

МІНІСТЕРСТВО ОСВІТИ І НАУКИ УКРАЇНИ  
БІЛОЦЕРКІВСЬКИЙ НАЦІОНАЛЬНИЙ АГРАРНИЙ УНІВЕРСИТЕТ  
ЕКОНОМІЧНИЙ ФАКУЛЬТЕТ

Спеціальність: 072 «Фінанси, банківська справа та страхування»

Допускається до захисту  
Завідувач кафедри фінансів  
Банківської справи та страхування

*Драган*  
«26» *вересня* 2021 року  
доцент Драган О.О.

## КВАЛІФІКАЦІЙНА РОБОТА МАГІСТРА

### УПРАВЛІННЯ ФІНАНСОВИМИ ПОТОКАМИ БАНКУ (за матеріалами АТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО»)

Виконала:

Осадча Мирослава Миколаївна

*Осадча*  
(підпис)

Керівник:

доцент Драган Оксана Олександрівна

*Драган*  
(підпис)

Рецензент:

професор Гринчук Юлія Сергіївна

*Гринчук*  
(підпис)

*Я, Осадча Мирослава Юріївна,  
засвідчую, що кваліфікаційну  
роботу виконано з дотриман-  
ням принципів академічної  
добросесності.*


Біла Церква – 2021

МІНІСТЕРСТВО ОСВІТИ І НАУКИ УКРАЇНИ  
БІЛОЦЕРКІВСЬКИЙ НАЦІОНАЛЬНИЙ АГРАРНИЙ УНІВЕРСИТЕТ  
ЕКОНОМІЧНИЙ ФАКУЛЬТЕТ

Спеціальність: 072 «Фінанси, банківська справа та страхування»

Затверджую

Гарант ОПП «Фінанси, банківська  
справа та страхування»

 доцент Артімонова І.В.  
« 14 » грудня 2020 р.

**ЗАВДАННЯ**  
**на кваліфікаційну роботу магістра**  
**Осадчій Мирославі Миколаївні**

Тема: Управління фінансовими потоками банку (за матеріалами АТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО»)

Затверджено наказом ректора № 6/3 від 25.01.2021 року.

Перелік питань, що розробляються в роботі: дослідити теоретичні засади управління фінансовими потоками; з'ясувати сутність поняття «фінансовий потік банку» з урахуванням існуючих визначень в економічній літературі; визначити характерні ознаки фінансових потоків банку; провести аналіз фінансових потоків банку за 2018-2020рр.; надати пропозиції з удосконалення щодо управління фінансовими потоками банку. Вихідні дані: консолідована фінансова звітність АТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО».

Календарний план виконання роботи

Етап виконання	Дата виконання етапу	Відмітка про виконання
Затвердження теми	грудень 2020	грудень 2020
Огляд літератури	грудень 2020-січень 2021	грудень 2020-січень 2021
Методична частина	лютий-березень 2021	лютий-березень 2021
Дослідницька частина	квітень-липень 2021	квітень-липень 2021
Оформлення роботи	вересень 2021	вересень 2021
Перевірка на плагіат	жовтень 2021	жовтень 2021
Попередній розгляд на кафедрі	листопад 2021	листопад 2021
Подання на рецензування	листопад 2021	листопад 2021

Керівник кваліфікаційної роботи

  
(підпис)

доцент Драган О.О.

Здобувач

  
(підпис)

Осадча М.М.

Дата отримання завдання «17» грудня 2020 р.

## АНОТАЦІЯ

*Осадча М.М., Управління фінансовими потоками банку (за матеріалами АТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО»)*

Кваліфікаційна робота магістра зі спеціальності 072 магістр з фінансів, банківської справи та страхування. – Кафедра фінанси, банківська справа та страхування, Білоцерківський національний аграрний університет, 2021.

Кваліфікаційна робота магістра присвячена розробці теоретико-методологічним питанням та практичним рекомендаціям з удосконалення управління фінансовими потоками АТ «Банк Кредит Дніпро».

