталу](https://ua-referat.com/%D0%9A%D0%B0%D0%BF%D1%96%D1%82%D0%B0%D0%BB). Метою банківської діяльності є залучення клієнтури, розширення сфери збуту своїх послуг, завоювання ринку і, в кінцевому рахунку, - збільшення одержуваного прибутку. [Прибуток](https://ua-referat.com/%D0%9F%D1%80%D0%B8%D0%B1%D1%83%D1%82%D0%BE%D0%BA) - є кінцевим фінансовим результатом діяльності банку. Підвищення ефективності діяльності - головна мета, яку ставлять перед собою власники банків, інвестуючи кошти в банківських бізнес, а управління прибутковістю є одним з першочергових завдань банківського фінансового менеджменту, це зумовило відносно значні наукові напрацювання у цьому напрямку економічної науки [5]. Серед фахівців, які присвятили свої праці проблемам удосконалення методів управління дохідністю та прибутковістю банків в ринковій економіці, можна виокремити таких зарубіжних та вітчизняних вчених-економістів, як М.°Алексеєнко, О.°Біла, І.°Бланк [3], Дж.К.Ван°Хорн [6], В.°Вітлінський, О.°Вовчак, А.°Герасимович, П.°Гринь [8], В.°Кочетков, О.°Лаврушин, Ю.°Масленченко, А.°Мороз [2], А.°Неділько [10], Г.°Панова, П.°Роуз [14], М.°Савлук [2], Дж.°Сінкі [17], Т.°Смовженко, Г.°Табачук, Р.°Тиркало, О.°Ширинська, Р.°Шіллер та ін.

Дохідність комерційного банку – це сумарний позитивний результат його господарсько-фінансової та комерційної діяльності. За рахунок доходів банку покриваються всі його операційні витрати, формується прибуток, обсяг якого визначає рівень дивідендів, зростання капіталу, розвиток активних та пасивних операцій. У рамках будь-якої концепції банківського прибутку ключовими елементами при визначенні її величини є доходи й [витрати](https://ua-referat.com/%D0%92%D0%B8%D1%82%D1%80%D0%B0%D1%82%D0%B8).

Дохід - це збільшення активів або зменшення зобов'язань у звітному періоді, а доходи, отримані від основної та неосновної діяльності суб'єкта складають його сукупний дохід [1].

Доходи банку — це загальна сума грошових коштів, що надходять до банку в результаті здійснення активних операцій та надання інших банківських послуг. Доходи банку мають бути достатніми не тільки для покриття операційних витрат, а й для нарощення власного капіталу та виплати доходу акціонерам, що в кінцевому підсумку підвищує авторитет банку та поліпшує його конкурентну позицію на ринку [1] (Рис.1.1.).

|  |
| --- |
| https://pidru4niki.com/imag/bank/kuzn_bsyst/image218.jpg  доходи банку |

Рис.1.1. Класифікація банківських доходів

Згідно [1] доходи банку — загальна сума коштів, отриманих банком вiд здійснення активних операцій. До них відносяться: отриманi відсотки, доходи i комiсiя від наданих послуг, доходи від операцій з цінними паперами, валютою, золотом та iншi доходи. Величина доходу залежить насамперед від обсягу кредитних вкладень та інвестицій банку, розміру відсоткової ставки за наданими кредитами та величини і структури активів банку.

Розглянемо основні джерела доходів комерційного банку (рис. 1.2).

Основні джерела доходів комерційного банку

1. Проценти за користування позичками

2. Доходи від операцій з іноземною валютою

4. Доходи від виконання спектра послуг

3. Доходи від операцій з цінними паперами

Рис. 1.2. Основні джерела доходів комерційного банку

Основними джерелами доходів більшості комерційних банків є:

1. Проценти, які стягуються з позичальника за користування позичками. Розмір процентної ставки визначається в процесі переговорів між банком і позичальником під час укладання кредитної угоди.

2. Доходи від проведення операції з іноземною валютою як у вигляді комісійних за виконання цих операцій, так і у вигляді курсової різниці. Ці доходи, як правило, значні.

3. Доходи від операцій з цінними паперами. Оскільки фондовий ринок України тільки починає формуватися, ці доходи банку поки що незначні.

4. Доходи від виконання для своїх клієнтів широкого спектра послуг, таких як: надання гарантій, розрахунково-касове обслуговування, трастові, консультаційні, аудиторські, лізингові, факторингові тощо.

