ВСТУП

Стабільність банківської сфери є критично важливою для успішного функціонування національної економіки, а ліквідність банків – її фундаментом. Належний рівень ліквідності дає банкам можливість не тільки вчасно виконувати свої зобов’язання перед клієнтами та партнерами, а й продуктивно проводити активні операції, що сприяє економічному зростанню загалом. В умовах воєнного стану, економічної нестабільності та обмеженого доступу до глобальних фінансових джерел, питання управління ліквідністю вітчизняних банків, зокрема тих, що мають системне значення, стає надзвичайно актуальним.

Ця проблематика стає надзвичайно нагальною, беручи до уваги діяльність АТ КБ «Приватбанку». Це провідний банк України, який лідирує за обсягом активів, кількістю клієнтів та обсягом зобов’язань. Завдяки високому рівню довіри серед громадян, «Приватбанк» має ключове значення для стабільності фінансової системи країни. Під час криз і війни, його спроможність підтримувати фінансову стабільність стає критичною не лише для бізнесу, а й для фінансової безпеки держави в цілому.

Проблемі ліквідності банків приділяли велику увагу науковці, як в Україні, так і за кордоном. Українські фахівці, серед яких О. Іващук, А. Мороз, М. Савлук, І. Максимець та В. Міщенко, зробили значний внесок у розуміння суті ліквідності та способів її регулювання, досліджуючи як теоретичні основи, так і практичні методи підтримки. З-поміж зарубіжних дослідників варто виділити роботи У. Грудзевича, Дж. Сінкі та М. Роуза, які розглядали ліквідність як важливу частину управління ризиками банків, акцентуючи роль грошово-кредитної політики, структури активів та пасивів, а також вплив загальноекономічного середовища.

Попри вагомий науковий внесок, малодослідженим залишається питання підтримки ліквідності банків за умов тривалої економічної кризи, воєнних дій, змін у законодавстві та нестабільності фінансових ринків. Спеціальної уваги заслуговує адаптація звичних методів управління ліквідністю з урахуванням обмеженості ресурсів, збільшених ризиків та погіршення передбачуваності руху коштів. У зв'язку з цим актуальність цієї теми полягає в необхідності всебічного дослідження фінансового стану банку, визначення рівня його ліквідності, виявлення факторів впливу та пошуку шляхів покращення управління в умовах кризи.

Метою дипломної роботи є дослідження теоретичних засад, нормативно-правового регулювання та практичних аспектів управління ліквідністю банку, а також розробка пропозицій щодо її вдосконалення на прикладі АТ КБ «Приватбанк».

Об’єктом дослідження є банківська ліквідність як фінансово-економічна категорія.

Предметом дослідження — механізми, інструменти та підходи до управління ліквідністю банківської установи.

У дипломній роботі вирішуються такі завдання:

* охарактеризувати сутність, функції та значення ліквідності банку в сучасних умовах;
* проаналізувати нормативно-правове забезпечення управління ліквідністю в Україні;
* дослідити динаміку ліквідності та структуру активів і пасивів АТ КБ «ПриватБанк»;
* оцінити відповідність банку нормативам НБУ щодо ліквідності;
* виявити ключові проблеми та ризики в управлінні ліквідністю в умовах кризового середовища;
* запропонувати практичні рекомендації щодо вдосконалення системи управління ліквідністю банку.

Методичною основою дослідження є:

* нормативно-правові акти Національного банку України, зокрема Постанова №368 щодо пруденційних нормативів ліквідності;
* праці вітчизняних та іноземних науковців;
* аналітичні огляди, статистичні звіти, фінансова звітність АТ КБ «ПриватБанк» за 2022–2024 роки;
* публікації у фахових виданнях, зокрема економічній пресі та аналітичних звітах Національного банку України.

РОЗДІЛ 1. ТЕОРЕТИЧНІ ОСНОВИ ЛІКВІДНОСТІ БАНКУ

1.1. Сутність та значення банківської ліквідності

Банківська ліквідність посідає важливе місце як для функціонування окремої фінансової установи, так і для фінансової системи країни в цілому. Неліквідний банк зіштовхується з неможливістю виконання своїх зобов’язань перед клієнтами та проведенням необхідних операцій, його рейтинг падає, що стає причиною ускладнення процесу залучення фінансування з зовнішніх джерел, і наслідком втрати потенційного прибутку. Зважаючи на вище написане, вирішення проблеми ліквідності повинно перебувати на першому місці за пріоритетністю у банку, а постійний моніторинг та своєчасне вжиття заходів для підтримання її на достатньому рівні є допоміжними факторами до самозбереження та забезпечення життєздатності кожної банківської установи.

Поняття ліквідності комерційного банку втілює його здатність оперативно та в повному обсязі відповідати на свої фінансові зобов’язання, як поточні, так і боргові, перед кожним з його контрагентів. Це напряму пов’язано з достатністю власного капіталу банку, ефективним управлінням розподілу активів та пасивів, а також відповідністю їх термінів у балансі. Наразі не існує сталого та загальноприйнятого визначення банківської ліквідності, її ключових характеристик, функцій, основоположних принципів, факторів, що впливають, відсутні також ефективні інструменти її регулювання.

Деякі науковці визначають ліквідність банку як його спроможність своєчасно та повністю виконувати зобов'язання, а також забезпечувати їх належне виконання у встановлені терміни. На підставі аналізу наукових праць, у таблиці 1.1 представлено визначення терміну «банківська ліквідність», сформульоване провідними українськими та зарубіжними вченими.

Таблиця 1.1

Трактування поняття «банківська ліквідність»

|  |  |
| --- | --- |
| Автори | Визначення поняття |
| І. Косарєва [1] | «здатність виконувати всі зобов’язання в повному обсязі, у потрібній валюті та в належний термін, дотримуючись внутрішніх і зовнішніх регулятивних вимог, завдяки збалансованій структурі балансу.» |
| У. Грудзевич [2] | «змога швидко перетворювати наявні ресурси на готівку, зазнаючи мінімального знецінення, для вчасної сплати боргів» |
| О. Іващук [3] | «здатність банку ефективно та без зайвих затрат забезпечувати виконання зобов’язань перед клієнтами, своєчасно здійснюючи виплати, а також оперативно реагувати на потреби клієнтів у кредитних ресурсах.» |
| А. Драбаніч,  І. Максимець [4] | «спроможність гарантувати захист клієнтів від фінансових втрат шляхом своєчасного та повного виконання фінансових зобов'язань.» |

Деякі автори, визначаючи поняття ліквідності банку, ототожнюють її із сумою доступної готівки. З цього випливає, що банк буде ліквідним, якщо його активи відзначаються високою якістю, а обсяг грошей, які є в банку, дозволить йому вчасно та в повному обсязі розрахуватися за всіма зобов’язаннями, які виникли внаслідок пасивних операцій.

У наукових виданнях, останнім часом, спостерігається активне обговорення трактувань ліквідності, де ліквідність банку визначається не лише його здатністю своєчасно виконувати зобов’язання, а й можливістю підтримувати поточне кредитування.

З аналізу визначення терміну «ліквідність банку» можна виділити основні характеристики, які є визначальними для цього поняття:

- усі зобов’язання банку повинні виконуватись у валюті, в якій ці зобов’язання виникли;

- фінансова організація зобов’язана вчасно та повністю виконувати всі взяті на себе зобов’язання;

- банк повинен швидко конвертувати активи в готівку з мінімальною втратою вартості;

- здатність банку збільшувати масштаби активних операцій для генерації доходів, спрямованих на забезпечення його розвитку та вдосконалення діяльності.

Визначальним чинником у підтримці ліквідності банку є зважене ставлення до ризикових факторів, що на неї впливають, а також ефективність застосованих методик для їхньої нейтралізації.

М. Савлук та А. Мороз [2] виділяють дві основні групи факторів, що впливають на ліквідність банку, спираючись на підходи до управління нею. Перша група стосується забезпечення банком достатнього обсягу ліквідних коштів. Друга група включає здатність банку залучати ліквідні ресурси через запозичення або реалізацію активів.

Інші науковці аналізують чинники, що зумовлюють ліквідність банку, поділяючи їх на внутрішні та зовнішні. До зовнішніх аспектів відносять, зокрема, розвиток ринку цінних паперів і міжбанківського кредитування, рівень інфляції, коливання валютного курсу та зміни цін на фондовому ринку. Разом з тим, серед внутрішніх факторів вони вказують на якість активів і пасивів, ступінь їх незбалансованості за сумами, строками та валютами, ефективність менеджменту банку та його ділову репутацію.

На підставі аналізу досліджень провідних вчених можна дійти висновку: переважна частина науковців класифікує чинники на внутрішні та зовнішні. Натомість, чинники внутрішнього середовища поділяються на ті, що підлягають впливу, та ті, що впливу не підлягають. Паралельно, фактори зовнішнього середовища класифікуються за рівнем: світовим, державним та регіональним (табл. 1.2).

