

МІНІСТЕРСТВО ОСВІТИ І НАУКИ УКРАЇНИ
СУМСЬКИЙ ДЕРЖАВНИЙ УНІВЕРСИТЕТ
Навчально-науковий інститут бізнес-технологій «УАБС»
Кафедра фінансів, банківської справи та страхування

_____ Петрик Дар'я Сергіївна _____
(прізвище, ім'я, по батькові)

КВАЛІФІКАЦІЙНА РОБОТА БАКАЛАВРА

_____ Управління ліквідністю АТ КБ «ПриватБанку» _____
(назва кваліфікаційної роботи бакалавра)

_____ 072 «Фінанси, банківська справа та страхування» _____
(шифр і назва спеціальності)

Студента (ки) _____ 4 _____ курсу _____ Петрик Д. С. _____
(номер курсу) (ініціали, прізвище)

групи _____ ФБС-61а _____
(шифр групи)

Подається на здобуття освітнього ступеня бакалавр.

Кваліфікаційна робота бакалавра містить результати власних досліджень.

Використання ідей, результатів і текстів інших авторів мають посилання на

відповідне джерело _____ Петрик Д.С. _____
(підпис) (ініціали та прізвище здобувача)

Керівник _____ к.е.н., асистент _____ Бондаренко Є.К. _____
(посада, науковий ступінь) (підпис) (ініціали, прізвище)

Суми 2020

АНОТАЦІЯ

кваліфікаційної роботи бакалавра

на тему «УПРАВЛІННЯ ЛІКВІДНІСТЮ АТ КБ «ПРИВАТБАНКУ»»

студента _____Петрик Дар'ї Сергіївни_____

(прізвище, ім'я, по батькові студента)

Одне з найважливіших завдань управління будь-яким банком є забезпечення нормального рівня ліквідності і платоспроможності. Коли банк в змозі вчасно і в повному обсязі відповідати за своїми зобов'язаннями, то це важливо не тільки для самого банку, але і, в першу чергу, для його клієнтів. Високий показник ліквідності є гарантом того, що клієнт зможе забрати вкладені кошти в будь-який момент або ж отримати кредит на будь-яку суму.

Для економіки в цілому та для банківської системи поняття ліквідності – це питання того, на скільки довіряють банку різні сектори економіки і чи зможе банк максимально повно задовольнити їх потреби в кредитних ресурсах та в розміщенні їх коштів.

Отже, ліквідність і платоспроможність різних комерційних банків визначає те на скільки стабільною та ефективною є платіжна система країни та загалом стійкість банківської системи.

Особливого значення дотримання показників ліквідності та платоспроможності набувають під час економічної нестабільності. Дуже важливим стає їх спосіб підтримки, щоб забезпечувати прибутковість, стійкість та надійність роботи банку.

Яскравим підтвердженням цього є фінансова криза 2008-2009 років, що стала головною проблемою того часу, а саме причиною втрати довіри до фінансових посередників зі сторони контрагентів. Результатом цього стало різке скорочення обсягів операцій на міжбанківському кредитному ринку і, в свою чергу, банк втратив кошти корпоративних і роздрібних клієнтів. Ці фактори плюс незбалансованість активів та пасивів привели до значних фінансових ускладнень. В період з жовтня 2008 року по березень 2009 року

через великі проблем із ліквідністю або через порушення нормативів, було позбавлено ліцензії велику кількість банків або ж вони були піддані санкціям.

Тому, актуальність обраної теми полягає в тому, що через кризу та її наслідки для банків та банківського сектору в цілому було продемонстровано важливість та першочерговість зваженого підходу до оцінки та управління банками своєю ліквідністю.

Останнім часом проблема ліквідності та платоспроможності активно обговорюється в публіцистичних виданнях, в науковій пресі та на національних та міжнародних конференціях.

Метою написання даної роботи є дослідження теоретичних та практичних основ управління ліквідністю банківської установи на прикладі АТ КБ «Приватбанк».

Об'єкт дослідження – сукупність економічних відносин, що виникають в процесі управління ліквідністю комерційного банку.

Предмет дослідження – ліквідність і платоспроможність комерційного банку, їх оцінка і методи підтримки на прикладі АТ КБ «ПриватБанк».

У процесі роботи використовувалися такі методи дослідження: порівняння, аналізу загальноекономічних показників ліквідності, методи визначення проблем та напрямів їх вирішення, методи спостереження, статистичні, математичні, графічні.

Кваліфікаційна робота виконується за матеріалами нормативно-правових документів та законодавчих актів, зокрема, пов'язаних з формуванням зобов'язань банку, наукових публікацій і монографій вітчизняних і зарубіжних вчених, статистичних та аналітичних документів НБУ, а також результатів фінансової звітності українських банків.

Основний зміст кваліфікаційної роботи викладено на 8-36 сторінках, з яких список використаної літератури із 38 найменувань. Робота містить 7 таблиць, 8 рисунків, а також 5 додатків.

Рік захисту роботи – 2020 рік

МІНІСТЕРСТВО ОСВІТИ І НАУКИ УКРАЇНИ
СУМСЬКИЙ ДЕРЖАВНИЙ УНІВЕРСИТЕТ
Навчально-науковий інститут бізнес-технологій «УАБС»
Кафедра фінансів, банківської справи та страхування

ЗАТВЕРДЖУЮ
Завідувач кафедри

_____ (науковий ступінь, учене звання)

_____ (підпис) _____ (ініціали, прізвище)
«__» _____ 20__ р

ЗАВДАННЯ ДЛЯ КВАЛІФІКАЦІЙНОЇ РОБОТИ БАКАЛАВРА
за спеціальністю 072 «Фінанси, банківська справа та страхування»

(шифр) (назва)
студенту 4 курсу групи ФБС-61а
(номер курсу) (шифр групи)
_____ Петрик Дар'я Сергіївна _____
(прізвище, ім'я, по батькові студента)

1. Тема роботи Управління ліквідністю АТ КБ «ПриватБанку» _____
затверджена наказом по СумДУ № _____ від «__» _____ 20__ року.
2. Термін подання студентом закінченої роботи «__» _____ 20__ року.
3. Мета кваліфікаційної роботи – дослідження теоретичних та практичних основ управління ліквідністю банківської установи на прикладі АТ КБ «Приватбанк».
4. Об'єкт дослідження – сукупність економічних відносин, що виникають в процесі управління ліквідністю комерційного банку.
5. Предмет дослідження – ліквідність і платоспроможність комерційного банку, їх оцінка і методи підтримки на прикладі АТ КБ «ПриватБанк».
6. Кваліфікаційна робота виконується за матеріалами нормативно-правових документів та законодавчих актів, зокрема, пов'язаних з управлінням ліквідністю банківських установ, наукових публікацій і монографій вітчизняних і зарубіжних вчених, статистичних та аналітичних

документів НБУ, а також результатів фінансової звітності українських банків.

7. Орієнтовний план кваліфікаційної роботи, терміни подання розділів керівникові та зміст завдань для виконання поставленої мети.

№ пор.	Назва розділу	Термін подання
1	Теоретичні основи ліквідності і платоспроможності комерційного банку	
2	Аналіз діяльності банківської системи України в цілому та на прикладі АТ КБ «Приватбанк»	
3	Шляхи вдосконалення ліквідності АТ КБ «Приватбанк»	

Зміст завдань для виконання поставленої мети кваліфікаційної роботи бакалавра: розглянути зміст поняття «ліквідність банку», проаналізувати банківську систему України в цілому та на прикладі АТ КБ «ПриватБанку» та віднайти методи покращення його ліквідності.

8. Консультації щодо виконання роботи:

Розділ	Прізвище, ініціали та посада консультанта	Підпис, дата	
		завдання видав	завдання прийняв
1			
2			
3			

9. Дата видачі завдання: «__» _____ 20__ року

Керівник кваліфікаційної роботи _____ Бондаренко Є.К. ___
(підпис) (ініціали, прізвище)

Завдання до виконання одержав _____ Петрик Д.С. _____
(підпис) (ініціали, прізвище)

ЗМІСТ

Перелік скорочень, умовних познач, одиниць і термінів.....	7
Вступ	8
1 Теоретичні основи ліквідності і платоспроможності комерційного банку	8
1.1 Поняття, сутність та роль ліквідності комерційного банку	8
1.2 Система управління ліквідністю банку та шляхи її оптимізації	13
2 Аналіз діяльності банківської системи України в цілому та на прикладі АТ КБ «Приватбанк»	19
2.1 Аналіз діяльності банківської системи України	19
2.2 Загальна характеристика та аналіз ліквідності АТ КБ «Приватбанк»	23
3 Шляхи вдосконалення ліквідності АТ КБ «Приватбанк»	30
Висновки	33
Список використаних джерел	35
Додаток А Підходи до визначення терміну «ліквідність»	41
Додаток Б Фактори впливу на ліквідність банку	42
Додаток В Теоретичне забезпечення управління ліквідністю банку .	44
Додаток Г Динаміка та структура зобов'язань АТ КБ «Приватбанк»	46
Додаток Д Фінансова звітність КБ «Приватбанк» за 2015–2019 рр. ..	51

Перелік скорочень, умовних познач, одиниць і термінів

БС – Банківська система

ФП – Фінансові посередники

ЦП – Цінний папір

КБ – Комерційний банк

ЛКБ – Ліквідність комерційного банку

ВК – Власний капітал

ДБ – Діяльність банку

УЛ – Управління ліквідністю

ВСТУП

Одне з найважливіших завдань управління будь-яким банком є забезпечення нормального рівня ліквідності і платоспроможності. Коли банк в змозі вчасно і в повному обсязі відповідати за своїми зобов'язаннями, то це важливо не тільки для самого банку, але і, в першу чергу, для його клієнтів. Високий показник ліквідності є гарантом того, що клієнт зможе забрати вкладені кошти в будь-який момент або ж отримати кредит на будь-яку суму.

Для економіки в цілому та для банківської системи поняття ліквідності – це питання того, на скільки довіряють банку різні сектори економіки і чи зможе банк максимально повно задовольнити їх потреби в кредитних ресурсах та в розміщенні їх коштів.

Отже, ліквідність і платоспроможність різних комерційних банків визначає те на скільки стабільною та ефективною є платіжна система країни та загалом стійкість банківської системи.

Особливого значення дотримання показників ліквідності та платоспроможності набувають під час економічної нестабільності. Дуже важливим стає їх спосіб підтримки, щоб забезпечувати прибутковість, стійкість та надійність роботи банку.

Яскравим підтвердженням цього є фінансова криза 2008-2009 років, що стала головною проблемою того часу, а саме причиною втрати довіри до фінансових посередників зі сторони контрагентів. Результатом цього стало різке скорочення обсягів операцій на міжбанківському кредитному ринку і, в свою чергу, банк втратив кошти корпоративних і роздрібних клієнтів. Ці фактори плюс незбалансованість активів та пасивів привели до значних фінансових ускладнень. В період з жовтня 2008 року по березень 2009 року через великі проблем із ліквідністю або через порушення нормативів, було позбавлено ліцензії велику кількість банків або ж вони були піддані санкціям.

Тому, актуальність обраної теми полягає в тому, що через кризу та її наслідки для банків та банківського сектору в цілому було продемонстровано важливість та першочерговість зваженого підходу до оцінки та управління банками своєю ліквідністю.

Останнім часом проблема ліквідності та платоспроможності активно обговорюється в публіцистичних виданнях, в науковій пресі та на національних та міжнародних конференціях.