Чим більшою є частка доходів, отриманих на регулярній основі, в загальному обсязі доходів, тим вища якість банківських доходів. Якщо значна частина доходів має випадковий характер, то це свідчить про низьку їх якість та нестабільність діяльності банку.

Доходи банку поділяють на дві основні категорії: процентні та непроцентні доходи. Процентні доходи становлять до 70% доходів банку і складаються з процсптних доходів від надання кредитних послуг, доходів від інвестицій у цінні папери та інших процентних доходів. Вони, як правило, враховуються па дату очікувапого надходження, а не тоді, коли фактично надходять до банку. Процентні витрати теж враховуються тоді, коли мають сплачуватись, а не тоді, коля реально сплачуються.

До процентних доходів банку від надання кредитних послуг належать процентні доходи за кредитами суб'єктам господарської діяльпості та фізичним особам, доходи за коштами, розміщеними в інших банках та в центральному банку, процентні доходи за депозитами в іпших байках та за кредитами, наданими іншим банківським установам. До процсптних доходів за цінними паперами відносять процентні доходи за інвестиційними цінними паперами та за цінними паперами на продаж. Іншими процентними доходами вважають доходи від операцій з філіями та іншими установами банку, а також процентні доходи за позабалансовими операціями.

Кредитні операції більшості банків як за обсягом, так і за дохідністю значно перевищують операції з цінними паперами. Водночас вони містять в собі значну частину банківських ризиків, а саме кредитний, процентний та валютний ризики. Більшість банкрутств банків відбуваються саме через незадовільне управління кредитпим ризиком та низьку якість кредитного портфеля.

Процентні доходи залежать від обсягу наданих кредитів та інвестицій у цінні папери, від ринкових процентних ставок, потреб економіки в позичковому капіталі та пропозиції вільних грошових ресурсів на кредитному ринку. Можливості потенційних позичальників щодо залучення коштів з інших джерел скорочують можливості банків у сфері кредитування, збільшують конкуренцію на ринку кредитних послуг і сприяють появі нових кредитних інструментів, привабливих для клієнтів з погляду їх високої якості та задовільної ціни.

Непроцентні доходи банку залежать від того, наскільки різноманітні за характером послуги надає комерційний банк. Основу не-процентних доходів будь-якого банку становлять комісійні доходи від кредитного та розрахунково-касового обслуговування клієнтів, комісійні від операцій з цінними паперами, валютою, комісійні доходи від падання банком трастових, факторингових, лізингових послуг, гарантій та поручительств, а також інші банківські та небанківські операційні доходи.

Інші банківські операційні доходи включають дивіденди, доходи від операційного лізингу та за операціями з іншими установами та філіями банку, штрафи і пені, отримані за банківськими операціями. До небанківських операційних доходів належать доходи, отримані від продажу основних засобів, інших матеріальних і нематеріальних активів, штрафи та пені, отримані за господарськими операціями, інші небанківські операційні доходи.

Доходи банку можуть збільшитися в разі повернення позик, які вважались безнадійними, зменшення резервів за заборгованістю, повернення процентів і комісій, надлишково виплачених банком у попередньому році, повернення боргів, раніше списаних на збитки, інших непередбачених доходів.

До непроцентних доходів банку відносять також доходи від надання консультаційних, аудиторських, інформаційних послуг, винагороди за управління активами інших суб'єктів ринку, доходи від проведення аидерайтингу, плату за надання гарантій, поручительств тощо.

Витрати банку— загальна сума витрат із залучення коштiв клiєнтiв, оплата послуг, амортизаційні вiдрахування за основними фондами, витрати на утримання апарату управлiння банку та iншi витрати [11, с.15].

Витрати банку поділяються на відносно постійні та змінні. Відносно постійними витратами комерційного банку є:

- заробітна плата;

- придбання або виготовлення бланків і канцелярських товарів;

- утримання приміщень, охорони та протипожежної сигналізації;

- амортизаційні відрахування та інші.

Змінними витратами банку є:

- виплата процентів по вкладах, депозитах і міжбанківському кредиту;

- витрати на рекламу;

- витрати на відрядження;

- поштово-телеграфні витрати та інші.

Структуру доходів та витрат банку, згідно банківської фінансової звітності, наведено у табл. 1.1. та табл.1.2.

