

ХЕРСОНСЬКИЙ НАЦІОНАЛЬНИЙ ТЕХНІЧНИЙ УНІВЕРСИТЕТ
Факультет міжнародних економічних відносин, управління і бізнесу
Кафедра фінансів, обліку та оподаткування

КВАЛІФІКАЦІЙНА РОБОТА БАКАЛАВРА

на тему: **ЕФЕКТИВНІСТЬ БАНКІВСЬКОЇ ДІЯЛЬНОСТІ
В СУЧАСНИХ ЕКОНОМІЧНИХ УМОВАХ**
(на матеріалах АТ «КБ «ГЛОБУС»)

**EFFICIENCY OF BANKING ACTIVITY
IN THE CURRENT ECONOMIC CONDITIONS**
(on the materials of JSC «CB «GLOBUS»)

Виконала: здобувач першого (бакалаврського)
рівня вищої освіти групи 2ФДПМ(с)
спеціальності 072 «Фінанси, банківська справа,
страхування та фондовий ринок»
освітньо-професійної програми «Державна податкова
та митна справа»

Ткаченко А.В.

(прізвище та ініціали)

Керівник: Посаднева О.М.
(прізвище та ініціали)

Хмельницький – 2025 року

ХЕРСОНСЬКИЙ НАЦІОНАЛЬНИЙ ТЕХНІЧНИЙ УНІВЕРСИТЕТ

Факультет міжнародних економічних відносин, управління і бізнесу

Кафедра фінансів, обліку та оподаткування

Рівень вищої освіти перший (бакалаврський)

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

Освітньо-професійна програма «Державна податкова та митна справа»

ЗАТВЕРДЖУЮ

Завідувач кафедри, д.е.н., професор

_____ Лариса СІДЕЛЬНИКОВА

«17» 01 2025 року

З А В Д А Н Н Я НА КВАЛІФІКАЦІЙНУ РОБОТУ БАКАЛАВРА

_____ Ткаченко Анні Вікторівні

(прізвище, ім'я, по батькові)

1. Тема роботи Ефективність банківської діяльності в сучасних економічних умовах (на матеріалах АТ «КБ «ГЛОБУС»)

керівник роботи Посаднєва Оксана Михайлівна, к.е.н., доцент

(прізвище, ім'я, по батькові, науковий ступінь, вчене звання)

затверджені наказом закладу вищої освіти від «16» січня 2025 року № 52-с

2. Строк подання роботи здобувачем 19 червня 2025 року

3. Вихідні дані до роботи Законодавчі та нормативні документи, підручники, навчальні посібники, періодичні видання, звітність АТ «КБ «ГЛОБУС».

4. Зміст кваліфікаційної роботи бакалавра (перелік питань, які потрібно розробити) Концептуальні засади оцінювання ефективності функціонування банківської системи. Оцінка ефективності банківської діяльності в Україні.

5. Перелік графічного матеріалу (з точним зазначенням обов'язкових креслень)

Робота містить 9 рисунків, 19 таблиць

6. Консультанти розділів роботи

Розділ	Ім'я, прізвище та посада консультанта	Підпис, дата	
		завдання видав	завдання прийняв
Консультант з написання I-II розділів	Оксана ПОСАДНЄВА, доцент	17.01.2025	22.05.2025
Консультант з нормоконтролю	Олена НОВОСЬОЛОВА, доцент	17.01.2025	05.06.2025

7. Дата видачі завдання 17.01.2025 р.

КАЛЕНДАРНИЙ ПЛАН

№ з/п	Назва етапів кваліфікаційної роботи	Строк виконання етапів роботи	Примітка
1.	Огляд літературних джерел з теми	17.01.25-22.01.25	виконано
2.	Складання і затвердження плану роботи	23.01.25-30.01.25	виконано
3.	Написання 1 розділу	31.01.25-20.03.25	виконано
4.	Написання 2 розділу	21.03.25-13.05.25	виконано
6.	Формулювання висновків за темою дослідження	14.05.25-22.05.25	виконано
7.	Оформлення роботи	23.05.25-05.06.25	виконано
8.	Надання роботи керівнику для перевірки та написання подання	06.06.25	виконано
9.	Подання роботи для перевірки у КСПНП	10.06.25	виконано
10.	Захист роботи в ЕК	19.06.25	виконано

Здобувач _____ Анна ТКАЧЕНКО
(підпис) (ім'я та прізвище)

Керівник роботи _____ Оксана ПОСАДНЄВА
(підпис) (ім'я та прізвище)

