



Державний вищий навчальний заклад  
Українська академія банківської справи  
Кафедра банківської справи

**Наукова робота**

# **АНАЛІЗ ЛІКВІДНОСТІ БАНКУ**

Виконала: студентка групи БС-01  
Білодід Ю. В.

Науковий керівник роботи  
доц. Крухмаль О.В.

# Сутність та структуризація ліквідності банку

Спроможність виконувати зобов'язання перед вкладниками, кредиторами та іншими контрагентами вчасно і з мінімальними витратами, а також спроможність здійснювати кредитні операції відповідно до стандартів своєї кредитної політики, що формується під впливом зовнішніх та внутрішніх факторів за умови дотримання оптимального співвідношення активів і пасивів.

За джерелами

Накопичена

Покупна

За часовою ознакою

Миттєва

Поточна

Короткострокова

За достатністю

Недостатня

Ризик достатності ліквідності

Достатня або оптимальна

Ризик ліквідності відсутній

Надлишкова

Ризик надлишкової ліквідності

# Фактори впливу на ліквідність банку

## Внутрішні фактори впливу

### Фінансові фактори

Достатність власного капіталу банку

Якість ресурсної бази

Якість активів банку

Збалансованість активів та пасивів за сумами та строками

### Нефінансові фактори

Якість банківського менеджменту

Імідж банку

## Зовнішні фактори впливу

Економічна та політична ситуація в країні

Ефективність державного управління та контролю

Розвиток та ефективність фінансового ринку

Можливість одержання підтримки з боку держави

## Стан ліквідності банківської системи України

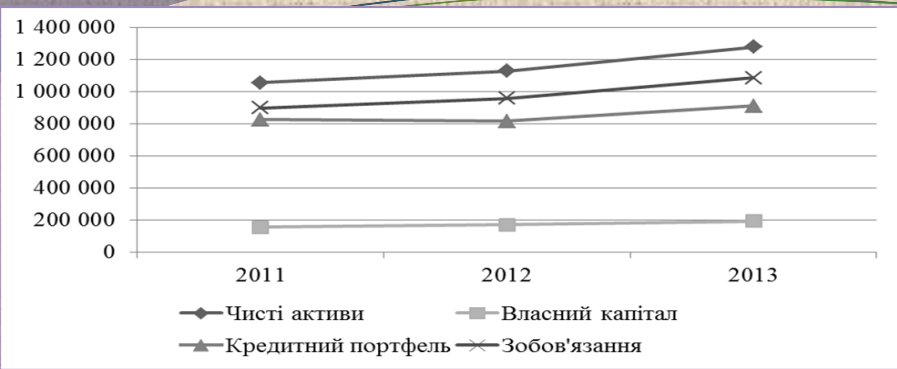


Рисунок 1 – Динаміка основних показників банківської системи України

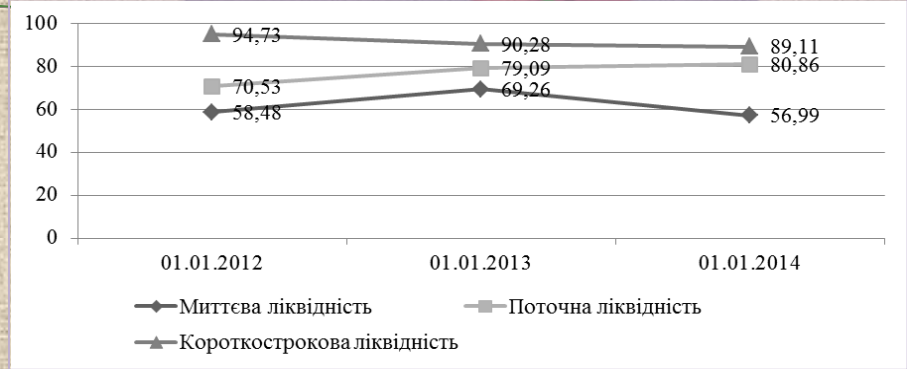


Рисунок 3 - Динаміка показників ліквідності за період з 01.01.2012 по 01.01.2014

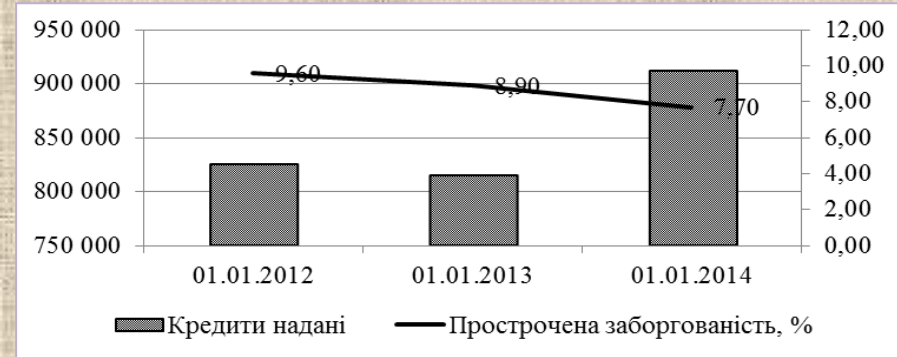


Рисунок 2 - Динаміка проблемних кредитів банківської системи України за період з 01.01.2012 по 01.01.2014

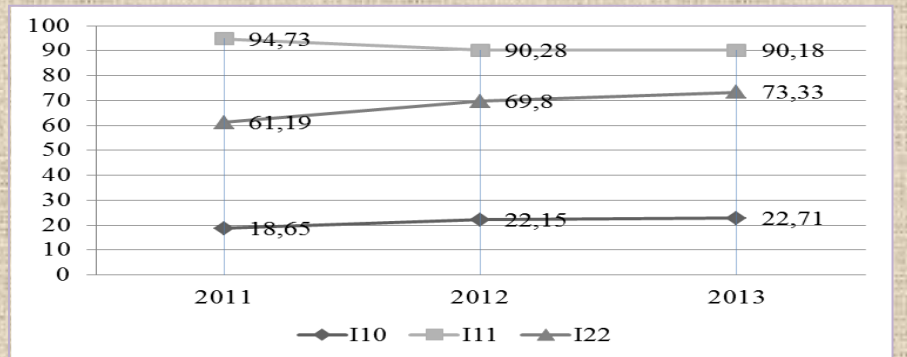
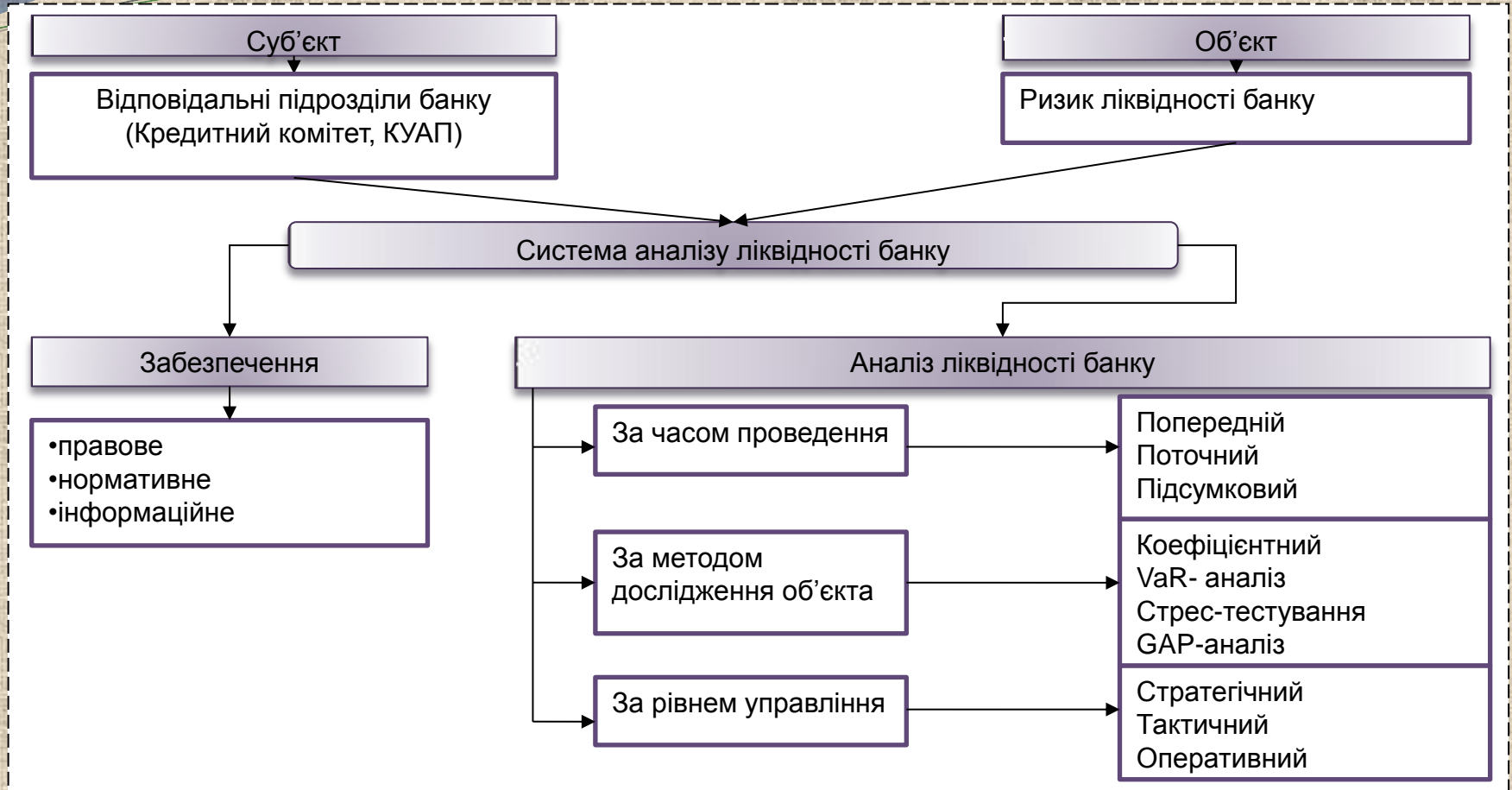