Таблиця 1.1

Структура операційних доходів комерційного банку за фінансовою звітністю

|  |  |
| --- | --- |
| Класифікація | Найменування статті |
| *Процентні доходи за:* | Кредитами та заборгованістю клієнтів  Борговими цінними паперами банку на продаж  Цінними паперами в портфелі банку до погашення  Коштами в інших банках  Торговими борговими цінними паперами  Іншими борговими цінними паперами  Дебіторською заборгованістю за угодами репо - торгові цінні папери  Кореспондентськими рахунками в інших банках  Депозитами овернайт в інших банках  Грошовими коштами та їх еквівалентами  Заборгованістю з фінансового лізингу (оренди)  Іншим  Усього процентних доходів |
| *Комісійні доходи:* | Комісійні доходи за фінансовими інструментами, які не обліковуються за справедливою вартістю  Розрахункові операції  Касове обслуговування  Інкасація  Операції з цінними паперами  Операції довірчого управління  Інші  Комісійні доходи за фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю  Усього комісійних доходів |
| *Інші операційні доходи:* | Дивіденди  Дохід від вибуття основних засобів та нематеріальних активів  Інші  Усього операційних доходів |

Дохідність банку залежить насамперед від оптимальної структури його балансу (активів та пасивів) та від цілеспрямованої роботи банківського персоналу. Важливими умовами забезпечення дохідності банку є оптимізація структури доходів і витрат, визначення мінімально допустимої маржі, виявлення тенденцій у дохідності кредитних операцій, планування оптимальної дохідної маржі для прогнозування орієнтованого рівня процентів за активними і пасивними операціями. Дохідність банківської діяльності залежить також від підтримки ліквідності, управління банківським ризиком і його мінімізації.

Таблиця 1.2

Структура операційних витрат комерційного банку за фінансовою звітністю

|  |  |
| --- | --- |
| Класифікація | Найменування статті |
| *Комісійні витрати:* | Комісійні витрати за фінансовими інструментами, які не обліковуються за справедливою вартістю  Розрахункові операції  Касове обслуговування  Інкасація  Операції з цінними паперами  Інші  Комісійні витрати за фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю  Усього комісійних витрат  Чистий комісійних дохід/(витрати) |
| *Інші операційні витрати:* | Витрати на утримання персоналу  Амортизація основних засобів  Амортизація програмного забезпечення та інших нематеріальних активів  Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів  Витрати на оперативний лізинг (оренду)  Професійні послуги  Витрати на маркетинг та рекламу  Витрати на охорону  Сплата інших податків, окрім податку на прибуток  Зменшення корисності довгострокових активів, утриманих для продажу  Інші  Усього інших операційних витрат |

Для загальної оцінки рівня дохідностіпорівнюють: доходи; активи, що забезпечують доходи; прибутки; дохідність однієї гривні активів. Для оцінки дохідності банку використовують ряд коефіцієнтів.

У табл.1.3 відображено показники, що характеризують дохідність банку.

Таблиця 1.3

Оцінка рівня дохідності банку

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Коефіцієнт | Чисельник | Знаменник | Оптимальне значення | Економічна характеристика |
| К1 | Прибуток, Пр | Активи банку, А | 1—4 % | Ефективність роботи активів |
| К2 | Прибуток, Пр | Доходи банку, Д | 8—20 % | Кількість отриманого прибутку з кожної гривні доходів |
| К3 | Доходи, Д | Активи банку, А | 14—22 % | Дохідність 1 грн активів |
| К4 | Процентні доходи, Дп | Активи банку, А | 10—18 % | Рівень ефективності та ризикованості вкладень |
| К5 | Процентна маржа, Дп– Вп | Дохідні активи, Ад | 1—3 % | Ефективність роботи дохідних активів |
| К6 | Процентна маржа, Дп–Вп | Активи банку, А | 1—4 % | Ефективність управління спредом |
| К7 | Процентні доходи, Дп | Процентні витрати, Вп | 110—125 % | Покриття процентних витрат процентними доходами |
| К8 | Непроцентні доходи, Дн | Доходи банку, Д | 5—15 % | Ефективність використання внутрішньобанківських резервів |
| К9 | Непроцентні витрати, Вн | Доходи банку, Д | 10—25 % | Якість управління затратами банку |
| К10 | Процентні доходи, Дп | Основний капітал банку, Косн | 1,2—1,7 | Дохідність 1 грн основного капіталу банку |
| К11 | Процентна маржа, Дп– Вп | Основний капітал банку, Косн | 10—35 % | Величина доданої вартості та ефективність управління спредом |
| К12 | Процентна маржа, Дп– Вп | Доходи банку, Д | 6—8 % | Ефективність процентної політики банку |
| К13 | Непроцентні доходи, Дн | Активи банку, А | 1—3 % | Можливості використання внутрішньобанківських резервів |
| К14 | Дохідні активи, Ад | Активи банку, А | 0,75—0,85 | Частка дохідних активів (розглядається у взаємозв’язку з К15) |
| К15 | Дохідні активи, Ад | Платні пасиви, Пп | > 1,0 | Кількість дохідних активів на 1 грн платних пасивів (має пріоритет перед К14) |
| К16 | Дохідні активи, Ад | Основний та додатковий капітал банку, К | 8—18 % | Величина дохідних активів на 1 грн власного капіталу |
| К17 | Недохідні активи, Ан | Капітал банку, К | 0,5—2,0 | Пріоритетність напрямів використання капіталу |
| К18 | Процентні доходи, Дп | Платні пасиви, Пп | Визначає банк | Дохідність використання ресурсної бази банку |
| К19 | Непроцентна маржа, Дн – Вн | Процентна маржа, Дп – Вп | 48—67 % | Співвідношення процентного і непроцентного чистого доходу |
| К20 | Доходи банку, Д | Середньооблікова чисельність працівників, Чсер | Визначає банк | Дохідність роботи персоналу |

