

МІНІСТЕРСТВО ОСВІТИ І НАУКИ УКРАЇНИ
СУМСЬКИЙ ДЕРЖАВНИЙ УНІВЕРСИТЕТ
Навчально-науковий інститут бізнес-технологій «УАБС»
Кафедра фінансів, банківської справи та страхування

Заріцька Анастасія Іванівна

КВАЛІФІКАЦІЙНА РОБОТА МАГІСТРА

«УПРАВЛІННЯ ЛІКВІДНІСТЮ В БАНКУ»

072 «Фінанси, банківська справа та страхування» (Банківська справа)

Студентки II курсу
групи БС.мз – 91а

(підпис)

Заріцької А.І.

Подається на здобуття освітнього ступеня магістр.

Кваліфікаційна робота магістра містить результати власних досліджень.
Використання ідей, результатів і текстів інших авторів мають посилання на
відповідне джерело _____ А.І. Заріцька
(підпис)

Керівник к.е.н., старший викладач

(підпис)

Павленко Л.Д.

РЕФЕРАТ
кваліфікаційної роботи магістра
на тему «УПРАВЛІННЯ ЛІКВІДНІСТЮ В БАНКУ»
студентки
Заріцької Анастасії Іванівни

Актуальність теми кваліфікаційної роботи зумовлена тим, що забезпечення ліквідності банку має бути одним із першочергових завдань його менеджменту, адже надає можливість банку повноцінно виконувати власні функції, ефективно розподіляти ресурси та не підпадати під можливі банківські ризики. Ліквідність банку є запорукою його платоспроможності, надійності та фінансової стійкості, а отже впливає на всю банківську систему в цілому. У зв'язку із цим питання управління ліквідністю банку заслуговує на більш детальне дослідження, що дозволить виявити додаткові методи та засоби її забезпечення.

Мета кваліфікаційної роботи: дослідження теоретичних засад та розробка практичних рекомендацій щодо управління ліквідністю банку.

Об'єкт дослідження: ліквідність банку, як одна із системоутворюючих характеристик його діяльності.

Предмет дослідження: процес управління ліквідністю банку в контексті виявлення факторів, що можуть впливати на її рівень.

Методи дослідження: аналіз, синтез, узагальнення, систематизація, порівняння та групування, вертикально-горизонтальний аналіз, графічний та коефіцієнтний аналіз, кореляційно-регресійний аналіз та прогнозування методом екстраполяції, оптимізаційна задача.

Основний результат роботи: досліджено економічну сутність ліквідності банку та фактори, що її визначають; систематизовано основні методи управління ліквідністю банку; розглянуто сучасні тенденції розвитку банківської системи України в контексті управління ліквідністю; проаналізовано загальний стан ліквідності АТ КБ «Приватбанк»; розроблено методичний підхід, що дозволяє виявити характер впливу активів та зобов'язань банку на підтримання рівня його ліквідності; запропоновано методичні засади формування оптимальної структури активів банку з метою максимізації його ліквідності.

Результати апробації основних положень кваліфікаційної роботи: Павленко Л.Д., Крухмаль О.В., Заріцька А.І. Інструменти управління ліквідності банку в умовах трансформації міжнародних-правових норм у національне законодавство / Л.Д. Павленко, О.В. Крухмаль, А.І. Заріцька // «Ефективна економіка» №1, 2021 р. (січень).

Ключові слова: банк, управління ліквідністю банку, фактори впливу, економічні нормативи ліквідності, коефіцієнти ліквідності.

Основний зміст кваліфікаційної роботи викладено на 50 сторінках, з яких список використаних джерел із 65 найменувань, який розміщено на 9 сторінках. Робота містить 19 таблиць, 17 рисунків, а також 7 додатків.