Розглянуті питання сутності фінансових потоків, організації управління фінансовими потоками банку, методи покращення безпеки управління фінансовими потоками банку.

Досліджено фінансову звітність АТ «Банк Кредит Дніпро» за 2018-2020рр. та його діяльність.

Здійснено аналіз управління грошовими фінансовими потоками банку в активних та пасивних операціях. Визначено, що майже 40% в загальному обсязі активів займають кредити та прострочена заборгованість, тому для фінансової безпеки банку необхідно проводити постійний аналіз їх якості, здійснювати управління ним.

Запропоновані напрями покращення безпеки управління фінансовими потоками банку, що дозволить більш безпечно та економічно залучати кошти з ціллю отримання прибутку у майбутньому.

Ключові слова: фінансові потоки, безпека банківської системи, комерційний банк, активні та пасивні операції банку.

## ANNOTATION

### *Osadcha MM Management of financial flows of the bank (according to JSC "BANK CREDIT DNIPRO")*

Qualifying work of the master in the specialty 072 Master of Finance, Banking and Insurance. - Department of Finance, Banking and Insurance, Bila Tserkva National Agrarian University, 2021.

The master's qualification work is devoted to the development of theoretical and methodological issues and practical recommendations for improving the management of financial flows of JSC "Bank Credit Dnipro".

The issues of the essence of financial flows, organization of financial flows management of the bank, methods of improving the security of financial flows management of the bank are considered.

The financial statements of JSC Bank Credit Dnipro for 2018-2020 have been studied. and its activities.

The analysis of cash management of the bank's cash flows in active and passive operations is carried out. It is determined that almost 40% of total assets are loans and overdue debt, so for the financial security of the bank it is necessary to conduct a constant analysis of their quality, to manage it.

The proposed ways to improve the security of financial flow management of the bank, which will allow safer and more economical to raise funds for future profit.

Key words: financial flows, security of the banking system, commercial bank, active and passive operations of the bank.

## ЗМІСТ

ВСТУП	3
РОЗДІЛ 1 ТЕОРЕТИЧНІ АСПЕКТИ ДОСЛІДЖЕННЯ УПРАВЛІННЯ ФІНАНСОВИМИ ПОТОКАМИ БАНКУ	6
Сутність та значення управління фінансовими потоками	
1.1. банку	6
1.2. Організація управління фінансовими потоками банку	10
1.3. Місце управління фінансовими потоками в системі банківського менеджменту	15
Висновки до розділу 1	27
РОЗДІЛ 2. АНАЛІЗ УПРАВЛІННЯ ФІНАНСОВИМИ ПОТОКАМИ БАНКУ	29
2.1. Загальна характеристика та фінансова діяльність банківської установи на прикладі АТ «Банк Кредит Дніпро»	29
2.2. Аналіз управління грошовими фінансовими потоками банку в активних та пасивних операціях	40
Аналіз управління ризиками фінансових потоків АТ «Банк 2.3. Кредит Дніпро»	50
Висновки до розділу 2	61
РОЗДІЛ 3. ВДОСКОНАЛЕННЯ УПРАВЛІННЯ ФІНАНСОВИМИ ПОТОКАМИ БАНКУ	63
Вдосконалення моделей оцінки фінансової безпеки	
3.1. комерційного банку АТ «Банк Кредит Дніпро»	63
Вдосконалення безпеки фінансових потоків комерційного 3.2. банку	70
Висновки до розділу 3	76
ВИСНОВКИ І ПРОПОЗИЦІЇ	78
СПИСОК ВИКОРИСТАНИХ ДЖЕРЕЛ	84
ДОДАТКИ	92