Рівень дохідності банк може підняти шляхом зміни структури активних операцій і співвідношення між позичковими та інвестиційними операціями на користь більш вигідних, а також через регулювання своєї короткострокової заборгованості й депозитних рахунків[5, с.167].

Потрібно раціонально й ефективно розміщувати кошти банку для забезпечення його фінансової стійкості. Виконання цієї умови дозволить позбавитися суперечностей між ліквідністю, надійністю із прибутковістю комерційного банку.

1. Економічна сутність поняття «ліквідність банку» та методи забезпечення її оптимального значення

Однією з умов ефективної роботи банку є забезпечення високого рівня надійності та мінімального ризику здійснюваних операцій, у основі чого лежить ліквідність банківської установи, її здатність безперервно виконувати свої зобов’язання перед клієнтами. Специфікою комерційних банків є те, що вони використовують залучені кошти, які належать іншим суб’єктам ринку. Коли виникають проблеми з ліквідністю у банківському секторі, НБУ використовує власні інструменти, щоб стабілізувати ситуацію. Це звичайно приносить свої результати, але банку потрібно самостійно здійснювати стратегічне планування й управління ліквідністю на основі всебічного аналізу всіх факторів, які можуть впливати на можливість банку виконувати свої зобов’язання. Сучасні тенденції розвитку банків, що характеризуються суттєвими змінами в умовах їх діяльності, такі як: загострення конкуренції, зниження рентабельності традиційних банківських операцій, збільшення у структурі послуг частки небанківських продуктів, погіршення якості активів, обумовлюють необхідність перегляду чинних підходів до нагляду за ліквідністю банківських установ та управління нею.

Проблемам оцінки та аналізу ліквідності банку присвячено праці таких науковців, як О. Болдирєв, А. Герасимович, І. Горячек, Л. Гончаренко, І.Грушко, В. Іванов, М. Кизим, О. Крухмаль, Л. Майорова, І. Сорокина, Л.Примостка, Р. Шиллер. Також вагомий внесок у дослідження банківської ліквідності в умовах кризи зробили такі вчені як М.І. Дзямулич, О.М Чижик, О.В. Дзюблюк, Л.М.Кіндрацька, В.В. Корнєєв, А.М.Мороз, Б.Л. Луців, Л.О.Примостка та інші.

Поняття «ліквідність комерційного банку» означає можливість банку своєчасно і повно забезпечувати виконання своїх боргових і фінансових зобов’язань перед усіма контрагентами, що визначається наявністю достатнього власного капіталу банку, оптимальним розміщенням і величиною коштів за статтями активу і пасиву балансу з урахуванням відповідних термінів [2, с. 26].

Згрупуємо визначення поняття «ліквідність» окремими науковцями в таблиці 1.4.