Таблиця 1.2

Критерії класифікації факторів впливу на ліквідність банку

|  |  |
| --- | --- |
| Класифікаційна ознака | Фактор впливу |
| Зовнішні фактори | |
| Фактори світового рівня | - стан світової економіки;  - коливання процентних ставок на валюту, сировину тощо;  - стан світових фінансових ринків. |
| Фактори державного рівня | - політична та економічна ситуація в країні;  - розвиненість фінансових ринків, включаючи ринок цінних паперів;  - розвиток банківського сектора;  - розвиненість системи нагляду;  - грошово-кредитна політика НБУ;  - рівень фінансової спроможності населення. |
| Фактори регіонального рівня | - стан економічного розвитку регіону;  - стан ресурсної бази регіону;  - стан соціального середовища регіону. |
| Внутрішні фактори | |
| Фактори, що підлягають впливу | - збалансування грошових потоків;  - достатність власного капіталу;  - структура і динаміка активів;  - структура і динаміка зобов’язань;  - якість кредитного портфеля;  - структура ризиковості активних операцій. |
| Фактори, що не підлягають впливу | - розмір банку;  - імідж банківської установи;  - рівень платоспроможності клієнтів. |

Зовнішні чинники значно впливають на показники ліквідності банків, зумовлюючись станом глобальної економіки. Як зазначає один з дослідників, у сучасних умовах цьому аспекту приділяється особлива увага. Адже світова економічна ситуація та фінансова криза спричинили низку проблем, пов'язаних із неліквідністю, серед яких обмеження доступу банків до зовнішніх джерел фінансування.

Фактори, що зумовлюють фінансову стійкість банків на загальнодержавному рівні, розподіляються на економічні, політичні, соціальні та технологічні сфери впливу.

Ключовим чинником зовнішнього середовища загальнодержавного значення, що спричиняє вплив на ліквідність банківської структури, виступає діяльність Національного банку України як центрального органу державного регулювання та нагляду за функціонуванням банків в Україні. Національний банк встановлює і контролює обов’язкові вимоги щодо ліквідності банків, надає кредити рефінансування для підтримки ліквідності та фінансової стабільності. Він також визначає нормативи обов’язкових резервів банків, регулює грошову масу та рівень інфляції, а також стан валютного ринку в країні.

Разом із зовнішніми факторами на ліквідність банківської установи мають вплив внутрішні чинники. Адже з іміджу, масштабів, фінансового становища, кількості клієнтів великою мірою залежить можливість банку залучати вклади, будувати партнерські відносини з контрагентами й інвесторами, що впливає на властивості й структури активів та пасивів. Найголовнішим захисним механізмом поглинання ризиків активів і забезпечення повернення вкладів клієнтів виступає капітал банку, що гарантує фінансову стійкість роботи банку. Чим більший розмір власного капіталу банку, тим легше йому впоратися з ліквідністю, якщо всі інші умови лишаються сталими. Власний капітал є своєрідним буфером, що поглинає удари фінансових негараздів, зокрема, масового вилучення грошей вкладниками.

Серед факторів, що визначаються внутрішньою діяльністю банку та впливають на його ліквідність, ключову роль відіграє якість залучених банком депозитів. Депозитний портфель формується за рахунок грошей юридичних осіб та фізичних осіб, які залучаються банком на поточні та термінові рахунки. Коли депозитна база банку надійна (більшість вкладів оформлено на тривалий період), потреба у вільних грошах у банку знижується. Отже, кожен банк зобов’язаний бути впевненим у своїй здатності у будь-який момент задовільнити запити кредиторів та позичальників, тобто зберігати ліквідність. Щоб банк міг підтримувати потрібний рівень ліквідності, потрібно гармонійно поєднати обсяги активів та пасивів. Це досягається шляхом урахування термінів погашення кредитів, що видані банком, та тривалості депозитів, що зберігаються в банку. Недостатній рівень ліквідності не лише призводить до неспроможності банку виконувати власні зобов’язання, але й унеможливлює залучення ресурсів для ефективного та стабільного функціонування.

Якщо рішення про виділення коштів приймається до того, як буде знайдено відповідне джерело фінансування, банку може знадобитися ліквідність як під час пасивних, так і активних операцій (табл.1.3).

Таблиця 1.3

Джерела формування та напрями використання ліквідних коштів

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Операції | Попит | Пропонування |
| Активні | * Банк приймає рішення задовільнити кредитну заявку * Доступ до ринку цінних паперів | * Наближення термінів сплати виданих банком позик * Продаж активів банку * Прибуток від надання недепозитних послуг |
| Пасивні | * Наближення термінів погашення заборгованості за позиками, отриманими банком * Настання строків виплат до бюджету * Виплата дивідендів акціонерам * Зняття грошей клієнтами зі своїх рахунків | * Залучення вкладів від клієнтів * Запозичення коштів на грошовому ринку * Випуск депозитних сертифікатів * Здійснення операцій РЕПО |

Отже, банк визначається ліквідним, коли він має здатність безперебійно та впевнено виконувати власні фінансові зобов’язання, проводити активну операційну діяльність, а також гарантувати поповнення ліквідних ресурсів у будь-який момент через залучення позик на ринку за середньоринковою ставкою або реалізацію власних активів, не зазнаючи при цьому суттєвої втрати їхньої вартості.

Сутність проблеми банківської ліквідності полягає у невідповідності між потребою у ліквідних ресурсах та їхньою наявністю у кожний конкретний час, через що банк стикається або з дефіцитом коштів, або з їх надлишком. Нестача ліквідності є загрозою втрати платоспроможності, порушення нормативів центрального банку, штрафів, а також, що найгірше для банку, відтоку депозитів. І навпаки, надмірна ліквідність створює дилему «ліквідність – прибутковість», оскільки найбільш ліквідні активи не приносять доходу. Якщо фактичний рівень ліквідності суттєво перевищує необхідний або встановлений норматив, то акціонери негативно оцінюють роботу банку, адже невикористані можливості для отримання прибутку призводять до падіння вартості бізнесу.

1.2. Нормативно-правове регулювання банківської ліквідності

Нормативно-правове регулювання банківської ліквідності – це багатогранна система законів, підзаконних актів і міжнародних норм, які встановлюють засади, методи та способи управління ліквідністю.

Відповідно до постанови № 368 від 1 січня 2025 року, що затверджує Інструкцію про регулювання діяльності банків в Україні, ліквідність банку трактується як здатність фінансової установи оперативно виконувати свої фінансові зобов’язання. Це досягається завдяки вираженому розподілу термінів та обсягів виплат активів та зобов’язань, а також інших джерел та напрямків використання коштів, серед яких – кредитування та інші витрати.

З метою забезпечення контролю над ліквідністю банків, Національний банк України встановив пруденційні нормативи ліквідності на консолідованій основі. До переліку цих нормативів входять: коефіцієнт покриття ліквідністю в усіх валютах (LCRBB), коефіцієнт покриття ліквідністю в іноземних валютах (LCRIB), а також коефіцієнт чистого стабільного фінансування (NSFR). Коефіцієнт покриття ліквідності за всіма валютами (LCRBB) являє собою норматив, що встановлює мінімально дозволений рівень ліквідності, необхідний для покриття чистого прогнозованого відтоку коштів в усіх валютах протягом періоду у 30 календарних днів, з урахуванням стресових сценаріїв. Цей показник гарантує здатність банку витримати короткострокові фінансові ризики.

Розрахунок коефіцієнта LCRBB здійснюється банком щоденно, шляхом визначення співвідношення між високоякісними ліквідними активами у всіх валютах та чистим прогнозованим відпливом коштів у тих же валютах.

Для обчислення чистого прогнозованого відпливу банк віднімає сукупні очікувані грошові надходження від сукупних прогнозованих відпливів коштів у всіх валютах.

При розрахунку чистого очікуваного відтоку грошових коштів у розрізі всіх валют не береться до уваги частина сукупних запланованих надходжень, що перевищує 75% від загальної суми сукупних запланованих відтоків по всіх валютах.

Коефіцієнт покриття ліквідності в іноземних валютах (LCRIB) встановлює мінімально потрібний обсяг ліквідності для забезпечення покриття чистого очікуваного відтоку грошових коштів в іноземній валюті в період до 30 календарних днів. Враховуються також умови стресового сценарію, що включають чистий очікуваний відтік грошових коштів за всіма іноземними валютами.

Щоденно банк встановлює коефіцієнт покриття ліквідністю в іноземній валюті (LCRIB). Він показує співвідношення високоякісних ліквідних активів в іноземній валюті до чистого очікуваного відтоку коштів у відповідних валютах.

Чистий очікуваний відтік коштів визначається як різниця між загальним очікуваним надходженням коштів та сукупним очікуваним відтоком коштів в іноземній валюті.

При цьому банк не враховує ту частину очікуваних надходжень, що перевищує 75% сукупних очікуваних відпливів грошових коштів за іноземними валютами.

Розрахунок коефіцієнтів покриття ліквідністю, включаючи показник за всіма валютами (LCRBB) та за іноземними валютами (LCRIB), здійснюється відповідно до Методики, затвердженої Національним банком. Нормативні значення для обох коефіцієнтів встановлено на рівні не менше 100%, що забезпечує належний рівень фінансової стабільності.

Дотримання нормативного значення LCRIB є обов’язковим для банків у випадку, коли середньоарифметичний показник частки зобов’язань за іноземними валютами у загальній структурі зобов’язань банку за останні 30 днів перевищує 5%.

Коефіцієнт чистого стабільного фінансування (NSFR) окреслює найменший допустимий рівень стійкого фінансування операцій банку на термін до одного року. Він виступає основоположним нормативом ліквідності, який гарантує стабільність банківської діяльності.

Обчислення NSFR ґрунтується на співвідношенні обсягу доступного стабільного фінансування (ASF) до обсягу необхідного стабільного фінансування (RSF). Банк визначає ці показники у наступний спосіб:

1. Обсяг доступного стабільного фінансування (ASF) обчислюється як сума його складових, кожна з яких зважується за коефіцієнтами ASF, встановленими Національним банком. Ці коефіцієнти відображають рівень стабільності відповідних компонентів протягом наступного року.

