**ЛЕКЦІЯ 4. ПРОДОВЖЕННЯ ТЕМИ «АНАЛІЗ ЗОБОВ'ЯЗАНЬ БАНКУ»**

Аналіз зобов'язань банку проводиться в такій послідовності:

1. визначається загальний обсяг зобов'язань банку, їх частка в загальних пасивах і динаміка їх зміни за допомогою стандартних показників (абсолютний приріст, темп зростання та темп приросту);
2. аналізується частка окремих складових ресурсної бази (структура зобов'язань) у динаміці (вертикальний аналіз);
3. аналізуються окремі показники, що характеризують стабільність строкових депозитів, депозитів до запитання та міжбанківських кредитів;
4. визначається ступінь використання залучених та запозичених коштів;
5. контролюється дотримання банком нормативів обов'язкового резервування коштів на коррахунку в НБУ;
6. визначається раціональність формування ресурсної бази банку з позиції витратності та стабільності й намічаються окремі напрямки її оптимізації.

Аналізуючи обсяг зобов'язань банку, важливо дати їх як кількісну, так і якісну оцінку. Збільшення сум зобов'язань банку свідчить про зростання депозитної бази банку. При цьому також необхідно проаналізувати їх якісну структуру.

Чим вища частка зобов'язань перед клієнтами банку (підприємств та організацій) на довгостроковій основі, тим вища стабільна частина ресурсів комерційного банку, що позитивно впливає на його ліквідність і зменшує його залежність від міжбанківських позик. Проте строкові депозити є дорожчими, що негативно впливає на рентабельність та прибутковість роботи банку, водночас збільшення частки (понад 30 %) банківських позик підвищує ризик незбалансованої ліквідності, оскільки посилюється залежність банку від зовнішніх джерел фінансування. Варто зазначити, що через дефіцит вільних коштів у суб'єктів господарювання частка МБК у структурі зобов'язань досягає 40-50 %.

Висока частка залишків на рахунках клієнтів знижує стабільність ресурсної бази банку, збільшує потребу у високоліквідних активах, спонукає банк до посилення трансформації частини короткострокових ресурсів у більш довгострокові вкладення і цим загострює проблему ліквідності.

Оптимальним у структурі зобов’язань є наступні співвідношення: депозити до запитання – не більше 30%, депозити термінові – не менш 50%, міжбанківські кредити – не більше 20%.

Аналіз окремих видів залучених ресурсів дає змогу конкретизувати способи підвищення ліквідності та прибутковості роботи банку. Розглянемо докладніше систему показників, яка дає змогу проаналізувати депозитну політику банку.

***Аналіз строкових депозитів***

Аналіз строкових депозитів починається з вивчення показників динаміки, що характеризують їх зміну протягом аналізованого періоду, а також з визначення їх частки у загальному обсязі зобов'язань банку. Збільшення обсягу «середньострокових» і «довгострокових» зобов'язань позитивно оцінює кредитний потенціал даного банку. Зростання частки строкових депозитів (незважаючи на те, що це дорожчий ресурс) позитивно

впливає на ліквідність балансу та сприяє стійкості й надійності ресурсної бази.

Аналіз строкових депозитів проводиться за допомогою системи показників:

*Оборотність строкових депозитів*. Цей показник показує кількість оборотів *(N)*, що здійснюють строкові депозити за певний період, і розраховується за формулою:

*N*  *Оборот по поверненню строкових депозитів за період* (*дебетовий оборот*) ;

*Середні залишки строкових депозитів за період*

Тривалість одного обороту депозитних вкладень у днях (або середній термін зберігання вкладених коштів). Для його розрахунку використовується формула:

*Середні залишки строкових депозитів за період*

t 

* *Кількість днів*

*у періоді*

;

*Оборот по поверненню строкових депозитів за період* (*дебетовий оборот*)

Цей показник відбиває в динаміці стабільність вкладів, що дуже важливо для оцінки вкладів як ресурсів кредитування. Чим більший цей показник, тим стабільніша ресурсна база.