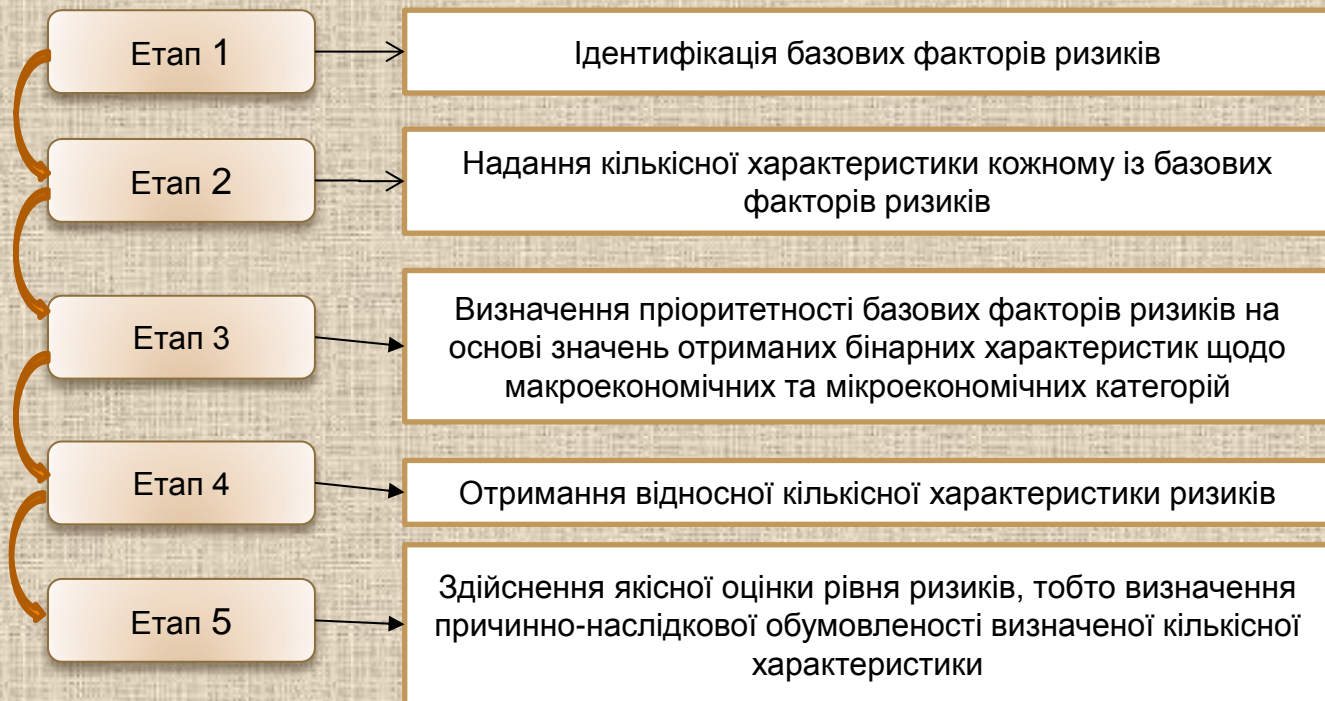
Рисунок 4 - Динаміка індикаторів фінансової стійкості за 2011-2013 рр.

