**Аналіз активів банку**

У діяльності банку важливим моментом є не тільки формування ресурсів, а й ефективне їх розміщення. Тому одним з основних напрямів аналізу банківської діяльності є аналіз його активних операцій. Він має сприяти підвищенню ефективності управління активами банку.

***Загальна сума активів*** — це сума всіх категорій активів за мінусом суми всіх контрактивних рахунків типу резервів під можливі збитки від кредитної діяльності та дисконт за придбаними цінними паперами.

Якісний аналіз активів банку передбачає аналіз активів банку за ступенями ризику та розрахунок і оцінку окремих показників.

***Коефіцієнтний аналіз*** дає змогу оцінити стан ліквідності та платоспроможності банку, якість кредитного портфеля, надійність банку, стан розвитку ресурсної бази, прибутковість роботи банку.

Аналіз активів банку здійснюється в такій послідовності:

* — вивчають динаміку зміни загальних активів, у тому числі окремих його статей (горизонтальний аналіз);
* — аналізують структуру активів банку за різними класифікаційними ознаками (вертикальний аналіз);
* — з'ясовують структуру активів за дохідністю, що характеризує ділову активність банку;
* — аналізують структуру активів банку за ліквідністю та ризикованістю.

На основі горизонтального аналізу активних операцій банку аналізують зміни в динаміці через порівняння даних за різні періоди. Зіставлення даних дає змогу виявити відхилення в абсолютній сумі й у процентах за:

* — основними робочими активами;
* — неробочими активами;
* — витратами на власні потреби;
* — іммобілізованими активами та коштами.

Наведені групування активів банку дають можливість охарактеризувати якісний склад активів банку.

Вертикальний і горизонтальний аналіз активних операцій дає змогу виявити зміни у розподілі агрегованих статей балансу як у динаміці, так і у внутрішній структурі активних операцій балансу банку і визначити, за рахунок яких операцій зросла (зменшилася) прибутковість (збитковість), виявити зміни (збереження пріоритетів у банківській діяльності).

Аналіз зміни загальних активів за допомогою стандартних показників динаміки передбачає розрахунок таких із них:

Абсолютний приріст активів = Активи на кінець періоду - Активи на початок періоду.

Темп зростання активів = .

Темп приросту активів = 

Після аналізу динаміки загальних активів проводять горизонтальний аналіз окремих статей активу балансу.

Наступним етапом аналізу є структурний аналіз активів банку.

Для дослідження структури розміщення банківських ресурсів застосовують метод групувань. Групування активів банку здійснюють за такими ознаками:

* — видами операцій;
* — строками розміщення;
* — ступенем ліквідності;
* — ступенем ризику;
* — впливом на рівень дохідності банку.

За видами операцій активи банку можна поділити на п'ять основних категорій (рис. 15.8):



Основні категорії активів банку

За строками розміщення банківських ресурсів активи балансу банку поділяють на:

* — поточні,
* — строкові;
* — квазістрокові.

***Поточні активи*** — це активи на вимогу, які повертаються на першу вимогу кредитора.

***Строкові активи*** — це кошти, розміщені банком на певний строк.

***Квазістрокові активи*** — кошти, які не мають визначеного строку повернення і не можуть бути повернені на першу вимогу. Вони повертаються тільки за певних умов.

Для визначення відхилень за статтями балансу, що впливають на стійкість банку, проводиться групування статей активу балансу за спадним ступенем ліквідності активів.

***Ліквідність*** — це спроможність банку швидко перетворювати свої активи в грошові кошти без втрати їх вартості з метою виконання боргових зобов'язань. При цьому за ступенем ліквідності статті активу балансу поділяють на п'ять основних груп (рис. 15.4):



*Рис*. 15.4. **Розподіл активів за ступенем ліквідності**

Розглянемо наведені категорії активів.

***Первинні резерви*** — це всі касові активи, кошти на кореспондентському рахунку в НБУ.

***Вторинні резерви***, або "некасові", високоліквідні дохідні активи — це цінні папери, які можуть бути оперативно реалізовані на грошовому ринку та перетворені в грошову форму, тобто в первинні резерви з мінімальною втратою їх вартості.

***Інші ліквідні активи*** — надані банком кредити та інші платежі, до погашення яких залишилося не більш одного місяця.

***Малоліквідні активи*** — позикові активи, до погашення яких залишилося більше одного місяця.

***Неліквідні активи*** — капіталізовані активи, фінансові інвестиції, у тому числі фінансові вкладення в асоційовані та дочірні компанії, дебіторська заборгованість та інші іммобілізовані кошти.