Метою написання даної роботи є дослідження теоретичних та практичних основ управління ліквідністю банківської установи на прикладі АТ КБ «Приватбанк».

Об'єкт дослідження – сукупність економічних відносин, що виникають в процесі управління ліквідністю комерційного банку.

Предмет дослідження – ліквідність і платоспроможність комерційного банку, їх оцінка і методи підтримки на прикладі АТ КБ «ПриватБанк».

У процесі роботи використовувалися такі методи дослідження: порівняння, аналізу загальноекономічних показників ліквідності, методи визначення проблем та напрямів їх вирішення, методи спостереження, статистичні, математичні, графічні.

Кваліфікаційна робота виконується за матеріалами нормативно-правових документів та законодавчих актів, зокрема, пов'язаних з формуванням зобов'язань банку, наукових публікацій і монографій вітчизняних і зарубіжних вчених, статистичних та аналітичних документів НБУ, а також результатів фінансової звітності українських банків.

1 ТЕОРЕТИЧНІ ОСНОВИ ЛІКВІДНОСТІ І ПЛАТОСПРОМОЖНОСТІ КОМЕРЦІЙНОГО БАНКУ

1.1 Поняття, сутність та роль ліквідності комерційного банку

Найбільш важливим планом для КБ є справедлива оцінка рівня його ліквідності та результативного управління. Для своєчасного надходження платежів, та змоги повертати гроші за депозитами, банк повинне приділяти велику увагу підтримці ЛКБ. Це є одним з основних питань в управлінні КБ. Термін ЛКБ означає змogu банку вчасно забезпечити повне здійснення своєї заборгованості і фінансових зобов'язань перед власними контрагентами. Він визначає наявність достатнього ВК банку, оптимальне розміщення і величину коштів по статях активу і пасиву балансу з урахуванням відповідних термінів.

Термін ЛКБ означає простоту продажу, реалізації та перетворення матеріальних цінностей у готівку.

Спираючись на сучасну літературу, можемо відобразити найбільш підходящі, на нашу думку, трактування ЛКБ на рисунку 1.1. Більш детально поняття ЛКБ ми розглянули в додатку А.

Отже, ЛКБ і платоспроможність – це безпосередньо те, що є запорукою стабільності БС, а також гарантом довіри збоку суб'єктів економіки.

Якщо стан банку дозволяє за рахунок швидкої реалізації активів в кошти покрити термінові зобов'язання, то баланс такого банку можна вважати ліквідним. Отже, ліквідність балансу банку – це чіткість та узгодженість активів та пасивів за сумами та строками.

Важливим значенням є те, що стан ліквідності може бути охарактеризований з двох різних позицій. Він може бути як дефіцитним, так і надмірним. Якщо йдеться, про кризу ЛКБ, то це є дефіцитом. І, якщо навпаки, існує її надлишок, то це негативно впливає на прибутковість банку.

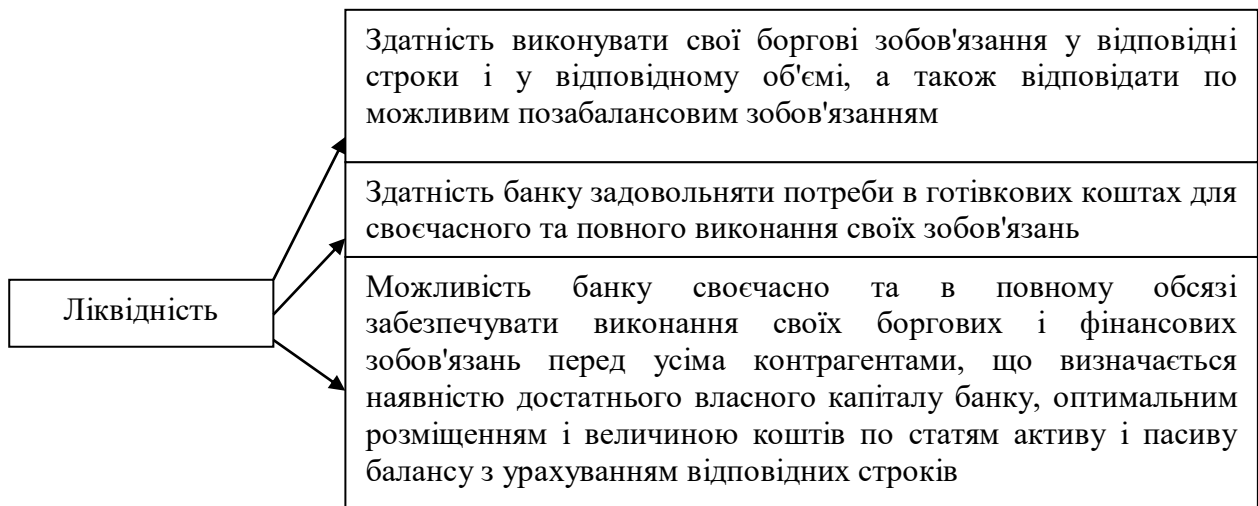


Рисунок 1.1 – Трактування поняття «ліквідності» [Розроблено автором на основі джерела [9]]

Яка ж основна відмінність ЛКБ від платоспроможності? Головною відмінністю є те, що ЛКБ менш динамічна і залежить, як правило, від організації структури активів, тому різкі зміни дуже рідкісні, а платоспроможність може змінитися на наступного дня, наприклад, через несвоєчасне отримання оплати за поставлену продукцію.

Існують випадки, коли КБ не можуть виконати зобов'язання перед своїми клієнтами. Це може бути пов'язано з короткостроковим інтервалом в оплаті, що ще раз доводить що поняття ЛКБ та платоспроможності слід розрізняти між собою.

Для підтримки ЛКБ, банк має по максимуму скорочувати витрати в реалізації активів і зобов'язань, що неможливо без прийняття до уваги ймовірності банківських втрат або ризику ліквідності. Тому КБ повинен розглядати повний спектр чинників, які можуть впливати на ліквідність.

Існують два види, що впливають на ЛКБ – це зовнішні та внутрішні фактори.

Зовнішні фактори, що можуть вплинути на ліквідність банку представлені на рис. 1.2.

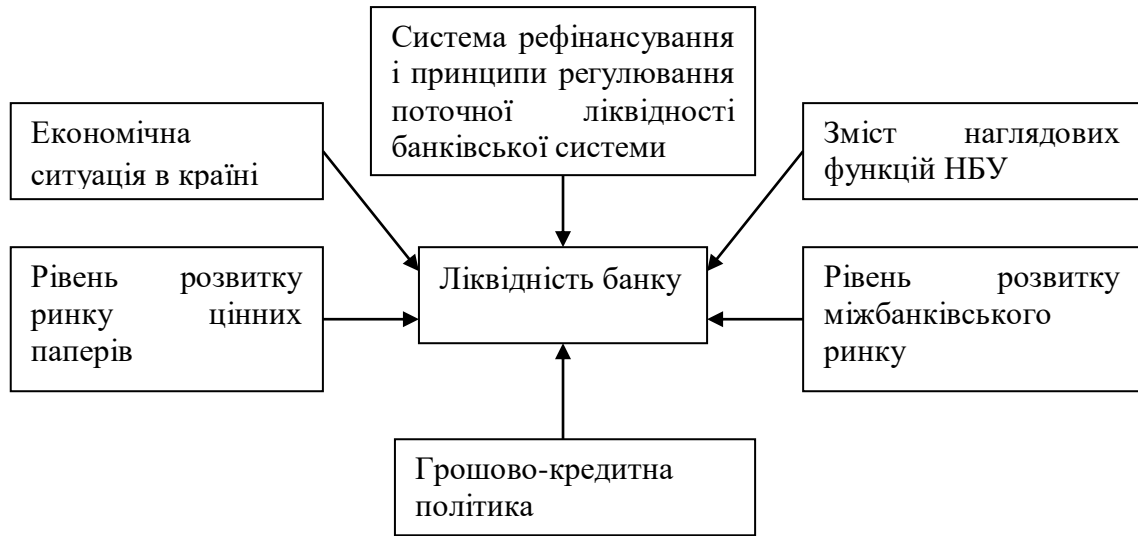


Рисунок 1.2 – Зовнішні фактори впливу на ліквідність банку

До зовнішніх факторів, що наведені на рисунку 1.2 ще можна віднести фінансову стійкість клієнтів та партнерів КБ, тобто їх здатність вчасно повертати запозичені кошти в КБ, можливість настання надзвичайних ситуацій, наявність сезонних коливань із залучення депозитів і потреби в кредитах. Усі зовнішні фактори, що впливають на ЛКБ взаємопов'язані і управління ЛКБ без них неможливе.

Далі розглянемо внутрішні фактори впливу, вони представлені на рисунку 1.3.

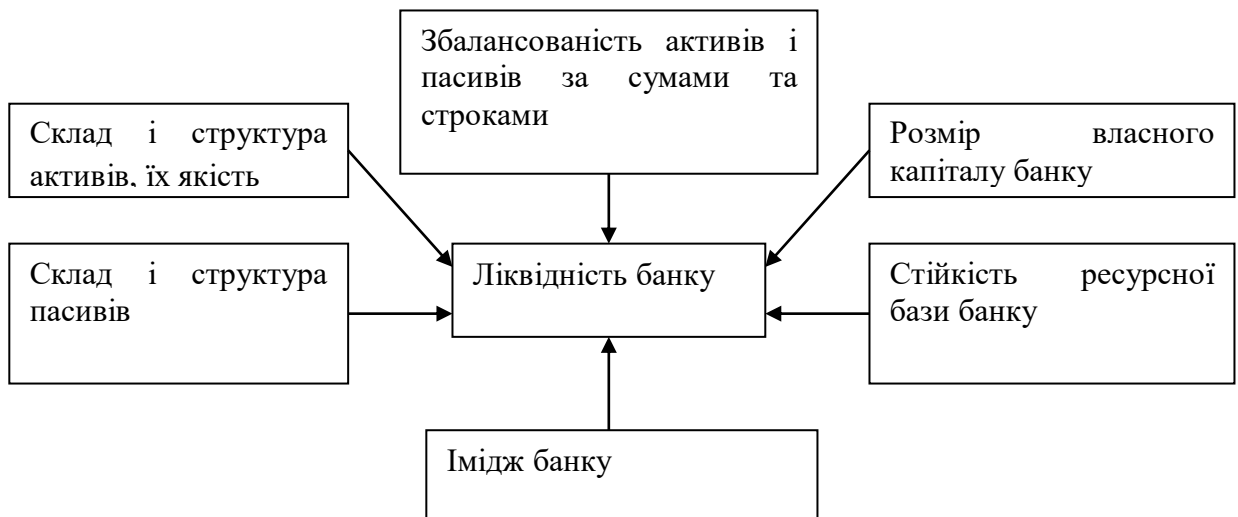


Рисунок 1.3 – Внутрішні фактори впливу на ліквідність банку

Якщо в ході аналізу зовнішніх та внутрішніх факторів, були зроблені помилки, або ж він був проведений не повно чи не якісно, то це може загрожувати КБ появою криз, проте під загрозу може потрапити як КБ, так і вся БС (таблиця Б.1)

1.2 Система управління ліквідністю банку та шляхи її оптимізації

Управління ЛКБ – це дуже складний і багаторівневий процес у ДБ, який вимагає обґрунтованості використаних управлінських рішень, проведення різноманітного аналізу і прогнозу тенденцій розвитку, вміння оцінити ризики, а також знання формальних методів і математичних розрахунків.