2. Обсяг необхідного стабільного фінансування (RSF) розраховується як сума складових RSF, помножених на коефіцієнти RSF, які характеризують їхню ліквідність у річній перспективі згідно з нормами Національного банку.

Розрахунок коефіцієнта NSFR здійснюється відповідно до Методики, затвердженої регулятором, і служить індикатором ступеню готовності банку відповідати своїм довгостроковим фінансовим зобов’язанням.

Для забезпечення необхідного рівня фінансової стабільності, нормативне значення NSFR має складати не менше 100%.

РОЗДІЛ 2. АНАЛІЗ БАНКІВСЬКОЇ ЛІКВІДНОСТІ В КРИЗОВИХ УМОВАХ НА ПРИКЛАДІ АТ КЬ «ПРИВАТБАНК»

2.1. Аналіз активів банку АТ КБ «Приватбанк» з погляду їх ліквідності

Дослідження активів банку з точки зору ліквідності вимагає детального аналізу здатності різних видів активів оперативно перетворюватися на готівку без значних втрат у ціні. Цей аналітичний процес надзвичайно важливий для об’єктивної оцінки реальних перспектив банку щодо своєчасного виконання поточних фінансових зобов’язань та підтримки достатнього рівня ліквідності в різних економічних умовах.

Аналіз активів АТ КБ «Приватбанк» буде проведено на основі фінансової звітності банку за 2022-2024 роки. Будуть використовуватися такі статті активів: «Грошові кошти та їх еквіваленти», «Кредити та аванси клієнтам», «Інвестиційні цінні папери», «Основні засоби» тощо з детальним роз’ясненням по статтям в примітках.

Головним джерелом аналізу активів з погляду ліквідності буде служити додаток А.

Дослідження активів банку слід розпочати з загальної динаміки за досліджуваний період за допомогою таблиці 2.1.

Таблиця 2.1

Динаміка активів за 2022-2024 рр.

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показник | 2022 | 2023 | 2024 | Абсолютне відхилення, +,- | | Відносне відхилення, % | |
| 2022/23 | 2023/24 | 2022/23 | 2023/23 |
| Загальна сума активів | 540 596 | 680 008 | 761 461 | 139 412 | 81 453 | 25,79 | 11,98 |

Для більшої наочності відобразимо динаміку у вигляді діаграми (рис. 2.1).

Рис. 2.1. Динаміка активів АТ КБ «Приватбанк» за 2022-2024 роки

Наступним етапом доцільно буде провести аналіз структури активів, розглядаючи ключові статті балансу. Це дасть змогу виокремити найбільш вагомі елементи активів та окреслити пріоритетні напрямки розподілу банківських ресурсів (табл. 2.2).

Таблиця 2.2

Динаміка активів у розрізі основних статей за 2022-2024 рр.

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показники | 2022 | 2023 | 2024 | Абсолютне відхилення, +, - | | Відносне відхилення, % | |
| 2022/23 | 2022/23 | 2022/23 | 2022/23 |
| Грошові кошти та їх еквіваленти | 94 191 | 152 282 | 151 768 | 58 091 | - 514 | 61,67 | - 0,34 |
| Кредити та аванси банкам | 103 837 | 134 237 | 86 589 | 30 400 | - 47 648 | 29,28 | - 35,50 |
| Кредити та аванси клієнтам | 68 084 | 92 019 | 112 761 | 23 935 | 20 742 | 35,16 | 22,54 |
| Інвестиційні цінні папери | 239 752 | 271 847 | 375 094 | 32 095 | 103 247 | 13,39 | 37,98 |
| Основні засоби | 5 228 | 5 127 | 5 173 | - 101 | 46 | - 1,93 | 0,90 |
| Інші фінансові та нефінансові активи | 15 687 | 18 587 | 23 428 | 2 900 | 4 841 | 18,49 | 26,05 |
| Загальна сума активів | 540 596 | 680 008 | 761 461 | 139 412 | 81 453 | 25,79 | 11,98 |

Проаналізувавши динаміку активів у розрізі основних статей АТ КБ «Приватбанк» за три роки, можна зробити наступні висновки:

1. Загальна сума активів демонструє стабільне зростання протягом усього аналізованого періоду. У 2023 році порівняно з 2022 спостерігається підвищення на 25,79 %, а у 2024 році зростання сповільнилось, незважаючи на це відбувся приріст на 11,98 %. Така динаміка є позитивною для банку, що свідчить про ефективне використання ресурсної бази, збільшення масштабів діяльності.
2. Грошові кошти та їх еквіваленти демонструють позитивну динаміку протягом усіх трьох років. У 2023 році відбувається значний приріст на 58 091 млн грн або 61,67 %, у 2024 році – незначне зниження у порівнянні з минулим роком на 0,34 %. Динаміка даного показника є позитивним моментом для банку, оскільки високий рівень ліквідних коштів забезпечує стабільність операційної діяльності, дає змогу своєчасно виконувати зобов’язання перед клієнтами та контрагентами.
3. Кредити та аванси банкам показують мінливу динаміку протягом 2022-2024 років. У 2023 році порівняно з 2022 роком відбувається приріст на 29,28 %, однак у 2024 році порівняно з 2023 спостерігається різкий спад на 47 648 млн грн або 35,50 %, така динаміка може оцінюватися як позитивна для банку, бо може свідчити про переорієнтацію ресурсів на більш прибуткові напрями діяльності або про підвищення ліквідної позиції.
4. Кредити та аванси клієнтам демонструють стабільне зростання протягом усього досліджуваного періоду. У 2023 році спостерігається приріст на 35,16 %, у 2024 році – на 22,54 %, що є однозначно позитивним моментом для банку, що свідчить про ефективну кредитну політику та довіру клієнтів.
5. Інвестиційні цінні папери показують прогресивне зростання з прискоренням у останньому році аналізованого періоду. У 2023 році порівняно з минулим роком показник зріс з 239 752 млн грн до 271 847 млн грн на 13,39%. У 2024 році темпи зростання значно прискорилися, досягнувши 375 094 млн грн з приростом на 37,98%. Така динаміка є позитивною та свідчить про активну інвестиційну політику банку, а також про диверсифікацію джерел доходу.
6. Основні засоби демонструють протягом усього досліджуваного періоду стабільну динаміку з невеликим коливанням показника. У 2023 році прослідковується зниження на 1,93 %, у 2024 році відбувається приріст на 0,9 %. Така динаміка є більш нейтральною для банку та свідчить про підтримку операційної інфраструктури без великих капітальних витрат.
7. Інші фінансові та нефінансові активи протягом трьох років демонструють значне зростання. У 2023 році відбувся приріст на 2 900 млн грн або на 18,49% порівняно з 2022, у 2024 році приріст збільшився і становив 26,05 %. Таку динаміку можна вважати скоріш негативним ніж позитивним моментом для банку, оскільки постійне зростання цієї категорії активів може свідчити про накопичення менш ліквідних активів.

Для наочності зобразимо структуру активів у розрізі основних статей у вигляді діаграм (рис. 2.2 – 2.4).

Рис. 2.2. Структура активів у розрізі основних статей за 2022 рік

Рис. 2.3. Структура активів у розрізі основних статей за 2023 рік

Рис. 2.4. Структура активів у розрізі основних статей за 2024 рік

Для кращого сприйняття наведемо динаміку активів у розрізі у вигляді діаграми за 2022-2024 роки (рис. 2.5).

Рис. 2.5. Динаміка активів у розрізі основних статей за 2022-2024 рр.

Для глибшого аналізу структури активів АТ КБ «Приватбанк» розглянемо їх елементи з урахуванням рівня ліквідності. Такий підхід дасть змогу визначити частку високоліквідних, ліквідних, помірноліквідних і низьколіквідних активів у загальному обсязі балансу, що, своєю чергою, сприятиме оцінюванню рівня фінансової гнучкості банку (табл 2.3).

Таблиця 2.3

Динаміка активів за ступенем ліквідності за 2022-2024 роки

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Група ліквідності | 2022 | 2023 | 2024 | Абсолютне відхилення, +, - | | Відносне відхилення | |
| 2022/23 | 2023/24 | 2022/23 | 2023/24 |
| Високоліквідні активи | 94191 | 152282 | 151766 | 58 091 | - 516 | 61,67 | - 0,34 |
| Середньоліквідні активи | 68084 | 92 019 | 112761 | 23 935 | 20 742 | 35,16 | 22,54 |
| Низьколіквідні активи | 378321 | 435707 | 496934 | 57 386 | 61 227 | 15,17 | 14,05 |
| Загальна сума активів | 540596 | 680008 | 761461 | 139 412 | 81 453 | 25,79 | 11,98 |

На основі аналізу динаміки активів банку за ступенем ліквідності протягом 2022-2024 років, можна зробити наступні висновки:

1. Високоліквідні активи демонструють позитивну динаміку з певними коливаннями протягом аналізованого періоду. У 2023 році спостерігалося значне зростання з 94,191 млн грн до 152,282 млн грн, що становить приріст на 61,67%. Однак у 2024 році відбулося незначне зниження до 151,766 млн грн на 0,34%. Така динаміка є позитивною для банку, оскільки високий рівень найбільш ліквідних активів забезпечує спроможність банку миттєво виконувати свої короткострокові зобов'язання, що критично важливо для підтримання довіри клієнтів та стабільності операційної діяльності.
2. Середньоліквідні активи показують стабільне та послідовне зростання протягом всього аналізованого періоду. У 2023 році показник зріс з 68,084 млн грн до 92,019 млн грн на 35,16%. У 2024 році зростання продовжилося до 112,761 млн грн з приростом на 22,54%. Це є позитивна тенденція для банку, оскільки середньоліквідні активи, до яких переважно належать кредити клієнтам, є основним джерелом прибутковості банківської установи. Стабільне зростання свідчить про ефективну кредитну політику та здатність банку залучати якісних позичальників.
3. Низьколіквідні активи також демонструють постійне зростання, але з різними темпами по роках. У 2023 році показник зріс з 378,321 млн грн до 435,707 млн грн на 15,17%. У 2024 році зростання дещо сповільнилося, але залишилося значним - до 496,934 млн грн з приростом на 14,05%. Така динаміка є позитивною з точки зору прибутковості, оскільки низьколіквідні активи, до яких зазвичай належать довгострокові інвестиції та цінні папери, можуть забезпечувати вищу дохідність. Однак банку слід уважно контролювати співвідношення між ліквідністю та прибутковістю.
4. Загальна сума активів демонструє стабільне зростання протягом всього періоду. У 2023 році активи збільшилися з 540,596 млн грн до 680,008 млн грн на 25,79%. У 2024 році зростання сповільнилося до 11,98%, досягнувши 761,461 млн грн. Це свідчить про успішне масштабування бізнесу та ефективне управління ресурсами.