Рівень осідання строкових депозитів:

*Росід*

 *Залишок на кінець періоду*  *залишок на початок періоду* ;

*Оборот по надходженню строкових депозитів*

Даний показник дозволяє оцінити долю коштів, що залишилася в цьому періоді у вкладах від суми їх надходжень. Чим більше значення цього показника, тим більша сума коштів у банка, що може бути використана для здійснення активних операцій. Він показує скільки гривень строкових депозитів осідає у банку у розрахунку на 1 гривню коштів, що надходять на строкові рахунки.

Середній термін використання депозитів ( *t* ):

*t*   *Ді*  ti ;

 *Ді*

Де *Ді* – і-тий депозит;

*ti* – строк використання і-того депозиту.

Коефіцієнт нестабільності депозитів:

*Кнестаб*.

 *Обсяг достроково вилучених строкових депозитів за період* ;

*Середні залишки строкових депозитів за період*

Цей коефіцієнт характеризує рівень достроково вилучених строкових депозитів. Зниження середнього терміну використання депозитів у поєднанні

зі значним коефіцієнтом нестабільності (понад 10%) свідчить про посилення нестабільності депозитної бази, що негативно впливає на ліквідність банку.

Рівень диверсифікації депозитів:

*РДиверс*. 

*Сума великих строкових депозитів на дату* ;

*Загальна сума строкових депозитів на дату*

Рівень диверсифікації депозитів визначається кількістю та часткою великих депозитів, які збільшують ризик втрат і порушення ліквідності в разі дострокового вилучення депозитів. Сума всіх великих депозитів не повинна перевищувати розмір капіталу банку. До великого депозиту належить депозит понад 10% від розміру власного капіталу банку. Занадто високий рівень диверсифікації депозитів ускладнює управління депозитною базою.

Банки повинні мати свою стратегію підтримання стійкості депозитів. Важливими елементами такої стратегії є підвищення якості обслуговування клієнтів, стабільність процента, щоб клієнти залишались вірними банку в період кризових ситуацій.

Під час аналізу строкових депозитів потрібно звертати увагу на структуру депозитів за видами валют і порівнювати темпи зростання строкових депозитів у національній і у іноземній валюті. Такий аналіз дозволяє виявити загальні тенденції поводження учасників ринку. Якщо темпи приросту залучень в іноземній валюті перевищують темпи приросту гривневих зобов'язань, то робиться висновок про недовіру учасників ринку до національної валюти, що може привести до витиснення національної валюти як коштів заощадження. Причинами недовіри може служити нестійкий курс національної валюти, інфляція й т.д. Особлива увага необхідно звертати на дебетові й кредитові обороти по рахунках внесків фізичних осіб і депозитів юридичних осіб. У тому випадку, якщо спостерігається перевищення кредитових оборотів над дебетовими у вкладах в іноземній валюті, то це є найбільш яскравим свідоцтвом втрати населенням довіри до національної валюти.

* 1. ***Аналіз депозитів до запитання***

Важливою складовою ресурсної бази банку є залишки коштів на поточних рахунках клієнтів та на коррахунках інших банків, тобто депозити до запитання. Ресурси даного виду є «нестабільними» пасивами, тому що не визначена дата їхнього зняття з рахунків. Аналіз депозитів до запитання також починається з розрахунку і вивчення показників динаміки, які характеризують зміну поточних депозитів протягом аналізованого періоду. Розраховується питома вага депозитів до запитання в загальному обсязі зобов’язань банку. Значна питома вага депозитів до запитання негативно відбивається на стані ліквідності банку: по-перше, погіршується співвідношення високоліквідних активів та зобов'язань до запитання, яке характеризує миттєву ліквідність; по-друге, знижується стабільність ресурсної бази банку. Навіть якщо банк і трансформує кошти цих джерел у строкові кредити, то найближчим часом перед ним стане питання про

пошуки додаткових джерел рефінансування в момент виникнення вимог з боку вкладників. Як правило, такими джерелами є дорогі залучення на міжбанківському ринку, або залучення від населення по більш високих ставках з метою їхнього стимулювання, що знову ж збільшує вартість зобов'язань, і, як слідство, знижує рентабельність банківських послуг.