Процес управління ЛКБ також можна охарактеризувати як різноманітність заходів і методів зі збалансованістю активів та пасивів. УЛ пов'язане, в першу чергу, зі стратегією КБ, а саме із моделлю поведінки, яку КБ обирає самостійно. Для вирішення даного питання, існує безліч різних підходів.

Той чи інший підхід з УЛ в економічній літературі називається «теорією управління». Можемо виділити два основних підходи:

- коли акцент робиться на управління активами КБ;
- коли акцент робиться на управління пасивами КБ, з метою

Для того щоб забезпечити стабільність як кожного окремого КБ так і БС загалом, необхідною умовою є, щоб система УЛ була відповідною до міжнародних норм та стандартів. Для того щоб оптимізувати процеси УЛ КБ, потрібно завжди бути компетентним в дослідженнях різних вчених в цьому напрямку.

Таблиця 1.1 – Методологічне підґрунтя у сфері УЛ для банків України

Зовнішні	Внутрішні
Міжнародні інституції: Базельський комітет, Світовий банк, ЄЦБ та ін.	Внутрішня звітність банку
НБУ	Аналітична система банку
Дослідження вітчизняних та закордонних науковців	Система внутрішніх інформаційних потоків (технологічне забезпечення комунікаційних мереж та обчислювальної техніки)

Дослідження методологічного підґрунтя – це основний процес побудови ефективної системи УЛ. Із внутрішніх та зовнішніх джерел інформація надходить до КБ. Першим, що повинен зробити новий КБ – дослідити вимоги законодавства у сфері регулювання ЛКБ, а для вже існуючих – моніторинг змін.

Базельським комітетом було розроблено методологічне підґрунтя для регулювання ЛКБ. На основі цього в табл. 1.2 ми виділили послідовність формування УЛ КБ. У таблиці В.1 наведено основні джерела інформаційного забезпечення у сфері УЛ КБ.

Таблиця 1.2 – Послідовність формування системи УЛ КБ

№	Зміст
1 етап	Визначення та затвердження стратегії щодо управління ліквідністю
2 етап	Формування переліку внутрішніх документів про організаційну СУЛ, розподіл функцій та повноважень між складовими структури та документи передбачені НБУ
3 етап	Формування організаційної структури СУЛ у відповідності до вимог законодавства
4 етап	Забезпечення процесу управління необхідною технологічною базою та інформаційною базою для оперативної роботи системи
5 етап	Забезпечення СУЛ якісними кадровими ресурсами
6 етап	Забезпечення безперервного процесу моніторингу, аналізу та контролю СУЛ

Суб'єкти, які має в себе включати система УЛ наведені на рис. 1.4

Загальні збори акціонерів, хоч і не беруть участі в процесі УЛ, але в їх повноваження входить затвердження стратегічних планів ДБ, що в свою чергу впливає на вибір підходу до УЛ. Рада банку відповідає за оптимізацію організаційної системи УЛ, а саме за її кадрове забезпечення, а також затверджує програми та оцінює ефективність сформованого механізму.

Поточне регулювання процесу та затвердження стратегії УЛ виконує правління КБ, оскільки воно є вищим виконавчим органом.

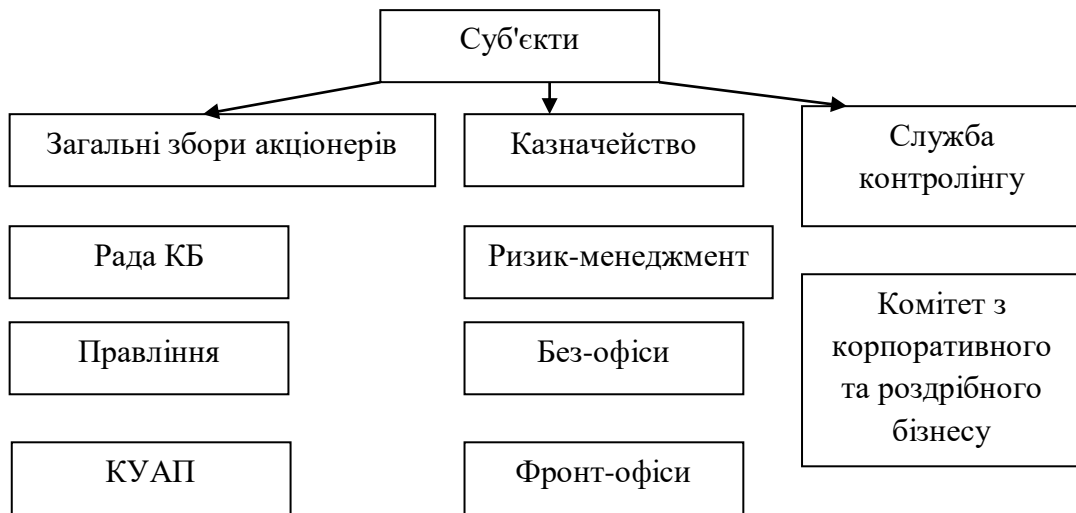


Рисунок 1.4 – Суб'єкти системи УЛ КБ

На нашу думку, КУАП є одним із головних органів УЛ, оскільки він відповідає за узгодження активів та пасивів КБ за сумами та строками. Також він визначає потребу в ліквідних коштах, визначає межі допустимих ризиків, оцінює достатність капіталу та зміни в доходах і витратах КБ, здійснює прогноз та аналіз коливань відсоткових ставок.

Обов'язками казначейства є: відповідати за контроль внутрішньоденної ЛКБ, а також планувати короткострокову ЛКБ, шляхом побудови платіжного календаря. Окрім цього, казначейство займається:

- контролем за дотриманням КБ нормативів ліквідності та обов'язкового резервування;
- плануванням бюджетних показників;
- регулюванням валютної позиції КБ;
- управлінням готівкою;
- укладанням вигідних фінансових угод на фінансових ринках;
- поданням до КУАП актуальних питань щодо стану ЛКБ.

Ризик-менеджмент займається контролем за середньо- та довгостроковою ЛКБ через спостереження за щоденними операціями, а

також контролює діяльність інших елементів системи, встановлюючи ліміти та проводячи стрес-тестування.

Наданням інформації щодо потенційних вхідних та вихідних грошових потоків клієнтів протягом періоду займається комітет з корпоративного та роздрібного бізнесу.

Головним завданням для аналізу ЛКБ – це визначити фактичний стан ЛКБ, належність нормативам НБУ, виявити фактори, які вплинули на зміни в запланованих значеннях та прогнозувати потребу КБ в ліквідних коштах для майбутнього періоду. Проаналізувати ЛКБ можна двома способами: перший – за допомогою стандартних підходів, другий – на основі інноваційних підходів оцінки стану КБ.

Ми вважаємо, що кожен з вищенаведених методів є важливим, оскільки не використовуючи один з них ми позбавляємо себе можливості повноцінно оцінити стан ЛКБ. Тільки в комплексі можна отримати об'єктивні дані та визначити максимальний обсяг ризиків, а також знайти шляхи для оптимізації чи покращення ЛКБ. Щоб коректно проаналізувати ЛКБ, потрібно оцінити стан банку за нормального функціонування та в кризові періоди.

Для зниження рівня ризиків та мінімізації витрат КБ проводиться якісний аналіз. Для того, щоб оцінити фактори, що впливають на фінансовий результат КБ потрібно скористатися кількісним аналізом.

НБУ для проведення стрес-тестів використовує для аналізу: сценарний та аналіз чутливості. Оцінка чутливості виявляє як впливає конкретний ризик, якщо інші залишаються без змін. Тут все прямо пропорційно, чим більший фактор впливає, тим більшою є чутливість. Сценарій стрес-тестування – проектування можливої реалізації ризику та подальшого розвитку подій. Для того, щоб оцінити чи є КБ достатньо ліквідним, потрібно порівняти поведінку грошових потоків в різних умовах.

Коли керівництву КБ надається актуальна інформація інтегральних показників, то можна здійснити внутрішнє УЛ. Управлінські рішення приймаються, опираючись на актуальний стан ЛКБ.

ЛКБ може відповідати прогнозованим показникам, або ж мати певні відхилення. Стан ЛКБ залежно від ступеня виконання запланованого значення наведено на рис. 1.5.



Рисунок 1.5 – Стан ЛКБ в залежності від ступеню виконання запланованого значення

Керівництво КБ повинно мати план дій для кожного варіанту. У випадку, якщо ЛКБ є надлишковою, то КУАП оцінює цінову політику на банківські послуги та продукти та зменшує її. Процес трансформації високоліквідних активів в дохідні має забезпечити казначейство. Для того щоб забезпечити швидкий та ефективний збут банківських продуктів, відділу маркетингу потрібно розробити рекламну кампанію, яка приведе нових клієнтів до КБ. При допустимому значенні збільшення ЛКБ, що не є постійним явищем, керівництво може не вживати заходів для її зниження. Але якщо це стійкий процес, то можуть бути застосовані заходи щодо зниження ЛКБ. Якщо показник оптимальний, то проводяться заходи для його підтримки, тобто для узгодженості активів і зобов'язань КБ.

Ризики в системі УЛ КБ, які впливають на її стан є дуже важливими, тому однією з основних складових системи УЛ є ефективне управління та їх оцінка. КБ є відповідальним органом за правильне управління ризиками ЛКБ

та має створити надійний план чи стратегію для управління ними. ЛКБ повинна включати в себе певний запас високоліквідних активів, в разі непередбачуваних ситуацій, включаючи ті, які пов'язані зі зменшенням або втратою джерел фінансування.

КБ повинен визначити для себе допустимий рівень ризику ЛКБ, який цілком би відповідав його бізнес-стратегії та її ролі у БС. В свою чергу, керівництво має розробити стратегію, методи та принципи управління ризиком ЛКБ, який би забезпечив достатній її рівень. Моніторингом інформації на регулярній основі займається вище керівництво КБ та доносить її до ради директорів. В разі якихось змін, вони вчасно приймають рішення для подальшої роботи КБ.

Для того щоб КБ змогли привести систему УЛ, нормативну базу, оцінку ЛКБ у відповідність до міжнародних стандартів, НБУ ввів нові інструменти для оцінки ЛКБ, які зазначені у Базелі III. Перший з них – це норматив короткострокової ліквідності (LCR), інший – норматив довгострокової ліквідності (NSFR). У тестовому режимі LCR КБ почали розраховувати з 1 червня 2018 року, це відбувалось протягом 6 місяців. Потім з грудня 2018 року норматив був введений на постійну основу та був обов'язковим для розрахування. Показник розраховується щодня та щомісячно за його даними формується звіт.

2 АНАЛІЗ ДІЯЛЬНОСТІ БАНКІВСЬКОЇ СИСТЕМИ УКРАЇНИ В ЦІЛОМУ ТА НА ПРИКЛАДІ АТ КБ «ПРИВАТБАНК»

2.1 Аналіз діяльності банківської системи України

Кожний КБ України для забезпечення стійкості та стабільності повинен бути впевнений, що зможе задовольнити потреби своїх клієнтів в будь-який момент. Для цього він постійно підтримує баланс між активами та пасивами, контролює строки повернення за кредитами та строки закінчення депозитів. Усе це є безпосередньо процесом ЛКБ, яка відповідає за повне виконання всіх зобов'язань КБ. Головним чинником стійкості КБ є ефективне УЛ та дотримання встановлених вимог ЛКБ. В таблиці 2.1 наведено динаміку показників ЛКБ України за 2019 рік.