Наступним кроком розглянемо, яка група ліквідності займала найбільшу та найменшу частку у активах за три досліджуваних роки (табл. 2.4).

Таблиця 2.4

Питома вага активів за групами ліквідності за 2022-2024 роки

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Група ліквідності | 2022 | 2023 | 2024 | Абсолютне відхилення, +, - | |
| 2022/23 | 2023/24 |
| Питома вага високоліквідних активів у загальних активах, % | 17% | 22% | 20% | 5 | - 2 |
| Питома вага середньоліквідних активів у загальних активах, % | 13% | 14% | 15% | 1 | 1 |
| Питома вага низьколіквідних активів у загальних активах, % | 70% | 64% | 65% | - 6 | 1 |
| Загальна сума активів | 540596 | 680008 | 761461 | 139 412 | 81 453 |

Проаналізувавши структуру активів банку за ступенем ліквідності через призму питомої ваги кожної групи у загальних активах протягом 2022-2024 років, можна зробити наступні висновки.

1. Питома вага високоліквідних активів у загальних активах демонструє позитивну тенденцію до зростання протягом аналізованого періоду. У 2022 році частка високоліквідних активів становила 0,17 або 17% від загальних активів. У 2023 році цей показник зріс до 0,22 або 22%, що свідчить про збільшення частки найбільш ліквідних ресурсів у структурі активів. У 2024 році спостерігалося незначне зниження до 0,20 або 20%. Таке зростання питомої ваги високоліквідних активів є позитивним сигналом для банку, оскільки свідчить про посилення ліквідної позиції та здатності швидко реагувати на непередбачені ситуації або виконувати термінові зобов'язання перед клієнтами.
2. Питома вага середньоліквідних активів у загальній структурі активів показує стабільність з незначною тенденцією до зростання. У 2022 році частка середньоліквідних активів становила 0,13 або 13% від загальних активів. У 2023 році цей показник дещо збільшився до 0,14 або 14%, а у 2024 році продовжив зростання до 0,15 або 15%. Хоча зростання є помірним, воно свідчить про поступове збільшення ролі середньоліквідних активів, до яких переважно належать кредити клієнтам, що є позитивним з точки зору генерування доходів банку.
3. Питома вага низьколіквідних активів демонструє протилежну тенденцію до зниження протягом аналізованого періоду. У 2022 році частка низьколіквідних активів становила 0,70 або 70% від загальних активів, що означало домінування цієї категорії у структурі активів банку. У 2023 році цей показник знизився до 0,64 або 64%, а у 2024 році дещо збільшився до 0,65 або 65%. Зниження частки низьколіквідних активів може свідчити про переорієнтацію банку на підтримання вищого рівня ліквідності, що є позитивним з точки зору фінансової стабільності, хоча може дещо знижувати потенційну прибутковість.
4. Аналізуючи загальну структуру активів за ступенем ліквідності, можна констатувати, що протягом всього аналізованого періоду найбільшу частку у активах банку займали низьколіквідні активи, що коливалися в межах 64-70%. Це свідчить про те, що банк традиційно орієнтувався на довгострокові інвестиції та розміщення ресурсів у менш ліквідні, але потенційно більш прибуткові активи. Найменшу частку постійно займали середньоліквідні активи, які коливалися в межах 13-15%, що може свідчити про відносно помірну кредитну активність порівняно з інвестиційною діяльністю.
5. Структурні зміни у питомій вазі різних груп ліквідності свідчать про поступовий перехід банку до більш збалансованої структури активів. Зростання частки високоліквідних активів з 17% до 20% та середньоліквідних активів з 13% до 15% при одночасному зниженні частки низьколіквідних активів з 70% до 65% демонструє прагнення банку до оптимізації співвідношення між ліквідністю та прибутковістю. Така тенденція є позитивною з точки зору забезпечення фінансової стабільності банківської установи.

Для більшої наочності наведемо структуру активів банку за рівнем ліквідності у вигляді діаграм (рис. 2.6-2.8).

Рис. 2.6. Структура активів АТ КБ «Приватбанк» за групами ліквідності за 2022 р.

Рис. 2.7. Структура активів АТ КБ «Приватбанк» за групами ліквідності за 2023 р.

Рис. 2.8. Структура активів АТ КБ «Приватбанк» за групами ліквідності за 2024 р.

Банк демонструє поліпшення ліквідної позиції завдяки значному зростанню високоліквідних активів (з 17% до 20% від загальних активів) та стабільному збільшенню середньоліквідних активів (з 13% до 15%). Одночасне зниження частки низьколіквідних активів (з 70% до 65%) свідчить про більш збалансовану структуру активів і посилення спроможності банку швидко реагувати на зміни ліквідних потреб.

2.2. Аналіз ресурсної бази банку АТ КБ «Приватбанк» з позицій ліквідності

Важливим фактором, що впливає на банківську ліквідність АТ КБ «Приватбанк», є структура та стійкість ресурсної бази. Розбір структурних змін в ресурсній базі банку дає змогу оцінити спроможність установи забезпечувати стабільне фінансування власної діяльності та підтримувати потрібний рівень ліквідності в різних ринкових умовах.

Узагальнюючою рисою стійкості ресурсної бази є співвідношення власного капіталу й зобов’язань банку, яке аналізується в динаміці та дозволяє визначити ступінь залежності банку від залучених коштів і оцінити ймовірні ризики для ліквідності. Структура пасивів банку безпосередньо впливає на його здатність керувати ліквідністю, оскільки різні види зобов’язань мають різні терміни погашення та ступінь стійкості.

Аналіз пасивів АТ КБ «Приватбанк» буде проведено на основі фінансової звітності банку за 2022-2024 роки. Будуть використовуватися такі статті пасиву: «Зобов’язання», «Власний капітал» з детальним роз’ясненням по статтям в примітках.

Головним джерелом аналізу пасивів з погляду ліквідності буде служити додаток А.

Першим етапом розглянемо динаміку структури пасивів та пасивів в цілому (табл. 2.5).

Таблиця 2.5

Динаміка пасивів АТ КБ «Приватбанк» за 2022-2024 рр.

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показник | 2022 | 2023 | 2024 | Абсолютне відхилення, +, - | | Відносне відхилення, % | |
| 2022/23 | 2023/24 | 2022/23 | 2023/24 |
| Зобов’язання | 482807 | 595162 | 662317 | 112 355 | 67 155 | 23,27 | 11,28 |
| Власний капітал | 57789 | 84 846 | 99144 | 27 057 | 14 298 | 46, 82 | 16,85 |
| Загальна сума пасиву | 540596 | 680008 | 761461 | 139 412 | 81 453 | 25,79 | 11,99 |

На основі аналізу динаміки пасивів АТ КБ «Приватбанк» за 2022-2024 роки, можна зробити наступні висновки:

1. Загальна сума пасивів зросла з 540 596 млн грн у 2022 році до 761 461 млн грн у 2024 році. Абсолютне зростання за два роки склало 220 865 млн грн, що відповідає відносному приросту на 25,79% у 2022–2023 роках і 11,99% у 2023–2024 роках. Такі темпи свідчать про розширення масштабів діяльності банку, зростання клієнтської бази та посилення позицій на фінансовому ринку.
2. У 2022–2023 роках зобов’язання банку зросли на 112 355 млн грн (на 23,27%), а у 2023–2024 роках — ще на 67 155 млн грн (11,28%). Загальне зростання за два роки становить понад 179 млрд грн. Така тенденція є позитивною за умови, що зростання зобов’язань супроводжується ефективним розміщенням залучених ресурсів у прибуткові активи. Водночас, швидке зростання зобов’язань може вказувати на посилення залежності від зовнішніх джерел фінансування, що потребує контролю з боку менеджменту для уникнення надмірного боргового навантаження.
3. Власний капітал банку демонструє виражену позитивну динаміку: зростання на 27 057 млн грн у 2022–2023 роках (46,82%) та ще на 14 298 млн грн у 2023–2024 роках (16,85%). Це свідчить про зміцнення фінансової стійкості банку, покращення прибутковості та здатність нарощувати резерви. Зростання власного капіталу знижує ризики неплатоспроможності та сприяє довірі з боку вкладників і партнерів.

Для наочності зобразимо динаміку показників за три роки у вигляді діаграми (рис. 2.9).