Рік захисту роботи – 2020 рік

МІНІСТЕРСТВО ОСВІТИ І НАУКИ УКРАЇНИ
СУМСЬКИЙ ДЕРЖАВНИЙ УНІВЕРСИТЕТ
Навчально-науковий інститут бізнес-технологій «УАБС»
Кафедра фінансів, банківської справи та страхування

ЗАТВЕРДЖУЮ
Завідувач кафедри

«__» _____ 20__ р.

(підпис) (ініціали, прізвище)

ЗАВДАННЯ ДЛЯ КВАЛІФІКАЦІЙНОЇ РОБОТИ МАГІСТРА
за спеціальності 072 «Фінанси, банківська справа та страхування»
студенту II курсу, групи БС.мз-91а
Заріцькій Анастасії Іванівні

1. Тема роботи «Управління ліквідністю в банку» затверджена наказом по СумДУ № 1843-III від « 01» грудня 2020 року.
2. Термін подання студентом закінченої роботи « 27» листопада 2020 року.

3. Мета кваліфікаційної роботи: дослідження теоретичних засад та розробка практичних рекомендацій щодо управління ліквідністю банку
4. Об'єкт дослідження: ліквідність банку як одна із системоутворюючих характеристик його діяльності.
5. Предмет дослідження: процес управління ліквідністю банку в контексті виявлення факторів, що можуть впливати на її рівень
6. Кваліфікаційна робота виконується на матеріалах звітності НБУ, АТ КБ «Приватбанк»
7. Орієнтовний план кваліфікаційної роботи, терміни подання розділів керівникові та зміст завдань для виконання поставленої мети.

№ пор.	Назва розділу	Термін подання
1	Теоретичні основи управління ліквідністю банку	13.11.2020
2	Комплексна оцінка сучасного стану ліквідності в банківській системі .України	27.11.2020
3	Практичні аспекти управління ліквідністю АТ КБ «Приватбанк»	27.11.2020

Зміст завдань для виконання поставленої мети кваліфікаційної роботи магістра:

- узагальнити теоретичні аспекти визначення сутності ліквідності банку;
- систематизувати фактори впливу на ліквідність банку;
- розглянути основні методи управління ліквідністю банку;
- дослідити сучасні тенденції розвитку банківської системи України в контексті управління ліквідністю
- провести аналіз ліквідності банківської системи та АТ КБ «Приватбанк»;
- удосконалити методичний підхід, що дозволяє виявити характер та впливу

активів та зобов'язань банку на підтримання рівня його ліквідності та запропонувати методичні засади формування оптимальної структури активів банку з метою максимізації ліквідності АТ КБ «Приватбанк». я ліквідністю та проаналізовано загальний стан ліквідності АТ КБ «Приватбанк».

8. Консультації щодо виконання роботи:

Розділ	Прізвище, ініціали та посада консультанта	Підпис, дата	
		завдання видав	завдання прийняв
1			
2			
3			

9. Дата видачі завдання: «08» вересня 2020 року

Керівник кваліфікаційної роботи _____
(підпис)

Павленко Л.Д.

Завдання до виконання одержав _____

Заріцька А.І.
(підпис)

ЗМІСТ

Вступ.....	7
1 Теоретичні основи управління ліквідністю банку.....	9
1.1. Економічна сутність та фактори впливу, що визначають ліквідність банку.....	9
1.2 Систематизація методів управління ліквідністю банку.....	17
2 Комплексна оцінка сучасного стану ліквідності банківської системи України.....	24
2.1 Аналіз ліквідності та факторів впливу на банківську систему України.....	24
2.2 Аналіз стану ліквідності АТ КБ «Приватбанк»	34
3 Практичні аспекти управління ліквідністю АТ КБ «Приватбанк».....	43
3.1 Короткострокове прогнозування визначення факторів впливу на стан ліквідності АТ КБ «Приватбанк».....	43
3.2. Удосконалення процесу формування оптимальної структури активів АТ КБ «Приватбанк» для досягнення максимізації ліквідності.....	51
Висновки	56
Список використаних джерел.....	59

