

НАЦІОНАЛЬНИЙ УНІВЕРСИТЕТ КОРАБЛЕБУДУВАННЯ ІМ. АДМІРАЛА МАКАРОВА

ФАКУЛЬТЕТ ЕКОНОМІКИ ТА ЕКОЛОГІЇ МОРЯ

КАФЕДРА ФІНАНСІВ



**ПРЕЗЕНТАЦІЙНИЙ МАТЕРІАЛ ДО ЗАХИСТУ
КВАЛІФІКАЦІЙНОЇ РОБОТИ**

на здобуття ступеня вищої освіти «магістр»

на тему: «УПРАВЛІННЯ ЛІКВІДНІСТЮ БАНКІВ: МЕТОДИ ТА ІНСТРУМЕНТАРІЙ»

Магістрант: *Хузіна Єлизавета Олександрівна*

Керівник: *Рудь Інна Юріївна*



Миколаїв – 2025 р.

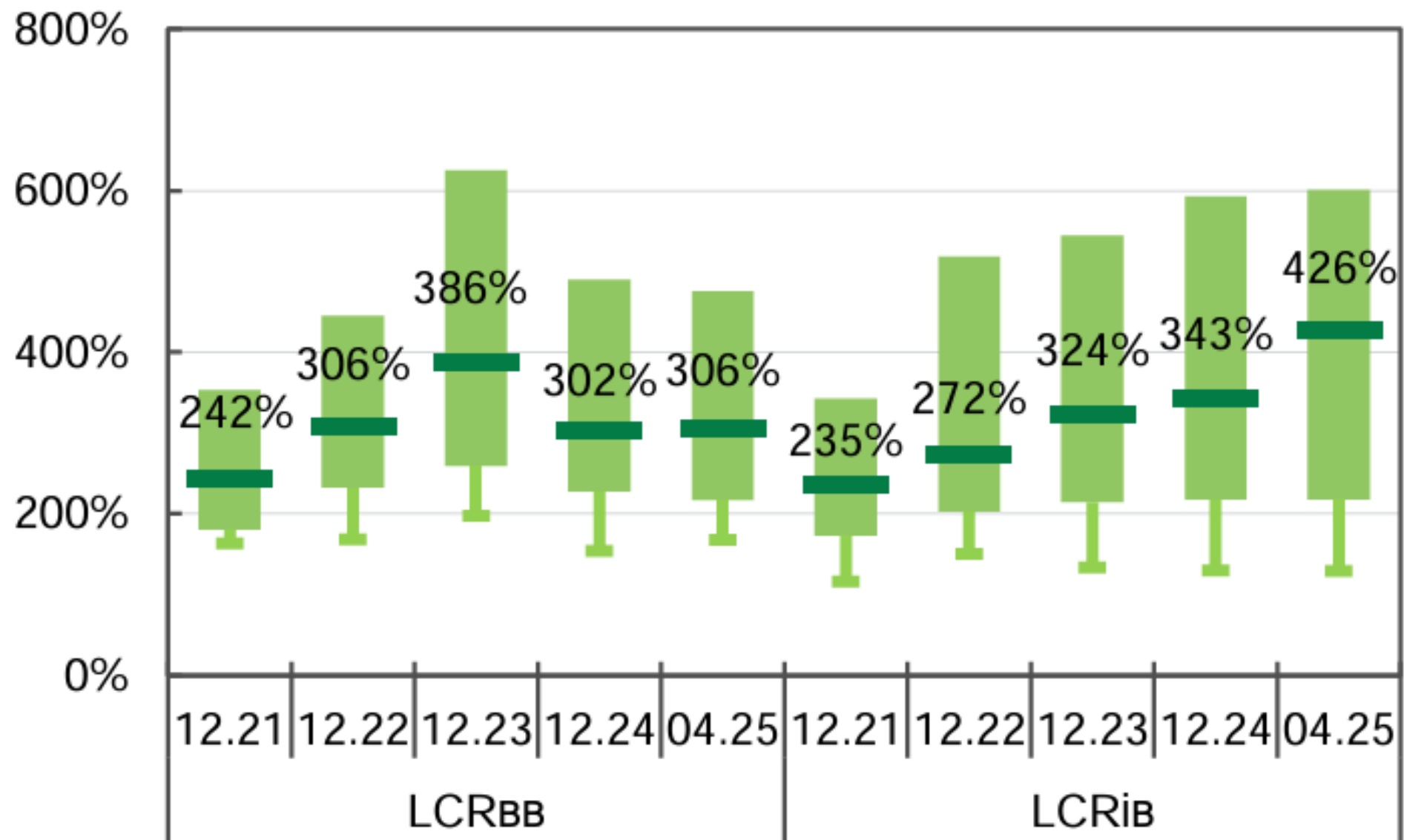


Метою магістерської роботи є дослідження теоретичних засад, сучасних методів та інструментарію управління ліквідністю банків, а також розроблення та апробація удосконаленої моделі управління ліквідністю на прикладі АТ КБ «ПриватБанк».