Таблиця 2.1 – Стан ЛКБ України в 2019 році, % [24,25]

Станом на	Н4 (норматив миттєвої ліквідності – не менше 20%)	Н5 (норматив поточної ліквідності – не менше 40%)	Н6 (норматив короткострокової ліквідності – не менше 60%)
01.01	68,66	99,12	93,52
01.02	76,47	101,47	92,36
01.03	77,85	102,46	93,44
01.04	70,15	100,97	92,63
01.05	69,96	100,25	92,29
01.06	69,07	100,54	92,23
01.07	66,63	97,76	91,61
01.08	64,93	99,18	93,33
01.09	66,37	99,05	93,29
01.10	-	-	93,86
01.11	-	-	93,57
01.12	-	-	94,40

З 02.09.2019 року нормативи Н4 та Н5 не розраховуються, відповідно до Інструкції №102, тому дані за три останні місяці року відсутні.

Проаналізувавши дані таблиці 2.1 чітких висновків зробити не можемо, оскільки показники нестабільні, наприклад значення нормативу миттєвої ліквідності у січні місяці склало 68,66% і воно зростало до березня. Потім бачимо негативну тенденцію. Така ж ситуація і з нормативом поточної

ліквідності Н5. Н6 також має стабільну тенденцію, і його показник коливається в межах від 92-94%.

Оцінивши стан ліквідності можемо зробити висновки, що показники ЛКБ Н4 та Н5 перевищують нормативне значення майже в три рази, норматив Н6 перевищує норму у 1,5 рази. Це свідчить про те, що у 2019 році відбувся надлишок ЛКБ. Така тенденція негативно впливає на БС в цілому, також під загрозу потрапляє економічна ситуація в країні, тому що КБ не можуть розміщувати та ефективно накопичувати свої кошти.

Також можемо розглянути значення нормативів ліквідності по БС України за 2014 -2019 роки (табл. 2.2)

Таблиця 2.2 – Нормативи ліквідності БС України за 2014-2019 роки, % [25]

Норматив ліквідності	2014	2015	2016	2017	2018	2019
Н4	56,99	57,13	78,73	60,79	55,55	66,37
Н5	80,86	79,91	79,98	102,14	108,08	99,05
Н6	89,11	86,14	92,87	92,09	98,37	94,4

Бачимо, що норматив Н4 у 2019 році зріс на 9,38% порівняно з 2014 роком, протягом періоду динаміка була нестабільною, наприклад у 2016 році цей показник становив 78,73%, що в 3,9 разів вище за нормативне значення. Норматив Н5 максимального показника досягнув у 2018 році і становив 108,08%, що на 27,22% більше ніж у 2014 році та у 2,7 рази більше за норму. Н6 в період з 2014 по 2018 рік мав тенденцію до збільшення проте у 2019 році його показник знизився і становив 94,4%, що у 1,57 разів більше за нормативне значення.

Згідно з офіційними даними КБ України володіли весь час значним запасом ліквідності, адже і Н4 перевиконувався у періоді в середньому на 42,98%; Н5 – на 51,68%; Н6 – на 32,02%. Проте протягом цього ж часу кількість КБ в Україні зменшилась зі 180 до 77 одиниць, тобто майже половина установ втратила платоспроможність та були визнані банкрутами.

З початком кризи 2014 року, 2019 рік для України став першим успішним та найкращим роком. Сукупний прибуток у 2017 році мав збитки на 26,5 млрд.грн., у 2018 ситуація значно покращилася і чистий прибуток БС склав 22,3 млрд.грн., а вже у 2019 році він виріс приблизно у 2,6 рази і склав 59,6 млрд.грн. Дані зображені на рисунку 2.1. Основними причинами такого зростання прибутковості були надто низькі відрахування до резервів та висока операційна ефективність. Можемо стверджувати, що саме прибутковість банку вселяє довіру клієнтам КБ.

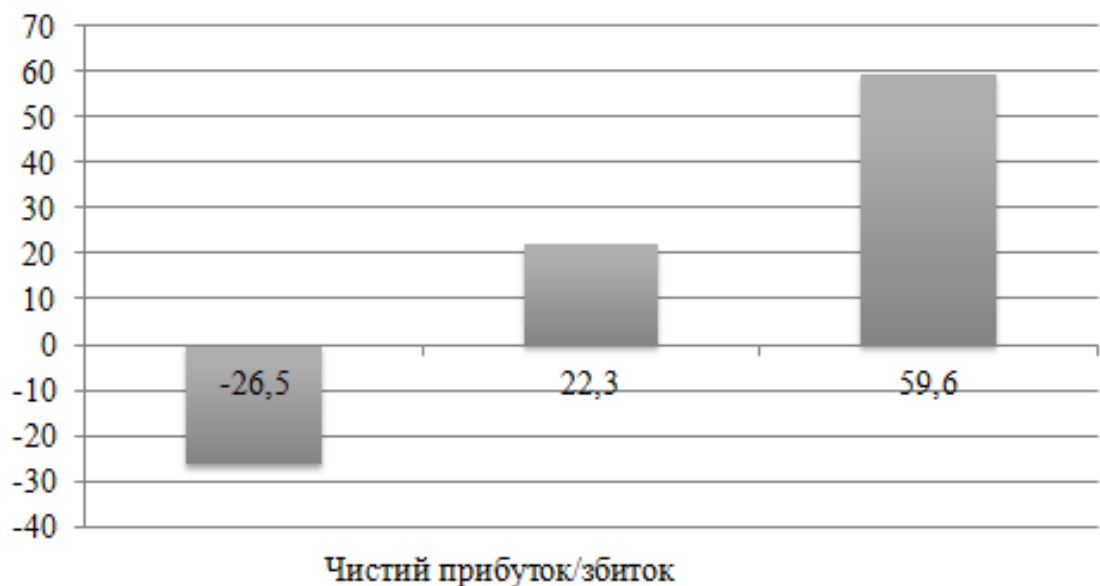


Рисунок 2.1 – Чистий прибуток/збиток за 2017-2019 роки, млрд. грн.[23]

Якщо спиратись на показник CIR, який найкраще характеризує операційну прибутковість КБ, то впродовж 2019 року КБ отримали приблизно на 22,5% більше операційних доходів порівнюючи з 2018 роком, а операційні витрати зросли лише на 1,5%. Тому чистий прибуток від операційної діяльності збільшився на 46,9%.

У червні 2018 року було запроваджено новий норматив LCR – коефіцієнт покриття ліквідності. Цей коефіцієнт більшість КБ виконували із помітним запасом, дані наведені в таблиці 2.2. Бачимо, що значення

нормативу в межах 85-100% набув 1 банк, 23 КБ були в межах від 101-200%, норма LCR не менше 100%. Ще 51 банк був в межах від 200-6200%.

Таблиця 2.2 - Значення нормативу LCR для КБ України станом на 01.01.2020.[17]

Значення нормативу LCR, коефіцієнта покриття ліквідністю (не менше 100 %) в інтервалі	Кількість банків
85 – 100	1
101 – 200	23
201 – 400	35
401 – 1000	8
1001 – 6200	8
Медіана LCR _{вв} по системі, %	265,9

На сьогодні LCR використовують у 45 країнах світу. Для його розрахунку використовують співвідношення обсягу необтяжених високоліквідних активів до чистого прогнозованого відтоку коштів протягом місяця.

Виникає питання доцільності та ефективності цього нормативу, в умовах загрози економічної кризи, оскільки звітними даними LCR є середні показники за 30 календарних днів, про які щомісяця банки звітують. Можливим є те, що в окремі дні місяця може відбуватися порушення згідно нормативу, але це ніяк не вплине на середнє значення за 30 днів. Тобто за таких умов, КБ не зможе завчасно передбачити зниження чи збільшення ЛКБ та вжити відповідних заходів.

До прикладу, норматив Н4 дозволяв контролювати наявність у КБ достатньої норми ЛКБ на постійній основі та своєчасне реагування на підвищення ризику ЛКБ, як ми зазначали вище, цей показник перестали використовувати наприкінці 2019 року, виникає питання чи доцільним було його скасування.

Якщо порівняти норматив Н5 та LCR, то в них є певні схожості і суттєві відмінності. Спільність в тому, що вони визначають потребу ЛКБ протягом 30 календарних днів. Головна ж відмінність пов'язана з елементом прогнозування. Коефіцієнт LCR враховує аналіз грошових потоків, які є

очікуваними в стресових ситуаціях роботи КБ, в той час як Н5 зосереджується на звітній даті залишку на балансі. Отже, відбувається покращення в УЛ, так як LCR при контролі враховує обсяг і якість сформованої ЛКБ. А норматив Н5 контролює види активів у балансі.

На нашу думку, задля ефективного аналізу та оцінки достатності ЛКБ, банки повинні більш серйозно та комплексно управляти ЛКБ, відповідно до нової наглядової системи SREP.

2.2 Загальна характеристика та аналіз ліквідності АТ КБ «ПриватБанк»

АТ КБ «ПриватБанк» є найбільшим КБ України та має статус системно важливого КБ. Він заснований у 1992 році, та є лідером банківського ринку країни і має найбільший вітчизняний капітал.

Також ПриватБанк є одним з найінноваційніших КБ світу. Наприклад, понад 10 років тому банк почав використовувати одноразові SMS – паролі, ставши одним із перших у світі за цією функцією. До останніх інновацій, що були визнані у всьому світі, належать платіжні міні-термінали, вхід до Інтернет-банкінгу через QR – код, безліч різних мобільних додатків та онлайн-інкасація.

За даними дослідження GFK Ukraine у I кварталі 2020 року з ПриватБанком співпрацювало понад 61,7% українського населення, тобто фізичних осіб старших 16 років. Вважають основним банком 49,2% користувачів банківських послуг, цей показник є більшим ніж у наступних 20-ти КБ разом взятих.

Корпоративними клієнтами банку у 2020 році є:

– юридичні особи: 63,7% співпрацюють, з них 42,2% вважають КБ основним;

– фізичні особи: 73,8% співпрацюють, 65,9% вважають своїм основним КБ.

21 грудня 2016 року за угодою Мінфіна та ФГВФО 100% акцій АТ КБ «ПриватБанк» стають державними.

Також, пам'ятаємо, що у 2016 році також була проведена докапіталізація коштів в розмірі 107 млрд грн., потім у лютому 2017 на 9,8 млрд грн., та в липні 2017 на 38,5 млрд грн. Якщо все додати, то отримаємо загальну суму в розмірі 155,3 млрд грн.

Ще однією подією у грудні 2017 року відбулося отримання КБ короткострокового кредиту рефінансування у розмірі 1500 млн грн, за договірною ставкою 16,5% річних. За умовою КБ повинен був повернути кошти у січні 2018 року, що він і зробив. Нижче в таблиці 2.3 ми представили дані, щодо виконання ЛКБ ПриватБанком

Таблиця 2.3 – Здійснення нормативів ліквідності АТ КБ «ПриватБанку» у 2014 – 2019 роках [25]

Нормативи	01.2014	01.2015	01.2016	01.2017	01.2018	01.2019
Н4, Норматив миттєвої ліквідності (не менше 20 %)	85	30	57	64	32	43
Н5, Норматив поточної ліквідності (не менше 40 %)	90,00	84,00	60,00	147,43	155,54	142
Н6, Норматив короткострокової ліквідності (не менше 60 %)	114	99	97	74	100	98

Проаналізувавши таблицю, бачимо, що всі показники перевищують нормативні значення. До прикладу норматив миттєвої ліквідності на 01.01.2019 року становив 43,46%, що в 2 рази більше за норму для КБ. За аналізований нами період спостерігаємо зменшення показника Н4 у два рази у порівнянні з 01.01. 2014 роком, коли показник становив 85%.