Таблиця 1.4

Підходи до визначення категорії «ліквідність» банку

|  |  |
| --- | --- |
| Автор, джерело | Визначення |
| 1 | 2 |
| І. Лис  [33, с. 20] | Стверджує, що ліквідність одна із узагальнюючих якісних характеристик діяльності банку, що характеризує його надійність та здатність забезпечувати своєчасне виконання своїх зобов’язань. |
| В.І.Міщенко, А.В.Сомик  [35, с. 35] | Ліквідність банку за своїм призначенням має не лише забезпечити спроможність банку своєчасно і в повному обсязі виконувати власні грошові зобов’язання, а й сприяти його розвитку на основі нарощування обсягів операцій відповідно до стратегії розвитку установи та попиту на ринку банківських послуг. |
| Крилова В., Набок Р. [32, с.294] | Характеризує ліквідність як «…спроможність банку відповідати за своїми зобов’язаннями в термін і без втрат, тобто відображає спроможність банку забезпечити своєчасне виконання своїх грошових зобов’язань перед клієнтами банку». |
| О. Деревська  [37, с. 44] | Характеризує ліквідність як «…спроможність банку виконувати свої поточні фінансові зобов’язання». |
| О.І. Лаврушина  [34, с. 140] | « Ліквідність – одна із узагальнюючих якісних характеристик діяльності банку, яка обумовлює його надійність. Ліквідність банку - здатність своєчасно без втрат виконувати свої зобов’язання перед вкладниками і кредиторами. |
| Л.О.Примостка [36,с.406] | Під ліквідністю банку розуміє його здатність швидко і в повному обсязі задовольняти невідкладні потреби у грошових коштах. |

Таким чином, на нашу думку, ліквідність банку – це спроможність банку забезпечити виконання своїх зобов’язань перед клієнтами, позичальниками і кредиторами своєчасно і у повному обсязі за рахунок внутрішніх і зовнішніх джерел з мінімальними витратами та здатність фінансувати зростання власних активів.

Ліквідність банку відіграє провідну роль в сукупності системних характеристик банківської діяльності, яка потребує вивчення, аналізу та ефективного управління. Від цієї характеристики залежить якість та повнота здійснюваних функцій та операцій з обслуговування клієнтів. Банківська установа, яка має проблеми з ліквідністю втрачає свої позиції у рейтингу в порівнянні з іншими банками, а тому це ускладнює процес запозичення коштів із зовнішніх джерел, тобто банк втрачає потенційний прибуток.

Банк, який має надлишкову ліквідність, виявляє негативні тенденції менеджменту та його неспроможність ефективно розпоряджатися залученими ресурсами. Високоліквідними активами банку є кошти у вигляді готівки в касах та банкоматах, безготівкові кошти на рахунку в центральному банку, а також банківські метали, дорожні чеки, тобто ті активи, реалізація яких відбувається швидко. Активи, на реалізацію яких необхідно більше часу, є менш ліквідними [2, c. 28].

Кожний комерційний банк повинен самостійно забезпечувати підтримку своєї ліквідності на заданому рівні на основі як аналізу її стану за конкретні періоди часу, так і прогнозування результатів діяльності і проведення в подальшому науково обґрунтованої економічної політики в області формування статутного капіталу, фондів спеціального призначення і резервів, залучення позикових коштів сторонніх організацій, здійснення активних кредитних операцій [29, с. 355].

У науковій літературі досить часто розмежовують поняття «ліквідність активів банку», «ліквідність пасивів», «ліквідність балансу», «ліквідність банку». Проте, такий розподіл є не зовсім коректним, адже він може припускати, що ці поняття існують окремо одне від одного і не пов'язані між собою. Це не відповідає дійсності, адже ліквідність банку визначає ліквідність банківської системи і безпосередньо залежить від ліквідності його балансу, що формується ліквідністю активів та пасивів (рис. 1.3).

Ліквідність банківської системи

Ліквідність банку

Ліквідність балансу

Ліквідність активів

Ліквідність пасивів

Рис. 1.3. Взаємозв’язок понять «ліквідність банківської системи», «ліквідність банку», «ліквідність балансу», «ліквідність активів і пасивів» [18]

У сучасних економічних умовах банківську ліквідність можна розглядати також як багаторівневу систему категорій, яка об’єднує такі поняття, як:

– ліквідність банківської системи;

– ліквідність банку;

– ліквідність балансу банку (ліквідність активів, ліквідність пасивів).

Ліквідність банківської системи залежить від ліквідності банківських установ, Національного банку України і держави, а також розвитку міжбанківського ринку, що дає змогу вважати банківську систему цілісною. На ліквідність банківської системи також впливають зовнішній та внутрішній борг України, рівень інвестицій, динаміка кредиторської та дебіторської заборгованості, законодавчо-нормативна база захисту кредиторів [25, с. 76].

