

**І.Л. Шевчук**, доц. (ХДУХТ, Харків)

## КЛАСИФІКАЦІЯ ФАКТОРІВ, ЩО ВПЛИВАЮТЬ НА ЛІКВІДНІСТЬ КОМЕРЦІЙНОГО БАНКУ

Попит і пропозиція ліквідних коштів формуються під впливом низки факторів, що впливають на ліквідність банку. Їх дослідження та аналіз необхідно розпочати з визначення сутності цього поняття. На думку Ю.С. Серпенінової, фактор – це «умова, рушійна сила будь-якого процесу, явища, яка вирішує характер або його риси» [1]. Отже, факторами, що впливають на ліквідність банку, є умови, що визначають її реальний та потенційний рівень у визначений проміжок часу.

Проаналізувавши існуючі класифікації факторів [2-11], що впливають на ліквідність банку, пропонуємо згрупувати всі фактори таким чином, як це показано у табл. 1.

*Таблиця 1 – Фактори, що впливають на ліквідність банків*

Фактори			
1	2	3	4
<b>Зовнішні</b>	Загально-економічні	<b>Прямі дії</b>	<b>Опосередкованої дії</b>
		<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Розмір та динаміка ВВП та національного доходу.</li> <li>▪ Особливості грошово-кредитної політики.</li> <li>▪ Динаміка грошової маси.</li> <li>▪ Стабільність курсу національної валюти.</li> <li>▪ Рівень інфляції.</li> <li>▪ Особливості бюджетно-податкової політики.</li> <li>▪ Модель податкової системи та рівень податкового навантаження.</li> <li>▪ Попит та пропозиція на кредитному ринку.</li> <li>▪ Динаміка позичкового проценту.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Рівень економічного розвитку (розвинені країни; країни, що розвиваються, найменш розвинені).</li> <li>▪ Стан світової економіки (підйом чи спад).</li> <li>▪ Наявність чи відсутність світової кризи.</li> <li>▪ Фази економічного розвитку країни (аграрна; індустріальна; постіндустріальна).</li> <li>▪ Стан економічного циклу в країні (підйом чи спад).</li> <li>▪ Рівень розвитку бізнесу</li> <li>▪ Рівень розвитку міжбанківського ринку.</li> </ul>
<b>Зовнішні</b>		<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Рівень державного регулювання банківської діяльності.</li> <li>▪ Рівень безробіття та купівельна спроможність населення.</li> <li>▪ Рівень реальних доходів населення.</li> <li>▪ Рівень платоспроможності підприємств.</li> <li>▪ Стан грошових потоків залежно від територіального розташування банку.</li> <li>▪ Можливість рефінансування банку.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Боргова політика держави стосовно зовнішніх запозичень.</li> <li>▪ Стан платіжного балансу країни.</li> <li>▪ Рівень розвитку фінансового ринку.</li> <li>▪ Стан розрахунків в країні.</li> <li>▪ Конкурентоспроможність банку.</li> </ul>

1	2	3	4
	Нормативно-правові	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Сукупність законодавчих та нормативних актів, що регулюють діяльність банків.</li> <li>▪ Сукупність розпоряджень, інструкцій, методичних рекомендацій щодо регулювання діяльності банків.</li> </ul>	
	Інституціональні	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Наявність фінансової інфраструктури (комерційних банків; бюро кредитних історій; небанківських фінансово-кредитних установ).</li> <li>▪ Наявність сучасної транспортної інфраструктури.</li> </ul>	
	Технологічні	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Рівень розвитку інформаційної інфраструктури.</li> <li>▪ Розвиток комунікаційної мережі як між окремими банками.</li> </ul>	
	Соціально-політичні	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Демографічна ситуація в країні.</li> <li>▪ Забезпеченість трудовими ресурсами.</li> <li>▪ Продуктивність праці.</li> <li>▪ Середній рівень доходів, витрат і заощаджень населення.</li> <li>▪ Прожитковий мінімум.</li> <li>▪ Мінімальна заробітна плата.</li> <li>▪ Довіра клієнтів та інвесторів до банківської системи.</li> <li>▪ Ефективність державного регулювання і контролю.</li> <li>▪ Рівень політичної стабільності в країні.</li> </ul>	
<b>Внутрішні</b>	Внутрішні кількісні (прямої дії)	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Обсяги реалізації банківських послуг.</li> <li>▪ Фінансовий стан та розмір банку.</li> <li>▪ Розмір і достатність капіталу.</li> <li>▪ Структура і динаміка активів і пасивів банку та їх збалансованість за строками та сумами.</li> <li>▪ Можливість залучення коштів із зовнішніх джерел.</li> <li>▪ Оцінка і класифікація клієнтів.</li> <li>▪ Попередній аналіз платоспроможності клієнтів і потенційних контрагентів, історії кредитних відносин з ними.</li> <li>▪ Види забезпечення кредитів.</li> <li>▪ Динаміка та склад депозитів.</li> </ul>	
	Внутрішні якісні (опосередкованої дії)	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Імідж банку.</li> <li>▪ Якість управління діяльністю банку.</li> <li>▪ Ефективність економічної та фінансової стратегії банку.</li> <li>▪ Диференціація банківських послуг.</li> <li>▪ Стратегія управління ліквідністю банку.</li> <li>▪ Якість активів банку (кредитного портфеля і портфеля цінних паперів).</li> <li>▪ Якість пасивів банку (депозитного портфеля).</li> <li>▪ Особливості депозитної та кредитної політики банку.</li> <li>▪ Особливості оцінки кредитоспроможності клієнтів банку.</li> <li>▪ Диференціація умов надання кредиту.</li> <li>▪ Своєчасний контроль за виникненням кредитної заборгованості.</li> <li>▪ Якість організації бухгалтерського та управлінського обліку на підприємстві.</li> <li>▪ Кваліфікація та досвід банківських працівників.</li> <li>▪ Організаційна структура підрозділів банку, що займаються управлінням ліквідності.</li> </ul>	