Для аналізу депозитів до запитання використовуються такі самі показники, як і при аналізі строкових депозитів:

*Оборотність коштів на поточних рахунках клієнтів*. Цей показник відбиває кількість оборотів, які здійснюють онкольні депозити за певний період, і розраховується за формулою:

*N*  *Оборот по поверненню депозитів до запитання за період* (*дебитовий оборот*) ;

*Середні залишкі депозитів до запитання за період*

*Тривалість одного обороту онкольних депозитів у днях* (або середній термін утримання коштів на поточних рахунках). Для його розрахунку використовується формула:

*Середні залишкі*

t 

*депозитів до запитання за період*

* *Кількість днів*

*у періоді*

;

*Оборот по поверненню депозитів до запитання за період* (*дебитовий оборот*)

Чим більший цей показник, тим стабільніша ресурсна база.

*Рівень осідання коштів на поточних рахунках:*

*Росід*

 *Залишок на кінець періоду*  *залишок на початок періоду* ;

*Оборот по надходженню депозитів до запитання*

*Коефіцієнт нестабільності депозитів:*

*К*  *Середне абсолютне відхилення по депозитам до запитання за період* ;

*НЕСТ*

*Середні залишкі депозитів до запитання за період*

Відхилення від середнього залишку на величину коефіцієнта нестабільності визначає мінімальні та максимальні межі стабільного залишку на поточних рахунках. Чим нижчий коефіцієнт нестабільності, тим вищий мінімальний стабільний залишок, який може бути переоформлений на депозитний рахунок. Такі розрахунки потрібно робити, як за всіма залишками на рахунках клієнтів, так і за окремими рахунками з метою визначення стабільних залишків у окремих клієнтів (щоб проводити з ними роботу щодо відкриття депозитних рахунків). Якщо за окремими клієнтами коливання значні, а в загальній сумі рахунків вони невеликі, то ресурсну базу можна вважати стабільною. Якщо підприємство постійно підтримує залишок на поточних рахунках у певних межах, йому можуть надати пільги під час розрахунково-касового обслуговування.

Практика показує, що значна частка коштів, які надходять на поточні рахунки клієнтів банку, залишається без руху протягом тривалого строку. Банки заінтересовані в залученні цих коштів на строкові депозити для

зміцнення стабільної депозитної бази. Тому банки за допомогою такої методики можуть допомогти клієнтам у визначенні частки коштів від планового виторгу, що осідає на поточному рахунку, яка без шкоди для підприємства може бути розміщена на строковий депозитки рахунок:

*ЧС*. *Д* . 

*ЗСР Н*

100%;

*ФАКТ*

де *Чс.д* – частка коштів від планового виторгу, що може бути розміщена на строковий депозитний рахунок;

*Зср* – середній залишок коштів на поточному рахунку за відповідний період минулого року;

*НФАКТ* – фактичні надходження на поточний рахунок (фактична реалізація за відповідний період минулого року).

* 1. ***Аналіз клієнтської бази банку.***

В умовах конкурентного ринкового середовища важливою проблемою для будь яких банківських установ є розширення клієнтської бази. Добробут банку, обсяг його пасивних і активних операцій визначається тим, наскільки клієнти банку йому довіряють, наскільки вони задовільні якістю обслуговування і цінами на банківські продукти, наскільки вони зацікавлені в тому, щоб продовжувати відносини з банком. Як показує дослідження, відтік більше ніж 68% клієнтів з банку пов’язано з з персоналом банку, їх невмінням налагоджувати відносини

Для аналізу розвитку клієнтської бази використовуються так коефіцієнти:

* + коефіцієнт плинності клієнтів;
	+ коефіцієнт залучення клієнтів;
	+ коефіцієнт закріплення клієнтів;
	+ коефіцієнт постійності клієнтів.