Ліквідність банку є запорукою його стійкості, оскільки банк, який володіє достатнім рівнем ліквідності, може з мінімальними затратами для себе виконувати такі функції:

– проводити платежі за дорученням клієнтів;

– повертати кредиторам (вкладникам) кошти як із настанням терміну погашення, так і достроково;

– сплачувати випущені цінні папери;

– відповідати за зобов’язаннями, які можуть відбутися в майбутньому, в тому числі за позабалансовими зобов’язаннями [24, с. 45].

Ліквідність банку тісно пов’язана з поняттям ліквідності балансу. Цей показник визначається співвідношенням вимог (статей активу) та зобов’язань (статей пасиву) на певний момент часу. Ліквідність балансу є співвідношенням окремих статей активу та пасиву балансу з метою порівняння їхніх значень зі значенням встановлених нормативів. Варто зазначити, що ліквідність балансу банку є основним фактором ліквідності самого банку. Тому немає підстав протиставляти ці поняття як несумісні. На ліквідність банківського балансу впливають певні фактори, серед яких можна виділити співвідношення строків залучення ресурсів та строків розміщення коштів, структуру активів, ступінь ризикованості активних операцій, структуру пасивів, якість управління ліквідності банком.

Баланс банку вважається ліквідним, якщо його стан дає змогу за рахунок швидкої реалізації активів покривати термінові зобов’язання за пасивами. Можливість швидкого перетворення активів банку в грошову форму для виконання власних зобов’язань зумовлена багатьма чинниками, серед яких головний – відповідність термінів та обсягів розміщення фінансових ресурсів – термінам та обсягам їх залучення [28, с. 87].

На основі балансу банку можна розрахувати показники ліквідності, з яких окремі регламентовані Національним банком України, а інші можуть бути визначені самостійно для потреб банку під час проведення аналізу його надійності. Ліквідність активів передбачає, що активи можуть бути безпосередньо використані для погашення боргових зобов’язань або трансформуватися в грошові та інші платіжні засоби, іншу грошову форму [9].

Під ліквідністю активів розуміють їхню здатність перетворюватися у грошову форму під час реалізації або внаслідок погашення зобов’язань позичальником. Ступінь ліквідності того чи іншого виду активів залежить від їхнього призначення. Ліквідність пасивів забезпечується наявністю їхніх стабільних джерел, не чутливих до коливань відсоткових ставок. До ліквідних пасивів належать залишки на поточних рахунках постійних клієнтів банку, кредити, отримані від міжнародних фінансових організацій, кошти, одержані від емісії довгострокових облігацій банку, тощо [1].

У міжнародній банківській практиці найбільш ліквідною частиною активів вважається касова готівка, під якою розуміються не тільки гроші в касі, але і кошти, що знаходяться на поточному рахунку цього кредитного інституту в Центральному банку.

Таким чином, критичний аналіз наукових підходів щодо трактування поняття «ліквідність банку» дозволив нам обґрунтувати доцільність його розгляду як спроможності банку забезпечити виконання своїх зобов’язань перед клієнтами, позичальниками і кредиторами своєчасно і у повному обсязі за рахунок внутрішніх і зовнішніх джерел з мінімальними витратами та здатність фінансувати зростання власних активів.

Управління ліквідністю банку – один із ключових елементів менеджменту банку. Це, в свою чергу, вимагає розроблення ефективних інструментів для її управління, які б дозволяли відслідковувати і нівелювати вплив на рівень ліквідності як зовнішніх, так і внутрішніх факторів[30, с.18].

На основі критичного аналізу наукових джерел проведена систематизація факторів впливу на ліквідність банку (рис. 1.4).

Фактори впливу на ліквідність банку

Мега фактори (на рівні світової економіки чи іноземних держав)

- світові кризи;

- стан світової економіки;

- стан світових фінансових ринків

Мікро фактори (на рівні банку)

- фінансовий стан і розмір банку;

- ділова репутація банку;

- структура і динаміка клієнтської бази;

- структура і динаміка активів та пасивів банку;

- якість активів (кредитного портфеля і портфеля цінних паперів) та пасивів (депозитного портфеля);

- стан позабалансових вимог та зобов’язань;

- відповідність активів та пасивів за сумами і строками;

- спеціалізація банку;

- помірна залежність від зовнішніх джерел;

- можливість залучення коштів із зовнішніх джерел та достатність власних коштів;

- розмір та достатність капіталу;

- вибір стратегії управління ліквідністю;

- диверсифікація банківських послуг;

- рівень ризикованості діяльності;

