

МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ
УЧРЕЖДЕНИЕ ОБРАЗОВАНИЯ
”ПОЛЕССКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ“

Кафедра банкинга и финансовых рынков

Допущена к защите
Заведующий кафедрой
_____ Н.Л. Давыдова
” ____ “ _____ 20 __ г.

ДИПЛОМНАЯ РАБОТА

на тему:

**Методы оценки и управления ликвидностью банка
(на материалах ОАО ”Сбер Банк“)**

Студент
ФиК, 4-й курс, гр.18БД-1

_____ Анастасия Вячеславовна Жибурт

Руководитель
профессор, д.э.н., доцент

_____ Ольга Александровна Золотарёва

ПИНСК 2022

РЕФЕРАТ

Дипломная работа: 65 страницы, 14 таблиц, 3 рисунка, 6 приложений, 32 использованных источника.

ЛИКВИДНОСТЬ, УПРАВЛЕНИЕ БАНКОВСКОЙ ЛИКВИДНОСТЬЮ, РИСК ЛИКВИДНОСТИ, НОРМАТИВ ПОКРЫТИЯ ЛИКВИДНОСТИ, ЧИСТОЕ СТАБИЛЬНОЕ ФОНДИРОВАНИЕ, ЧИСТЫЙ РАЗРЫВ ЛИКВИДНОСТИ

Объект исследования – деятельность ОАО "Сбер Банк" по управлению ликвидностью.

Предмет исследования – ликвидность банка.

Цель дипломной работы – предложить альтернативные методы управления ликвидностью в ОАО "Сбер Банк".

Задачи исследования:

- изучить сущность ликвидности банка, ее классификации и значение;
- определить критерии и методы оценки ликвидности;
- рассмотреть способы управления ликвидностью;
- проанализировать ликвидность банковской системы Республики Беларусь;
- исследовать организацию управления ликвидностью в ОАО "Сбер Банк";
- проанализировать оценку ликвидности в ОАО "Сбер Банк";
- разработать альтернативные методы управления ликвидностью в ОАО "Сбер Банк".

Методы исследования: сравнения, анализа, наглядного отображения информации.

Элементы научной новизны полученных результатов: развитие методологии оценки и управления ликвидностью банка, и применение алгоритма управления риском ликвидности в банке.

Область возможного практического применения – банки, кредитно-финансовые организации.

Автор работы подтверждает, что приведенный в ней расчетно-аналитический материал правильно и объективно отражает состояние исследуемого процесса, а все заимствованные из литературных и других источников теоретические, методологические и методические положения и концепции сопровождаются ссылками на их авторов.

(подпись студента)

ABSTRACT

Graduate work: 65 pages, 14 tables, 3 pictures, 6 appendices, 32 sources.

LIQUIDITY, BANK LIQUIDITY MANAGEMENT, LIQUIDITY RISK, LIQUIDITY COVERAGE RATIO, NET STABLE FUNDING RATIO, NET LIQUIDITY GAP

The object of the study is the activity of Sber Bank on liquidity management.

The subject of the study is the liquidity of the bank.

The purpose of the graduate work is to propose alternative methods of liquidity management in Sber Bank.

Research objectives:

- to study the essence of the bank's liquidity, its classification and significance;
- define criteria and methods for assessing liquidity;
- consider ways to manage liquidity;
- analyze the liquidity of the banking system of the Republic of Belarus.
- to investigate the organization of liquidity management in Sber Bank;
- analyze the liquidity assessment in Sber Bank;
- to develop directions for improving liquidity management in Sber Bank.

Research methods: comparison, analysis, visual display of information.

Elements of the scientific novelty of the results obtained: the development of the methodology for assessing and managing the bank's liquidity, and the application of the algorithm for managing liquidity risk in the bank.

The field of possible practical application is banks, credit and financial organizations.

The author of confirms that it reduced the analytical material properly and objectively reflects the state of the process, and all borrowed from the literature and other sources of theoretical, methodological and methodical aspects and concepts accompanied by references to their authors.

(signature of student)

ОГЛАВЛЕНИЕ

Введение.....	5
Глава 1 Теоретические основы управления ликвидностью банка.....	7
1.1 Сущность ликвидности банка, ее классификация и значение.....	7
1.2 Критерии и методы оценки ликвидности.....	10
1.3 Способы управления ликвидностью.....	18
Глава 2 Анализ управления ликвидностью в банках Республики Беларусь.....	34
2.1 Анализ ликвидности банковской системы Республики Беларусь.....	34
2.2 Организация управления ликвидностью в ОАО "Сбер Банк".....	38
2.3 Оценка ликвидности в ОАО "Сбер Банк".....	43
Глава 3 Направления совершенствования управления ликвидностью в ОАО "Сбер Банк".....	52
Заключение.....	62
Список использованных источников.....	66
Приложение А Состав имеющегося в наличии и требуемого объема стабильного фондирования для расчета чистого стабильного фондирования.....	70
Приложение Б Значения показателей ОАО "Сбер Банк", характеризующих выполнение банком нормативов безопасного функционирования, установленных Национальным банком Республики Беларусь.....	78
Приложение В Балансовая стоимость активов и обязательств в ОАО "Сбер Банк".....	80
Приложение Г Ставки по операциям Национального банка Республики Беларусь.....	83
Приложение Д Обзор деятельности и характеристика устойчивости функционирования банков Республики Беларусь.....	84
Приложение Е Показатели финансовой устойчивости.....	87