## СПИСОК ВИКОРИСТАНИХ ДЖЕРЕЛ

1. Закон України «Про банки і банківську діяльність» від 07.12.2000 № 2121-III [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <http://zakon.rada.gov.ua/laws/show/2121-14>
2. Лаврушин О. І. Банківська справа [Підручник] : / О. І. Лаврушин – К. : КНЕУ, Фінанси та статистика, 2005. 672 с.
3. Бондаренко В. В. Управління формуванням власного капіталу банку: автореф. дис. на здобуття наук. ступеня канд. екон. наук : 08.08.08. К. : КНЕУ, 2010. 22 с.
4. Коваль С. Л. Власний капітал у системі фінансових ресурсів банку : автореф. дис. на здобуття наук. ступеня канд. екон. наук : 08.08.08. К. : КНЕУ, 2010. 22 с.
5. Алексеєнко М. Д. Капітал банку: питання теорії і практики [Монографія] : / М. Д. Алексеєнко – К. : КНЕУ, 2009. 276 с.
6. Роуз П. С. Банковский менеджмент [Текст] : Предоставление финансовых услуг: пер. с англ. 2-го изд. / П. С. Роуз – М. : Дело ЛТД, 2007. 768 с.
7. Савлук М. І. Гроші та кредит : [Підручник] : / М. І. Савлук, А. М. Мороз, М. Ф. Пуховкіна та ін. – К. : КНЕУ, 2010. 602 с.
8. Вовканич А. І. Особливості формування ресурсів комерційних банків / А. І. Вовканич // Вісник Східноєвропейського університету економіки менеджменту. – 2010. – № 2(8). – С. 157-164.
9. Долан Э. Дж. Деньги, банковское дело и денежно-кредитная политика [Текст] : пер. с англ. / Э. Дж. Долан, К. Д. Кэмпбелл, Р. Д. Кэмпбелл. СПб. : Санкт-Петербург оркестр, 2009. 496 с.
10. Нечалюк Л. І. Готельноресторанний бізнес: менеджмент [Навчальний посібник] : / Л. І. Нечалюк, Н. О. Телеш. – К. : Центр навчальної літератури, 2008. 348 с.

11. Шегда А. В. Менеджмент [Навчальний посібник] : / А. В. Шегда. – К. : Знання, 2012. 583 с.
12. Березин М. П. Банківська справа. Експрес-курс [Підручник] : / М. П. Березин. – К. : Кнорус, 2012. 112 с.
13. Белоглазова Г. Н. Банківська справа організація діяльності комерційного банку [Підручник] : / Г. Н. Белоглазова, Л. П. Кроливецька. – К. : Юрайт, 2014. 87 с.
14. Іванов В. В. Гроші, кредит, банки [Навчальний посібник] : / В. В. Іванов, Б. І. Соколова. – К.: КНЕУ, 2016. 128 с.
15. Коробова Г. Г. Банківська справа: [Підручник] : / Г. Г. Коробова. К. : КНЕУ, 2013. 122 с.
16. Костеріна Т. М. Банківська справа [Підручник] : / Т. М. Костеріна. К. : КНЕУ, 2013. 332 с.
17. Матанцева О.Ю. Фінанси, грошовий обіг і кредит [Навчальний посібник] : / О. Ю. Матанцева – К. : Академія, 2014. 142 с.
18. Герасимович А. М. Аналіз банківської діяльності [Підручник] : / А. М. Герасимович, М. Д. Алексеєнко, І. М. Парасій-Вергуненко та ін. ; за ред. А. М. Герасимовича. – К. : КНЕУ, 2004. 599 с.
19. Євтух О. Т. Фінансовий менеджмент для магістрів і не тільки [Навчальний посібник] : / О. Т. Євтух, О. О. Євтух. – К. : Центр учбової літератури, 2011. 456 с.
20. Герасименко В. Управління власним капіталом банку в Україні в умовах фінансової кризи / В. Герасименко, Р. Герасименко // Вісник НБУ. – 2010. – №10. – С. 12-17.
21. Мороз А. М. Банківські операції [Підручник] : / А. М. Мороз, М. І. Савчук, М. Ф. Пуховкіна та ін. – К. : КНЕУ, 2010. 476 с.
22. Офіційний сайт Ощадбанку [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <https://www.oschadbank.ua>.
23. Постанова КМУ «Деякі питання діяльності публічного акціонерного товариства "Державний ощадний банк України"» від