- кваліфікація і досвід управлінського персоналу банку;

- рівень організації банківського менеджменту і маркетингу;

- організаційна побудова та розподіл повноважень структурних підрозділів банку, що приймають участь в процесі управління ліквідністю

Зовнішні фактори

Внутрішні фактори

Макро фактори (на рівні національної економіки)

- економічні фактори;

- політичні фактори;

- соціальні фактори;

- технологічні фактори

*Фактори непрямого впливу*

*Фактори прямого впливу*

Мезо фактори

(на рівні банківської системи)

- рівень регулювання діяльності банків з боку держави;

- грошово-кредитна політика центрального банку;

- розвиток міжбанківського ринку;

- рівень банківської конкуренції;

- структура і стабільність банківської системи.

Рис. 1.4. Класифікація факторів впливу на ліквідність банку [19, с. 42]

Прийняття управлінських рішень, а отже й процес управління ліквідністю, має ґрунтуватися на результатах аналізу.

Аналіз ліквідності банку – процес дослідження факторів, що змінюють рівень ліквідності банку в динаміці з метою виявлення відхилень від планових чи нормативних значень та визначення впливу отриманих відхилень на діяльність банку. З одного боку, аналіз ліквідності банку є важливим складником механізму управління ліквідністю, успішність та обґрунтованість результатів якого створює підґрунтя для прийняття менеджментом банку правильних управлінських рішень. З іншого – це важливий складник аналізу банку, який дає змогу у поєднанні з іншими елементами аналізу доходити висновків про поточну та майбутню фінансову стійкість банку, ефективність та рівень ризику його діяльності, а також є підґрунтям для планування дій банку із залучення та розміщення ресурсів [8].

Завдання аналізу ліквідності банку:

– визначення фактичної ліквідності;

– оцінювання відповідності фактичних значень нормативів ліквідності вимогам, які встановлено НБУ;

– виявлення чинників, які викликали відхилення фактичних значень показників ліквідності від нормативних вимог;

– аналіз стабільності ресурсної бази банку;

– прогнозування потреби банку в ліквідних коштах;

– порівняльний аналіз вартості та доступності альтернативних джерел поповнення ліквідних коштів;

– аналіз різних напрямів розміщення надлишкових ліквідних коштів;

– інваріантний аналіз ліквідності банку за різних сценаріїв розвитку подій (як правило, оптимістичний, найбільш імовірний та песимістичний) [5, с. 125].

Ліквідність комерційного банку можна оцінити за допомогою:

– нормативів НБУ;

– коефіцієнтів.

Національний банк у зв’язку із переходом банків до розрахунку коефіцієнта покриття ліквідністю (LCR) скасував економічні нормативи миттєвої ліквідності (Н4) та поточної ліквідності (Н5) з вересня 2019 року.

Запроваджений у 2018 році норматив LCR установлює мінімально необхідний рівень ліквідності для покриття чистого очікуваного відтоку грошових коштів упродовж 30 днів з урахуванням стрес-сценарію. По суті він є більш жорстким, ніж нормативи Н4 та Н5, а тому немає практичної доцільності у подальших розрахунках цих чинних нормативів.

Банк розраховує коефіцієнт покриття ліквідністю (LCR) за такою формулою:

LCR = ВЛА/ чистий очікуваний відплив грошових коштів протягом 30 днів х 100%, (1.1)

де ВЛА - високоякісні ліквідні активи

Дотримання нормативів LCR є необхідною умовою нормальної діяльності банку, проте не повинно трактуватися як безспірне свідчення ефективного управління ліквідністю. Установлення мінімальних вимог не може вирішити широкого кола питань, пов’язаних із банківською ліквідністю [6, с. 110].

Серед методів, які використовуються при оцінці ліквідності, виділяють методи внутрішньої та зовнішньої оцінки ліквідності (табл. 1.5).

До методів внутрішньої оцінки ліквідності належать: коефіцієнтний аналіз ліквідності балансу та аналіз грошових потоків (як різновид – оцінка величини чистого вибуття зобов’язань банку).

До методів зовнішньої оцінки ліквідності належать: оцінка зміни характеристики платоспроможності банку та оцінка величини чистого вибуття зобов’язань банку.

Оцінка ліквідності банку на основі коефіцієнтівє найбільш доступною і поширеною. Суть цього методу полягає в розрахунку низки коефіцієнтів, що характеризують ліквідність балансу, стабільність зобов’язань банку і потреби банку в додаткових ліквідних коштах.