*Коефіцієнт плинності клієнтів* розраховується за такою формулою:

КПлин.

 Кількість закритих рахунків за період ; Середня кількість рахунків за період

*Коефіцієнт постійності клієнтів* розраховується за формулою: Кпост.=1-Кплин.

*Коефіцієнт залучення клієнтів* розраховується за формулою:

КПлин.

 Кількість відкритих рахунків за період ; Середня кількість рахунків за період

*Коефіцієнт розширення* клієнтської бази розраховується за формулою:

Крозш.

 Кількість відкритих рахунків за період  кількість закритих рахунків за період ; Середня кількість рахунків за період

У загальній сумі зобов'язань комерційних банків України велика частка належить заощадженням населення. Для оцінки стабільності грошових

вкладів населення використовуються такі самі показники, що й для аналізу строкових депозитів. Факторний аналіз величини залишків за вкладами населення може проводитись за допомогою такої факторної моделі:

*Залишки на рахунках = Чисельність населення регіону*  *Коефіцієнт охоплення населення ощадного справою*  *Середній залишок на одному*

*рахунку.*

У свою чергу, коефіцієнт охоплення населення ощадною справою розраховується за формулою:

*Коефіцієнт охоплення = Кількість ощадних (депозитних) рахунків у банку / Чисельність населення регіону.*

Під час аналізу впливу факторів використовується спосіб ланцюгових підстановок.

Для характеристики здатності банку залучати депозити для підтримання своїх кредитних операцій та його можливості давати в кредит ці депозити використовується *коефіцієнт співвідношення позик та депозитів*. Цей коефіцієнт розраховується за такою формулою:

*КП* / *Д* 

*Позики* ;

*Депозити*

Високе значення цього коефіцієнта традиційно асоціюється з вищим ризиком, оскільки це свідчить про недостатню ліквідність (уразливість від дій кредиторів), негативні економічні умови чи наслідки відпливу депозитів Низьке значення цього коефіцієнта показує в кредитуванні неможливість прийняття існуючого ризику.

Багато в чому значення коефіцієнта залежить від ступеня розвитку країни, однак 70-80 % залежить від співвідношення між ліквідністю та дохідністю. Якщо в усій банківській системі цей показник перевищує 100%, тоді у будь-якій галузі можуть мати місце структурні проблеми, наприклад, під час рефінансування Національним банком торговельних операцій чи у разі стабілізаційного кредитування.

* 1. ***Аналіз використання міжбанківського кредиту у формуванні ресурсів банку***

Міжбанківський кредит береться банком у разі термінової потреби в грошових коштах з метою вкладення у вигідні активні операції та для підтримання ліквідності. У цій групі ресурсів виділяють саме міжбанківські кредити й 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 – висока витратність.

У сучасних умовах економічного розвитку країни, коли залучення строкових депозитів ускладнюється внаслідок дефіциту власних оборотних коштів підприємств та високих темпів інфляції, зростає значення міжбанківських кредитів під час формування ресурсної бази банків. Основною перевагою цього виду ресурсів є висока мобільність цих коштів, головним недоліком – їх відносно висока вартість. Все це обумовлює

необхідність розроблення методики аналізу цих операцій, яка дала б змогу ефективніше управляти пасивними та активними операціями з міжбанківського кредитування.

Розрізняють міжбанківські активні та пасивні кредитні операції: ринок міжбанківських депозитів та ринок міжбанківських кредитів.

Міжбанківський кредит – це оперативне за способом залучення коштів, але дороге джерело ресурсів банку.

Міжбанківські кредити використовуються: для оперативного регулювання ліквідності балансу банку; для надання кредитів вигідним позичальникам.