Поточна ліквідність Н5 склала 141,98% на 01.01.2019 року, що перевищило нормативне значення в 4 рази, це каже про те, що в КБ існує неузгодженість грошових потоків за даним часовим горизонтом.

Норматив короткострокової ліквідності Н6 на 01.01.2019 року становить 97,74%, що в 1,6 разів вище за мінімальну вимогу НБУ. Найбільш до нормативу наблизилось значення у 2017 році і становило 73,83 %, при встановленому НБУ значення нормативу 60%.

Таблиця 2.4 – Аналіз ліквідності КБ «Приватбанк» протягом 2015-2019 років [23,25]

Період	2015	2016	2017	2018	2019
Коефіцієнт миттєвої ліквідності	0,251	0,218	0,252	0,2	0,29
Коефіцієнт загальної ліквідності	1,119	1,116	1,116	1,125	1,114
Коефіцієнт співвідношення високоліквідних активів до робочих	36,327	34,983	35,284	29,099	39,447
Коефіцієнт співвідношення виданих кредитів до депозитів	1,073	0,998	1,142	1,142	1,114
Коефіцієнт генеральної ліквідності	0,21	0,176	0,198	0,172	0,218
Коефіцієнт ресурсної ліквідності зобов'язань	0,852	0,757	0,836	0,893	0,809

Як свідчать дані, що представлені в таблиці 2.4 КБ забезпечував протягом аналізованого періоду нормований рівень миттєвої ліквідності не більше 20%, це було пов'язано із стабільною позицією КБ, довірою до його політики. Показник зменшився у 2016 році під час зміни власності банку, тому що почалася паніка в населення, внаслідок це супроводжувалося постійним зменшенням коштів на рахунках та зменшенням депозитів. Це було причиною того, що ПриватБанк протягом короткого терміну не міг вчасно погашати зобов'язання та борги перед клієнтами.

Максимальну можливість КБ погасити зобов'язання всіма активами показує нам коефіцієнт загальної ліквідності. Його оптимальне значення не бути менше за 100%. За аналізований період бачимо, що з цим показником в КБ не було проблем.

Нормативне значення коефіцієнта відношення високоліквідних до робочих активів становило не менше 20% , спостерігаємо за даними таблиці і можемо зробити висновок, що зменшення індикатора не відбувалося протягом всього періоду, це означає, що КБ успішно працює у відділі управлінських заходів, які направлені на виключення появи ризику.

Коефіцієнт ресурсної ліквідності зобов'язань свідчить про покращення забезпеченості дохідними активами всіх зобов'язань КБ. При мінімальному значенні 70-80% ресурсна база АТ КБ «ПриватБанку» постійно була вищою.

Протягом 2015-2019 року КБ проводив помірно ризикову діяльність. Оскільки обсяги кредитів дещо перевищували ресурсну базу, тобто обсяги депозитів. Були такі періоди, що депозитний портфель мав більший обсяг. Отже, видані кредити були перекриті обсягами залучених депозитів і в КБ не було загрози незбалансованої ЛКБ.

Коефіцієнт генеральної ЛКБ розкриває можливість КБ погашати зобов'язання високоліквідними активами та через продаж майна. За аналізований період показник був в межах середнього значення, приблизно 20% зобов'язань можна покрити за рахунок продажу всього майна.

Таким чином, можемо зробити висновки, що розрахована і розглянута система показників КБ показала, що протягом 2015-2019 років КБ дотримувався нормативних вимог НБУ щодо ЛКБ і забезпечував активами свою можливість погасити всі вимоги за зобов'язаннями перед клієнтами КБ, які розмістили свої кошти на поточних, депозитних рахунках, а також і перед кредиторами та акціонерами.

Також можемо проаналізувати загалом фінансовий стан КБ, який передбачає аналіз основних показників АТ КБ «ПриватБанку». З метою аналізу діяльності КБ проведемо оцінку пасивів та активів даного КБ.

Проаналізувавши загальну динаміку пасивів КБ можемо зробити наступні висновки. Зобов'язання банку мають позитивну тенденцію, у 2019 році їх сума зросла на 1 291 672 тис. грн ніж у 2015 році, що у відсотковому значенні становить 5,5%.

Показник ВК також мав тенденцію до збільшення на 14%, структура пасивів зросла на 171510,7 тис. грн, що у відсотках становить 6,4%.

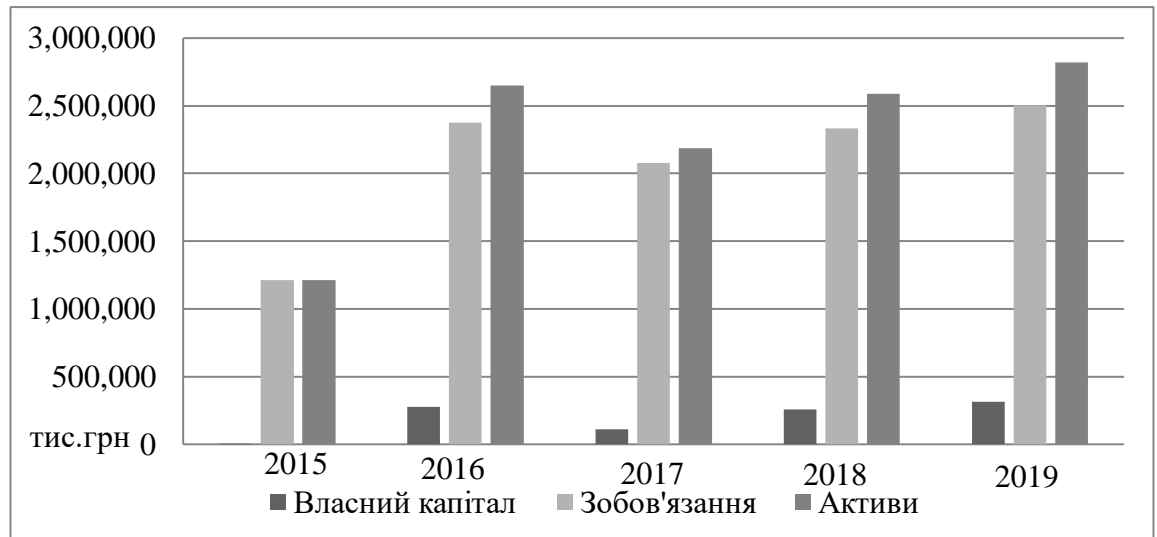


Рисунок 2.2 – Динаміка основних показників діяльності АТ КБ «Приватбанк» протягом 2015 – 2019 рр. [23,25]

Отже, такі зміни в структурі пасиву КБ свідчать про те, що обсяги залучених коштів протягом аналізованого періоду зростають. Це, насамперед, пов'язано з націоналізацією КБ у 2016 році, що призвело до відновлення стабільності КБ. Також «ПриватБанк» є лідером на ринку КБ України за кількістю клієнтів та за рахунок державної власності вважається стійким, що свідчить про зростання обсягів капіталу під час економічної нестабільності.

Проаналізувавши активи АТ КБ «ПриватБанк» на рисунку 2.3, спостерігаємо найбільшу частку в структурі активів займають кредити та заборгованість клієнтів.

Проте, бачимо, що ці показники протягом даного періоду мали тенденцію до зниження.

У структурі кредитів та заборгованості клієнтів найбільшу частку займають кредити фізичних осіб, яка у 2019 році становила 19%. Кредити та заборгованість юридичним та фізичним особам у іноземній валюті протягом аналізованого періоду становили 23,32 та 4,89%. За весь період можемо побачити різке зниження кредитів та заборгованості клієнтів на 70%, що в абсолютному значенні становить 1 131 263 тис. грн. Також зменшились

показники кредитів, наданих клієнтам з 78% до 11,2%. Це означає, що КБ зменшує свою діяльність у сфері кредитування клієнтів та збільшує аспекти формування інших фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю.



Рисунок 2.3 – Динаміка активів з вищою часткою в структурі АТ КБ «ПриватБанк» банку з 1.01. 2015 р. по 1.01.2019 р.[23,25]

Високу частку в структурі активів займають грошові кошти та їх еквіваленти, приблизно 4,7%, які протягом періоду мали нестабільну динаміку. Бачимо, зростання у 2017 році на 49,29 % порівняно з 2016 роком, проте в 2018 році показник знизився на 15,8% порівнюючи з 2017 роком. В цілому грошові кошти та їх еквіваленти зменшились на 24%.

ЦП в портфелі банку до погашення становили 15,5%, обсяги яких у цей період зросли на 6722%. ЦП в портфелі банку до погашення склали 9,1%, які також зросли на 27504%, що свідчить про розширення ДБ на фінансовому ринку.

За 2015-2019 роки ЦП в портфелі КБ для подальшого продажу мали позитивну тенденцію, а саме зросли на 6464%, що говорить про те, що КБ поширює діяльність КБ на ринок фінансів. Всі інші показники в цей період мали тенденцію до зниження.

3 ШЛЯХИ ВДОСКОНАЛЕННЯ ЛІКВІДНОСТІ АТ КБ «ПРИВАТБАНК»

Провівши аналіз основних показників ЛКБ «ПриватБанку» можна зробити висновок, що керівництво банку робить все можливе, що б сприяло підтримці та безперебійній роботі КБ, в частості і його можливості вчасно виплачувати свої зобов'язання перед клієнтами.

Щоб і далі підтримувати ЛКБ на стабільному рівні КБ повинен постійно оцінювати свою ЛКБ за допомогою розрахунку коефіцієнтів ліквідності. Ці показники можуть бути як і негативними так і позитивними, тобто бути меншими або більшими за мінімально допустимі значення. У випадку, якщо нормативи ЛКБ знижуються за мінімально допустимі значення коефіцієнтів, то в найкоротші терміни з боку КБ необхідно показники ЛКБ привести у належність з встановленими умовами. Це можна зробити якщо зменшити міжбанківське кредитування, кредиторську заборгованість та інших типів коштів, які були залучені КБ, а також збільшенням власних коштів КБ. Але, керівництву КБ не потрібно забувати, що при залученні додаткового капіталу у вигляді емісії ЦП може викликати невдоволення з боку пайовщиків, та скорочення дивідендів.

Заходи для подолання кризи ЛКБ мають проводитися банком оперативно і в трьох напрямках:

- організаційному;
- управління (трансформація) розміщеними коштами - активами;
- управління (трансформація) позиковими засобами - пасивами.

В основі плану лежить передумова: загострення кризи ЛКБ вимагає кардинального переходу від нормальної системи УЛ до її варіанту в умовах кризи.

Критичними точками стратегії є сумарна потреба в готівкових коштах і можливості задовольнити цю потребу. Тому масштаб застосування всіх

перерахованих вище заходів буде залежати від ступеня випробовуваним банком браку коштів.

Для будь-якого КБ важливою умовою своєї діяльності є збільшення прибутковості. Якщо показники ЛКБ мають набагато більші результати за встановлені нормативні значення, це негативно буде впливати на роботу КБ та буде викликати питання з боку акціонерів через невикористання всіх можливостей для отримання прибутку. Також важливо проводити одночасно аналіз ЛКБ з аналізом прибутковості. Як показує вітчизняний та зарубіжний досвід, КБ працюють і отримують максимальний розмір прибутку, коли їх функціонування на межі мінімально допустимих значень ЛКБ, іншими словами це відбувається тоді, коли КБ повністю використовує надані йому права по присвоєнню ресурсів у вигляді кредитів.

