



НАЦІОНАЛЬНИЙ УНІВЕРСИТЕТ КОРАБЛЕБУДУВАННЯ
імені адмірала Макарова

Факультет економіки та екології моря
Кафедра фінансів і бухгалтерського обліку



банк
ПІВДЕННИЙ

ПРЕЗЕНТАЦІЯ

до кваліфікаційної роботи на тему:

«ОЦІНКА ЛІКВІДНОСТІ БАНКІВСЬКОЇ УСТАНОВИ»



Виконав:
Федоров Олександр Сергійович
студент групи 4447стЗ



Керівник роботи:
професорка, д.е.н.
Кравченко А.С.





МЕТА ТА ЗАВДАННЯ ДОСЛІДЖЕННЯ



МЕТА РОБОТИ:

дослідження теоретичних засад, аналіз сучасного стану та оцінка показників ліквідності банківської установи, а також розробка напрямів підвищення ефективності управління ліквідністю АБ «Південний».



ЗАВДАННЯ ДОСЛІДЖЕННЯ:

01



дослідити теоретичні основи ліквідності банківської установи, фактори впливу на неї та методичні підходи до її оцінки;

02



провести аналіз фінансового стану, ресурсної бази та показників ліквідності АБ «Південний»;

03



розробити практичні рекомендації щодо підвищення ефективності управління ліквідністю банківської установи та оцінити ефективність запропонованих заходів.



БАЗА ДОСЛІДЖЕННЯ: АБ «ПІВДЕННИЙ» >>>





РОЗДІЛ 1.

ТЕОРЕТИЧНІ ОСНОВИ ОЦІНКИ ЛІКВІДНОСТІ БАНКІВСЬКОЇ УСТАНОВИ



банк
ПІВДЕННИЙ



1.1. ЕКОНОМІЧНА СУТНІСТЬ ЛІКВІДНОСТІ БАНКУ



Управління ліквідністю банку – це система принципів, методів та інструментів, спрямованих на забезпечення платоспроможності банку, мінімізацію ризиків ліквідності та підтримання оптимального рівня ліквідних активів і пасивів.



1.2. ПІДХОДИ ДО УПРАВЛІННЯ ЛІКВІДНІСТЮ БАНКУ





РОЗДІЛ 2.

АНАЛІЗ ТА ОЦІНКА ЛІКВІДНОСТІ АБ «ПІВДЕННИЙ»



банк
ПІВДЕННИЙ



2.1. ЗАГАЛЬНА ХАРАКТЕРИСТИКА АБ «ПІВДЕННИЙ»



АБ «Південний» – універсальний банк, що надає повний спектр банківських послуг для корпоративних та роздрібних клієнтів.



Розгалужена мережа відділень та банкоматів по всій території України.



Орієнтація на інноваційні рішення, клієнтоорієнтований сервіс та надійність.



Стабільний розвиток та зміцнення фінансових показників упродовж досліджуваного періоду.

2.2. АНАЛІЗ ФІНАНСОВИХ РЕЗУЛЬТАТІВ АБ «ПІВДЕННИЙ»

Основні показники діяльності АБ «Південний» у 2022–2024 рр.

Показник	2022	2023	2024	Відхилення 2024/2022
Активи, млн грн	63 420	71 580	79 860	+16 440
Кредитний портфель, млн грн	28 940	31 760	35 210	+6 270
Зобов'язання, млн грн	54 870	61 240	68 300	+13 430
Кошти клієнтів, млн грн	46 210	52 980	59 440	+13 230
Власний капітал, млн грн	8 550	10 340	11 560	+3 010
Чистий прибуток, млн грн	1 140	1 860	2 470	+1 330
Рентабельність активів (ROA), %	1,8	2,6	3,1	+1,3 в.п.
Рентабельність капіталу (ROE), %	13,3	18,0	21,4	+8,1 в.п.

2.3. АНАЛІЗ ЛІКВІДНОСТІ АБ «ПІВДЕННИЙ»

Основні показники ліквідності АБ «Південний» у 2022–2024 рр.