Міжбанківський кредит має такі форми:

* + міжбанківські позики на основі кредитного договору і на основі генеральної угоди та співробітництва на ринку міжбанківського кредиту;
	+ залишки коштів на кореспондентських рахунках, заброньовані на певний термін під узгоджений банківський процент (оформляється кредитною угодою);
	+ платіжний кредит у формі овердрафта за кореспондентським рахунком (оформляється договором про встановлення кореспондентських відносин, або спеціальним договором про овердрафт);
	+ централізовані кредити, що надходять для підтримання певних галузей народного господарства через комерційні банки. Вони найменш вигідні для комерційного банку, оскільки маржа за ними регулюється НБУ;
	+ переоблік та перезастава цінних паперів в НБУ;
	+ централізовані кредити, що розподіляються на аукціонній основі. Міжбанківські позики аналізуються за їх видами, строками погашення,

а також за типами кредитних установ, від яких вони були отримані.

Аналізуючи ступінь залежності комерційного банку від МБК, треба розрахувати відносні показники – коефіцієнти рефінансування. Необхідно мати на увазі, що відносно високий ступінь залежності комерційних банків від позик, отриманих у інших банків, знижує їх прибутковість, оскільки депозити клієнтів дешевші банківських кредитів.

Характеристика використання МБК починається з аналізу зміни питомої ваги МБК у загальних зобов'язаннях банку за певний період та в загальному обсязі балансу. Для цього використовуються такі коефіцієнти:

1. *Частка МБК від загального обсягу зобов'язань банку:*

К1 

М БК отримані . Валюта балансу

Оптимальне значення цього коефіцієнта має бути 0,25-0,40.

Цей коефіцієнт характеризує ступінь мінімізації ризику стійкості ресурсної бази або її витратності. Значення коефіцієнта 0,25 забезпечує мінімізацію витрат, значення коефіцієнта 0,40 - мінімізацію ризику стійкості.

*2.. Частка МБК, отриманих у валюті балансу, тобто в усіх джерелах*

К1 

М БК отримані . Валюта балансу

Оптимальне значення даного коефіцієнта має бути 0,2—0,35.

Додатково може розраховуватись *коефіцієнт відношення МБК до статутного капіталу:*

К  М БК отримані .

2 Статутний капітал банку

Значення цього коефіцієнта не повинно бути вище 6, або 600%.

Висока питома вага МБК, отриманих у банківських ресурсах, свідчить про те, що в банку існують великі резерви підвищення рівня дохідності банківських операцій. Крім того, зростаюча залежність від великих міжбанківських кредитів не може бути охарактеризована позитивно, оскільки диверсифікація ресурсів, що залучаються, зміцнює ліквідність банку, а міжбанківський кредит не сприяє диверсифікації.

Аналіз показників залежності діяльності банку від міжбанківських позик здійснюється у динаміці. За їх допомогою можливо визначити резерви підвищення дохідності комерційного банку.

Чим вищі вказані показники, тим більша залежність діяльності банків від міжбанківських позик. Якщо в структурі зобов'язань банку на частину міжбанківського кредиту припадає 50 % і більше, то їх структура вважається ризикованою.

Проте в сучасних умовах, коли залучення строкових депозитів підприємств ускладнено внаслідок високих темпів зростання інфляції, багато банків вимушені збільшувати частку цього виду ресурсів до 50 % і більше.

Аналіз міжбанківських кредитів передбачає порівняння обсягів пасивних операцій із залучення міжбанківських кредитів та активних операцій щодо їх розміщення. Для цього використовується такий коефіцієнт:

К  М БК отримані  1.

4 М БК надані

Під час аналітичної інтерпретації цього коефіцієнта необхідна враховувати, що перевищення обсягу кредитів наданих над кредитами отриманими вважається позитивним явищем і розцінюється як ефективне розміщення ресурсів.

Рівень надання та отримання міжбанківських кредитів нині не регулюється з боку НБУ. Проте *коефіцієнти отриманих та наданих кредитів* можуть орієнтовно використовуватись банками для оцінки рівня та масштабів міжбанківського кредитування.

***Коефіцієнт надання міжбанківських позик (Кнад):***

*К*  *МБКнадані* 100%.

