

НАЦІОНАЛЬНИЙ УНІВЕРСИТЕТ КОРАБЛЕБУДУВАННЯ ІМ. АДМІРАЛА МАКАРОВА
ФАКУЛЬТЕТ ЕКОНОМІКИ ТА ЕКОЛОГІЇ МОРЯ
КАФЕДРА ФІНАНСІВ



КВАЛІФІКАЦІЙНА РОБОТА
на здобуття ступеня вищої освіти «магістр»
на тему: «ФІНАНСОВИЙ АНАЛІЗ ДІЯЛЬНОСТІ
БАНКІВ УКРАЇНИ»

Магістрант: *Нірянова Ольга Віталіївна*

Керівник: к.е.н., доцент *Рудь Інна Юріївна*

Миколаїв – 2025 р.

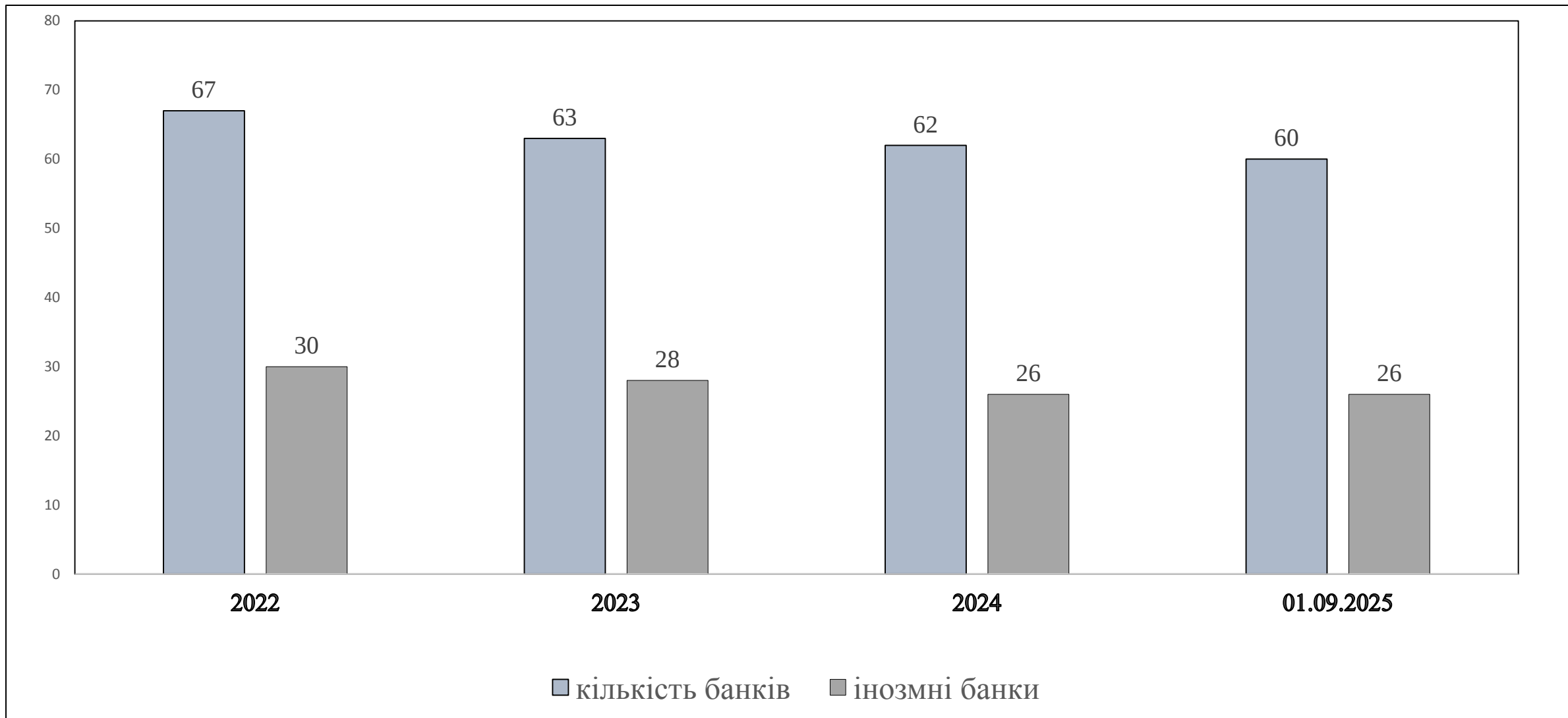


Метою магістерської роботи є комплексний фінансовий аналіз діяльності банківських установ та розроблення рекомендацій щодо удосконалення фінансового аналізу в умовах цифровізації, на прикладі АТ «А-Банк».

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

- ✓ розкрити теоретичні засади фінансового аналізу діяльності банку та визначити його роль у системі управління;
- ✓ дослідити нормативно-правове та інформаційне забезпечення аналізу банківської діяльності;
- ✓ проаналізувати методи, моделі та ключові показники фінансового аналізу;
- ✓ здійснити комплексну фінансово-аналітичну оцінку банківської системи України;
- ✓ провести фінансовий аналіз діяльності АТ «А-Банк» за 2022–2024 рр.;
- ✓ оцінити фінансову стійкість, ліквідність, прибутковість і ризики банку;
- ✓ розробити пропозиції щодо удосконалення системи фінансового аналізу в умовах цифровізації.