Показники	Нормативне значення	2022	2023	2024
Коефіцієнт миттєвої ліквідності, %	не менше 20 %	58,4	61,2	64,8
Крефіцієнт поточної ліквідності, %	не менше 40 %	82,6	87,3	91,5
Коефіцієнт короткострокової ліквідності, %	не менше 60 %	93,1	97,4	102,6
LCR (Liquidity Coverage Ratio), %	не менше 100 %	168	182	195
NSFR (Net Stable Funding Ratio), %	не менше 100 %	124	131	138
Частка високоліквідних активів у активах, %	—	18,9	19,7	20,6

2.4. ОСНОВНІ РЕЗУЛЬТАТИ АНАЛІЗУ ФІНАНСОВОГО СТАНУ АБ «ПІВДЕННИЙ»

ПОЗИТИВНІ ТЕНДЕНЦІЇ

- ✓ зростання активів і власного капіталу;
- ✓ збільшення чистого прибутку;
- ✓ підвищення рентабельності діяльності;
- ✓ розширення депозитної бази;
- ✓ зростання частки високоліквідних активів;
- ✓ підвищення достатності капіталу.

ПОТЕНЦІЙНІ РИЗИКИ

- ⚠ залежність від депозитних ресурсів;
- ⚠ ризик кредитних втрат;
- ⚠ вплив макроекономічної нестабільності;
- ⚠ валютні та процентні ризики;
- ⚠ ризик відтоку коштів клієнтів у кризових умовах.



2.5. ФАКТОРИ ВПЛИВУ НА ЛІКВІДНІСТЬ АБ «ПІВДЕННИЙ»

ПОЗИТИВНИЙ ВПЛИВ

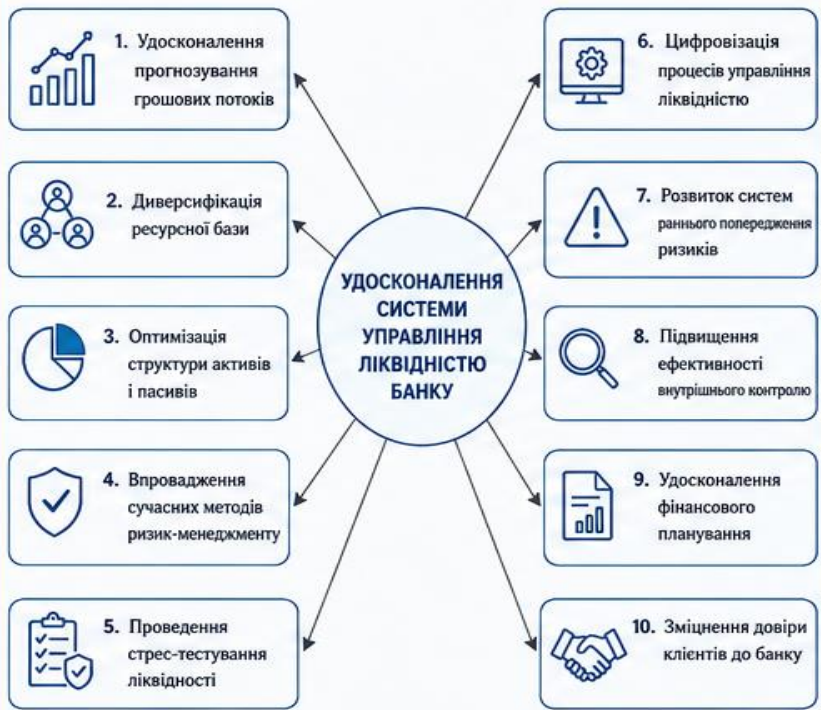
- 📈 зростання депозитної бази
- 💧 збільшення частки високоліквідних активів
- 🛡️ високий рівень достатності капіталу
- 📊 стабільне зростання прибутку
- 🔄 диверсифікація ресурсної бази

НЕГАТИВНИЙ ВПЛИВ

- 📉 ризик відтоку депозитів
- 🌐 макроекономічна нестабільність
- 💵 валютні коливання
- 📄 кредитний ризик
- 📈 зростання процентних ставок

НАПРЯМИ ПІДВИЩЕННЯ ЛІКВІДНОСТІ БАНКІВСЬКОЇ УСТАНОВИ

1. ОСНОВНІ НАПРЯМИ УДОСКОНАЛЕННЯ СИСТЕМИ УПРАВЛІННЯ ЛІКВІДНІСТЮ БАНКУ



2. ЗАХОДИ ЩОДО ПІДВИЩЕННЯ ЛІКВІДНОСТІ АБ «ПІВДЕННИЙ»