Таблиця 1.5

Методи оцінки ліквідності банку

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Метод | Суть методу | Застосування | |
| Внутрішні | | | |
| Коефіцієнтний аналіз ліквідності балансу | Розрахунок співвідношення залишків ліквідних активів і зобов’язань банку, які відображаються в балансі | 1. При управлінні ліквідністю у великих банках і банках, де відсутня можливість проводити аналіз платіжних потоків  2. При внутрішньому аналізі – органами контролю, рейтинговими агентствами | |
| Аналіз грошових потоків | Розрахунок на дату, яка аналізується, всіх вхідних і вихідних грошових потоків | 1. При управлінні ліквідністю більшістю банків, здатних організувати в себе моніторинг і оцінку грошових потоків, що проводяться банком  2. При зовнішньому аналізі застосовується рідко, оскільки в офіційній звітності банку не має всієї необхідної інформації | |
| Зовнішні | | | |
| Оцінка величини чистого вибуття зобов’язань банку | Розраховується обсяг ліквідних коштів, які потрібні банку в разі максимального зменшення зобов’язань банку | | 1. При управлінні ліквідністю середніми банками, які здійснюють велику кількість операцій, за неможливості використання методу аналізу платіжних потоків  2. При зовнішньому аналізі використовується також активно, як і коефіцієнтний метод |
| Оцінка зміни характеристики платоспроможності банку | Оцінюються сигнали з ринку, які свідчать про погіршення платоспроможності банку | | 1. При управлінні ліквідністю як самостійний метод використовується дуже рідко, лише як додатковий індикатор  2. При зовнішньому аналізі використовують переважно клієнти банку |

Різні коефіцієнти переважно розраховуються як співвідношення між обсягами активів і відповідних зобов'язань. Розрахунок коефіцієнтів ліквідності у вигляді економічних нормативів входить до складу обов'язкової звітності банків і використовується регуляторами для контролю за рівнем ліквідності кредитних організацій.

Виділяють три основні групи коефіцієнтів:

1.Коефіцієнти для розрахунку обсягу і структури зобов’язань банку.

2.Коефіцієнти для визначення обсягу і структури ліквідних коштів, що знаходяться на балансі банку.

3.Коефіцієнти, що дають можливість визначити здатність виконання банком своїх зобов’язань за рахунок ліквідних активів.

Як правило, визначається один (або декілька) основних коефіцієнтів для оцінки ліквідності. Інші слугують додатковими (допоміжними), які допомагають детальніше дослідити той чи інший аспект оцінки ліквідності (табл. 1.6).

Таблиця 1.6

Показники ліквідності балансу банку

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Показник | Алгоритм розрахунку | Економічний зміст показника | Орієнтовне значення |
| 1.Коефіцієнт миттєвої ліквідності |  | Показує можливість банку погасити коштами з каси і коррахунків зобов’язань за депозитами (*Д*) | Не менше  20% |
| 2.Коефіцієнт загальної ліквідності |  | Характеризує максимальну можливість банку в погашенні зобов’язань (*З*) всіма активами (*А*) | Не менше  100% |
| 3. Коефіцієнт відношення високоліквідних активів до робочих |  | Характеризує частку високоліквідних активів (*Авл*) у робочих активах (*Ар*) | Не менше  20% |
| 4. Коефіцієнт ресурсної ліквідності зобов’язань |  | Характеризує забезпечення дохідними активами банку (*Ад*) його зобов’язань (*З*) | – |
| 5. Коефіцієнт ліквідного співвідношення виданих кредитів і залучених депозитів (з метою визначення незбалансованої ліквідності) |  | Розкриває наскільки видані кредити *(КР)* забезпечені всіма залученими депозитами *(Д),* тобто показує чи є незбалансована ліквідність | 70-80% |
| 6.Коефіцієнт генеральної ліквідності зобов’язань |  | Розкриває здатність банку погасити зобов’язання *(З)* високоліквідними активами *(Авл)* і шляхом реалізації майна *(Ам)* | – |

Ефективне управління ліквідністю банківської установи має бути спрямоване на посилення її фінансової стійкості та надійності в процесі подолання негативних наслідків фінансово-економічної кризи, а також на обґрунтовану оптимізацію цільового співвідношення «ліквідність-дохідність». Необхідність останньої, як відомо, пояснюється існуванням зворотної залежності між підтриманням високого рівня ліквідності та дохідності активів банку, оскільки підвищення рівня ліквідності спричиняє падіння дохідності активів.