Рис. 2.9. Динаміка пасиву АТ КБ «Приватбанк» за 2022-2024 роки

Наступним кроком ознайомимось з тим, яку частку займає кожен з показників у загальних пасивах (табл. 2.6).

Таблиця 2.6

Динаміка пасивної частини балансу за 2022-2024 рр.

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показник | 2022 | 2023 | 2024 | Абсолютне відхилення, +, - | |
| 2022/23 | 2023/24 |
| Зобов’язання | 482 807 | 595 162 | 662 317 | 112 355 | 67 155 |
| Частка зобов’язань у загальних пасивах,% | 89,31 | 87,52 | 86,98 | - 1,79 | - 0,54 |
| Власний капітал | 57 789 | 84 846 | 99 144 | 27 057 | 14 298 |
| Частка власного капіталу у загальних пасивах, % | 10,69 | 12,48 | 13,02 | 1,79 | 0,54 |
| Загальна сума пасиву | 540 596 | 680 008 | 761 461 | 139 412 | 81 453 |

Проаналізувавши питому вагу показників у загальних пасивах за 2022-2024 роки, можна зробити наступні висновки:

1. Протягом аналізованого періоду спостерігається тенденція до зниження частки зобов’язань у загальній структурі пасивів банку: з 89,31% у 2022 році до 86,98% у 2024 році. Абсолютне зменшення за два роки становить 2,33 п.п. Це є позитивним сигналом, адже свідчить про поступове зменшення залежності банку від зовнішніх джерел фінансування та зростання ролі власного капіталу в забезпеченні діяльності банку.
2. Частка власного капіталу зросла з 10,69% у 2022 році до 13,02% у 2024 році. Це свідчить про поступове нарощування внутрішніх фінансових ресурсів банку. Збільшення питомої ваги власного капіталу є ознакою зміцнення фінансової стабільності, що забезпечує більшу стійкість банку до потенційних ризиків.
3. Зміни у структурі пасивів АТ КБ «Приватбанк» протягом 2022–2024 років засвідчують поступову диверсифікацію джерел фінансування та зростання ролі власного капіталу. Зниження частки зобов’язань при одночасному збільшенні власного капіталу є позитивною тенденцією, яка зміцнює довіру до банку, підвищує його платоспроможність і здатність самостійно фінансувати свою діяльність у довгостроковій перспективі.

Для більшого розуміння зобразимо структуру пасивів за три роки у вигляді діаграм (рис. 2.10 – 2.12).

Рис. 2.10. Структура пасивів АТ КБ «Приватбанк» за 2022 р.

Рис. 2.11. Структура пасивів АТ КБ «Приватбанк» за 2022 р.

Рис. 2.12. Структура пасивів АТ КБ «Приватбанк» за 2024 р.

Для покращення ефективності керування ліквідністю варто проаналізувати динаміку структурних змін за головними статтями зобов’язань (табл. 2.7).

Таблиця 2.7

Аналіз динаміки основних компонентів зобов’язань за 2022-2024 рр.

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показник | 2022 | 2023 | 2024 | Абсолютне відхилення, +,- | | Відносне відхилення, % | |
| 2022/23 | 2023/24 | 2022/23 | 2023/24 |
| Кошти клієнтів | 471 970 | 555 525 | 621 596 | 83 555 | 66 071 | 17,70 | 11,89 |
| Інші залучені кошти | 128 | 2 630 | 6 199 | 2 502 | 3 569 | 1 954, 69 | 135,70 |
| Поточні податкові зобов’язання | - | 25 790 | 21 553 | 25 790 | - 4 237 | - | - 16,43 |
| Інші фінансові зобов’язання | 2 634 | 3 038 | 4 072 | 404 | 1 034 | 15,34 | 34,04 |
| Забезпечення | 5 804 | 5 438 | 6 013 | - 366 | 575 | - 6,31 | 10,57 |
| Інші нефінансові зобов’язання | 2 271 | 2 741 | 2 884 | 470 | 143 | 20,70 | 5,22 |
| Разом: | 482 807 | 595 162 | 662 317 | 112 355 | 67 155 | 23,27 | 11,99 |

Проаналізувавши зобов’язання у розрізі АТ КБ «Приватбанк» за 2022-2024 роки, можна зробити наступні висновки:

1. Кошти клієнтів показують стабільне зростання з 471 970 млн грн у 2022 році до 621 596 млн грн у 2024 році, що становить загальний приріст на 31,7%. Темпи зростання сповільнюються з 17,70% у 2023 році до 11,89% у 2024 році, але залишаються на хорошому рівні. Це однозначно позитивна тенденція для банку, оскільки зростання депозитів клієнтів свідчить про підвищення довіри населення та бізнесу до установи, розширення клієнтської бази та ефективність депозитної політики. Збільшення ресурсної бази створює фундамент для розширення кредитної діяльності та генерування процентних доходів.
2. Інші залучені кошти демонструють наступну динаміку, зріст з 128 млн грн у 2022 році до 6 199 млн грн у 2024 році, що становить приріст у понад 48 разів. Особливо стрімким було зростання у 2023 році на 1954,69%. Для банку це може бути як позитивним, так і негативним сигналом. З одного боку, диверсифікація джерел фінансування знижує залежність від депозитів фізичних осіб. З іншого боку, такі різкі зміни можуть свідчити про складнощі з традиційним залученням коштів або необхідність використання більш дорогих джерел фінансування, що потребує ретельного моніторингу вартості ресурсів.
3. Поточні податкові зобов'язання з'явилися у 2023 році в сумі 25 790 млн грн, а у 2024 році скоротилися до 21 553 млн грн, що становить зниження на 16,43%. Поява значних податкових зобов'язань у 2023 році свідчить про відновлення прибутковості банку після періоду збитків, що є позитивним сигналом. Зменшення у 2024 році може вказувати на ефективне податкове планування або зміну структури доходів, що в цілому нейтрально для банку.
4. Інші фінансові зобов'язання зростають стабільно з 2 634 млн грн до 4 072 млн грн, демонструючи приріст на 54,6% за весь період. Темпи зростання становили 15,34% у 2023 році та 34,04% у 2024 році. Це нейтральна тенденція для банку, оскільки зростання цих зобов'язань у контрольованих межах є нормальним явищем при розширенні операційної діяльності та може включати зобов'язання за фінансовими інструментами або гарантіями.
5. Забезпечення показують різнонаправлену динаміку: зменшення на 6,31% у 2023 році до 5 438 млн грн, а потім зростання на 10,57% у 2024 році до 6 013 млн грн. Загалом рівень повертається майже до початкового. Для банку це позитивна тенденція, оскільки стабільний рівень забезпечень свідчить про контрольований ризик-менеджмент та відсутність значного накопичення потенційних зобов'язань за судовими справами чи гарантіями.
6. Інші нефінансові зобов'язання демонструють помірне зростання з 2 271 млн грн до 2 884 млн грн, що становить приріст на 27%. Темпи зростання склали 20,70% у 2023 році та сповільнилися до 5,22% у 2024 році. Це нейтральна тенденція для банку, оскільки помірне зростання операційних зобов'язань є природним наслідком розширення бізнесу та не створює суттєвих ризиків для фінансової стабільності установи.

Для більшої наочності зобразимо динаміку за період у вигляді діаграми (рис. 2.13).

Рис. 2.13. Динаміка зобов’язань у розрізі за 2022-2024 роки

Клієнтська база кредитних установ за своїм складом неоднорідна, тому наступним етапом є аналіз її структури з погляду співвідношення мінливих (кошти до запитання) та стабільних (строкові рахунки) зобов’язань (табл. 2.8).

Таблиця 2.8

Динаміка клієнтської бази за строковістю 2022-2024 роки

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показник | 2022 | 2023 | 2024 | Абсолютне відхилення, +, - | | Відносне відхилення, % | |
| 2022/23 | 2023/24 | 2022/23 | 2023/24 |
| Рахунки до запитання | 369 177 | 466 773 | 527 402 | 97 596 | 60 629 | 26,44 | 12,99 |
| Питома вага рахунків до запитання у загальних коштах клієнтів,% | 78,22% | 84,02% | 84,85% | 5,8 | 0,83 | - | - |
| Строкові | 102 793 | 88 752 | 94 194 | - 14 041 | 5 442 | - 13,66 | 6,13 |
| Питома вага строкових рахунків загальних коштах клієнтів,% | 21,78% | 15,98% | 15,15% | - 5,8 | - 0,83 | - | - |
| Разом коштів клієнтів | 471 970 | 555 525 | 621 596 | 83 555 | 66 071 | 17,70 | 11,89 |

На основі аналізу клієнтської бази банку АТ КБ «Приватбанк» за 2022-2024 роки, можна зробити наступні висновки:

1. Рахунки до запитання демонструють стабільне та потужне зростання з 369 177 млн грн у 2022 році до 527 402 млн грн у 2024 році, що становить загальний приріст на 42,9%. Темпи зростання склали 26,44% у 2023 році та дещо сповільнилися до 12,99% у 2024 році, але залишаються на високому рівні. Така динаміка є негативною для банку, оскільки, з точки зору стабільності ресурсної бази, кошти до запитання є чутливими до коливань та можуть бути забрані клієнтами у будь-який час без попередження.
2. Строкові депозити показують нестабільну динаміку з початковим зниженням на 13,66% у 2023 році до 88 752 млн грн, а потім відновленням зростання на 6,13% у 2024 році до 94 194 млн грн. Загалом за період рівень строкових депозитів знизився на 8,4%. Це негативна тенденція для банку, а саме з позиції стійкості ресурсної складової, адже строкові вкладення вважаються більш стабільним і прогнозованим способом залучення коштів порівняно з поточними рахунками. Скорочення строкових депозитів, вірогідно, вказує на зниження бажання клієнтів розміщувати кошти на тривалий період через макроекономічні коливання. Однак позитивним є те, що у 2024 році спостерігається відновлення зростання, що може вказувати на стабілізацію ситуації та покращення довіри клієнтів до довгострокових інвестицій у банку.
3. Частка коштів до запитання у портфелі банку збільшилася з 78,22% до 85,85%. Водночас частка строкових депозитів, навпаки, зменшилася: з 21,78% до 15,15%. Така диспропорція підвищує ризики для загальної стійкості ресурсної бази фінансової установи. Домінування короткострокових і, як наслідок, більш волатильних коштів (понад 84%) порівняно з довгостроковими вкладами ускладнює процеси планування ліквідності та збільшує залежність від змін у клієнтських настроях.