Первинні та вторинні резерви формують високоліквідні активи. ***Високоліквідні активи*** — це кошти в касі, у Національному банку України та в інших банках, цінні папери, а також активи, що можуть бути швидко проконвертовані у готівкові чи безготівкові кошти.

Аналізуючи активи за ступенем ліквідності, необхідно виділити частку кожної групи активів за цією ознакою в загальних активах банку. При цьому особливу увагу звертають на питому вагу абсолютно ліквідних активів у загальних та робочих активах. Питома вага абсолютно ліквідних активів у робочих активах має бути в межах 20—25 %. Склад робочих активів наведено на рис. 15.5:



*Рис*. 15.5. **Склад робочих активів**

До неробочих активів належать рахунки, що не приносять дохід банку. До їх складу входять:

* — кошти в розрахунках;
* — резерви;
* — дебітори;
* — кошти, вкладені у майно та господарські матеріали;
* — видатки та збитки.

За *рівнем ризику* всі активи банку поділяють на 8 груп залежно від рівня відрахувань коштів на створення резервів за ними:

I група — 0 %;

II група — 10 %;

ІІІ група — 20 %;

IV група — 30%;

V група — 35%

VI група- 50%

VII група- 75%

VIII група- 100%

Аналіз структури активних операцій поділяють на якісний і кількісний (коефіцієнтний).

На основі ***якісного аналізу*** активів і використання методу порівняння визначають пропорції між статтями балансу, тенденції їх зміни та простежують, якою мірою ці зміни та відхилення вплинули на ліквідність і прибутковість операцій банку.

***Кількісний (коефіцієнтний) аналіз***дає змогу оцінити в динаміці якість активів за такими критеріями, як дохідність, ризикованість, ліквідність, обіговість.

Дохідність активів може бути проаналізована за допомогою *коефіцієнта дохідності* (Кдох):

Кдох = 

Цей коефіцієнт характеризує ділову активність банку з погляду ефективності розміщення ресурсів. У міжнародній практиці вважається, що цей коефіцієнт має бути вище 93 %. Збільшення частки недохідних активів більше як на 7 % може призвести банк до банкрутства. Враховуючи специфіку розвитку українських банків, середнє значення цього коефіцієнта коливається в межах 70 %.

За ступенем ризикованості якість банківських активів можна проаналізувати за допомогою *коефіцієнта ризикованості активів* (Криз):

Криз = .

Збільшення цього коефіцієнта свідчить про зростання ризикованості банківських активних операцій.

Аналіз якості активів з позиції ліквідності можна провести за допомогою *коефіцієнта ліквідності активів* (Клікв. акт.):

Клікв. акт. = 

Зважуючи активи за ступенем ліквідності, необхідно відповідні активи помножити на такі коефіцієнти ліквідності:

* — пролонговані кредити — на 0,3;
* — прострочені та безнадійні кредити — на 0;
* — прострочену та безнадійну дебіторську заборгованість — на 0;
* — прострочену та безнадійну заборгованість за операціями з цінними паперами — на 0;
* — основні засоби та нематеріальні активи — на 0,5;
* — решта активів — на 1.

Оборотність активів є основним показником ділової активності банку. Чим швидше обертаються активи, тим більше прибутку отримає банк, а відповідно й ефективніше він працює. Розрахунок коефіцієнта оборотності активів здійснюється за такою формулою:

N = Дохід банку за період / Середні активи

Збільшення кількості оборотів, що здійснюють активи, є позитивним явищем. Зростання цього коефіцієнта не тільки позитивно відбивається на підвищенні ефективності роботи банку, а й підвищує його ліквідність та сприяє вивільненню ресурсів з обороту.

Обернений показником, що характеризує прискорення оборотності активів, є показник тривалості одного обороту активів у днях, який розраховується за формулою:



Зменшення цього показника свідчить про прискорення оборот¬ності активів і вважається позитивним явищем. Після загального аналізу оборотності активів доцільно провести аналіз оборотності окремих видів активів і оцінити їх вклад у підвищення ліквідності та прибутковості роботи банку.