	Додаток А	Сучасні підходи до визначення дефініції ліквідності банку.....	68
	Додаток Б	Класифікація за ознаками ліквідності банку.....	69
	Додаток В	Фактори впливу на ліквідність банку.....	70
	Додаток Г	Узагальнені інструменти регулювання ліквідності банків	71
	Додаток Д	Розподіл за структурою високоякісних ліквідних активів в національній та іноземній валют.....	72
75	Додаток Ж	Економічні показники діяльності АТ КБ «Приватбанку»..	73
	Додаток И	Економічні нормативи АТ КБ «Приватбанку».....	75

ДОДАТОК И

ЕКОНОМІЧНІ НОРМАТИВИ ТА ЛІМІТИ ВІДКРИТОЇ ВАЛЮТНОЇ ПОЗИЦІЇ АТ КБ «ПРИВАТБАНКУ»

**Економічні нормативи та ліміти відкритої валютної позиції, розрахунок яких передбачено Інструкцією №368 та Положенням №290 станом на 2 листопада 2020 року
(у редакції Постанови Правління НБУ від 02.12.2019 №144)**

(Відповідно до діючих вимог, звітна форма формується на підставі щоденного файлу 01X. Фінансові показники в файлі 01X надаються до проведення коригуючих проводок за попередній місяць)

№ з/п	Найменування банку	Н1, тис. грн	Н2	Н3	Н6	Н7	Н8	Н9	Н11	Н12	Л13-1 *	Л13-2	LCR _{вв}	LCR _{гв}
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
1	АТ КБ "ПРИВАТБАНК"	35 360 841	28,09	14,10	90,49	9,65	0,00	0,18	0,06	0,08	98,6466	0,3472	269,3789	245,0057

* - Банком підписана угода з НБУ №152 від 12.04.2018 (із змінами) про затвердження графіку приведення показників лімітів валютної позиції (Л13-1) до нормативних вимог.

Голова Правління Банку

Головний бухгалтер

Вик. Бублик О.М.



76

Рисунок И.1 – Економічні нормативи та ліміти відкритої валютної позиції АТ КБ «Приватбанку» за 02.11.2020
Джерело: офіційна статистика АТ КБ «Приватбанку» [Ошибка! Источник ссылки не найден.]

Економічні нормативи та ліміти відкритої валютної позиції, розрахунок яких передбачено Інструкцією №368 та Положенням №290 станом на 1 жовтня 2020 року (у редакції Постанови Правління НБУ від 02.12.2019 №144)

(Відповідно до діючих вимог, звітна форма формується на підставі щоденного файлу 01X. Фінансові показники в файлі 01X надаються до проведення коригуючих проводок за попередній місяць)

№ з/п	Найменування банку	Н1, тис. грн	Н2	Н3	Н6	Н7	Н8	Н9	Н11	Н12	Л13-1 *	Л13-2	LCR _{ВВ}	LCR _{ІВ}
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
1	АТ КБ "ПРИВАТБАНК"	35 369 162	27,96	14,04	89,56	9,84	0,00	0,18	0,06	0,08	97,7493	0,3582	256,9620	225,7872

* - Банком підписана угода з НБУ №152 від 12.04.2018 (із змінами) про затвердження графіку приведення показників лімітів валютної позиції (Л13-1) до нормативних вимог.

Голова Правління Банку

Головний бухгалтер

Вик. Бублик О.М.



Рисинок И.2 – Економічні нормативи та ліміти відкритої валютної позиції АТ КБ «Приватбанку» за 01.10.2020
Джерело: офіційна статистика АТ КБ «Приватбанку» [Ошибка! Источник ссылки не найден.]