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Чеботарева, Г.С. Организация деятельности коммерческого банка: учеб. пособие / Г. С. Чеботарева; М-во образования и науки Рос. Федерации, Урал. федер. ун-т. – Екатеринбург: Изд-во Урал. ун-та, 2018. – 120 с
2. Маркова, М.А. Понятие и сущность банковской ликвидности / М. А. Маркова // Экономика и современный менеджмент: теория и практика. – 2013. – № 28. – С. 7-12.
3. Положение о принципах регулирования ликвидности банков Республики Беларусь Национальным банком Республики Беларусь [Электронный ресурс]. – Национальный банк Республики Беларусь. – Режим доступа: <https://www.nbrb.by/mp/principles.asp> - Дата доступа: 15.01.2022
4. Батракова, Л.Г. Экономико-статистический анализ кредитных операций коммерческого банка: Учебное пособие. – М.: Университетская книга, Логос, 2008. – 216 с.
5. Бельчина, Е. М. Деньги, кредит, банки: учебное пособие для студентов учреждений высшего образования по специальности ”Экономика и организация производства в отраслях агропромышленного комплекса“ / Е. М. Бельчина; Министерство сельского хозяйства и продовольствия Республики Беларусь, Учреждение образования ”Белорусский государственный аграрный технический университет“. - Минск: БГАТУ, 2016. – 222 с.
6. Леонович, Т.И. Управление рисками в банковской деятельности: учебно-методическое пособие / Т.И. Леонович– Минск: 2013. – 108 с.
7. Стародубцева, Е.Б. Основы банковского дела: учебник. – М.: ИД ”ФОРУМ“: ИНФРА – М, 2007. – 256с.
8. Гиляровская, Л. Т. Комплексный анализ финансово-экономических результатов деятельности банка и его филиалов: учеб. пособие / Л. Т. Гиляровская, С. Н, Паневина. – СПб.: Питер, 2007. – 240с.
9. Королев, Ю. Ю. Финансовый анализ: учебное пособие для студентов экономических специальностей / Ю. Ю. Королев; Учреждение образования Федерации профсоюзов Беларуси ”Международный университет ”МИТСО““, Кафедра финансов. - Минск: МИТСО, 2015. – 255 с.
10. Козлова, И. К. Анализ деятельности банков : электронный учебно-методический комплекс для студентов специализации 1-25 01 04 02 ”Банковское дело“ / И.К. Козлова. –Минск: БГЭУ, 2015. – 324 с.

11. Жулидова В. Ю. Управление денежными потоками коммерческого банка // Вестник Саратовского государственного социально-экономического университета. - 2015. - №3 - С.103-106.

12. Горелая, Н. Организация кредитования в коммерческом банке // Н. Горелая. – М.: ИНФРА-М, 2014. – 208 с.

13. Кравцова, Г. И. Деньги, кредит, банки: учебник для студентов учреждений высшего образования по экономическим специальностям / [Г. И. Кравцова и др.]; под редакцией Г. И. Кравцовой. - Минск: БГЭУ, 2012. – 638 с.

14. Инструкция о нормативах безопасного функционирования для банков, открытого акционерного общества "Банк развития Республики Беларусь" и небанковских кредитно-финансовых организаций: утв. Постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 28 сентября 2006 г. № 137 (с учетом изменений и дополнений, внесенных постановлениями Правления Национального банка от 28.01.2019 №47) [Электронный ресурс]. – Национальный банк Республики Беларусь. – Режим доступа: https://www.nbrb.by/legislation/documents/pp_137_47-19.pdf – Дата доступа: 25.01.2022

15. Деньги. Кредит. Банки: Учебник для вузов / Е.Ф. Жуков [и др.]; под ред. проф. Е.Ф. Жукова. – 3-е изд., перераб. и доп. — М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2015. - 703 с.

16. Бобиль, В.В. Антикризове управління банківськими ризиками: Монографія / В. В. Бобиль. – Дніпропетровськ: вид-во "Свідлер А.Л.", 2012 – 270 с.