На основі всебічного аналізу факторів, які тією чи іншою мірою впливають на можливість банку виконувати свої зобов'язання, банк зможе здійснювати тактичне і стратегічне управління ліквідністю.

### Інформаційні джерела:

1. Серпенінова Ю.С. Визначення ліквідності банку / Ю.С. Серпенінова // «Шляхи та інструменти модернізаційного прориву економіки України», 21-22 жовтня : зб. тез доповідей. – Одеса : НАН України. Ін-т проблем ринку та економіко-екологічних досліджень, 2010. – С. 192–193.
2. Косарева І.П. Ліквідність банку : сутність та вплив основних факторів на діяльність банків / І.П. Косарева, Д.О. Крамська // Причорноморські економічні студії. – 2018. – Вип. 29. – С. 99–103.
3. Вступ до банківської справи : навч. посіб. / М.І. Савлук, А.М. Мороз, А.М. Коряк. – К. : Лібра, 1998. – 342 с.
4. Серпенінова Ю.С. Чинники, що впливають на ліквідність банку / Ю.С. Серпенінова // Проблеми і перспективи розвитку банківської системи України: погляд у майбутнє : зб. наук. праць / Українська академія банківської справи Національного банку України. – Суми, 2009. – С. 354-359.
5. Долгальова М.О. Дослідження стратегічного управління ліквідністю комерційного банку / М.О. Долгальова, О.В. Шестакова // Академічний огляд. – 2010. – № 1. – С. 28–31.
6. Хіміч Н.О. Управління ліквідністю комерційних банків України в умовах нестабільності фінансових ринків / Н.О. Хіміч // Регіональна економіка, 2008. – № 3. – С.76–83.
7. Парасій-Вергуненко І.М. Аналіз банківської діяльності : навчально-методичний посібник / І.М. Парасій-Вергуненко; Мін-во освіти і науки України, КНЕУ. – К. : КНЕУ, 2003. – 347 с.
8. Шаталов А.Н. Управление ликвидностью в рамках финансового менеджмента банка / А.Н. Шаталов // Финансовый менеджмент. – 2004. – № 6. – С. 101–111.
9. Рябіченко Д. Фактори впливу на ліквідність банків України / Д. Рябіченко // Теорія та практика розвитку банківської справи : зб. тез доп. V Міжвуз. наук.-практ. студ. конф. (17–18 листопада 2011 р.) / Львівський інститут банківської справи Університету банківської справи НБУ. – Львів, 2011. – С. 259–261.
10. Криклій О.А. Система комплексного управління ліквідністю банку / О.А. Криклій, Ю.С. Ребрик // Фінансово-кредитна діяльність: проблеми теорії та практики : зб. наук. праць / Харківський ін-т банківської справи Університету банківської справи Національного банку України. – Х., 2010. – Вип. 8. – С. 9–17.
11. Шальнов П.С. Механизм управления ликвидностью российского коммерческого банка : автореф. дисс. на соискание науч. степени канд. экон. наук : спец. 08.00.10 «Финансы, денежное обращение и кредит» / П.С. Шальнов. – М., 2007. – 21 с.