**Економічні нормативи та ліміти відкритої валютної позиції, розрахунок яких передбачено Інструкцією №368
та Положенням №290 станом на 1 вересня 2020 року
(у редакції Постанови Правління НБУ від 02.12.2019 №144)**

**(Відповідно до діючих вимог, звітна форма формується на підставі щоденного файлу 01X. Фінансові показники в
файлі 01X надаються до проведення коригуючих проводок за попередній місяць)**

№ з/п	Найменування банку	Н1, тис. грн	Н2	Н3	Н6	Н7	Н8	Н9	Н11	Н12	Л13-1 *	Л13-2	LCR _{ВВ}	LCR _{ГВ}
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
1	АТ КБ "ПРИВАТБАНК"	35 367 350	28,07	14,09	88,19	9,71	0,00	0,19	0,06	0,08	91,9738	1,1765	246,9572	217,8624

* - Банком підписана угода з НБУ №152 від 12.04.2018 (із змінами) про затвердження графіку приведення показників лімітів валютної позиції (Л13-1) до нормативних вимог.

Голова Правління Банку

Головний бухгалтер

Вик. Бублик О.М.



П.Крумханзл

В.В. Ярмоленко

Рисунок И.3 – Економічні нормативи та ліміти відкритої валютної позиції АТ КБ «Приватбанку» за 01.09.2020
Джерело: офіційна статистика АТ КБ «Приватбанку» [Ошибка! Источник ссылки не найден.]

**Економічні нормативи та ліміти відкритої валютної позиції, розрахунок яких передбачено Інструкцією №368 та Положенням №290 станом на 03 серпня 2020 року
(у редакції Постанови Правління НБУ від 02.12.2019 №144)**

(Відповідно до діючих вимог, звітна форма формується на підставі щоденного файлу 01X. Фінансові показники в файлі 01X надаються до проведення коригуючих проводок за попередній місяць)

№ з/п	Найменування банку	Н1, тис. грн	Н2	Н3	Н6	Н7	Н8	Н9	Н11	Н12	Л13-1 *	Л13-2	LCR _{ВВ}	LCR _{ІВ}
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
1	АТ КБ "ПРИВАТБАНК"	35 412 180	29,12	14,62	86,59	9,77	0,00	0,19	0,06	0,08	89,1211	0,5054	241,8173	227,6729

* - Банком підписана угода з НБУ №152 від 12.04.2018 (із змінами) про затвердження графіку приведення показників лімітів валютної позиції (Л13-1) до нормативних вимог.

В.о. Голови Правління Банку

Головний бухгалтер

Вик. Бублик О.М.



Рисунок И.4 – Економічні нормативи та ліміти відкритої валютної позиції АТ КБ «Приватбанку» за 03.08.2020
Джерело: офіційна статистика АТ КБ «Приватбанку» [Ошибка! Источник ссылки не найден.]

**Економічні нормативи та ліміти відкритої валютної позиції, розрахунок яких передбачено Інструкцією №368 та Положенням №290 станом на 01 липня 2020 року
(у редакції Постанови Правління НБУ від 02.12.2019 №144)**

(Відповідно до діючих вимог, звітна форма формується на підставі щоденного файлу 01X. Фінансові показники в файлі 01X надаються до проведення коригуючих проводок за попередній місяць)

№ з/п	Найменування банку	Н1, тис. грн	Н2	Н3	Н6	Н7	Н8	Н9	Н11	Н12	Л13-1 *	Л13-2	LCR _{ВВ}	LCR _{ІВ}
		3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
1	АТ КБ "ПРИВАТБАНК"	35 455 871	28,58	14,35	86,41	9,71	0,00	0,20	0,06	0,08	92,9534	0,1771	199,6705	229,7213

* - Банком підписана угода з НБУ №152 від 12.04.2018 (із змінами) про затвердження графіку приведення показників лімітів валютної позиції (Л13-1) до нормативних вимог.

Голова Правління Банку

Головний бухгалтер

Вик. Бублик О.М.



Риунок И.5 – Економічні нормативи та ліміти відкритої валютної позиції АТ КБ «Приватбанку» за 01.07.2020
Джерело: офіційна статистика АТ КБ «Приватбанку»[**Ошибка! Источник ссылки не найден.**]