Для більшої наочності зобразимо динаміку рахунків за допомогою діаграми (рис. 2.14).

Рис. 2.14. Динаміка клієнтської бази банку АТ КБ «Приватбанк» за 2022-2024 роки

Для кращого сприйняття структури коштів клієнтів, а саме того, які ж з рахунків переважають у структурі, наведемо її у вигляді діаграми (рис. 2.15 -2.17).

Рис. 2.15. Структура коштів клієнтів АТ КБ «Приватбанк» за 2022 рік

Рис. 2.16. Структура коштів клієнтів АТ КБ «Приватбанк» за 2023 рік

Рис. 2.17. Структура коштів клієнтів АТ КБ «Приватбанк» за 2024 рік

Структура ресурсної бази створює змішані умови для ліквідності. Позитивним є зростання власного капіталу (з 10,69% до 13,02%), що підвищує фінансову стійкість. Однак переважання рахунків до запитання (84,8% від коштів клієнтів у 2024 році) над строковими депозитами створює ризики для ліквідності через високу мобільність цих коштів і потенційну нестабільність ресурсної бази.

2.3. Аналіз коефіцієнтів ліквідності АТ КБ «Приватбанк»

Нормативи ліквідності, встановлені Національним банком України, є обов'язковими пруденційними вимогами, які забезпечують мінімальні стандарти управління ліквідністю в банківській системі. Для АТ КБ «Приватбанк» дотримання нормативів ліквідності є особливо важливим, враховуючи його системну важливість для банківської системи України та значний обсяг залучених коштів клієнтів. Моніторинг виконання цих нормативів дозволяє оцінити не лише поточний стан ліквідності банку, але й його відповідність регулятивним вимогам, що є критичним фактором для підтримання банківської ліцензії та довіри з боку клієнтів і регулятора (табл.2.9).

Таблиця 2.9

Аналіз виконання нормативів ліквідності АТ КБ «Приватбанк»

за 2022-2024 рр.

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| № | Норматив | 2022 | 2023 | 2024 | Відхилення (+,-) | | Нормативні показники |
| 2022/23 | 2022/23 |
| LCRвв | Норматив коефіцієнта покриття ліквідності за всіма валютами | 311,0103 | 472,3362 | 412,7503 | 161,3259 | - 59,5859 | Не менше 100 відсотків |
| LCRів | Норматив коефіцієнта покриття ліквідності в іноземній валюті | 260,1445 | 262,1043 | 304,9974 | 1,9598 | 42,8931 | Не менше 100 відсотків |
| NSFR | Норматив коефіцієнта чистого стабільного фінансування | 182,2410 | 174,7273 | 179,9296 | - 7,5137 | 5,2023 | Не менше 100 відсотків |

На основі аналізу виконання нормативів ліквідності АТ КБ «Приватбанк» за 2022-2024 роки, можна зробити наступні висновки:

1. Норматив LCRвв демонструє надзвичайно високі показники, що значно перевищують мінімальну регулятивну вимогу у 100%. Показник зріс з 311,01% у 2022 році до піку 472,34% у 2023 році, а потім знизився до 412,75% у 2024 році. Це однозначно позитивна ситуація для банку, оскільки свідчить про наявність значного буферу високоякісних ліквідних активів. Такий високий рівень забезпечує максимальну фінансову стабільність та створює потужний захист від кризи ліквідності, що є критично важливим в умовах воєнного стану та економічної нестабільності в Україні.
2. LCRів також показує відмінні результати з поступовим зростанням з 260,14% у 2022 році до 304,97% у 2024 році, що становить приріст на 16,5%. Всі показники значно перевищують мінімальну вимогу у 100%. Це позитивна тенденція для банку, особливо важлива з огляду на валютні ризики та потенційну нестабільність на валютному ринку України. Високий рівень покриття ліквідності в іноземній валюті забезпечує банку можливість виконувати валютні зобов'язання навіть у разі значного відтоку валютних депозитів та обмежень на валютному ринку.
3. NSFR демонструє стабільно високі показники на рівні 179-182%, що також суттєво перевищує мінімальну вимогу у 100%. Показник спочатку знизився з 182,24% до 174,73% у 2023 році, а потім відновився до 179,93% у 2024 році. Це позитивна ситуація для банку, оскільки високий NSFR свідчить про збалансовану структуру активів та зобов'язань за строками погашення, достатність стабільних джерел фінансування для покриття довгострокових активів. Такий рівень забезпечує структурну стійкість банку та знижує ризики, пов'язані з невідповідністю строків активів і пасивів, що є ключовим фактором довгострокової фінансової стабільності.
4. Всі три нормативи ліквідності АТ КБ «Приватбанк» демонструють виняткову відповідність регулятивним вимогам з значним перевищенням мінімальних порогів, що свідчить про консервативну політику управління ліквідністю в умовах підвищених системних ризиків.

Банк демонструє винятково високий рівень ліквідності з усіма нормативами, що значно перевищують мінімальні вимоги НБУ:

* LCR за всіма валютами: 412,75% (при нормі 100%)
* LCR в іноземній валюті: 304,97% (при нормі 100%)
* NSFR: 179,93% (при нормі 100%)

Це свідчить про консервативну політику управління ліквідністю та створення потужного буферу безпеки в умовах економічної нестабільності.

АТ КБ «Приватбанк» характеризується надзвичайно високим рівнем ліквідності, що забезпечує максимальну фінансову стабільність в кризових умовах. Банк успішно балансує між підтриманням достатньої ліквідності та ефективністю використання ресурсів, хоча високі показники ліквідності можуть дещо обмежувати прибутковість активів.

РОЗДІЛ 3. ШЛЯХИ ВДОСКОНАЛЕННЯ УПРАВЛІННЯ ЛІКВІДНІСТЮ БАНКУ В КРИЗОВИХ УМОВАХ

3.1. Проблеми оцінки банківської ліквідності в сучасних умовах

АТ «Приватбанк» є одним з найбільших державних банків України, який, через повномасштабне вторгнення, стикається з певними проблемами при оцінці ліквідності, які дещо відрізняються від традиційних банківських викликів.

Головною проблемою, яка постає перед банком можна вважати непередбачуваність фінансових потоків, що пов’язано через постійні обстріли та знищення інфраструктури. За інформацією Національного банку України, воєнні втрати українських банків за рік, з початку війни, перевищили 1 млрд грн, що чинить додатковий тиск на ліквідність. Тому банк вимушений постійно зосереджувати увагу на власних прогнозах, бо, через ракетні обстріли, економічна активність може миттєво змінитись, що, у свою чергу, вплине на депозитні та кредитні потоки.

Географічна роздробленість операцій викликає значні труднощі в керуванні ліквідністю. Через те, що частина відділень АТ КБ «Приватбанку» розташована на тимчасово окупованих територіях або в зонах активних бойових дій, банк стикається з проблемою точного обліку активів і зобов’язань у цих місцевостях. Така ситуація ускладнює розрахунок ліквідності та виступає причиною невизначеності щодо майбутніх грошових надходжень.

Масова міграція населення, яка залишається і на сьогодні, помітно впливає на структуру депозитної бази. Велика кількість українців переїхали як по самій країні, так і за її межі, що стало поштовхом перерозподілу коштів між регіонами та валютами (рис. 3.1).



Рис. 3.1. Міграція українців 2023-2025 рр.

Станом на весну 2025 року географія розподілу українських біженців у Європі виглядає наступним чином (рис. 3.2).



Рис. 3.2. Розподіл українських біженців у європейських країнах

З цього виходить, що АТ «Приватбанк» змушений враховувати можливість раптового відтоку депозитів у випадку погіршення воєнної ситуації або масової еміграції клієнтів.

Валютні ризики додають складнощів до процесу оцінювання ліквідності. Бойові дії спричинили суттєве знецінення гривні: середньорічний офіційний курс гривні до долара США зафіксовано на позначці 40,15 грн у 2024 році, а станом на червень 2025 року курс USD становить 41,4466 грн. Урядові прогнози передбачають середньорічний курс гривні до долара на рівні 45 грн у 2025 році та 46,5 у 2026 році, що вказує на очікувану подальшу девальвацію. Це ускладнює планування валютної ліквідності, враховуючи обмеження Національного банку України щодо валютних операцій та необхідність дотримання валютної позиції відповідно до регуляторних вимог.

