



Презентація до курсової роботи на тему : «Аналіз ліквідності банку»

Виконала:
Студентка ФФБС 4-6
Дроздюк Кристина



Метою курсової роботи є визначення сутності ліквідності банку, дослідження механізму аналізу ліквідності банку і розробка практичних рекомендацій щодо удосконалення аналізу ліквідності банку.

Для досягнення зазначеної мети були поставлені та вирішені такі завдання:

- дослідити наукові підходи до визначення поняття «ліквідність банку» та визначити види ліквідності;
- дослідити організаційно-інформаційну модель аналізу ліквідності банку;
- проаналізувати ліквідність банків України;
- здійснити аналіз ліквідності «ОТП Банку» ;
- визначити основні напрямки удосконалення механізму забезпечення ліквідності банку.

Об'єктом дослідження є процес аналізу ліквідності банків України. Дослідження проведено на базі ПАТ «ОТП Банк».



Термін "ліквідність" (рідкий) у буквальному розумінні слова характеризує легкість реалізації, продажу, перетворення матеріальних цінностей у грошові активи.

Аналіз публікацій, присвячених ліквідності банку, показав, що в економічній літературі залежно від цілей аналізу або досліджень окремі науковці дають різні тлумачення категорії «ліквідність банку».



Відповідно до Закону України "Про Національний банк України" та Закону України "Про банки і банківську діяльність" Національний банк України (далі - Національний банк) установлює порядок визначення регулятивного капіталу банку та такі економічні нормативи, що є обов'язковими до виконання всіма банками:

- **Норматив миттєвої ліквідності (Н4)** – визначається як співвідношення високоліквідних активів до поточних зобов'язань банку. Він характеризує мінімальний обсяг високоліквідних активів, необхідний для забезпечення виконання поточних зобов'язань протягом одного операційного дня. Нормативне значення коефіцієнта Н4 повинно бути не менше 20%.
- **Норматив поточної ліквідності (Н5)** – визначається як співвідношення активів з кінцевим строком погашення до 31 дня до зобов'язань банку з кінцевим строком погашення до 31 дня. Цей норматив характеризує мінімально необхідний обсяг активів банку для забезпечення виконання поточного обсягу зобов'язань протягом одного календарного місяця. Нормативне значення коефіцієнта Н5 повинно бути не менше 40%.
- **Норматив короткострокової ліквідності (Н6)** – визначається як співвідношення ліквідних активів до зобов'язань з кінцевим строком погашення до одного року. Він визначає мінімально необхідний обсяг активів для забезпечення виконання своїх зобов'язань протягом одного року. Нормативне значення коефіцієнта Н6 повинно бути не менше 60%.



Складові елементи підсистеми внутрішніх показників ліквідності



Модель ліквідності з поправкою на системний ризик поєднує дані балансів банків і ринкові дані для визначення орієнтованого на перспективу показника ризику ліквідності для фінансових організацій. Використовуючи цей показник, модель визначення ціни опціонів і загальну статистику, можна розрахувати ймовірність загального очікуваного дефіциту ліквідності за переліком банків.

Модель макроекономічних стрес-тестів визначає вплив несприятливої макроекономічної або фінансової ситуації на ризик ліквідності певної групи банків шляхом ранжування за критерієм наближення до неплатоспроможності.

Динаміка обов'язкових економічних нормативів ліквідності для банківської системи України, за 2012-2017 роки

Нормативи	01.01. 2012	01.01. 2013	01.01. 2014	01.01. 2015	01.01. 2016	01.01. 2017	Нормативне значення
Норматив миттєвої ліквідності (Н4)	58,48	69,26	56,99	57,13	78,73	60,79	Не менше 20 %
Норматив поточної ліквідності (Н5)	70,53	79,09	80,86	79,91	79,98	102,14	Не менше 40 %
Норматив короткострокової ліквідності (Н6)	94,73	90,28	89,11	86,14	92,87	92,09	Не менше 60 %

Динаміка показників ліквідності в банківській системі України, %

Показник	01.01.2012	01.01.2013	01.01.2014	01.01.2015	01.01.2016
Співвідношення ліквідних активів до сукупних активів	18,63	20,5	23,36	24,56	25,22
Співвідношення ліквідних активів до короткострокових зобов'язань	94,73	92,07	90,48	89,56	88,45

Оцінка платоспроможності та ліквідності ПАТ «ОТП Банк» у 2014-2016 рр.

Можна стверджувати, що ПАТ «ОТП Банк» є достатньо ліквідним. Протягом періоду дослідження діяльність банку була ефективною, оскільки протягом періоду дослідження він був прибутковим, а показники ефективності, обрані для аналізу, були вище середньогалузевого рівня.

Нормативний показник	Нормативне значення	2014 р.	2015 р.	2015 р.	Відхилення 2016 р. від нормативу (+,-)
1. Високоліквідні активи		1557044	1011863	1940805	-
2. Поточні зобов'язання		19269764	19508225	22271470	-
3. Н4 норматив миттєвої ліквідності, % (р.1/р.2)	не менше 20%	8,08	5,19	8,71	-11,29
4. Активи з кінцевим строком погашення до 31 дня		17534815	18023146	19248513	-
5. Зобов'язання з кінцевим строком погашення до 31 дня		13759100	18048571	24287327	-
6. Н5 норматив поточної ліквідності, % (р.4/р.5)	не менше 40%	127,44	99,86	79,25	39,25
7. Ліквідні активи		19550871	19750119	23203765	-
8. Зобов'язання з кінцевим строком погашення до 1 року		3331869	2988855	231417	-
9. Н6 норматив короткострокової ліквідності, % (р.7/р.8)	не менше 60%	586,78	660,79	100260	100200

За результатами аналізу фінансового стану ПАТ «ОТП Банк» зроблені наступні висновки.

Зміни в динаміці та структурі власного капіталу банку в цілому можна визнати позитивними, оскільки його розмір зростає, а показники фінансової стійкості були на прийнятному рівні. Водночас, нами визначено, що значення окремих показників знаходяться на максимально рекомендованому рівні, що може призвести до погіршення фінансового стану банку.

Структура зобов'язань банку є достатньо диверсифікованою за вкладниками та строковістю і не здійснює критичного навантаження на фінансову стійкість банку. Значні обсяги високоліквідних активів забезпечують додаткові гарантії клієнтам банку щодо надійності ПАТ «ОТП Банк». Дохідні активи банку не диверсифіковані, оскільки основним дохідним активом є кредитний портфель. Кредитний портфель диверсифікований за галузями економіки. Вкладення банку в фінансові та реальні інвестиції є незначними та не мають суттєвого впливу на диверсифікацію активів та не створюють альтернативного джерела доходів. Якість активів банку задовільна та не становить загрози його фінансовому стану.

Протягом періоду дослідження діяльність банку була ефективною, оскільки протягом періоду дослідження він був прибутковим, а показники ефективності, обрані для аналізу, були вище середньогалузевого рівня.

Ліквідність балансу банку достатня для виконання його зобов'язань на всіх горизонтах управління ліквідністю, як короткостроковому, так і довгостроковому.