Динаміка кількості діючих банків у період з січня 2022 року по вересень 2025 року





Основні пруденційні показники банків України

Назва банку	Регулятивний капітал (Н1), млн грн	Норматив достатності капіталу (Н2), %	Концентрація ризику (Н7), %	Довга валютна позиція (L13-1), %	Коефіцієнт покриття ліквідністю (LCR), %	Коефіцієнт стабільного фінансування (NSFR), %
ПриватБанк	59 709,0	13,5	17,6	112,3	279,3	127,1
Ощадбанк	22 691,0	11,3	13,1	122,9	234,8	150,0
ОТП Банк	19 112,0	32,6	9,6	1,8	317,1	235,8
Райффайзен Банк	18 119,0	23,1	11,9	3,1	531,4	175,4
ПУМБ	16 331,0	13,5	14,9	2,0	468,9	146,5
Універсал Банк (Monobank)	15 157,0	13,7	17,7	2,0	631,9	157,8
Укрексімбанк	13 142,0	15,8	13,9	2,4	208,1	178,6
Укрсиббанк	12 222,0	23,9	13,3	3,9	495,8	300,3
Креді Агріколь Банк	10 014,0	21,6	10,6	0,4	574,7	294,9
Сенс Банк	8 223,0	10,8	17,8	3,6	339,4	128,9
Південний	6 283,0	14,8	14,6	4,2	192,9	170,5
Кредобанк	5 489,0	25,3	11,5	3,5	241,1	285,6
А-Банк	3 439,0	12,6	14,1	0,3	462,9	136,4
Таскомбанк	3 219,0	10,9	14,5	4,1	187,8	131,0
Ідея Банк	1 610,0	15,1	6,8	0,3	296,1	116,3

Економічні нормативи АТ «Акцент-Банк» за 2022-2024 рр.

Норматив	Стандартне значення	Роки		
		2022	2023	2024
Н1, норматив мінімального розміру регулятивного капіталу (тис. грн.)	200 млн. грн.	2077436	2134215	2958882
Н2, норматив достатності (адекватності) регулятивного капіталу, %	не менше 10%	12,88	20,02	18,23
Н3, норматив достатності основного капіталу, %	не менше 7%	7,9	16,59	10,84
максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента, %	не більше 25%	12,43	16,05	14,88
Н8 норматив великих кредитних ризиків, %	не більше 8-кратного розміру регулятивного капіталу	23,48	42,34	38,67
Н9, норматив максимального розміру кредитного ризику за операціями з пов'язаними з банком особами, %	не більше 25%	0,31	0,16	0,27
LCRBB, Норматив коефіцієнта покриття ліквідністю за всіма валютами	не менше 100%	695,03	1206,83	939,18
LCRIB, Норматив коефіцієнта покриття ліквідністю в іноземній валюті	не менше 100%	434,41	457,12	502,21
NSFR, Норматив коефіцієнта чистого стабільного фінансування	не менше 90%	118,01	178,81	176,79



Розрахунок показників удосконаленої моделі DFSAI для АТ «А-Банк»

Блок	Показник	Формула	Результат
С – Капітал (25%)	C1	Капітал / Активи	10,93%
	C2	(K2024–K2023)/K2023	29,18%
	C3	Капітал × 0,8	3 008 794
	Інтегральна оцінка С		0,82
L – Ліквідність (20%)	L1	—	1,90
	L2	—	1,35
	L3	Цифр. депозити / Усі депозити	58%
	L4	Std(Δдепозити)	0,60
	Інтегральна оцінка L		0,83
А – Якість активів (20%)	A1	NPL/портфель	16%
	A2	Резерв/NPL	102%
	A3	correct/total	88%
	A4	цифровий індекс	0,70
	Інтегральна оцінка А		0,74
Р – Прибутковість (20%)	P1	П/Активи	1,51%
	P2	П/Капітал	13,8%
	P3	(Π24–Π23)/Π23	8,24%
	P4	Цифрові комісії / Усі комісії	34%
	Інтегральна оцінка Р		0,79
DR – Цифрова стійкість (15%)	DR1	—	0,9995
	DR2	нормовані	0,90
	DR3	загроза/захист	0,30
	DR4	комбіновано	0,88
	Інтегральна оцінка DR		0,88
Фінальний індекс	DFSAI	0.25C+0.20L+0.20A+0.20P+0.15DR 0,205 + 0,166 + 0,148 + 0,158 + 0,132	0,809

Основні висновки магістерської роботи:

- *банківська система України демонструє стійкість, високу ліквідність і готовність до цифрових змін;*
- *АТ «А-Банк» перебуває у стабільному фінансовому стані, дотримується всіх нормативів НБУ та має перспективи розвитку;*
- *запропонована інноваційна модель DFSAI є ефективним інструментом оцінки цифрово-фінансової стійкості банків і має широке практичне застосування.*



А-Банк





ДЯКУЮ ЗА УВАГУ!