Кредитні ризики переростають у труднощі з ліквідністю внаслідок масового погіршення стану кредитного портфеля. У банківській системі показник NPL піднявся до 38% станом на 1 січня 2023 року з 30% станом на 1 січня 2022 року. До початку повномасштабного вторгнення росії частка NPL в українських банках складала 27% станом на 01 березня 2022 року, але частка непрацюючих кредитів у банках за І квартал 2025 року зменшилась до 28,6%, що свідчить про поступове поліпшення ситуації. Після повномасштабного вторгнення банки сформували резерви під кредитні втрати на суму 108 млрд грн. Багато позичальників, зокрема з територій, що постраждали, втратили здатність обслуговувати свої кредити, що вимагає від банку додаткових резервів та може спричинити потребу в залученні додаткового фінансування.

Збільшилися інвестиції в державні облігації на 200 млрд грн. Більше двох третин цього ресурсу належить банкам з державним капіталом, включаючи АТ «Приватбанк». Така зосередженість інвестицій в державні облігації породжує ризик ліквідності, що впливає на фінансову стабільність держави під час війни.

Операційні ризики мають відчутний вплив на ліквідність, зокрема, через постійні кібератаки та ймовірність фізичного руйнування IT-інфраструктури. АТ «Приватбанк» вимушене підтримувати резервні системи та дублювати найважливіші процеси, що потребує додаткових ресурсів і може спричинити тимчасові ускладнення з доступом клієнтів до грошових коштів.

Регуляторні послаблення, попри полегшення діяльності банку у скрутних обставинах, привносять додаткову неясність у оцінювання ліквідності. НБУ запровадив тимчасові пом’якшення деяких нормативів, проте існує ймовірність їх скасування, що змушує банк бути готовим до повернення до довоєнних вимог.

Оцінювання заставного майна та видача позик у місцях активних бойових дій додає низку викликів. Нерухомість й інші активи, що знаходяться в епіцентрі подій, знецінюються або стають неможливими для продажу, що суттєво ускладнює визначення справжньої ринкової вартості застави.

Соціальна відповідальність, властива державному банку, накладає специфічні виклики на його ліквідність. АТ «Приватбанк» вимушений забезпечувати проведення соціально значущих платежів та кредитування, навіть коли існують підвищені ризики. Це може чинити негативний вплив на короткострокову ліквідність, адже пріоритетом є виконання державних функцій.

3.2. Рекомендації щодо підвищення ефективності управління ліквідністю в АТ КБ «Приватбанк»

Управління ліквідністю в АТ КБ «ПриватБанк» у сучасних воєнних умовах потребує кардинального перегляду традиційних підходів та впровадження інноваційних рішень, які враховують специфічні ризики і виклики воєнного часу. Як найбільший державний банк України, АТ «ПриватБанк» стикається з унікальними проблемами, що вимагають комплексного підходу до оптимізації системи управління ліквідністю.

Рис. 3.3. Напрями підвищення ефективності управління ліквідності АТ КБ «Приватбанк»

Комплексний підхід до покращення ефективності керування ліквідністю банку передбачає впровадження заходів у п’ятьох ключових напрямах, кожен з яких стратегічно важливий для забезпечення оптимального рівня ліквідності та мінімізації ризиків, що з цим пов’язані (рис. 3.3):

Перший напрям – стратегічні вектори розвитку - передбачає розробку довгострокової стратегії управління ліквідністю, яка має бути невід’ємною частиною загальної бізнес-стратегії банку. Сюди можна віднести: визначення бажаних показників ліквідності, створення політики управління активами та пасивами, встановлення лімітів і нормативів, а також формування системи стратегічного планування, що бере до уваги зовнішні та внутрішні чинники, які впливають на ліквідну позицію банку.

Другий напрям, зосереджений на технологічних інноваціях, передбачає активне використання новітніх інформаційних технологій та автоматизованих рішень для ефективного управління ліквідністю. Він охоплює створення і впровадження аналітичних платформ, систем для моделювання руху грошових коштів, застосування алгоритмів машинного навчання з метою прогнозування потреб у ліквідності, а також інтеграцію різноманітних інформаційних систем для забезпечення комплексного моніторингу ліквідної позиції банку у реальному часі.

Третій напрям, операційні поради, зосереджується на покращенні вже наявних операційних процесів керування ліквідністю. Цей вектор включає вдосконалення щоденного управління ліквідністю, покращення внутрішньої звітності, оптимізацію структури активів та пасивів, збільшення ефективності на міжбанківському ринку, а також розширення інструментів для роботи з короткостроковою ліквідністю.

Четвертий напрям –перспективи: вивчення шляхів зростання. Тут відбувається зосередження на розпізнаванні та створенні нових можливостей для вдосконалення управління ліквідністю у майбутньому. Цей етап передбачає вивчення змін на банківському ринку, ознайомлення з найкращими міжнародними практиками, розробку продуктів і сервісів, які поліпшать ліквідність, а також підготовку до адаптації до нових регуляторних норм та стандартів.

П’ятий напрямок – управління ризиками – передбачає розбудову цілісної системи керування ризиками ліквідності. Ця система включає в себе визначення, оцінювання, постійний нагляд та контроль усіх типів ризиків, що стосуються ліквідності. Впроваджуються заходи з розробки системи раннього виявлення проблем, проведення стрес-тестувань, а також планування дій на випадок кризових ситуацій. Крім того, забезпечується відповідність нормативним вимогам щодо управління ризиками ліквідності.

З огляду на вищевикладене, першочерговим завданням для АТ «Приватбанк» є розробка гнучкої системи управління ліквідністю. Така система має оперативно реагувати на зміни у воєнному контексті та викликані ним економічні шоки. Звичні моделі передбачення ліквідності, що базуються на історичних даних і стабільній економічній ситуації , втрачають свою актуальність в умовах перманентної невизначеності та нестабільності. Банку потрібно створити нову концептуальну модель управління ліквідністю, яка інтегрує воєнні ризики як невід’ємну складову операційного середовища.

Ключовим елементом нової стратегії повинно стати запровадження багатосценарного підходу до планування ліквідності. Замість звичного базового сценарію з незначними відхиленнями, банку потрібно розробити систему паралельних сценаріїв, які враховуватимуть різні рівні ескалації військового конфлікту, перспективи розвитку міжнародної допомоги, ймовірні зміни статусу тимчасово окупованих територій та інші критичні чинники. Кожен сценарій повинен містити відповідні параметри ліквідності, процедури реагування та механізми активації.

Стратегічним пріоритетом слід зробити також географічне розгалуження ліквідних активів. АТ «Приватбанку» потрібно розробити систему регіональних ліквідних центрів, здатних діяти незалежно у випадку переривання комунікацій між різними областями держави. Це надзвичайно важливо, з огляду на ризик тимчасової ізоляції певних регіонів через військові дії або знищення ключової інфраструктури. Кожен такий регіональний центр має підтримувати мінімально достатній рівень ліквідності, аби забезпечувати критичні банківські операції щонайменше впродовж семи діб без зовнішньої допомоги.

Важливою складовою стратегічного розвитку є переосмислення ролі банку як державної фінансової інституції в умовах війни. АТ «ПриватБанк» повинен знайти оптимальний баланс між комерційною ефективністю та виконанням соціальних функцій, що може потребувати створення окремих підрозділів ліквідності для комерційних та соціальних операцій. Це дозволить більш точно планувати потреби в ліквідності та уникати конфліктів між прибутковістю та соціальною відповідальністю.

Операційний рівень управління ліквідністю потребує суттєвої модернізації процедур та впровадження нових інструментів моніторингу. Банку рекомендується скоротити цикли планування ліквідності з традиційного місячного до щоденного горизонту з можливістю внутрішньоденного перегляду прогнозів. Це дозволить швидше реагувати на зміни ситуації та приймати оперативні рішення щодо перерозподілу ресурсів.

Критично важливим є впровадження системи раннього попередження про потенційні проблеми з ліквідністю. Ця система повинна включати автоматизований моніторинг ключових індикаторів, таких як швидкість відтоку депозитів по регіонах, концентрація великих операцій, зміни в структурі платежів, волатильність валютних позицій та інші релевантні показники. Особливу увагу слід приділити розробці індикаторів, специфічних для воєнного часу, включаючи корреляцію між воєнними подіями та банківськими операціями.

Банку необхідно оптимізувати структуру ліквідних активів з урахуванням нових ризиків. Рекомендується зменшити концентрацію інвестицій у державні облігації України до рівня не більше 60% від загального портфеля ліквідних активів, диверсифікувавши решту між готівковими коштами у стабільних валютах, депозитами в надійних іноземних банках та високорейтинговими іноземними цінними паперами. Така диверсифікація знизить корелящію між ліквідністю банку та фінансовим станом української держави.

Особливої уваги потребує валютна структура ліквідності. Враховуючи прогнозовану подальшу девальвацію гривні та високу волатильність валютного курсу, банку рекомендується підтримувати валютну ліквідність на рівні 35-40% від загальної ліквідності. При цьому валютна структура повинна бути збалансованою між доларами США (50-60%), євро (25-30%) та іншими стабільними валютами (10-25%). Важливо також розвинути інструменти валютного хеджування для мінімізації ризиків, пов'язаних з курсовими коливаннями.

Операційні процедури управління ліквідністю мають бути адаптовані до можливих збоїв у роботі IT-систем внаслідок кібератак або фізичного пошкодження інфраструктури. Банку рекомендується розробити детальні процедури ручного управління ліквідністю на випадок тимчасової недоступності автоматизованих систем. Ці процедури повинні включати алгоритми прийняття рішень, системи комунікації між підрозділами та механізми швидкого відновлення операцій.