# Система аналізу ліквідності у ПАТ «Дочірній банк Сбербанку Росії»





## Модель бінарних характеристик



# Показники-індикатори ризиків(макроекономічні категорії) ПАТ «Дочірній банк Сбербанку Росії»

	Фактори	Рівень ризику
1	Стабільність економічної ситуації в країні	Великий рівень ризику
2	Стан міжбанківського ринку	Помірний рівень ризику
3	Політична та геополітична стабільність	Великий рівень ризику
4	Значні коливання національної валюти	Помірний рівень ризику
5	Зміна відсоткових ставок	Помірний рівень ризику
6	Стабільність ресурсної бази банку, що виступає забезпеченням кредитних операцій банку	Помірний рівень ризику
7	Стан фінансових ринків	Помірний рівень ризику
8	Оцінка стану банку третіми особами	Слабкий рівень ризику

Слабкий рівень ризику

Помірний рівень ризику

Великий рівень ризику

# Показники-індикатори ризиків ПАТ «Дочірній банк Сбербанку Росії»

	Індикатор	Значення
<b>Кредитний ризик</b>		
1	KR <sub>1</sub> – захищеність від кредитного ризику, %	5,60
2	KR <sub>2</sub> - прибутковість кредитного портфеля, %	14,57
3	KR <sub>3</sub> – коефіцієнт кредитної активності, %	73,83
<b>Ринковий ризик</b>		
1	RR <sub>1</sub> – коефіцієнт покриття, %	201,26
2	RR <sub>2</sub> - коефіцієнт ресурсної бази,%	137,03
<b>Ризик ліквідності та фінансової стійкості</b>		
1	RL <sub>1</sub> – норматив ліквідності Н <sub>4</sub> , %	39,11
2	RL <sub>2</sub> – норматив ліквідності Н <sub>5</sub> , %	47,55
3	RL <sub>3</sub> – норматив ліквідності Н <sub>6</sub> , %	80,59
4	RL <sub>4</sub> – коефіцієнт високоліквідних активів, %	30,23
5	RL <sub>5</sub> – коефіцієнт I <sub>10</sub> , %	11,41
6	RL <sub>6</sub> – коефіцієнт I <sub>11</sub> , %	137,03
7	RL <sub>7</sub> – коефіцієнт I <sub>22</sub> , %	72,98
<b>Операційний ризик</b>		
1	OR <sub>1</sub> – достатність капіталу, %	10,45
2	OR <sub>2</sub> – захищеність капіталу, %	417,52
3	OR <sub>3</sub> – норматив адекватності РК, %	12,34
4	OR <sub>4</sub> – захищеність від ризику за активними операціями, %	4,14
5	OR <sub>5</sub> – загальний рівень рентабельності доходів, %	13,21

Слабкий рівень ризику

Помірний рівень ризику



## Розрахунок показника невідповідності бінарних характеристик ПАТ «Дочірній банк Сбербанку Росії»

Макроекономічних категорій:  $N_z = \frac{1}{8} \sum_{i=1}^8 \sum_{j=1}^5 Z_{ijR} = \frac{2,6}{8} = 0,33$

Мікроекономічних категорій:  $N_v = \frac{1}{17} \sum_{i=1}^{17} \sum_{j=1}^5 V_{ijR} = \frac{2,85}{17} = 0,17$

Комплексного аналізу:  $N = \frac{\sum_{i=1}^8 \sum_{j=1}^5 Z_{ijR} + \sum_{i=1}^{17} \sum_{j=1}^5 V_{ijR}}{25} = \frac{0,17+0,33}{25} = 0,02$

Перехід від кількісної до якісної характеристики ризику:

$$R_2 = (N < 0,5; \frac{N_z}{N_v} > 1) = (0,02 < 0,5; 2,18 > 1).$$



Дякую за увагу