Максимального показника ЛКБ досягається при максимальних залишках на кореспондентських рахунках та у касах КБ. Тому за таких обставин прибуток КБ буде найменшим. Головне правило максимізації прибутку полягає в тому, що кошти потрібно не зберігати, а використовувати їх здійснення інвестицій та видачі позичок. Максимізація прибутку загрожує безперервній роботі КБ у виконанні своїх зобов'язань перед клієнтами, через те, що потрібно звести касову готівку і залишки на кореспондентських рахунках до мінімуму.

Отже, суть УЛ КБ складається в сполученні протилежних вимог ЛКБ і прибутковості. Цільова функція УЛ КБ залежить від максимізації прибутку при обов'язковому додержанні встановлених і обумовлених самим КБ економічних нормативів.

КБ повинен розуміти і правильно обрати стратегію в подальшій діяльності та визначити необхідність в ліквідних коштах на короткострокову перспективу. Прогноз цієї потреби може виконуватися 2 способами. Один з них передбачає аналіз необхідності у кредиті й передбачуваному рівні внесків кожного з головних клієнтів, а інший полягає в прогнозуванні розміру позичок і внесків. Ці два способи мають один мінус, оскільки вони

опираються на середній, а не на граничний рівень ЛКБ. Ці методи підійдуть для оцінки ліквідності БС в цілому, але воно не скаже керівникам КБ, яка має бути його касова готівка на наступний тиждень, наприклад, для того щоб покрити вилучення депозитів і заявки на кредити. Для того щоб визначити потребу в готівці на даний момент часу, КБ необхідно провести аналіз рахунків окремих клієнтів.

Для вирішення цього завдання необхідне попереднє вивчення господарських і фінансових умов на місцевому ринку, специфіки клієнтської бази, можливості переходу на нові ринки, а також можливості розвитку послуг банку, у тому числі, формування та відкриття, заздалегідь ще не використовуваних видів рахунків, проведення операцій по трасту, факторингу, лізингу і т. д. Крім місцевих чинників, слід звертати увагу і на загальнонаціональні, до прикладу, зміни в законодавстві, в грошово-кредитній політиці.

Все, що було вищезазначено, а також прогнозування допоможе КБ більш точно визначити необхідну кількість ліквідних ресурсів в активі КБ. Але не слід забувати, що КБ повинен спиратися виключно на свій досвід.

Враховуючи прогнозовану величину потрібних ліквідних коштів КБ потрібно сформувавши та забезпечити необхідними ресурсами ліквідний резерв для того, щоб можна було забезпечити виконання непередбачених зобов'язань, поява яких може бути викликана зміною стану на грошовому ринку, можливістю клієнта повертати кредитовані кошти або фінансовим положенням КБ партнера.

Також підтримка ЛКБ на достатньому рівні проводиться за допомогою впровадження визначеної політики КБ в області пасивних та активних операцій, виробленої з урахуванням конкурентних умов грошового ринку й особливостей виконуваних операцій. Іншими словами КБ повинен розробити розумну політику управління активними і пасивними операціями.

ВИСНОВКИ

На сьогодні дуже важливою є економічна безпека будь-якого комерційного банку. Її рівень залежить від впливу різних загроз. Ними є банківські ризики. Ризик ліквідності є одним з головних банківських ризиків.

Отже, на основі використаного матеріалу, в ході нашої роботи ми визначили і сформували визначення поняття ліквідності, а саме, що це здатність банку вчасно і в максимальному розмірі виконувати свої зобов'язання за рахунок власних коштів або шляхом залучення коштів в короткі терміни та за доступною ціною.

УЛ та платоспроможністю комерційного банку здійснюється через управління активами та пасивами банку. В основі управління активами і пасивами банку лежить дотримання балансу при управлінні, як активами, так і пасивами. Початковою метою при управлінні активами є отримання прибутку при мінімальному ризику розміщення власних і залучених коштів.

Мета, яка ставиться при управлінні пасивами банку, полягає в контролі за розміром залучених коштів і розміром власного капіталу банку, а також визначення його оптимальної структури. Це робиться з метою, щоб дані кошти змогли широко використовуватися в активних банківських операціях. Управління ліквідністю через управління пасивами часто має на увазі в сенсі пошуку нових позикових коштів по ходу виникнення потреби в цих коштах для підтримки відповідного рівня ліквідності та платоспроможності

Проаналізувавши показники ліквідності банківської системи України ми чітко побачили, що всі показники перевищували нормативи НБУ. У 2019 році відбувся надлишок ліквідності комерційних банків, оскільки нормативи ліквідності Н4 та Н5 перевищували мінімальні значення майже в три рази, а показник короткострокової ліквідності Н6 перевищив норму у півтора рази.

Також 2019 рік став першим успішним роком після початку кризи 2014 року, адже прибуток банківської системи зріс у 2,6 рази порівняно з 2018

роком, причинами були надто низькі відрахування до резервів та висока операційна ефективність.

Така ж ситуація і конкретно з АТ КБ «ПриватБанк», всі показники ліквідності зависокі, це означає, що в банку існує неузгодженість грошових потоків за даним часовим горизонтом і слід нормалізувати показники.

СПИСОК ВИКОРИСТАНИХ ДЖЕРЕЛ

1. Agrippino, S. and Rey, H. World asset markets and global liquidity. Mimeo :Global liquidity and its international repercussions. Frankfurt am Main, 6-7 February 2012.
2. Basel III: the net stable funding ratio: Basel Committee on Banking Supervision // Bank for International Settlements, 2014. URL: <https://www.bis.org/bcbs/publ/d295.pdf>.
3. Bruno V., Hyun Song H. ShinCross-border banking and global liquidity: Monetary and Economic Department BIS Working Papers No 458 August 2014 URL: <https://www.bis.org/publ/work458.pdf>
4. Debelle G., Assistant Governor (Financial Markets) of the Reserve Bank of Australia, to the 4th Australian Regulatory Summit, Sydney, 21 June 2016. URL: <https://www.bis.org/review/r160623d.pdf>
5. Michael Pohl, Occasional Paper No 14 Basel III liquidity monitoring tools // Swiss Financial Market Supervisory Authority, 2017. URL: <http://www.asbasupervision.com/en/todos/virtual-library/recommendedreading/1583-1r247-1/file>
6. Архів статистичної інформації [Електронний ресурс] Офіційне інтернет-представництво Національного Банку України – Режим доступу: https://bank.gov.ua/control/uk/publish/article?art_id=123427
7. Банківський сектор України: реалії і перспективи [Електронний ресурс] // Сайт інформаційного агентства «Ваш банкір». — Режим доступу: <http://vashbankir.com/financial-literacy/articles/ bankovskiy-sektor-ukrainy-realii-i-perspektivy.html?hl=uk>.
8. Бортніков Г.П., Любіч О.О. Моделі стрес-тестування для оцінки ризиків банків // Математичне моделювання в економіці, - 2016 file:///C:/Users/Людмила/Downloads/mmve_2016_1_6.pdf

9. Бриштина В. В. Банківська система України: сучасний стан та перспективи розвитку [Електронний ресурс] / В. В. Бриштина. – 2015. – Режим доступу до ресурсу: http://elib.bsu.by/bitstream/123456789/236270/1/%D0%91%D1%80%D0%B8%D1%88%D1%82%D0%B8%D0%BD%D0%B0_%D0%91%D0%B0%D0%BD%D0%BA%D0%BE%D0%B2%D1%81%D0%BA%D0%B0%D1%8F%20%D1%81%D0%B8%D1%81%D1%82%D0%B5%D0%BC%D0%B0%20%D0%A3%D0%BA%D1%80%D0%B0%D0%B8%D0%BD%D1%8B.pdf

10. Герасимович А.М., Алексеєнко М. Д., Парасій-Вергуненко І.М. Аналіз банківської діяльності: Навч.пос. За ред. А. М. Герасимовича. — К.: КНЕУ, 2004. — 599 с. ISBN 966–574–567–0

11. Довгостроковий кредитний рейтинг АТ КБ "ПриватБанку" [Електронний ресурс]. – 2019. – Режим доступу до ресурсу: http://my-banks.info/banks_privat_novosti_onovleno-dovgostrokovii-kreditnii-reiting-at-kb-privatbank/.

12. Захарова О.В. Генезис розвитку сучасний погляд на утримання банківської ліквідності // Вісник Фінансової академії. 1999. 9 .22-32

13. Заходи по відновленню ліквідності банку [Електронний ресурс]. – 2020. – Режим доступу до ресурсу: <http://www.finexg.ru/meropriyatiya-rovosstanovleniyu-likvidnosti-banka/>.

14. Зеленченкова К. А. Управління ліквідністю в системі економічної безпеки комерційного банку [Електронний ресурс] / К. А. Зеленченкова. – 2018. – Режим доступу до ресурсу: https://dspace.susu.ru/xmlui/bitstream/handle/0001.74/21694/2018_503_zelenchenkova.pdf?sequence=1.

15. Кардаш О. П. Управління ліквідністю як складова фінансової стійкості банку // Тернопільський національний економічний університет, Тернопіль – 2017
<http://dspace.tneu.edu.ua/bitstream/316497/19553/1/Кардаш.pdf>.

16. Карпова Є. І. Удосконалення системи управління ліквідністю комерційних банків [Електронний ресурс] / Є. І. Карпова. – 2016. – Режим доступу до ресурсу: http://dspace.nbuiv.gov.ua/bitstream/handle/123456789/2564/st_41_16.pdf?sequence=1.

17. Коваленко О.Г., Курилова А.А. Теоретичні основи управління ліквідністю банку// Тольяттинский державний університет, - 2015 , <https://cyberleninka.ru/article/n/teoreticheskie-osnovy-upravleniyalikvidnostyu-banka>.

18. Косов А.С. До питання інформаційного забезпечення управління ризиками банківської ліквідності // Київський національний економічний університет імені Вадима Гетьмана, - 2017, http://www.easterneurope-ebm.in.ua/journal/8_2017/53.pdf.

19. Косова Т.Д. Аналіз банківської діяльності: Навч. пос. – К: Центр учбової літератури, 2008. – 468 с.

20. Литовченко О.Ю., Хомяченко О. С. Фактори впливу на ліквідність банку // Харківський національний економічний університет ім. С. Кузнеця, - 2015.

21. Ліквідність комерційного банку і методи її управління [Електронний ресурс]. – 2018. – Режим доступу до ресурсу: <https://studfile.net/preview/7317553/>.

22. Ліквідність комерційного банку як фінансово-економічна категорія [Електронний ресурс]. – 2017. – Режим доступу до ресурсу: <https://works.doklad.ru/view/dfPpiawNgzQ.html>.

23. Міністерство фінансів [Електронний ресурс] – Режим доступу до ресурсу: <https://index.minfin.com.ua/ua/banks/stat/count/>.

24. Офіційний рейтинг українських банків [Електронний ресурс]. – 2019. – Режим доступу до ресурсу: <https://banker.ua/officialrating/>.

25. Офіційний сайт Національного банку України [Електронний ресурс] — Режим доступу: https://bank.gov.ua/control/uk/publish/article?art_id=85391.

26. Перкова І. В. Управління ліквідністю комерційного банку [Електронний ресурс] / І. В. Перкова. – 2016. – Режим доступу до ресурсу: https://dspace.susu.ru/xmlui/bitstream/handle/0001.74/9477/2016_605_perkovaiv.pdf?sequence=1.

