

Український державний університет залізничного транспорту

Кафедра фінансів, обліку і аудиту

ФІНАНСОВА СТІЙКІСТЬ БАНКУ ТА ЇЇ ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ

Пояснювальна записка і розрахунки
до кваліфікаційної роботи

МРЕ.207.02.04 ПЗ

Виконав:

студент групи: 211-ФС-324

спеціальності 072«Фінанси,

банківська справа, страхування та
фондовий ринок»

(роботу виконано самостійно,
відповідно до принципів академічної
добросовісності)

Полєвщикова Н.Д.

Керівник: доцент, канд. екон.наук

Бормотова М.В.

Рецензент: професор, д-р екон. наук

Токмакова І.В.

АНОТАЦІЯ

Кваліфікаційна робота магістра включає в себе 77 аркушів пояснювальної записки формату А4, 13 таблиць, 3 рисунка, 38 літературних джерел.

Актуальність теми. Актуальність обраної теми зумовлена тим, що в умовах економічної та воєнної нестабільності України питання забезпечення фінансової стійкості банківських установ набуває особливого значення. Високий рівень ризиків, коливання валютного ринку, проблеми ліквідності та обмежений доступ до міжнародних джерел фінансування потребують застосування комплексних інструментів управління ресурсною базою банку. Дослідження фінансової стійкості та методів її забезпечення є важливим як з теоретичної, так і з практичної точки зору, оскільки визначає здатність банку ефективно функціонувати та виконувати свої зобов'язання перед клієнтами і державою.

Мета роботи полягає у дослідженні теоретичних засад фінансової стійкості банку та розробці практичних рекомендацій щодо удосконалення інструментів її забезпечення на прикладі АТ КБ «ПриватБанк».

Предметом дослідження виступають теоретичні та методологічні підходи, системи методів та інструментів забезпечення фінансової стійкості банку.

Об'єктом дослідження є процес формування та підтримання фінансової стійкості банківської установи.

Інформаційною основою дослідження є наукові праці вітчизняних та зарубіжних учених з питань фінансової стійкості банків, чинні нормативно-правові акти, матеріали періодичних видань, монографії, а також консолідована фінансова звітність АТ КБ «ПриватБанк» за 2022–2024 роки.

Ключові слова: ФІНАНСОВА СТІЙКІСТЬ, ДИВЕРСИФІКАЦІЯ РЕСУРСНОЇ БАЗИ, ВНУТРІШНЯ СТАВКА ГЕНЕРУВАННЯ КАПІТАЛУ, ЛІКВІДНІСТЬ, РИЗИКИ, ЄВРООБЛІГАЦІЇ

ABSTRACT

Master's Qualification Thesis consists of 77 pages of explanatory notes in A4 format, 13 tables, 4 figures, and 38 literary sources.

Relevance of the topic. The relevance of the chosen topic is determined by the fact that under the conditions of economic and military instability in Ukraine, the issue of ensuring the financial stability of banking institutions acquires particular importance. A high level of risks, fluctuations in the foreign exchange market, liquidity problems, and limited access to international sources of financing require the application of comprehensive instruments for managing the resource base of the bank. The study of financial stability and the methods of its provision is important both from a theoretical and practical point of view, as it determines the ability of the bank to function effectively and fulfill its obligations to clients and the state.

The purpose of the thesis is to study the theoretical foundations of the financial stability of the bank and to develop practical recommendations for improving the instruments of its provision, using the case of JSC CB "Privat Bank."

The subject of the research is theoretical and methodological approaches, systems of methods, and instruments for ensuring the financial stability of the bank.

The object of the research is the process of forming and maintaining the financial stability of a banking institution.

The informational basis of the research consists of scientific works of domestic and foreign scholars on the issues of financial stability of banks, current legal and regulatory acts, materials from periodicals, monographs, as well as the consolidated financial statements of JSC CB "PrivatBank" for 2022–2024.

Keywords: FINANCIAL STABILITY, RESOURCE BASE DIVERSIFICATION, INTERNAL CAPITAL GENERATION RATE, LIQUIDITY, RISKS, EUROBONDS.

