

Додаток В

Ілюстративний матеріал до дипломної роботи

Управління ризиком ліквідності АТ «Дельта банк»

Керівник: к.е.н., доцент
Білоконь Т.М.

Виконав: студент гр.1м-13
Кушнір В.В.

Мета дослідження, об'єкт, предмет дослідження

- Мета: Аналіз теоретичних та практичних аспектів управління ризиком ліквідності банку.
- Об'єкт дослідження: Платоспроможність та ліквідність банку.
- Предмет дослідження: методи управління ризиком ліквідності банку.

Управління ризиком ліквідності банку методи оцінки ліквідності банку

- Ліквідність банку – це його здатність своєчасно виконувати свої зобов'язання.

Найпоширеніші методи оцінки ліквідності

Коефіцієнтний аналіз

порівняння поточного стану ліквідності з нормативними значеннями, аналіз динаміки за попередні роки

GAР-аналіз

Порівняння фінансових активів та зобов'язань за строками їх настання, оцінка можливостей банку бути ліквідним в часовому інтервалі

Стрес-тест

Оцінка ліквідності банку з врахуванням настання кризових явищ діяльності банку в різних мережах

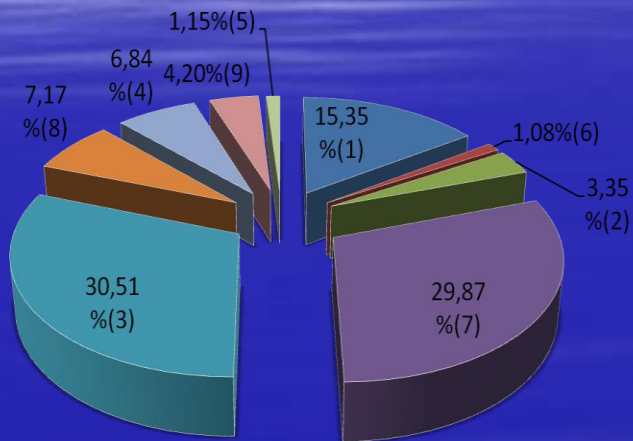
Управління ризиком ліквідності банку

Порівняльний аналіз активу банку за

2012-2014 рік

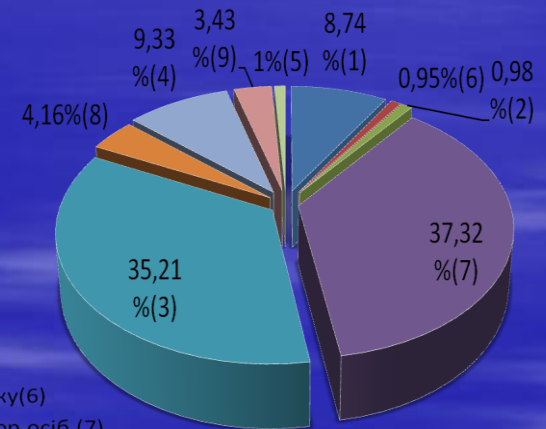
2012 рік

- Грошові кошти та їх еквіваленти
- Кошти в інших банках
- Кредити фіз. Осіб
- Цінні папери
- Основні засоби
- Кошти в Нац. банку
- Кредити юр.осіб
- Резерви під знецінення кредитів
- Інвестиційна нерухомість



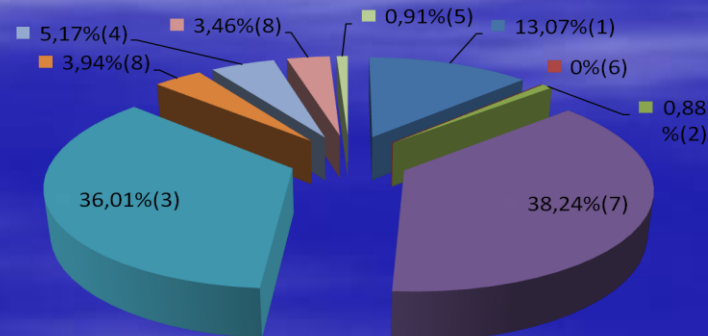
2013 рік

- Грошові кошти та їх еквіваленти(1)
- Кошти в інших банках(2)
- кредити фіз.осіб(3)
- Цінні папери(4)
- Основні засоби(5)
- Кошти в Нац. банку(6)
- кредити юр.осіб(7)
- резерви під знецінення кредитів(8)
- Інвестиційна нерухомість(9)