25.02.2003

24. Закон України «Про Національний банк України» від 20.05.1999

25. Фінансова звітність АТ «Ощадбанк» за 2018 рік [Електронний ресурс]. – Режим доступу: [https://www.oschadbank.ua/sites/default/files/2020-04/SSBU\\_17fsu\\_Separate\\_UKR.pdf](https://www.oschadbank.ua/sites/default/files/2020-04/SSBU_17fsu_Separate_UKR.pdf).

26. Фінансова звітність АТ «Ощадбанк» за 2020 рік [Електронний ресурс]. – Режим доступу: [https://www.oschadbank.ua/sites/default/files/2020-07/SSBU\\_19\\_Separate%20FS\\_UKR.pdf](https://www.oschadbank.ua/sites/default/files/2020-07/SSBU_19_Separate%20FS_UKR.pdf).

27. Фінансова звітність АТ «Ощадбанк» за 2019 рік [Електронний ресурс]. – Режим доступу: [https://www.oschadbank.ua/sites/default/files/2020-04/SSBU\\_18fsu\\_Separate.pdf](https://www.oschadbank.ua/sites/default/files/2020-04/SSBU_18fsu_Separate.pdf).

28. Фінансова звітність АТ «Ощадбанк» за 2017 рік [Електронний ресурс]. – Режим доступу: [https://www.oschadbank.ua/sites/default/files/2020-04/SSBU\\_16fsu\\_separate.pdf](https://www.oschadbank.ua/sites/default/files/2020-04/SSBU_16fsu_separate.pdf).

29. Фінансова звітність АТ «Ощадбанк» за 2016 рік [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <https://www.oschadbank.ua/sites/default/files/2020-04/FS%20SSBU%202016%20separate%20ukr%20ISA.pdf>.

i. Економічні нормативи станом на 01.11.2020 року [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <https://bank.gov.ua/ua/statistic/supervision-statist/data-supervision#2>.

30. Присяжнюк О. П. Джерела формування та зміцнення ресурсної бази комерційних банків України [Електронний ресурс]. – Режим доступу: [http://archive.nbuv.gov.ua/portal/soc\\_gum/pprbsu/2011\\_31/11\\_31\\_27.pdf](http://archive.nbuv.gov.ua/portal/soc_gum/pprbsu/2011_31/11_31_27.pdf).

31. Барановський О. І. Філософія безпеки [Текст] : монографія.



Безпека фінансових інститутів : УБС НБУ, 2014. 715 с.

32. Жарій Я.В., Дубина М.В. Експрес-діагностика рівня фінансової безпеки комерційного банку. Вісник Чернігівського державного технологічного університету № 4 (62), 2012. С. 259-268. [Електронний ресурс].- Режим доступу:<https://economic-vistnic.stu.cn.ua/tmppdf/393.pdf>

33. Добровольська О.В., Острініна О.П., Лопаткіна А.О. Аналіз сучасного стану активів та пасивів комерційного банку. Серія Економічні науки. [http://www.ej.kherson.ua/journal/economic\\_27/3/8.pdf](http://www.ej.kherson.ua/journal/economic_27/3/8.pdf)

34. Лукасевич И.Я. Финансовый менеджмент : учебник . Москва: Эксмо, 2010. 768 с.

35. Бланк И.А. Финансовый менеджмент: учений курс: Киев: «Эльга,Ника-Центр» , 2004. 656 с.

36. Безопасность бизнеса: справочное пособие: під редакцією Ю.И. Когута, 1994. 464 с.

37. Горбунов А.Р. Управление финансовыми потоками. Проект «Сборка холдинга»: Харьков : Издательство «Глобус», 2004. – 240 с.