Український державний університет залізничного транспорту

Факультет економічний

Кафедра фінанси, облік і аудит

Освітній рівень: магістр

Спеціальність: 072 «Фінанси, банківська справа, страхування та фондовий ринок»

Освітня програма «Управління фінансами, банківська справа та страхування»

ЗАТВЕРДЖУЮ

завідувачка кафедри,
професор, д-р екон. наук

_____ О.Г.Кірдіна
«03» жовтня 2025 року

ЗАВДАННЯ НА МАГІСТЕРСЬКУ КВАЛІФІКАЦІЙНУ РОБОТУ

Полєвщиківій Надії Дмитрівні

- 1 Тема: «Фінансова стійкість банку та її забезпечення» керівник Бормотова Марина Валентинівна, канд. екон. наук, доцент затверджені розпорядженням по економічному факультету від «27» лютого 2025 року №64/25
- 2 Строк подання студентом закінченої роботи «10» січня 2026 року.
- 3 Вихідні дані: підібрати законодавчі акти і нормативні документи з теми дипломної роботи; вивчити і узагальнити монографічну, наукову, навчальну літературу щодо теми дипломної роботи; ознайомитися і підібрати сучасні публікації з теми роботи в наукових журналах й інших періодичних виданнях; зібрати, узагальнити, проаналізувати фінансову, статистичну, економічну інформацію про об'єкт дослідження для виявлення сутності і ролі фінансово-економічного аналізу в діяльності банку.
- 4 Зміст розрахунково-пояснювальної записки (перелік питань, які потрібно розробити) виявити економічну сутність фінансових результатів, дослідити теоретичні підходи до аналізу фінансових результатів банку та існуючі методи і моделі управління та прогнозування фінансових результатів,

провести фінансово-економічний аналіз діяльності підприємства для чого охарактеризувати та дослідити основні показники діяльності.

5 Перелік графічного матеріалу наукові підходи щодо визначення сутності поняття фінансового результату, аналіз активу та пасиву балансу банку аналіз ліквідності, ділової активності, фінансової стійкості, аналіз фінансових результатів, рентабельності, прогнозування фінансових результатів, моделі оцінки ймовірності банкрутства.

6 Дата видачі завдання «03» жовтня 2025 року

КАЛЕНДАРНИЙ ПЛАН

Назва етапів	Стан виконання етапів	Примітки
Вибір теми та її затвердження	2.10.24 - 5.10	
Підбір літератури та статистичних матеріалів	6.10 - 19.10	
Консультація з керівником щодо організації роботи	20.10 - 27.10	
Огляд джерел інформації	28.10 - 11.11.	
Написання чернетки першого розділу дипломної роботи	11.11 - 15.11	
Аналітична обробка інформації та написання чернетки другого розділу роботи	16.11 - 25.11	
Обробка матеріалу для написання аналітичних розрахунків третього розділу роботи	26.11- 20.12	
Перед захист на кафедрі. Кінцеве оформлення роботи	21.12- 10.01.25	

Студент _____ Полєвщикова Н.Д.

Керівник _____ Бормотова М.В

Зміст

Вступ	7
1 Теоретико-методичні основи забезпечення фінансової стійкості банку	9
1.1 Дослідження сутності поняття фінансової стійкості банківської установи	9
1.2 Класифікація фінансової стійкості банку та показники оцінки	14
1.3 Чинники фінансової стійкості банку в умовах фінансової нестабільності	20
Висновки до першого розділу	23
2. Оцінка фінансової стійкості комерційного банку АТ КБ «Приват банк»	26
2.1 Фінансово-економічна характеристика банку АТ КБ «Приват банк»	26
2.2 Аналіз фінансової стійкості	32
2.3 Аналіз фінансового стану банку за ключовими показниками	40
Висновки до другого розділу	46
3. Стратегії підвищення фінансової стійкості АТ КБ «Приват банк»	48
3.1 Диверсифікація ресурсної бази та оптимізація структури капіталу з метою забезпечення фінансової стійкості	48
3.2 Роль АТ «Укрзалізниця» у формуванні фінансової стійкості АТ КБ «ПриватБанк»	57

					МРЕ.207.02.04 ПЗ			
Змн.	Арк.	№ докум.	Підпис	Дата	Фінансова стійкість банку та її забезпечення	Літ.	Арк.	Аркушів
Розроб.		Полевщикова						
Перевір.		Бормотова М.					4	77
Н. Контр.		Тройнікова О.				УкрДУЗТ		
Затверд.		. Кірдіна О.						