2014 рік

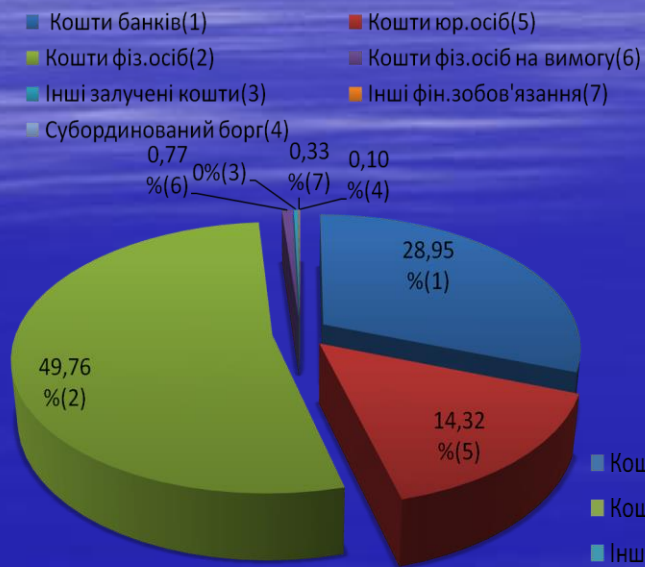
- Грошові кошти(1)
- Кошти в інших банках(2)
- Кредити та заб. фіз.осіб.(3)
- Цінні папери в портфелі банку(4)
- Основні засоби(5)
- Кошти в нац. банку(6)
- Кредити та заб. юр.осіб.(7)
- Резерви під знецінення кредитів(8)
- Інвестиційна нерухомість



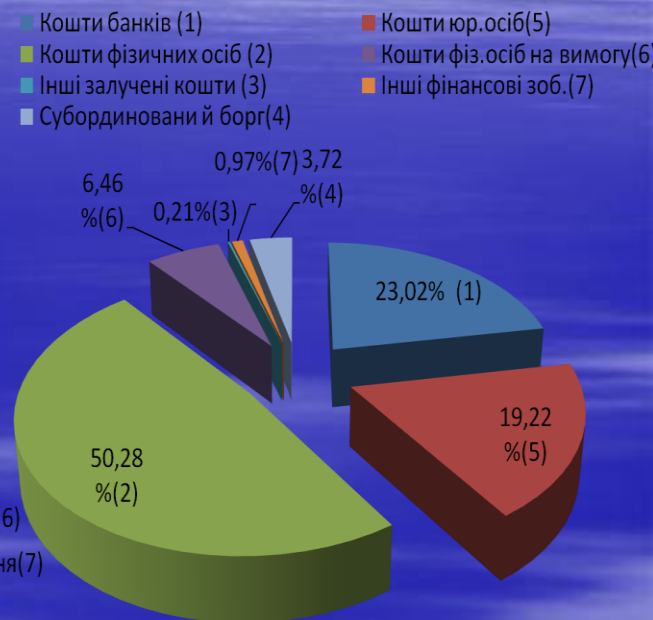
Управління ризиком ліквідності банку

Порівняльний аналіз пасивів банку за 2012-2014р

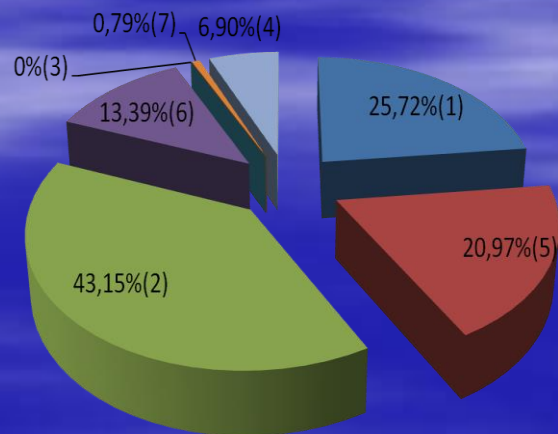
2012 рік



2013 рік



2014 рік



Управління ризиком ліквідності банку

Аналіз миттєвої ліквідності

Таблиця 2.5 – Фінансові показники АТ «Дельта банк» для розрахунку нормативу миттєвої ліквідності Н4