27. Пика А.В. Теоретичні основи банківської ліквідності //, Новосибірський державний університет, 2012 <https://cyberleninka.ru/article/v/teoreticheskie-osnovy-bankovskoy-likvidnosti>.

28. Підвищення ліквідності банку [Електронний ресурс]. – 2000. – Режим доступу до ресурсу: <http://www.dslib.net/finansy/povyshenie-likvidnosti-bankov.html>.

29. Показники фінансової стійкості: Управління по співставленню. Міжнародний Валютний Фонд. 2018 <http://www.imf.org/external/pubs/ft/fsi/guide/2018/pdf/rus/guide.pdf>.

30. Рейтинг надійності комерційних банків України [Електронний ресурс]. – 2020. – Режим доступу до ресурсу: <https://deltafinance.com.ua/ru/rejting-bankov-ukrainy-po-nadezhnosti/>.

31. Рекомендації по підвищенню ліквідності банку [Електронний ресурс]. – 2015. – Режим доступу до ресурсу: <https://studfile.net/preview/3646443/page:9/>.

32. Святенко С. В. ОЦІНКА ЕФЕКТИВНОСТІ УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ І ПАСИВАМИ АТ «КБ «ПРИВАТБАНК» [Електронний ресурс] / С. В. Святенко. – 2020. – Режим доступу до ресурсу: http://www.easterneurope-ebm.in.ua/journal/24_2020/36.pdf.

33. Стратегія розвитку банківської системи 2016— 2020: Синергія розвитку банків та індустріалізації економіки [Електронний ресурс] / Комітет Верховної Ради України з питань фінансової політики і банківської діяльності. — Режим доступу: <https://www.forumstrategy.com>

34. Торговенкова М. Г. Управління ліквідністю і платоспроможністю комерційного банку [Електронний ресурс] / М. Г. Торговенкова, А. В. Фрезе. – 2016. – Режим доступу до ресурсу: https://dspace.tltsu.ru/bitstream/123456789/2707/1/%D0%A2%D0%BE%D1%80%D0%B3%D0%BE%D0%B2%D0%B5%D0%BD%D0%BA%D0%BE%D0%B2%D0%B0%20%D0%9C.%D0%93._%D0%AD%D0%9A%D0%B1_1202.pdf.

35. Фінансовий механізм управління ліквідністю банку [Текст]: монографія / [І.М. Бурденко, Є.Є. Дмитрієв, Ю.С. Ребрик, Ю.С. Серпенінова]; за заг. ред. Ю.С. Серпенінової. — Суми: Університетська книга, 2011. — 136 с

36. Циганков К. Ю. Ліквідність і платоспроможність крізь призму наукової методології [Електронний ресурс] / К. Ю. Циганков, Н. В. Фадейкіна. – 2017. – Режим доступу до ресурсу: http://www.journal.safbd.ru/sites/default/files/articles/journal_sfs_safbd_2017-6.19.pdf.

37. Чеканова В. В. Аналіз ліквідності банків [Електронний ресурс] / В. В. Чеканова. – 2014. – Режим доступу до ресурсу: <http://repository.hneu.edu.ua/bitstream/123456789/6456/1/%D0%A7%D0%B5%D0%BA%D0%B0%D0%BD%D0%BE%D0%B2%D0%B0%20%D0%92.%20%D0%92.%20%D0%90%D0%BD%D0%B0%D0%BB%D0%B8%D0%B7%20%D0%BB%D0%B8%D0%BA%D0%B2%D0%B8%D0%B4%D0%BD%D0%BE%D1%81%D1%82%D0%B8%20%D0%B1%D0%B0%D0%BD%D0%BA%D0%BE%D0%B2.pdf>.

38. Шийко В. І. Оцінювання управління ліквідністю банківських установ [Електронний ресурс] / В. І. Шийко. – 2018. – Режим доступу до ресурсу: http://www.investplan.com.ua/pdf/12_2018/15.pdf.

ДОДАТКИ

ДОДАТОК А

ПІДХОДИ ДО ВИЗНАЧЕННЯ ТЕРМІНУ «ЛІКВІДНІСТЬ»

Таблиця А.1 – Сучасні підходи до визначення терміну «ліквідність»
[3,7,10,11]

Автор	Визначення
Лаврушин О.І.	Визначає ліквідність як «здатність банку своєчасно без втрат виконувати свої зобов'язання»
НБУ	Ототожнює ліквідність зі спроможністю «окремої установи чи системи в цілому забезпечувати своєчасність, повноту та безперервність виконання усіх своїх грошових зобов'язань».
Сучасний економічний словник	“здатність своєчасно виконувати зобов'язання, перетворюючи статті свого активу в кошти для оплати зобов'язань по пасивам”.
Базельський комітет	Ліквідність - це здатність банку фінансувати збільшення активів та виконувати зобов'язання, що не потребуючи від банку неприйнятних витрат
Коваленко О.Г., Курилова А.А.	Банк вважається ліквідним, якщо він «має доступ до засобів, що можуть бути залучені за розумною ціною і саме в той момент, коли вони необхідні».
Гай Дебель	Ліквідність - це можливість виконання операцій негайного виконання операцій та за обмеженим рівнем цін .

ДОДАТОК Б

ФАКТОРИ ВПЛИВУ НА ЛІКВІДНІСТЬ БАНКУ

Таблиця Б.1 – Підходи вчених до групування факторів впливу на ліквідність банку

Автор	Зовнішні	Внутрішні
О.І. Лаврушин	<ul style="list-style-type: none"> – загальна економічна та політична ситуація в країні; – розвиток ринку цінних паперів і міжбанківського ринку, – організація системи рефінансування; – ефективність регулюючих функцій центрального банку. 	<ul style="list-style-type: none"> – якість активів; – якість залучених коштів; – помірна залежність від зовнішніх джерел; – зіставлення активів і пасивів за строками; – менеджмент; – імідж банку.
Ю. Серпенінова	<ul style="list-style-type: none"> – загальний стан і розвиток економіки країни (рівень інфляції, дефіциту бюджету, банківська конкуренція, розвиток ринку цінних паперів та ін.); – політична ситуація; – соціальні чинники; – особливості та структура регіонального розвитку економіки; – політика центрального банку 	<ul style="list-style-type: none"> – фінансовий стан і розмір банківської установи; – репутація банку; – якість клієнтської бази; – структура і динаміка активів банку; – структура і динаміка пасивів банку; – якість кредитного портфелю.
Н. Хіміч	<ul style="list-style-type: none"> – грошово-кредитна політика; – стан грошового ринку; – кризові явища в економіці країни; – рівень ліквідності фінансових ринків; – доступ до ресурсів центрального банку; – регулятивні обмеження, щодо діяльності в країні. 	<ul style="list-style-type: none"> – узгодженість активів та пасивів за сумами і строками; – розмір та достатність капіталу; – структура депозитної бази; – якість активів; – спеціалізація банку; – репутація банку; – наявність концентрацій; – стратегія управління ліквідністю; – диверсифікація банківських послуг; – рівень ризикованості діяльності; – наявність концентрацій; – методологічна база; – кваліфікація менеджменту

Продовження таблиці Б.1

Автор	Зовнішні	Внутрішні
Дж. Сінкі	<ul style="list-style-type: none"> – загальна політична та економічна ситуація в країні; – наявність державної підтримки; – довіра населення та контрагентів банку; – зміна попиту та пропозиції на рику банківських послуг; 	<ul style="list-style-type: none"> – розмір банку; – імідж банку; – механізму управління ліквідністю; – збалансування активів і пасивів за строками; – якість та структура активів і пасивів.

ДОДАТОК В
ТЕОРЕТИЧНЕ ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ УПРАВЛІННЯ ЛІКВІДНІСТЮ
БАНКУ

Таблиця В.1 – Нормативне забезпечення процесу управління ліквідністю банку (розроблено автором).

Орган	Документ
Базельський комітет	«Базель III: Коефіцієнт покриття ліквідності та інструменти моніторингу ризику ліквідності»
	«Базель III Чистий стабільний коефіцієнт фінансування!»
	«Принципи ефективного управління ліквідністю у банківських установах.»
	«Принципи управління та нагляду ризику ліквідності»
	«Принципи управління внутрішньоденною ліквідності»
НБУ	Постанови Правління НБУ №368 «Про затвердження Інструкції про порядок регулювання діяльності банків в Україні»
	Постанова Правління НБУ №615 «Про затвердження Положення про застосування Національним банком України стандартних інструментів регулювання ліквідності банківської системи»
	Постанова Правління НБУ №312 «Про затвердження Змін до Інструкції про порядок регулювання діяльності банків в Україні»
	Постанова Правління НБУ №411 «Про затвердження Положення про екстрену підтримку Національним банком України ліквідності банків»
	Постанова Правління НБУ №327 «Про затвердження Положення про надання Національним банком України стабілізаційних кредитів банкам України»
	Постанова Правління НБУ №460 від «Про схвалення Методичних рекомендацій щодо порядку проведення стрес-тестування в банках України»
	Постанова Правління НБУ №867 від «Про затвердження Положення про організацію внутрішнього контролю в банках України»

Таблиця В.2 – Внутрішньобанківські положення з управління ліквідністю(розроблено автором на основі джерела [11])

Назва	Питання, які регламентуються	Підрозділи, які розроблюють
Політика ліквідності	Принципи управління ліквідністю, повноваження та відповідальність структурних підрозділів, індикатори раннього попередження ліквідності, принципи стрес- та бек-тестування, принципи щорічного плану фондування, особливості звітування із ризику ліквідності	Казначейство, Фінансовий блок, Управління ринкових ризиків, Ризик- контролінг
Політика стрес-тестування ліквідності	Принципи та методологія стрес-тестування, перелік сценаріїв, звітність за результатами стрес-тестування	Управління ринкових ризиків, Ризик- контролінг
Політика бек-тестування	Принципи та концепція бек-тестування, процедура бек-тестування, звітність за результатами бек-тестування	Управління ринкових ризиків, Ризик- контролінг
Політика лімітів ліквідності	Перелік можливих фаз стану ліквідності та причин, через які вони можуть бути об'явлені, принципи формування складу робочих груп та періодичність їх зібрання, перелік питань, що виносяться на обговорення робочих груп	Казначейство, Управління ринкових ризиків, Ризик- контролінг
Політика трансфертного ціноутворення	Принципи трансфертного ціноутворення, складові трансфертної ціни, особливості процедур встановлення/перегляду трансфертних цін, принципи розрахунку чистого процентного доходу банку	Фінансовий блок, Казначейство, Управління ринкових ризиків, Ризик- контролінг

ДОДАТОК Г
ДИНАМІКА ТА СТРУКТУРА ЗОБОВ'ЯЗАНЬ АТ КБ «ПРИВАТБАНК»

Таблиця Г.1 – Динаміка та структура зобов'язань АТ КБ «Приватбанк» протягом 2015 – 2019рр., млн. грн.