Висновки до третього розділу	62
Висновки	65
Список джерел інформації	68
Додатки	72

					МРЕ.207.02.04 ПЗ	Арк.
						77
Змн.	Арк.	№ докум.	Підпис	Дата		

Список використаних джерел

1. Банк. Вікіпедія: вільна енциклопедія. URL: <https://uk.wikipedia.org/wiki/Банк> (дата звернення: 01.10.2025).
2. Банки України. Вікіпедія: вільна енциклопедія. URL: https://uk.wikipedia.org/wiki/Банки_України (дата звернення: 01.10.2025).
3. Барановський О. І. Фінансова безпека банківської системи України: монографія. Київ: Наукова думка, 2004. 768 с.
4. Бланк І. О. Управління фінансовою стабільністю підприємства. Київ: Ніка-Центр, 2004. 528 с.
5. Вовк В. Я., Дмитрик Ю. В. Забезпечення фінансової стійкості банківської системи в умовах кризи. *Науковий вісник: Фінанси, банки, інвестиції*. 2011. № 2. С. 41–46.
6. Гарбар Є. С. Фактори впливу на фінансову стійкість банку в умовах нестабільного економічного середовища. *Науковий вісник Ужгородського університету. Серія «Економіка»*. 2015. Вип. 1 (45). Т. 1. С. 184–187.
7. Гнатюк В. Фінансова стійкість комерційного банку: теоретичні аспекти. *Наука Онлайн*. 2024. С. 6–20.
8. Дзюблюк О. В. Фінансова стійкість банківської системи України: монографія. Тернопіль: Економічна думка, 2010. 356 с.
9. Дробозіна Л. А. Економічна стійкість банківської системи. *Фінанси України*. 2019. № 6. С. 33–38.
10. Кіреєв В. М. Управління фінансовою стабільністю банківських установ. Харків: ХНЕУ, 2020. С. 21–26.
11. Кіреєва І. О. Оцінка фінансової стійкості банківських установ. *Економічний вісник*. 2021. № 2. С. 21–26.

12. Ковальчук Т. Т. Управління фінансовою стабільністю банку. Вісник ХНЕУ. 2020. № 4. С. 45–50.
13. Ковтун Н. В. Фінансова стійкість банків: теоретико-практичний аспект. Наукові записки. 2020. № 5. С. 30–35.
14. Кузнєцова О. В. Фінансова стійкість банків в умовах економічної турбулентності. Київ: КНЕУ, 2021 12с.
15. Лисенко С. М. Банківська стабільність у контексті фінансової стійкості. Вісник НБУ. 2022. № 1. С. 18–23.
16. Міністерство фінансів України. Облігації внутрішньої державної позики (ОВДП). URL: <https://mof.gov.ua> (дата звернення: 10.01.2026).
17. Міщенко В. І., Кудряшов В. П. Банківський менеджмент. Київ: КНЕУ, 2012. 476 с.
18. Момот О. М., Анісімова С. С. Фінансова стійкість банку: методологічні основи: навч.-метод. посіб. / Сумський державний університет. — Суми : СумДУ, 2018. — С. 12–17.
19. Національний банк України. Звіт про фінансову стабільність. Червень 2025 року. URL: <https://bank.gov.ua/ua/news/all/zvit-pro-finansovu-stabilnist-cherven-2025-roku> (дата звернення: 10.01.2026).
20. Національний банк України. Огляд банківського сектору. 2024. URL: <https://bank.gov.ua/> (дата звернення: 10.01.2026).
21. Національний банк України. Фінансова стабільність. URL: <https://bank.gov.ua/ua/stability/about> (дата звернення: 10.01.2026).
22. Пантелєєва Н. М. Диверсифікація банківського бізнесу: стратегії, продукти та технології. 2011. Київ С. 1.
23. ПриватБанк поновив продаж залізничних квитків у Приват24 після ліквідації Укрзалізницею наслідків кібератаки на сервіси компанії. ПриватБанк: новини. 2025. 7 травня. URL: <https://privatbank.ua/news/2025/5/7/privatbank-ponoviv-prodazh-zaloznichnih-kvitkiv-u-privat24-pislya-likvidaciji-ukrzalizniceyu-naslidkiv-kiberataki-na-servisi-kompaniji> (дата звернення: 10.01.2026).