Фінансовий показник (в тис. грн)	На 31.12.2012	На 31.12.2013	На 12.12.2014
Активи			
Готівка в касі	4581108	4834369	7882761
Пасиви			
Кошти юр.осіб на вимогу	2052809	3960719	7446356
Кошти фіз.осіб на вимогу	2073019	3358604	7443645
Значення нормативу Н4, %	111,03	66,04	52,93
	2014-2012	2014-2013	
Динаміка зміни, %	-58,10	-13,11	

$$I_{4_{2012}} = \frac{4581108}{2052809 + 2073019} = 0,11103(111,03\%)$$

$$I_{4_{2013}} = \frac{4834369}{3960719 + 3358604} = 0,6604(66,04\%)$$

$$I_{4_{2014}} = \frac{7882761}{7446356 + 7443645} = 0,5293(52,93\%)$$

При нормативному значенні Н4 20%

Управління ризиком ліквідності банку

Аналіз поточної ліквідності

Таблиця 2.6 – Фінансові показники АТ «Дельта банк» для розрахунку нормативу поточної ліквідності Н5

Фінансовий показник (в тис. грн)	На 31.12.2012	На 31.12.2013	На 31.12.014
Активи			
Грошові кошти та їх еквіваленти	4581108	4834369	7882761
Кошти в банках	1002344	542828	535643
Кредити надані клієнтам	18021403	40109664	44784754
Інвестиційна нерухомість	1255749	1897093	2091988
Цінні папери в портфелі банку на продаж	2044111	5160469	3117906
Пасиви			
Кошти банків	7768193	11968663	14292899
Кошти клієнтів	17198301	36126458	35627854
Інші залучені кошти	90000	112167	0
Субординований борг	0	1934775	3837609
Боргові цінні папери, емітовані банком	1204000	1215257	1073297
Значення нормативу Н5, %	102,4	102,31	106,53
	2014-2012		2014-2013
Динаміка зміни, %	4,13		4,22

$$i_{S_{2012}} = \frac{4581108 + 1002344 + 18021403 + 1255749 + 2044111}{7768193 + 17198301 + 90000 + 1204000} = \frac{26904715}{26260494} = 0,102(102,4\%)$$

$$i_{S_{2013}} = \frac{4834369 + 542828 + 40109664 + 1897093 + 5160469}{11968663 + 36126458 + 112167 + 1934775 + 1215257} = \frac{52544423}{51357320} = 0,10231(102,31\%)$$

$$i_{S_{2014}} = \frac{7882761 + 535643 + 44784754 + 2091988 + 3117906}{14292899 + 35627854 + 0 + 3837609 + 1073297} = \frac{58413052}{54831659} = 0,1065(106,53\%)$$

При нормативному значенні Н5 ≥ 20%

Управління ризиком ліквідності банку

Аналіз короткострокової ліквідності

Таблиця 2.7 – Фінансові показники АТ «Дельта банк» для розрахунку нормативу короткострокової ліквідності

Фінансовий показник (в тис. грн)	На 31.12.2012	На 31.12.2013	На 31.12.2014
Активи			
Грошові кошти	4581108	4834369	7882761
Пасиви			
Кошти до запитання фіз. осіб	2073019	3358604	7443645
Кошти до запитання юр.осіб	2052809	3960719	7446356
Цінні папери	2044111	5160469	3117906
Значення нормативу Н6, %	85,96	56,60	49,30
	2014-2012	2014-2013	
Динаміка зміни, %	-36,60	-7,30	