17. Романова, А.К. Ликвидность банка /А.К. Романова //Деньги и кредит. - 2007. -№6. - С. 21-22

18. О совершенствовании управления риском ликвидности в банках [Электронный ресурс]. – Национальный банк Республики Беларусь. – Режим доступа: <https://www.nbrb.by/legislation/documents/l23-14-114-2009.pdf> – Дата доступа: 30.01.2022

19. Годовой отчёт 2019 ОАО "БПС-Сбербанк" [Электронный ресурс]. – ОАО "БПС-Сбербанк". – Режим доступа: [https://www.bps-sberbank.by/files/up/16331/Годовой_отчет_БПС-Сбербанк_2019_\(RU\).pdf](https://www.bps-sberbank.by/files/up/16331/Годовой_отчет_БПС-Сбербанк_2019_(RU).pdf) – Дата доступа: 15.03.2022

20. Годовой отчёт 2020 ОАО "БПС-Сбербанк" [Электронный ресурс]. – ОАО "БПС-Сбербанк". – Режим доступа: <https://www.sber-bank.by/files/up/25205/1080r-bps-sberbank-GO2020rjg2.pdf> - Дата доступа: 15.03.2022

21. Консолидированная финансовая отчетность в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности и Аудиторское заключение независимого аудитора [Электронный ресурс]. – ОАО "БПС-Сбербанк". – Режим доступа: https://www.bps-sberbank.by/files/up/21769/IFRS_2020_BPS_RUS.pdf – Дата доступа: 15.03.2022

22. Стресс-тестирование банковских рисков [Электронный ресурс]. – Электронная библиотека. – Режим доступа: <http://lib.i-bteu.by/bitstream/handle/22092014/4990/Толкачева%20Е.Г.%20Стресс-тестирование.pdf?sequence=1&isAllowed=y> – Дата доступа: 16.03.2022

23. Значения показателей ОАО "БПС-Сбербанк", характеризующих выполнение банком следующих нормативов безопасного функционирования, установленных Национальным банком Республики Беларусь [Электронный ресурс]. – ОАО "БПС-Сбербанк". – Режим доступа: <https://www.bps-sberbank.by/files/up/9961/%D0%A1%D0%B0%D0%B9%D1%82%202019.pdf> – Дата доступа: 16.03.2022

24. Консолидированная финансовая отчетность в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности и Аудиторское заключение независимого аудитора [Электронный ресурс]. – ОАО "БПС-Сбербанк". – Режим доступа: <https://www.sber-bank.by/files/up/29973/1.pdf> – Дата доступа: 17.04.2022

25. Анализ деятельности банка и управление рисками: учеб.-метод. пособие / Акад. последиплом. образования; авт.-сост И.К. Козлова [и др.]. – Минск, 2018. – 116 с.

26. Система управления рисками в ОАО "Сбер Банк" [Электронный ресурс]. – ОАО "Сбер-Банк". – Режим доступа: https://docviewer.yandex.by/view/846481138/?*=qdzHqUkKjItwvwFdIDfidpYLf457InVybcI6InlhLWJyb3dzZXI6Ly80RFQxdVhFUFJySIJYbFVGB2V3cnVET0o2ekNLLUdHZTA2N1F3QXJ1NIRmMXNpM2lOZzFhOThEdVBIeHVsbGE4QzF0eHNpeG9OcUdlajBKZINqelFxFVBYdGFoczZyejBzenlVbzlPUINZUnZtc0lwYVU0bXlCVjFRbDhIVFJQVGZEQIJ1VUM5V0tfSU9QQmdTNzREYUE9PT9zaWduPTYybDREM2lXYlJ2c19HVm5PQUxwbU5CSE9GTlICMjNvNFJIN0ZBUEd0Rms9IiwidGl0bGUiOiJzeXN0X3Vwcl9yaXNrYW1pXzIwMThfdjUuZG9jeCIsIm5vaWZyYW1lIjpmYWxzZSwidWlkIjoiODQ2NDgxMTM4IiwidHMlOiJlODgzNzUwNjMsInl1IjoiMzc2OTU3NDc2MTY0NDMyNDkzMCI9 – Дата доступа: 10.03.2022

27. Ставки по операциям Национального банка Республики Беларусь на финансовом рынке [Электронный ресурс]. – Национальный банк Республики Беларусь. – Режим доступа: <https://www.nbrb.by/statistics/monetarypolicyinstruments/interestrates> – Дата доступа: 30.04.2022

28. Лисак, Б.О некоторых аспектах управления риском ликвидности банков / Б. Лисак // Вестник Ассоциации белорусских банков. - 2010. - № 6. - С. 14-21.

29. 1 Безбородова А. Возможности применения режима монетарного таргетирования в Республике Беларусь / А. Безбородова, Н. Мирончик // Банковский вестник. – 2015 – №9. – С. 3-9.

30. Банковский сектор Республики Беларусь на 01.01.2020. Краткая характеристика устойчивости функционирования [Электронный ресурс]. – Национальный банк Республики Беларусь. – Режим доступа: https://www.nbrb.by/publications/banksector/bs_01_01_2020.pdf - Дата доступа: 30.04.2022

31. Обзор деятельности и характеристика устойчивости функционирования банков Республики Беларусь на 01.01.2022 г. [Электронный ресурс]. – Национальный банк Республики Беларусь. – Режим доступа: https://www.nbrb.by/publications/banksector/bs_01_01_2022.pdf - Дата доступа: 30.04.2022

32. Статистический бюллетень № 2 (272) [Электронный ресурс]. – Национальный банк Республики Беларусь. – Режим доступа: https://www.nbrb.by/publications/bulletin/stat_bulletin_2022_02.pdf - Дата доступа: 30.04.2022