*над*.

*К*

де МБКнадані – загальна сума наданих комерційним банком

міжбанківських позик.

Орієнтовне значення цього коефіцієнта – 200 %.

Для оцінки обґрунтованості залучення міжбанківських кредитів важливо зіставити вартість залучених коштів на міжбанківському ринку з вартістю розміщених (наданих) міжбанківських кредитів. Якщо кошти мобілізуються за вищою ціною, ніж витрачаються, то таке залучення коштів неефективне. Але якщо ресурси реалізуються за вищою ціною та прискореними термінами, то це забезпечуватиме банку певний прибуток.

Слід зазначити, що оцінка співвідношення отриманих та наданих міжбанківських кредитів за обсягами та термінами не зовсім коректна, оскільки залучені міжбанківські ресурси можуть використовуватись для кредитування клієнтів, проведення операцій з цінними паперами, валютою тощо. Джерелом надання міжбанківських кредитів можуть бути депозитні та інші операції, а не тільки міжбанківський кредит.

Ефективність залучення міжбанківських кредитів залежить і від форми отриманих міжбанківських кредитних ресурсів, вартості ресурсів і термінів. Аналіз охоплює також визначення вартості окремих видів залучених централізованих кредитів, включаючи кредити з рефінансування та ломбардні кредити НБУ, кредити, що розподіляються на аукціонній основі.

Контроль повернення міжбанківських кредитів здійснюється за допомогою показника, що характеризує частку прострочених міжбанківських кредитів у загальній їх сумі *(Чпростр.МБК).* В окремих випадках цей коефіцієнт повинен включати також і пролонговані МБК. Розрахунок цього показника здійснюється за формулою:

Чпростр.МБК

 М БК прострочені .

М БК надані

Ефективність використання міжбанківських кредитів можна оцінити за коефіцієнтом дохідності наданих кредитів (ДМБК) за певний період часу, і розраховується за формулою:

Д  Доходи

за наданими

МБК. .

МБК

Середні залишки наданих

МБК

Значення цього показника необхідно зіставити із загальною дохідністю активних операцій: дохідних активів:

Д  Загальні доходи банку .

заг.

Середні залишки дохідних

активів

Таке зіставлення буде коректним, якщо сума наданих міжбанківських кредитів буде меншою за суму залучених міжбанківських кредитів. Якщо дохідність міжбанківських кредитів перевищує загальну дохідність активних операцій банку, це вважається позитивним явищем.

Найважливішою проблемою зниження кредитного ризику на міжбанківському ринку є проблема вибору надійного банку партнера. Сьогодні банки доволі неоднозначно підходять до оцінки кредитного ризику на міжбанківському ринку.

Лімітом кредитування називається загальна сума коштів, яку банк може надати своєму банку-партнеру у вигляді кредиту без забезпечення.

Ефективність лімітування міжбанківського кредиту насамперед залежить від обраної методики аналізу фінансового стану банку- позичальника. Проблема дистанційного фінансового аналізу банків полягає в обмеженості фінансової інформації, яка обумовлена комерційною таємницею, та у відсутності єдиних підходів до методики проведення такого аналізу.

Розрахунок ліміту кредитування здійснюється на базі узагальненої оцінки окремих показників стабільно працюючих іноземних банків, які також використовують у своєму співробітництві з банками лімітну політику. За основу розрахунку беруть величину, яка дорівнює 10 % від власного капіталу банку. Багато українських банків також застосовують такий підхід до розрахунку обмежень стосовно банку-партнера. Але основною проблемою є визначення реальної величини капіталу банку, так званої «точки відліку». На наш погляд, правильним є коригування суми працюючого капіталу на коефіцієнт надійності банку, який враховуй комплексну оцінку відповідних коефіцієнтів. Заслуговує уваги методика оцінки надійності банку, розроблена групою експертів під керівництвом В. Кромонова.