38. Азаренкова Г.М. Фінансові потоки в системі економічних відносин : монографія : Харьков: ВД «ІНЖЕК», 2006. – 328 с.

39. Козлюк А. М. Про розмежування понять «фінансовий» та «грошовий» потоки. Фінанси та кредит. 2003. № 6(24). С.17-20.

40. Вітлінський В.В. Моделирование економіки : навчальний посібник / В.В. Вітлінський. – К. : КНЕУ, 2005. – 408 с.

41. Конюховский П.В. Микроэкономическое моделирование банковской деятельности. Санкт-Петербург, 2001. 224 с.

42. Система забезпечення безпеки комерційного банку за вартісно- орієнтованим підходом [Електронний ресурс]. – Режим доступу: [http://bses.in.ua/journals/2019/42\\_2019/20.pdf](http://bses.in.ua/journals/2019/42_2019/20.pdf)

43. Коваль В.М. Грошові потоки в механізмі функціонування комерційного банку. Київ: Вісник Української академії банківської справи. 2000. № 1(8). С. 48-50.

44. Адаменко С.І. Характеристика та класифікація загроз у банківській системі України. Стратегічна панорама. 2004. № 4. С. 48–52.
45. Побережний С.М., Пластун О.Л., Болгар Т.М. Фінансова безпека банківської діяльності : навчальний посібник. Суми : ДВНЗ «УАБС НБУ», 2010. 112 с.
46. Шпильовий Б.В. Структура та складові елементи системи фінансово- економічної безпеки банківських установ. Економіка і суспільство. 2016. С. 632–637.
47. Яременко С.М. Забезпечення економічної безпеки діяльності банків : автореферат дисертації кандидата економічних наук : спец. 08.00.08 «Гроші, фінанси і кредит». Київ, 2010. 20 с.
48. Штаєр О.М. Напрямки забезпечення та основні складові економічної безпеки банку. Європейський вектор економічного розвитку. 2011. № 2 (11). С. 263–270.
49. Сніщенко Р.Г. Механізм формування системи фінансової безпеки банку. Економіка і регіон. 2012. № 6 (37). С. 136–140.
50. Барановський О.І. Банківська безпека: проблема виміру. Економічне прогнозування. 2006. № 1. С. 7–32.
51. Болгар Т.М. Фінансова безпека банків в умовах ринкової трансформації економіки України : автореф. дис. канд. екон. наук : спец. 08.00.08 ; ДВНЗ «УАБС НБУ». Суми, 2009. 22 с.
52. Сороківська З.В. До питання фінансової безпеки банку в умовах світової економічної кризи. Економічний аналіз. 2011. Випуск 8. Ч. 1. С. 404–408.
53. Васильчак С.В., Моцьо Р.Ю. Економічна безпека банків та методи її забезпечення. Науковий вісник НЛТУ України. 2009. Вип. 19.12. С. 287–293.
54. Домашова Д.В., Самошина Е.О. Формирование оптимальной стратегии системы обеспечения экономической безопасности коммерческого банка. Безопасность информационных технологий. 2011. №

4. С. 93–96.

55. Зачосова Н.В. Кадровий менеджмент у системі економічної та фінансової безпеки комерційного банку. Сучасна економіка. 2011. С. 14–25.

56. Колодізев О.М., Штаєр О.М. Формування універсальної системи оцінки економічної безпеки банку. Проблеми економіки. 2011. № 2. С. 67–75.

57. Епіфанов А.О., Леонов С.В., Хабер Й.В. Вартість банківського бізнесу : монографія. Суми : ДВНЗ «УАБС НБУ». 295 с.

58. Артемов В.Ю., Ленков О., Пашков А.С., Стаднік О.М., Хорошко В.О. Нормативно-правовий довідник з охорони інформації в Україні. Київ: Видавництво ДУІКТ, 2010.

59. Барановський О.І. Фінансова безпека. Київ: Фенікс, 1999. 338 с.