Технологічна складова управління ліквідністю потребує кардинальної модернізації з урахуванням специфічних ризиків воєнного часу. «ПриватБанку» рекомендується впровадити розподілену архітектуру IT-систем з множинними центрами обробки даних, розташованими в різних географічних зонах України та за її межами. Це забезпечить безперервність роботи систем управління ліквідністю навіть у випадку серйозних пошкоджень основної інфраструктури.

Банку слід активно впроваджувати хмарні технології для зберігання та обробки даних про ліквідність. Використання надійних міжнародних хмарних провайдерів дозволить забезпечити доступ до критично важливої інформації навіть у випадку тимчасової недоступності локальних систем. При цьому важливо забезпечити відповідність вимогам кібербезпеки та захисту персональних даних.

Перспективним напрямом є впровадження технологій штучного інтелекту та машинного навчання для прогнозування ліквідності. Алгоритми машинного навчання можуть аналізувати великі масиви даних, включаючи нетрадиційні джерела інформації, такі як новини, соціальні мережі, геолокаційні дані та інше, для виявлення закономірностей, які впливають на поведінку клієнтів та потреби в ліквідності. Такі системи особливо ефективні в умовах високої невизначеності, коли традиційні статистичні методи показують низьку точність прогнозування.

Рекомендується також розвиток мобільних технологій управління ліквідністю, які дозволять ключовим співробітникам приймати критично важливі рішення навіть за умови неможливості фізичного доступу до офісів банку. Мобільні додатки повинні забезпечувати безпечний доступ до основних функцій моніторингу та управління ліквідністю з можливістю автентифікації за допомогою біометричних даних та багатофакторної верифікації.

Особливу увагу слід приділити кібербезпеці систем управління ліквідністю. Банку рекомендується впровадити багаторівневу систему захисту, яка включає шифрування даних, системи виявлення вторгнень, регулярне тестування на проникнення та навчання персоналу основам кібербезпеки. Важливо також розробити детальні плани реагування на кіберінциденти з чіткими процедурами відновлення роботи систем управління ліквідністю.

Система ризик-менеджменту в управлінні ліквідністю повинна бути адаптована до специфічних умов воєнного часу. АТ «ПриватБанку» рекомендується створити спеціальний підрозділ управління воєнними ризиками ліквідності, який буде відповідальний за моніторинг, оцінку та мітигацію ризиків, пов'язаних з військовими діями. Цей підрозділ повинен тісно співпрацювати з державними органами, міжнародними організаціями та іншими банками для отримання актуальної інформації про потенційні загрози.

Банку необхідно розробити спеціалізовані методики стрес-тестування, які враховують воєнні сценарії. Традиційні стрес-тести, засновані на економічних шоках, повинні бути доповнені сценаріями, що включають масову евакуацію населення, руйнування критичної інфраструктури, блокування платіжних систем, різкі зміни геополітичної ситуації та інші воєнні ризики. Результати таких стрес-тестів повинні використовуватися для визначення адекватного рівня буферів ліквідності та розробки планів дій в екстремальних ситуаціях.

Рекомендується створення спеціального фонду воєнної ліквідності у розмірі 15-20% від регуляторних вимог, який буде використовуватися виключно для покриття ризиків, пов'язаних з воєнними діями. Цей фонд повинен складатися з найбільш ліквідних активів і бути доступним для швидкого використання без складних процедур узгодження. Управління цим фондом повинно здійснюватися окремим комітетом з участю топ-менеджменту банку.

Важливим аспектом є адаптація комплаєнс-процедур до умов війни. Банку рекомендується розробити спрощені процедури для екстремальних ситуацій, які дозволять швидко приймати рішення щодо управління ліквідністю без порушення основних принципів внутрішнього контролю. При цьому важливо забезпечити належне документування всіх рішень та їх подальшу верифікацію після стабілізації ситуації.

«ПриватБанку» слід активізувати взаємодію з НБУ щодо адаптації регуляторних вимог до реалій воєнного часу. Рекомендується ініціювати регулярні консультації з регулятором щодо можливих послаблень нормативів ліквідності у випадку критичних ситуацій, розробки альтернативних методик розрахунку регуляторних показників та створення механізмів швидкого реагування на надзвичайні обставини.

Незважаючи на фокус на поточних викликах, «ПриватБанку» важливо розробити довгострокову стратегію розвитку системи управління ліквідністю з урахуванням майбутнього постваєнного відновлення економіки. Банку рекомендується створити окрему робочу групу для планування переходу до мирного часу, яка буде відповідальна за розробку сценаріїв відновлення та адаптації систем управління ліквідністю до нових реалій.

Важливим елементом підготовки до майбутнього є розвиток міжнародних партнерств та інтеграція з європейськими банківськими системами. «ПриватБанку» рекомендується активізувати співпрацю з європейськими банками, міжнародними фінансовими організаціями та регуляторними органами для обміну досвідом, отримання технічної допомоги та поступової адаптації до європейських стандартів управління ліквідністю.

Банку слід також підготуватися до масштабного процесу відновлення банківської інфраструктури на звільнених територіях. Це потребуватиме значних ліквідних ресурсів та спеціальних процедур їх розподілу. Рекомендується розробити детальні плани фінансування відновлювальних робіт з урахуванням пріоритетності різних регіонів та видів послуг.

Довгостроковою метою повинно стати створення найбільш сучасної та ефективної системи управління ліквідністю в регіоні, яка зможе стати моделлю для інших банків України та країн, що стикаються з подібними викликами. Це потребуватиме постійних інвестицій у технології, навчання персоналу та розвиток партнерських відносин з провідними світовими фінансовими інституціями.

Реалізація цих рекомендацій дозволить «ПриватБанку» не лише успішно функціонувати в складних умовах воєнного часу, але й зміцнити свої конкурентні позиції для майбутнього розвитку в післявоєнний період, забезпечивши при цьому виконання своїх соціальних функцій як державного банку України.

ВИСНОВКИ

У ході вивчення теоретичних засад та практичних питань управління ліквідністю банку з'ясовано, що ліквідність – ключова ознака фінансової стабільності банківської інституції, а її підтримання – один з першочергових обов'язків сучасного банківського управління. Це питання набуває надзвичайної ваги в період економічної нестабільності, зокрема, в умовах воєнних дій, коли банки працюють у середовищі значної мінливості фінансових потоків, обмеженого доступу до ресурсів та збільшення ризиків.

Детальний розгляд фінансових звітів АТ КБ «ПриватБанк» за період з 2022 по 2024 рік, що висвітлений у другій частині дослідження, дав змогу комплексно оцінити поточний рівень ліквідності одного з ключових банків України та виокремити тренди, які є репрезентативними для банківської сфери в цілому. Впродовж аналізованого відтинку часу сукупна вартість активів ПриватБанку збільшилася з 540,6 млрд грн станом на 2022 рік до 761,5 млрд грн у 2024 році, вказуючи на розширення обсягів операційної діяльності. В структурі активів найбільш відчутне збільшення зафіксовано по інвестиційних цінних паперах (+37,98% у 2024 р.) та кредитах клієнтам (+22,54%), що підкреслює активізацію банківських операцій та стратегію спрямовану на збільшення прибутків.

Водночас банк суттєво реформував структуру власних активів, орієнтуючись на ліквідність. Відсоток високоліквідних активів (здебільшого гроші) підвищився від 17% у 2022 році до 20% у 2024 році. До того ж, частка середньоліквідних активів (кредити) зросла з 13% до 15%. Це демонструє намір банку створити більш гармонійну структуру активів, що дає змогу ефективніше відповідати на коротко- та середньострокові фінансові потреби. Низьколіквідні активи продовжують переважати, проте їхня питома вага зменшилась з 70% до 65%, що можна оцінити як позитивну тенденцію з точки зору ліквідності.

Аналіз структури пасивів банку демонструє, що ключовим джерелом фінансування є кошти, залучені від клієнтів. Обсяг цих коштів збільшився від 472 млрд грн у 2022 році до 622 млрд грн у 2024 році. Проте, спостерігається зростання залежності від коштів на вимогу. Їхня доля в загальному обсязі клієнтських коштів сягнула понад 84%, в той час, як частка строкових вкладів зменшилася до 15,15%. Така структура потенційно збільшує ризик втрати ліквідності, якщо клієнти одномоментно вилучать кошти, адже короткострокові зобов’язання складніше прогнозувати та контролювати. У той же час, банк поступово зміцнює власний капітал. Його частка в загальних пасивах збільшилась з 10,69% у 2022 році до 13,02% у 2024 році, що позитивно позначається на загальній фінансовій стабільності установи.

Відносно регуляторних вимог до ліквідності, ПриватБанк показує надзвичайні показники. У 2024 році норматив LCR по всіх валютах досяг 412,75% (мінімально необхідний рівень - 100%), LCR в іноземній валюті сягнув 304,99%, а NSFR становив 179,93%. Це вказує на наявність значного запасу ліквідних коштів, що дає банку можливість протистояти як короткостроковим, так і довгостроковим кризам, навіть у напружених обставинах. Ці результати є результатом виваженої, поміркованої стратегії управління ліквідністю, яка, з одного боку, зменшує ризики, а з іншого - може стримувати прибутковість банківських операцій через високу долю нефункціональних ліквідних активів.

Внаслідок проведеного дослідження були виявлені кілька складнощів, що негативно впливають на управління ліквідністю в період кризи: непередбачуваність руху грошових коштів, значна частина волатильних депозитів до запитання, ризикова географічна організація банківської системи, а також проблеми, спричинені воєнним станом (зупинка бізнес-процесів, пошкодження філій, коливання курсу валют та інше). Попри ці труднощі, банк показує стійкість, здатність до пристосування та гнучкість у своїй фінансовій політиці.