Виявлена проблема	Запропонований захід	Очікуваний результат
Висока залежність від депозитів населення	Диверсифікація ресурсної бази	Зниження ризику відтоку коштів
Ризик дефіциту ліквідності	Збільшення частки високоліквідних активів	Підвищення платоспроможності
Нестабільність грошових потоків	Удосконалення прогнозування cash-flow	Своєчасне покриття зобов'язань
Підвищення фінансових ризиків	Проведення регулярного стрес-тестування	Підвищення фінансової стійкості
Повільне реагування на зміни ринку	Автоматизація управління ліквідністю	Оперативність управлінських рішень

3. ОЧІКУВАНИЙ ВПЛИВ ЗАПРОПОНОВАНИХ ЗАХОДІВ НА ЛІКВІДНІСТЬ БАНКУ



Реалізація запропонованих напрямів дозволить підвищити ліквідність банку, забезпечити фінансову стійкість та зміцнити довіру клієнтів і партнерів.



ВИСНОВКИ

У бакалаврській роботі проведено комплексне дослідження теоретичних, методичних і практичних аспектів оцінки ліквідності банківської установи на прикладі АБ «Південний» та обґрунтовано напрями вдосконалення системи управління ліквідністю.

1 ТЕОРЕТИКО-МЕТОДИЧНІ ОСНОВИ ЛІКВІДНОСТІ БАНКУ



Ліквідність банку – ключова характеристика фінансової стійкості та надійності, що забезпечує своєчасне виконання зобов'язань.



Ліквідність формується під впливом внутрішніх і зовнішніх факторів: структура активів і пасивів, якість кредитного портфеля, депозитна база, капіталізація, макросередовище, валютні коливання, стан фінансового ринку.



Сучасне управління ліквідністю базується на комплексному використанні методів: коефіцієнтний аналіз, аналіз грошових потоків, GAP-аналіз, сценарний аналіз та стрес-тестування ліквідності. Це забезпечує ефективний контроль і своєчасне реагування на ризики.

2 АНАЛІЗ ДІЯЛЬНОСТІ АБ «ПІВДЕННИЙ» ТА ОЦІНКА ЛІКВІДНОСТІ



АБ «Південний» – один із найбільших банків України з приватним капіталом, стабільною системою управління та широкою мережею відділень.



У 2022–2024 рр. спостерігається позитивна динаміка активів, капіталу, кредитного портфеля, депозитної бази, прибутковості та показників рентабельності.



Структура активів характеризується переважанням кредитного портфеля та значним обсягом високоліквідних активів і цінних паперів.



Основним джерелом ресурсної бази є кошти фізичних та юридичних осіб, що свідчить про достатній рівень довіри клієнтів та стабільність депозитної політики.



Усі нормативи ліквідності (миттєвої, поточної, короткострокової, LCR, NSFR) перевищують мінімально допустимі значення НБУ, що підтверджує високий рівень ліквідності та готовність до кризових ситуацій.

3 НАПРЯМИ ВДОСКОНАЛЕННЯ СИСТЕМИ УПРАВЛІННЯ ЛІКВІДНІСТЮ



Основні проблеми ліквідності банків у сучасних умовах:

- нестабільність депозитної бази;
- макроекономічна невизначеність;
- валютні та процентні ризики;
- погіршення якості кредитного портфеля;
- вплив воєнного стану та економічної нестабільності.



Запропоновані заходи для АБ «Південний»:

- ✓ збільшення частки високоліквідних активів;
- ✓ диверсифікація джерел фінансування;
- ✓ удосконалення системи прогнозування грошових потоків;
- ✓ впровадження сучасних методів стрес-тестування;
- ✓ автоматизація процесів управління ліквідністю;
- ✓ розвиток систем раннього попередження ризиків.



Очікувані результати та ефект:

- підвищення рівня миттєвої ліквідності;
- збільшення обсягу високоліквідних активів;
- зниження ризику дефіциту ліквідності;
- скорочення витрат на залучення ресурсів;
- зміцнення фінансової стійкості банку.



Результати дослідження підтверджують, що АБ «Південний» має достатній рівень фінансової стійкості та ліквідності. Реалізація запропонованих заходів щодо вдосконалення системи управління ліквідністю сприятиме підвищенню ефективності діяльності банку, зміцненню його конкурентних позицій та забезпеченню стабільного функціонування в умовах нестабільного економічного середовища.





НАЦІОНАЛЬНИЙ УНІВЕРСИТЕТ КОРАБЛЕБУДУВАННЯ
імені адмірала Макарова



ДЯКУЮ ЗА УВАГУ!

Дякую за вашу увагу та готовий відповісти
на ваші запитання!



МИКОЛАЇВ – 2026