60. Захарченко В.Ю. Компьютерные преступления их предупреждение и выявление: Центр учебной литературы, 2007. 170 с.

61. Сирота В. Вирішення проблем якості активів банку як основне завдання антикризового менеджменту банківської установи. «Економіка і управління». 2012. Випуск 19. С. 341–346.

62. Фінансова звітність і показники банку [Електронний ресурс].- Режим доступу: <https://creditdnepr.com.ua/pro-bank/rozkryttya-informaciyi/finansova-zvitnist-i-pokaznyku-banku>. (дата звернення: 10.11.2020).

63. Кравчук Н.Я., Колісник О.Я., Мелих О.Ю. Фінансова безпека: Навчально-методичний посібник. Тернопіль: Вектор, 2010. – 277 с.

64. Барановський О. І. Філософія безпеки [Текст] : монографія. Безпека фінансових інститутів : УБС НБУ, 2014. 715 с.

65. Жарій Я.В., Дубина М.В. Експрес-діагностика рівня фінансової безпеки комерційного банку. Вісник Чернігівського державного

технологічного університету № 4 (62), 2012. С. 259-268. [Електронний ресурс].- Режим доступу: <https://economic-vistnic.stu.cn.ua/tmp/pdf/393.pdf> (дата звернення: 10.11.2020).

66. Добровольська О.В., Острініна О.П., Лопаткіна А.О. Аналіз сучасного стану активів та пасивів комерційного банку. Серія Економічні науки. [http://www.ej.kherson.ua/journal/economic\\_27/3/8.pdf](http://www.ej.kherson.ua/journal/economic_27/3/8.pdf) (дата звернення: 10.11.2020).

67. Фатюха Н. Г., Логвиненко В.В. Аналіз активних операцій АО «Банк Кредит Дніпро» в контексті фінансової безпеки банку // -Science and education: problems, prospects and innovations: the 2nd International scientific and practical conference 4-6 November 2020, Kyoto : CPN Publishing Group, Japan, 2020. С.

68. 640 – 651 <https://sci-conf.com.ua/wp-content/uploads/2020/11/SCIENCE-AND-EDUCATION-PROBLEMS-PROSPECTS-AND-INNOVATIONS-4-6.11.20.pdf>

69. Фатюха Н. Г., Логвиненко В.В. Аналіз активних та пасивних операцій АТ «Банк Кредит Дніпро» в контексті фінансової безпеки банку. Ефективна економіка. 2020. № 12. URL: <http://www.economy.nayka.com.ua>

70. Аналіз наявних моделей оцінки фінансової безпеки банків і банківської системи і напрями їх удосконалення [Електронний ресурс]. – Режим доступу: [http://ird.gov.ua/pe/re201602/re201602\\_156\\_VasylchyshynOB.pdf](http://ird.gov.ua/pe/re201602/re201602_156_VasylchyshynOB.pdf) (дата звернення: 19.11.2020).

71. Наточеева Н. Н. Методология обеспечения стратегической финансовой безопасности коммерческих банков . Экономика. Налоги. Право. 2011. №4. С. 79-88.

72. Штаєр О. М. Формування універсальної системи оцінки економічної безпеки банку. Проблеми економіки. 2011. № 2. С. 67-75.

73. Корнилова Е. В., Кучеренко М. В. Финансовая

безопасность банковской деятельности в Украине [Электронный ресурс] / Е. В. Корнилова. — Режим доступа : [http://www.rusnauka.com/31\\_ONBG\\_2009/Economics/54684.doc.htm](http://www.rusnauka.com/31_ONBG_2009/Economics/54684.doc.htm) (дата звернення: 23.11.2020).

74. Храпкина В. Анализ подходов и методов определения финансовой безопасности предприятия. Экономический анализ. 2011. С. 300

75. Лаврова Ю. В. Механізм забезпечення фінансової безпеки підприємства. Вісник економіки і промисловості. 2010. №29. С. 127–130.