Застосування запропонованої методики аналізу дасть змогу контролювати й оцінювати доцільність та ефективність формування ресурсної бази банку, визначати ступінь його залежності від міжбанківських кредитів, зменшити ризик цих операцій та підвищити ефективність роботи банку. Для оцінки доцільності залучення міжбанківських кредитів насамперед необхідно зіставити вартість залучених міжбанківських ресурсів і вартість коштів на поточних та інших рахунках, депозитних вкладах, коштів у розрахунках, вартість операцій з цінними паперами.

* 1. ***Аналіз ефективності формування та використання банківських ресурсів***

Оцінку ефективності формування ресурсної бази банку необхідно здійснювати в напрямках: достатність, стабільність, витратність.

Для оцінки достатності залучених і запозичених коштів банку спочатку потрібно визначити максимальний обсяг зобов’язань банку, які банк може залучити виходячи із наявного регулятивного капіталу. Так як норматив Н3-1 установлює мінімальний коефіцієнт співвідношення регулятивного капіталу до зобов’язань банку, то для виконання даного нормативу, максимальний обсяг зобов’язань банку можна розрахувати за формулою:

Зmax

 РК 100; 10

Де Зmax

– максимальний обсяг зобов’язань банку, який банк може

залучити, тис. грн.;

РК – фактичний обсяг регулятивного капіталу банку%;

Не менш важливе значення при оцінці ресурсної бази має її стабільність.

Стабільність залучених і запозичених коштів визначається, перш за все, співвідношенням між поточними і строковими зобов’язаннями та міжбанківськими кредитами. Чим вища питома вага строкових депозитів тим більш стабільною вважається ресурсна база банку. Однак зростання частки строкових ресурсів призводить також до підвищення вартості залучених ресурсів. Таким чином спостерігається певний конфлікт цілей. З одного боку банки намагаються збільшити частку стабільних ресурсів, з іншого вони зацікавлені у залученні дешевих ресурсів. Тому банки повинні витримувати певний баланс між строковими і поточними зобов’язаннями, що дозволить забезпечувати стабільність ресурсів і при цьому не підвищувати витратність ресурсної бази. Крім того, для оцінки стабільності певних видів ресурсів використовуються показники оборотності ресурсів та тривалості одного обороту.

Що стосується вартості залучених і запозичених коштів, то для її оцінки потрібно визначити номінальну (NS) і реальну (RS) вартість залучених і запозичених коштів.

Середня номінальная вартість (середня номінальная відсоткова ставка) залучених і запозичених коштів банку (NS) визначається як відношення процентних витрат банку до середньої за період величині їх залишків. Середня номінальна відсоткова ставка характеризує середній рівень витрат банку по залученню ресурсів. Вивчення динаміки даного показника дозволяє виявити ступінь подорожчання або здешевлення ресурсів у звітному періоді в порівнянні з попередніми, встановити найдорожчий для банку вид ресурсу.

Вартість ресурсів банку залежить від суми депозиту, строку розміщення, порядку вилучення коштів та ін., а також від макроекономічних чинників, які визначають динаміку процентних ставок на грошовому ринку (темпів інфляції, динаміки виробництва, кон’юнктури ринку кредитних ресурсів, валютного курсу, доходів і заощаджень фізичних осіб тощо).

Проте кількісно виміряти вплив на середню вартість ресурсів в цілому по банку (середню номінальну відсоткову ставку) можна таких чинників як:

* структура залучених ресурсів;
* вартість залучення окремих видів ресурсів.

При цьому буде використовуватися індексний метод, що передбачає розрахунок таких індексів: індексу перемінного складу, індексу постійного складу та індексу структурних зрушень.

Індекс перемінного складу характеризує зміну середньої номінальної відсоткової ставки по залученню ресурсів в цілому по банку у звідному році порівняно з попереднім і розраховується за формулою:

Iперем. складу

 NS1 . NS0

Індекс постійного складу характеризує зміну середньої номінальної ставки по залученню ресурсів в цілому по банку під впливом зміни відсоткових ставок по окремим видам ресурсів і розраховується за формулою:

Iпост. складу 

NS1 .