24. ПриватБанк. Додаток до фінансової звітності 2022. URL: https://static.privatbank.ua/files/dod1_01052023_2022.pdf (дата звернення: 10.01.2026).
25. ПриватБанк. Консолідований річний звіт 2022: Консолідована фінансова звітність. URL: https://static.privatbank.ua/files/reports/2022/Consolidated_Financial_Statements_2022_UA.pdf (дата звернення: 11.11.2026).
26. ПриватБанк. Річний звіт 2023: Фінансові показники та результати діяльності. URL: <https://privatbank.ua/about/financial-reports> (дата звернення: 10.01.2026).
27. ПриватБанк. Річний звіт за 2023 рік. URL: https://static.privatbank.ua/files/Richnyy_zvit_za_2023.pdf (дата звернення: 10.01.2026).
28. ПриватБанк. Фінансова звітність 2024. URL: <https://static.privatbank.ua/files/FinZvit2024.pdf> (дата звернення: 20.10.2025).
29. ПриватБанк. Фінансова інформація. URL: <https://static.privatbank.ua/files/0000003539796639.pdf> (дата звернення: 20.10.2025).
30. Регулятивний капітал. Вікіпедія: вільна енциклопедія. URL: https://uk.wikipedia.org/wiki/Регулятивний_капітал (дата звернення: 20.10.2025).
31. Рисін В. В., Біда А. П. Фінансова стійкість банку: чинники та особливості забезпечення. *Економіка України*. Київ 2021. № 3. С. 5–10.
32. Рисін В. В., Біда А. П. Фінансова стійкість банку: чинники та особливості забезпечення. *Ефективна економіка*. 2021. № 3. URL: <http://www.economy.nayka.com.ua/?op=1&z=8731> (дата звернення: 12.11.2025).
33. Савлук М. І. Гроші та кредит. Київ: КНЕУ, 2011. 602 с.
34. Цапенко К. Ю. Фінансова стійкість банку: сутність та складові. Науковий репозитарій ХНЕУ. 2022. С. 7–12.

35. Шевченко І. В. Методичні підходи до оцінки фінансової стійкості банків. Фінанси України. 2015. № 8. С. 112–118.
36. Шевченко О. В., Гончаренко Л. М. Фінансова стійкість банківських установ: сучасні виклики. Економіка і держава. 2023. № 7. С. 40–46.
37. Екона: науковий журнал. URL: <https://www.econa.org.ua/index.php/econa/article/view/5957> (дата звернення: 18.12.2026).
38. ПриватБанк поновив продаж залізничних квитків у Приват24 після ліквідації Укрзалізницею наслідків кібератаки на сервіси компанії. ПриватБанк: офіційний сайт. 2025. 7 травня. URL: <https://privatbank.ua/news/2025/5/7/privatbank-ponoviv-prodazh-zaliznichnih-kvitkiv-u-privat24-pislya-likvidaciji-ukrzalizniceyu-naslidkiv-kiberataki-na-servisi-kompaniji> (дата звернення: 03.01.2026).
39. Бормотова М.В., Полєвщикова Н. Д. Чинники фінансової стійкості банку в умовах фінансової нестабільності // EUROPEAN SCIENCE AND INNOVATION CONGRESS: матеріали міжнародної науково-практичної конференції (м. Барселона, Іспанія, січень 2026 р.). – Барселона, 2026.