$$I_{6_{2012}} = \frac{4581108}{2073019 + 2052809 + 5329828} = 0,8596(85,96\%)$$

$$I_{6_{2013}} = \frac{4834369}{3358604 + 3960719 + 8534580} = 0,566(56,60\%)$$

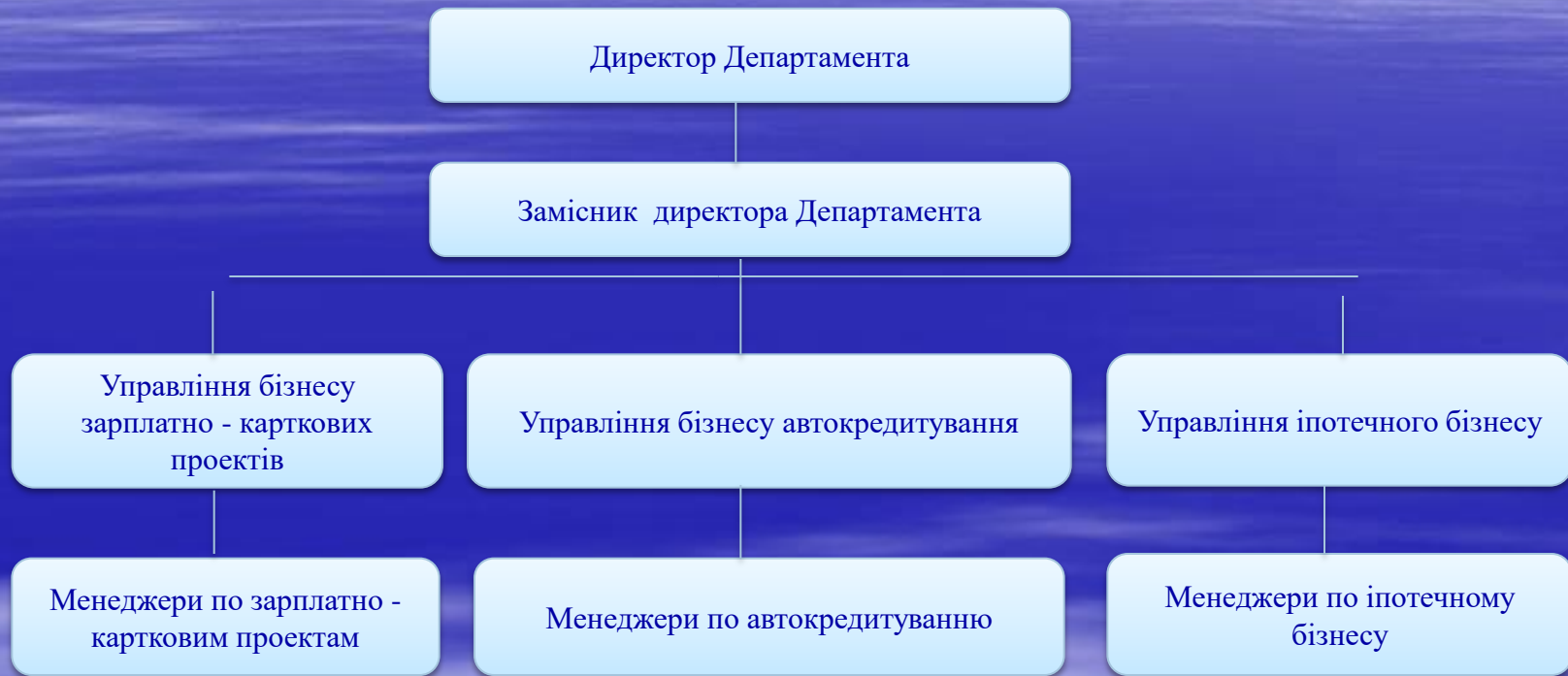
$$I_{6_{2014}} = \frac{7882761}{7443645 + 7446356 + 15963298} = 0,493(49,30\%)$$

При нормативному значенні Н6 $\geq 20\%$

ОРГАНІЗАЦІЙНА СТРУКТУРА АТ “ДЕЛЬТА БАНК”



Діюча структура департаменту альтернативних каналів продажу



Рекомендована структура департаменту альтернативних каналів продажу

Директор Департаменту

Головний
Офіс

Регіональне управління

Замісник директора ДАКП

Управління
іпотечного бізнесу

Управління бізнесу
зарплатно - карткових
проектів

Управління бізнесу автокредитування

Начальник регіонального управління
альтернативних каналів продаж

Відділи споживчого
кредитування

Менеджери по зарплатно-
картковим проектам

Менеджери по автокредитуванню

Управління ризиком ліквідності банку

Шляхи зменшення ризику ліквідності АТ «Дельта банк»

- Дотримуватись нормативів капіталу та нормативів ліквідності банку
- Збільшити частку власного капіталу на 2401310 тис. грн., що призведе до збільшення показника адекватності основного капіталу НЗ до 13,10% (показник 2012 р.)
- Правління та вище керівництво повинно нести найбільшу відповідальність за процес управління ризиком ліквідності банку.
- Під час оцінки ризику ліквідності необхідно проводити незалежну оцінку стратегій, процедур та принципів, що стосується управління ліквідністю.
- Спеціалістам, що відповідають за ліквідність банку, кредитну політику, різноманітні ризики, також потрібно вивчати кредитоспроможність позичальників та надавати свої рекомендації щодо обмеження ризиків в кредитній політиці
- Постійно потрібно розробляти та вдосконалювати стратегії банківського маркетингу, розкривати цілі та завдання кожному співробітнику та стратегію забезпечення ліквідністю для оперативного реагування на будь-які несприятливі фактори.
- Сворити та розвивати новий напрямок в сфері надання фінансових послуг - «відео-банкінг», задля збільшення прибутків та задоволення потреб та вимог сучасних користувачів банківських послуг.