Зобов'язання	На		На		На		На		На		Абсолютний приріст, тис. грн.			Темп росту, %		
	01.01.2016		01.01.2017		01.01.2018		01.01.2019		01.01.2020		в порівнянні з попереднім роком		за період аналізу	в порівнянні з попереднім роком		за період аналізу
	сума, тис. грн.	питома вага, %	сума, тис. грн.	питома вага, %	сума, тис. грн.	питома вага, %	сума, тис. грн.	питома вага, %	сума, тис. грн.	питома вага, %	на	на		на	на	
											01.01.2018	01.01.2019	01.01.2018	01.01.2019		
1. Кошти банків	85	40,76	27	3,57	234	1,28	195	0,10	2011	0,08	-39	6	-33	-16,7	3,2	-38,6
2. Кошти клієнтів	178121	56,14	180952	75,03	208566	87,12	224952	89,34	231386	89,14	16386	6434	22821	7,9	2,9	12,8
у тому числі	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0	0	0,0	0,0	0,0
2.1 кошти юридичних осіб	39443	8,47	29906	16,61	40468	14,40	47392	17,33	50195	19,34	6924	2803	9727	17,1	5,9	24,7
2.2 кошти фізичних осіб, усього	138679	47,67	151046	58,42	168058	72,72	177382	71,99	1281013	69,73	9324	3631	12955	5,5	2,0	9,3
3. Боргові цінні папери, емітовані банком	9282	0,00	346	3,91	20	0,17	2	0,00	2	0,00	0,1	0,1	0,2	4,9	4,7	0,0
4. Інші залучені кошти	0	0,00	0	0,00	338	0,00	333	0,14	285	0,11	-5	-48	-53	0,0	0,0	0,0

Продовження таблиці Г.1

Зобов'язання	На 01.01.2016		На 01.01.2017		На 01.01.2018		На 01.01.2019		На 01.01.2020		Абсолютний приріст, тис. грн..			Темп росту, %		
	сума, тис. грн.	пито ма вага, %	сума, тис. грн.	пито ма вага, %	сума, тис. грн.	питом а вага, %	сума, тис. грн.	питом а вага, %	сума, тис. грн.	питом а вага, %	в порівнянні з попереднім роком		за періо д аналіз у	в порівнянні з попереднім роком		за періо д аналіз у
											на 01.01.201 8	на 01.01.201 9		на 01.01.201 8	на 01.01.201 9	
5. Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток	5	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0	0	0,0	0,0	0,0
Відстрочені податкові зобов'язання	866	0,25	90	0,36	108	0,04	153	0,05	139	0,05	45	-13	32	41,8	-8,7	3,7
Резерви за зобов'язанням и	7201	0,00	987	0,30	2278	0,48	2408	0,98	2363	0,91	130	-45	85	5,7	-1,9	0,0
Інші фінансові зобов'язання	1370	0,70	3514	0,58	7748	1,69	10492	3,32	13682	5,27	2744	3190	5934	35,4	30,4	433,1
Субординован ий борг	10691	0,00	348	4,50	362	0,17	231	0,16	197	0,08	-132	-33	-165	-36,3	-14,5	0,0
Зобов'язання групи вибуття	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0	0	0,0	0,0	0,0
Усього зобов'язань	237399	100,0 0	207714	100,0 0	23345 4	100,00	25057 5	100,00	25957 7	100,00	17121	9002	22178	7,3	3,6	9,3
у тому числі в іноземній валюті	121281	37,08	104703	51,09	н	50,41	н	н	н	н	н	н	н	н	н	н

Таблиця Г.2 – Динаміка та структура активів АТ КБ «Приватбанк» протягом 2015 – 2019рр.

Зобов'язання	На		На		На		На		На		Абсолютний приріст, тис. грн..			Темп росту, %		
	01.01.2016		01.01.2017		01.01.2018		01.01.2019		01.01.2020		в порівнянні з попереднім роком		за період аналізу	в порівнянні з попереднім роком		за період аналізу
	сума, тис. грн.	питома вага, %	сума, тис. грн.	питома вага, %	сума, тис. грн.	питома вага, %	сума, тис. грн.	питома вага, %	сума, тис. грн.	питома вага, %	на	на		на	на	
											01.01.2018	01.01.2019	01.01.2018	01.01.2019		
1. Грошові кошти та їх еквіваленти	36260,2	13,7	31117	14,2	19697	4,0	22345	4,3	28601	9,1	2649	6255	-7659	13,4	28,0	-21,1
2. Кошти обов'язкових резервів банку в НБУ	н	н	н	н	540575	н	н	н	н	н	н	н	н	н	н	н
3. Торгові цінні папери	н	н	н	н	н	н	н	н	н	н	н	н	н	н	н	н
4. Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю	30017,3	11,3	27044	12,4	34435	7,0	86244	16,4	84680	27,0	51809	-1564	54662	150,5	-1,8	н
5. Кошти в інших банках, усього	2558,3	1,0	2179	1,0	7937	1,6	5070	1,0	17803	5,7	-2867	12733	15244	-36,1	251,2	н
5.1 у тому числі в іноземній валюті	2558,2	1,0	2179	1,0	0	0,0	н	н	н	н	н	н	н	н	н	н
6. Кредити та заборгованість клієнтів, усього	177810,4	67,1	54671	25,0	38118	7,8	52020	9,9	61033	19,4	13902	9013	-116777	36,5	17,3	-65,7

Продовження таблиці Г.2

Зобов'язання	На		На		На		На		На		Абсолютний приріст, тис. грн..			Темп росту, %		
	01.01.2016		01.01.2017		01.01.2018		01.01.2019		01.01.2020							
	сума, тис. грн.	питома вага, %	сума, тис. грн.	питома вага, %	сума, тис. грн.	питома вага, %	сума, тис. грн.	питома вага, %	сума, тис. грн.	питома вага, %	в порівнянні з попереднім роком		за період аналізу	в порівнянні з попереднім роком		за період аналізу
											на 01.01.2018	на 01.01.2019		на 01.01.2018	на 01.01.2019	
6.1 кредити та заборгованість юридичних осіб	15170,5	57,3	34969	16,0	7255	1,5	13044	2,5	14883	4,7	5789	1839	-136822	79,8	14,1	-90,2
6.1.1 тому числі в іноземній валюті	6740	25,4	3576	1,6	0	0,0	н	н	н	н	н	н	н	н	н	н
6.2 кредити та заборгованість фізичних осіб	26105	9,9	19702	9,0	30863	6,3	38976	7,4	46150	14,7	8113	7174	20044	26,3	18,4	76,8
6.2.1 тому числі в іноземній валюті	6017	2,3	1844	0,8	0	0,0	н	н	н	н	н	н	н	н	н	н
7. Цінні папери в портфелі банку на продаж	1734	0,7	64409	29,5	90224	18,3	79299	15,1	66601	21,2	-10925	-12697	64868	-12,1	-16,0	3741,6
8. Цінні папери в портфелі банку до погашення	216	0,1	0	0,0	39175	8,0	14538	2,8	27918	8,9	-24637	13380	27702	-62,9	100,0	н

Продовження таблиці Г.2

Зобов'язання	На 01.01.2016		На 01.01.2017		На 01.01.2018		На 01.01.2019		На 01.01.2020		Абсолютний приріст, тис. грн..			Темп росту, %		
	сума, тис. грн.	питома вага, %	сума, тис. грн.	питома вага, %	сума, тис. грн.	питома вага, %	сума, тис. грн.	питома вага, %	сума, тис. грн.	питома вага, %	в порівнянні з попереднім роком		за період аналізу	в порівнянні з попереднім роком		за період аналізу
											на	на		на	на	
											01.01.2018	01.01.2019		01.01.2018	01.01.2019	
9. Інвестиції в асоційовані та дочірні компанії	4350	0,2	4 08	0,2	4 33	0,1	1 47	0,0	1 55	0,0	-2 85	7	-2 80	-66,0	5,1	н
10. Інвестиції на нерухомість	143	0,0	13 14	0,6	5 76	0,1	33 40	0,6	33 79	1,1	27 64	38	33 64	480,2	1,2	23545,6
11. Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток	55	0,0	1 81	0,1	1 81	0,0	1 84	0,0	22 57	0,7	2	20 72	22 01	1,4	1126,2	3977,9
12. Відстрочений податковий актив	0	0,0	0	0,0	17	0,0	18	0,0	18	0,0	16	0	18	100,0	100,0	н
13. Основні засоби та нематеріальні активи	2897	1,1	39 54	1,8	32 77	0,7	37 93	0,7	64 80	2,1	5 16	26 871	35 82	15,8	70,8	123,6
14. Інші фінансові активи	12318	4,7	107 48	4,9	114 82	2,3	121 21	2,3	125 61	4,0	6 37	4 40	2 42	5,6	3,6	2,0

Продовження таблиці Г.2

Зобов'язання	На		На		На		На		На		Абсолютний приріст, тис. грн..			Темп росту, %		
	01.01.2016		01.01.2017		01.01.2018		01.01.2019		01.01.2020							
	сума, тис. грн.	питома вага, %	сума, тис. грн.	питома вага, %	сума, тис. грн.	питома вага, %	сума, тис. грн.	питома вага, %	сума, тис. грн.	питома вага, %	в порівнянні з попереднім роком		за період аналізу	в порівнянні з попереднім роком		за період аналізу
											на 01.01.2018	на 01.01.2019		на 01.01.2018	на 01.01.2019	
15. Інші активи	365	0,1	223 60	10,2	135 25	2,8	29 18	0,6	26 19	0,8	-106 07	-2 99	22 53	-78,4	-10,3	617,1
16. Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	203	0,1	2 14	0,1	н	н	н	н	н	н	н	н	н	н	н	н
Усього активів	264 886	100,0	2 185 99	100,0	4 917 16	100,0	5 252 47	100,0	3 141 06	100,0	335 32	-2 111 42	492 19	6,8	-40,2	18,6
У тому числі в іноземній валюті	112 518	42,5	298 77	13,7	н	н	н	н	н	н	н	Н	Н	н	н	н

ДОДАТОК Д

Фінансова звітність КБ «ПРИВАТБАНК» за 2015–2019 рр.

Таблиця Д.1 – Фінансові результати АТ КБ «ПРИВАТБАНК» за 2015 – 2019 рр., млн. грн.

Найменування статті	2 015р.	2 016р.	2017р.	2018р.	2019р.	Абсолютний приріст, млн. грн.			Темп росту, %		
						в порівнянні з початковим роком		за період аналізу	в порівнянні з початковим роком		за період аналізу
						2 017р.	2 018р.		2 017р.	2 018р.	
Процентний дохід	32 256	33 086	23 037	30 770	33 841	-9 219	-1 487	1 585	-28,6	-4,6	4,9
Процентні витрати	-28 046	-29 376	-18 374	-14 002	-14 174	9 672	14 044	13 872	-34,5	-50,1	-49,5
Чистий процентний дохід (Рядок 1 = 1 - 2)	4 210	3 710	4 663	16 767	19 667	453	453	15 457	10,8	10,8	367,1
Комісійний дохід	6 043	10 924	14 610	19 590	24 575	8 566	13 547	18 531	141,7	224,2	306,6
Комісійні витрати	-1 717	-2 205	-3 017	-4 402	-6 386	-1 299	-2 685	-4 669	75,7	156,3	271,9
Інші операційні доходи	245	2 127	1 510	14 693	2 192	1 265	14 449	1 947	516,9	500,4	795,5
Адміністративні та інші операційні витрати	-8 181	-9 325	-22 935	-13 543	-14 662	-14 754	-5 362	-6 481	180,3	65,5	79,2
Прибуток/(збиток) до оподаткування	256	-165 030	-22 946	12 789	32 609	-23 202	12 533	32 353	-9070,4	4899,7	12647,8
Витрати на податок на прибуток	-40	558	-20	-9	0	20	31	39	-50,4	-77,1	-99,0
Прибуток/(збиток)	216	-164 472	-22 966	12 798	32 609	-23 182	12 582	32 393	-10726,4	5821,8	14988,4
Усього сукупного доходу	833	-165 004	20 287	33 491	47 635	19 454	32 658	46 803	2336,1	3921,7	5620,2