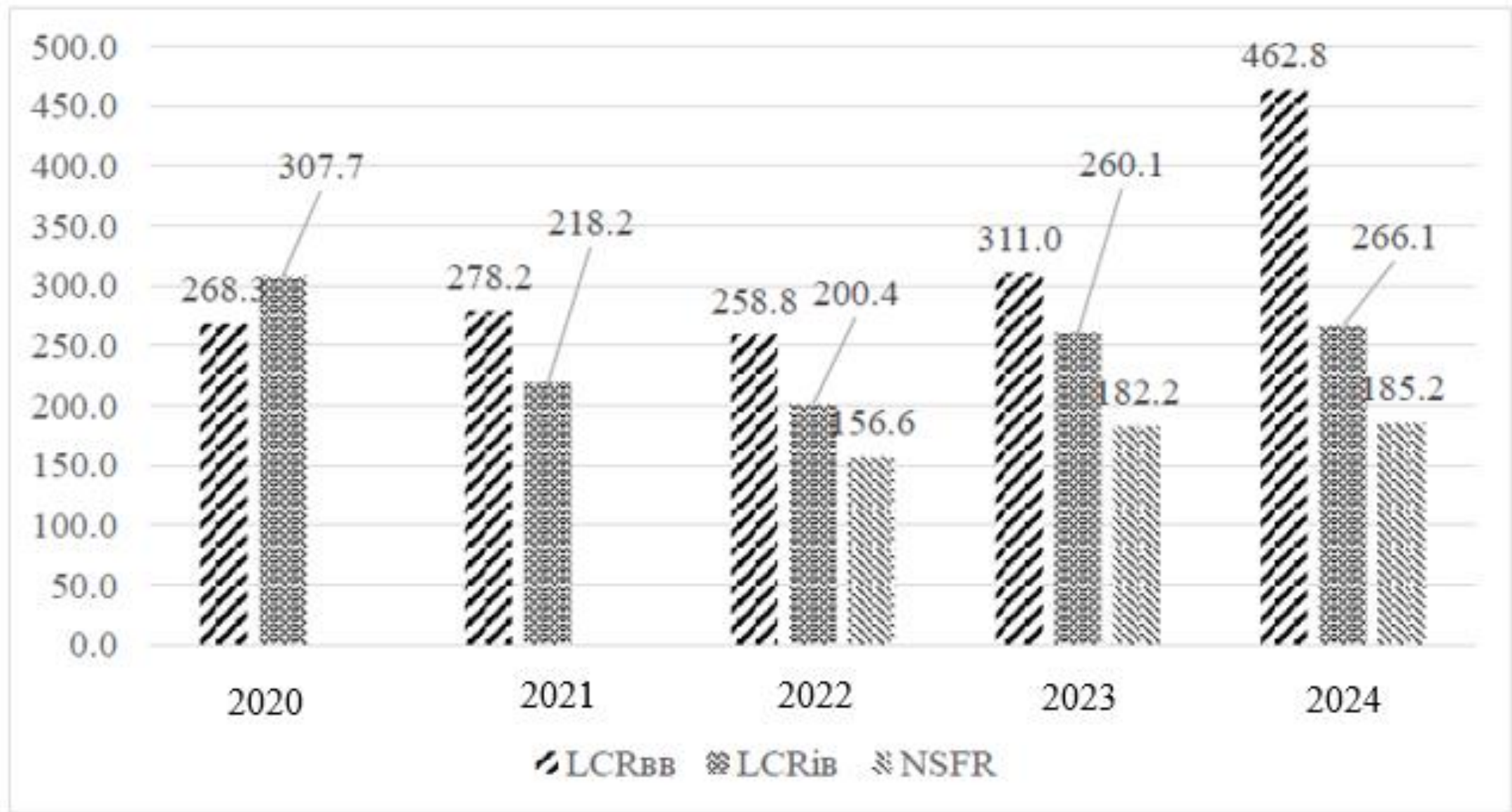


Для досягнення мети поставлено такі **основні завдання**:

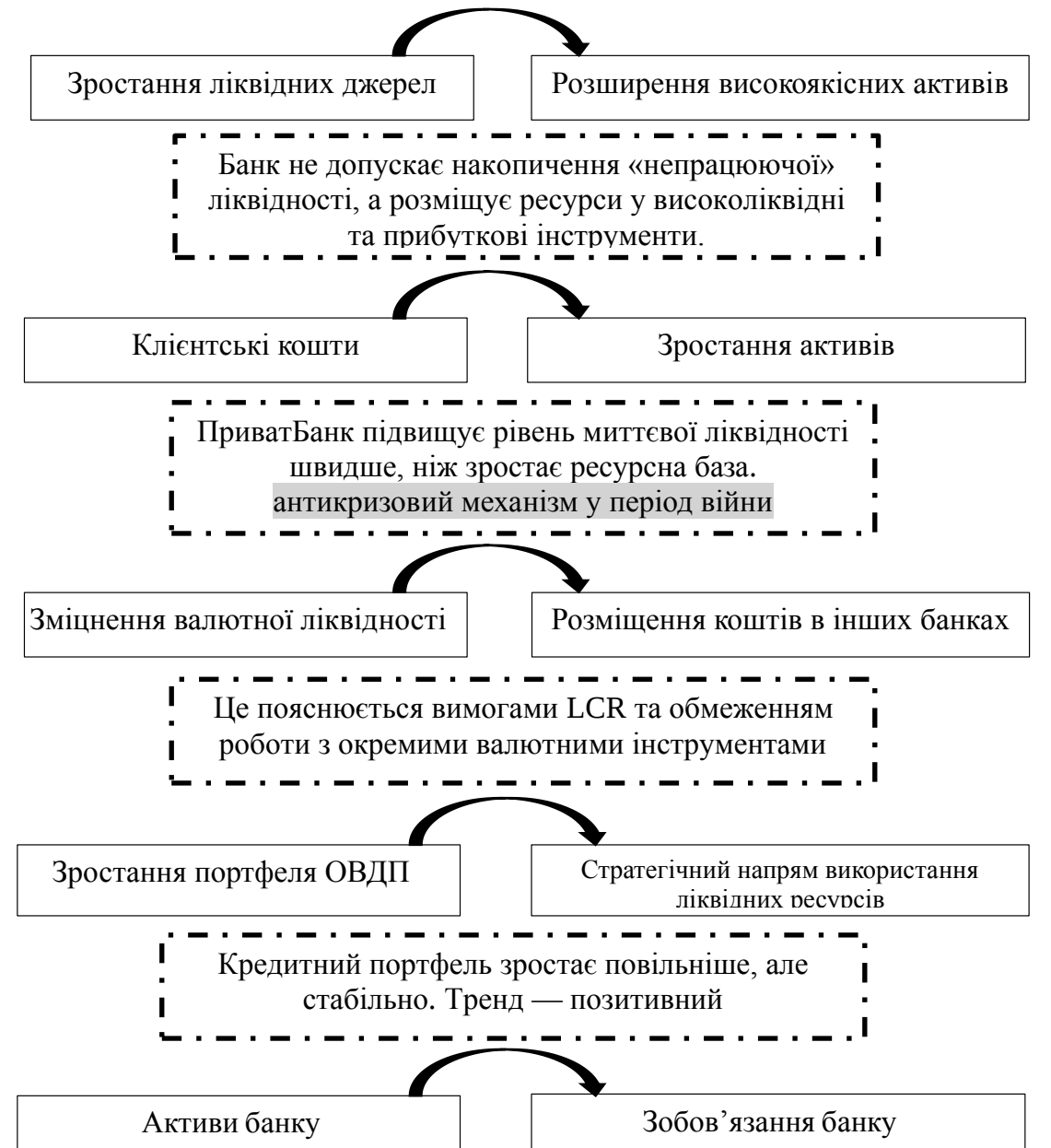
- розкрити сутність ліквідності та її роль у забезпеченні стійкості банку, визначити нормативно-правове та інформаційне забезпечення управління ліквідністю в Україні, проаналізувати методи, моделі та інструменти управління ліквідністю у світовій та українській практиці;
- дослідити стан ліквідності банківської системи України у 2022–2024 рр., здійснити комплексний аналіз ліквідності АТ КБ «ПриватБанк», включаючи нормативні, коефіцієнтні, трендові та структурні показники; провести інтегральну оцінку ліквідності ПриватБанку та визначити ключові дисбаланси;
- розробити удосконалену модель управління ліквідністю банку, оцінити ефективність моделі та запропонувати практичні рекомендації щодо підвищення рівня ліквідності ПриватБанку.



Коефіцієнти покриття ліквідністю в усіх валютах (LCR_{BB})
та в іноземних валютах (LCR_{IB})



Показники ліквідності АТ КБ «Приватбанк» в 2020-2024 рр., %



Системне порівняння управління ліквідністю та мінімальних ризиків дисбалансів АТ КБ «ПриватБанк»

Динаміка показників ліквідності АТ КБ «ПриватБанк» до та після впровадження інтегральної моделі

Показник ліквідності	Норматив НБУ	До впровадження моделі	Після впровадження моделі	Зміна
Н4 — миттєва ліквідність	$\geq 20\%$	23,5%	29,2%	+5,7 п.п.
Н5 — поточна ліквідність	$\geq 40\%$	47,8%	55,4%	+7,6 п.п.
Н6 — короткострокова ліквідність	$\geq 60\%$	68,1%	79,3%	+11,2 п.п.
LCR — коефіцієнт покриття ліквідності	$\geq 100\%$	112%	138%	+26 п.п.
NSFR — стабільне фінансування	$\geq 100\%$	104%	118%	+14 п.п.
Інтегральний показник ліквідності (авторська модель)	—	0,63	0,81	+0,18



**Дякую за
увагу!**