NSумов.

При цьому умовна середня номінальна ставка розраховується за формулою:

NSумов.

 ri0 qi1 ,

q

Де r

i

0

i1

– середні ставки по залученню окремих видів ресурсів у минулому

періоді;

q – обсяг залучених окремих видів ресурсів у звітному періоді.

i

1

Індекс структурних зрушень характеризує зміну середньої номінальної

відсоткової ставки по залученню ресурсів в цілому по банку під впливом зміни структури зобов’язань банку і розраховується за формулою:

Іструктур. зруш.

 NSумов. , NS0

Під час аналізу зобов’язань банку здійснюється також аналіз витрат, пов’язаних з залученням ресурсів (процентних витрат). Вивчається динаміка процентних витрат у звітному році порівняно з минулим і визначається вплив чинників на їх суму. На суму процентних витрат впливають такі чинники як:

* обсяг зобов’язань банку;
* структура зобов’язань банку;
* вартість залучення ресурсів.

Для визначення впливу наведених чинників на суму процентних витрат використовується наступна факторна модель:

ПВ  (VЗЗзаг.  ПВі  ri );

Ду VЗЗзаг – загальний обсяг зобов’язань банку;

П~~В~~і

банку;питома вага окремих видів ресурсів в загальному обсязі зобов’язань

ri – середньозважена відсоткова ставка по залученню окремих видів

ресурсів. Для визначення впливу наведених чинників на суму процентних витрат використовується метод ланцюгових підстановок.

Для оцінки ефективності використання банком своїх зобов'язань використовуються такі показники:

* + ефективність використання платних пасивів;
	+ ефективність використання сукупних зобов'язань.

Аналіз наведених показників здійснюється у динаміці, а також порівнянням фактичних показників з їх нормативними значеннями. Для

розрахунку впливу факторів на показники ефективності використання зобов'язань банку використовується спосіб ланцюгових підстановок.

Ефективність використання платних пасивів банку Кеф1 визначається за такою формулою:

К  Доходні активи .

еф.1

Платні пасиви

Як показує практика, норматив використання платних пасивів має становити не менше 90 %.

Для оптимальної діяльності комерційного банку необхідне ефективне використання не тільки платних ресурсів, а й усіх сукупних зобов'язань. Ефективність використання сукупних зобов'язань Кеф 2 визначають за такою формулою:

К  Доходні активи .

еф.2

Сукупні зобовязання

Вважається, що банк ефективно використовує в господарському обороті сукупні зобов'язання, якщо наведений показник буде не менше 75– 80 %.

Відносна вартість (витратність) ресурсів визначається у відсотках і розраховується за такою формулою:

В  Витрати на

залучення кожного виду ресурсів

рес

.

Середньорічні залишки ресурсів

Ефективність використання міжбанківських кредитів характеризується коефіцієнтом їх дохідності, який розраховується за такою формулою:

Д  Доходи

від наданих

міжбанківс ьких кредитів .

МБК

Середні залишки наданих

міжбанківс ьких кредитів

Цей показник необхідно зіставити з коефіцієнтом ефективності активів, що приносять дохід, який розраховується так:

Д  Доходи

від активних

операцій .

акт

Середні залишки активів, що приносять доход

Аналіз указаних показників буде доцільним у тих випадках коли сума наданих міжбанківських кредитів буде меншою суми отриманих міжбанківських кредитів.

Оптимізація ресурсної бази банку повинна здійснюватись зі допомогою прийомів лінійного програмування. При цьому за основу оптимізації беруться такі критерії:

* витратність ресурсів;
* стабільність ресурсів.

Оптимальною буде така структура ресурсів, коли за наявних умов забезпечуватиметься максимальна стабільність ресурсної бази за її мінімальної відносної вартості. Ефективність оптимізації буде досягнута

тільки у разі врахування всіх існуючих обмежень на ресурси та можливостей їх залучення.