**Аналіз структури** Ціль аналізу структури активів банку полягає у виявленні достатності рівня диверсифікованості активних операцій банку і оптимальності їхньої структури; попередньому визначенні ступеня залежності банку від розвитку зовнішньої ситуації на різних сегментах ринку банківських послуг і продуктів, а також від за гальноекономічних і регіональних тенденцій.

Диверсифікованими будуть активи банку, які рівномірно розміщені в різні напрямки. Недиверсифікованими – активи, у структурі яких яка-небудь одна із груп буде займати більше 50 %. Диверсифікованість, як інструмент зниження банківських ризиків є дуже важливою характеристикою діяльності банку, тому що тільки наявність різних напрямків вкладень ресурсів у структурі може вберегти банк від системних і ринкових ризиків.

Важливим у процесі проведення аналізу рівня диверсифікації активів є розрахунок коефіцієнта концентрації (КК) якій розраховується за формулою

КК=Аі/Азаг

Чим більша величина коефіцієнта концентрації певної групи активів, тим більш ризиковою вважається діяльність банку.

За методикою Л. Ф. Сухової оптимальною вважається наступна структура активів банку [3]:

− високоліквідні активи, в числі яких – залишки коштів у касі, всі кошти на кореспондентських рахунках – коефіцієнт концентрації близько 0,3;

− надані кредити – Кк = 0,4;

− всі вкладення в цінні папери – не більше Кк = 0,10 – 0,12;

− основні кошти й нематеріальні активи – Кк = 0,17 – 0,18;

− Інші активи – Кк не більше 0,02 – 0,03.

У цілому за величиною коефіцієнта концентрації можна зробити наступні висновки:

1. Якщо в аналізованому банку спостерігається ріст коефіцієнта концентрації групи «Високоліквідні активи», то можна зробити висновок про те, що банк, до тримуючись обережної політики ведення діяльності, зберігає свою миттєву лік відність, але втрачає прибутковість операцій.
2. У випадку, якщо спостерігається збільшення значення коефіцієнта концен трації групи «Кредити та заборгованість клієнтів», то це свідчить про те, що, по перше, даний банк розширяє свою кредитну діяльність; по-друге, ступінь ризико ваності банківських операцій збільшується в результаті зниження диверсифіко ваності активів.
3. У випадку, якщо зростає значення коефіцієнта концентрації групи «Основ ні засоби та нематеріальні активи», можна зробити висновок про те, що банк роз міщає свої кошти в низьколіквідні, недоходні активи, що, безумовно, позначить ся на рівні прибутковості його операцій. Дані вкладення в банку є непродуктив ним активом, тому їхня питома вага в загальному обсязі активу не повинна пере вищувати 20 %. Однак слід зазначити, що вкладення подібного роду банку необ хідні для підтримки свого іміджу на ринку. Значні вкладення такого роду пояснюються тим, що банківська послуга нематеріальна, тобто невловима за своєю при родою, і для залучення споживача дуже важливі вкладення в будинки банку, його внутрішнє й зовнішнє оформлення, у продукцію рекламного характеру й т. п.

Таблиця 1

Розподіл активів банку за ступенем ліквідності

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | 01.01.2018 | 31.12.2018 | 31.12.2019 | 31.12.2020 |
| Високоліквідні активи у т.ч |  |  |  |  |
| *-первинні резерви* |  |  |  |  |
| *-вторинні резерви* |  |  |  |  |
| Інші ліквідні активи |  |  |  |  |
| Малоліквідні активи |  |  |  |  |
| Неліквідні активи |  |  |  |  |

 Таблиця 2

Розподіл активів банку за групами ризику

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Групи | 01.01.2018 | 31.12.2018 | 31.12.2019 | 31.12.2020 |
| 1група – 0% |  |  |  |  |
| 2 група – 10% |  |  |  |  |
| 3 група – 20% |  |  |  |  |
| 4 група – 30% |  |  |  |  |
| 5 група – 35% |  |  |  |  |
| 6 група – 50% |  |  |  |  |
| 7 група – 75% |  |  |  |  |
| 8 група – 100% |  |  |  |  |

 Таблиця 3

Коефіцієнтний аналіз якості активів

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | 01.01.2018 | 31.12.2018 | 31.12.2019 | 31.12.2020 |
| К дохідності |  |  |  |  |
| К ризикованості |  |  |  |  |
| К ліквідності активів |  |  |  |  |
| Оборотність активів N |  |  |  |  |
| Тривалість одного обороту активів t |  |  |  |  |
| К концентрації |  |  |  |  |