ЗМІСТ

ВСТУП.....	3
РОЗДІЛ 1. КОНЦЕПТУАЛЬНІ ЗАСАДИ ОЦІНЮВАННЯ ЕФЕКТИВНОСТІ ФУНКЦІОНУВАННЯ БАНКІВСЬКОЇ СИСТЕМИ.....	6
1.1. Поняття ефективності банківської діяльності та її значення...	6
1.2. Методи оцінки ефективності банківської діяльності.....	14
1.3. Використання цифрових технологій для покращення ефективності банківської діяльності.....	23
РОЗДІЛ 2. ОЦІНКА ЕФЕКТИВНОСТІ БАНКІВСЬКОЇ ДІЯЛЬНОСТІ В УКРАЇНІ.....	31
2.1. Аналіз фінансових показників діяльності вітчизняних банків.	31
2.2. Дослідження прибутковості та стійкості банківської системи.	46
2.3. Перспективи розвитку банківського сектору в Україні.....	60
ВИСНОВКИ.....	71
СПИСОК ВИКОРИСТАНИХ ДЖЕРЕЛ.....	74
ДОДАТКИ.....	79

АНОТАЦІЯ

Ткаченко А. В. Ефективність банківської діяльності в сучасних економічних умовах (на матеріалах АТ «КБ «ГЛОБУС»). – На правах рукопису.

Кваліфікаційна робота бакалавра за спеціальністю 072 – фінанси, банківська справа, страхування та фондовий ринок. – Херсонський національний технічний університет, Хмельницький, 2025.

Кваліфікаційну роботу бакалавра присвячено дослідженню теоретичних і практичних аспектів оцінки ефективності банківської діяльності в умовах трансформації економіки України. Розкрито сутність поняття ефективності в банківському секторі, охарактеризовано методи її оцінки, проаналізовано роль цифрових технологій у підвищенні результативності банків. Здійснено аналіз фінансових показників банківського сектору України, розглянуто прибутковість і стійкість діяльності вітчизняних банків у 2022–2024 роках. На основі фінансової звітності АТ «КБ «ГЛОБУС» проведено оцінку ефективності діяльності банку, визначено потенціал підвищення результативності через оптимізацію витрат та управлінські заходи.

Ключові слова: ефективність, банківська діяльність, прибутковість, рентабельність, пруденційні нормативи.

ANNOTATION

Tkachenko A. V. Efficiency of banking activity in the current economic conditions (on the materials of JSC «CB «GLOBUS»). – On the rights of the manuscript.

Bachelor's qualifying thesis in speciality 072 – Finance, banking, insurance and the stock market. – Kherson National Technical University, Khmelnytsky, 2025.

The bachelor's thesis is devoted to the study of theoretical and practical aspects of evaluating the efficiency of banking activity under the conditions of economic transformation in Ukraine. The essence of efficiency in the banking sector is revealed, methods of its assessment are characterised, and the role of digital technologies in improving banking performance is analysed. The financial indicators of the banking sector in Ukraine are analyzed, including profitability and stability of domestic banks during 2022–2024. Based on the financial statements of JSC «CB «GLOBUS», the efficiency of the bank's activity is assessed, and the potential for increasing its performance through cost optimization, and management improvements is identified.

Key words: efficiency, banking activities, profitability, profitability, prudential standards.

ВСТУП

Актуальність теми. В умовах глобалізації фінансових ринків, цифрової трансформації економіки, зростання регуляторного тиску та впливу зовнішніх шоків особливої важливості набуває ефективність функціонування банківської системи. Банки відіграють ключову роль у забезпеченні економічного розвитку, перерозподілі фінансових ресурсів, кредитуванні бізнесу та населення, реалізації грошово-кредитної політики держави. Водночас, війна в Україні, порушення логістичних ланцюгів, масове переміщення населення, зниження ділової активності та зростання ризиків суттєво впливають на стабільність і результативність банківської діяльності.

Останні роки стали періодом жорсткої перевірки життєздатності української банківської системи. У складних умовах банки змушені адаптуватися до змін, впроваджувати інноваційні рішення, посилювати контроль за ризиками та шукати нові можливості для підвищення ефективності своєї діяльності. Питання ефективного управління банківськими установами, формування прибуткових та стійких бізнес-моделей виходить на перший план, оскільки саме від рівня ефективності залежить здатність банків задовольняти потреби клієнтів, виконувати функції фінансових посередників, забезпечувати стабільність у кризовий період.

У цьому контексті оцінка ефективності банківської діяльності набуває не лише академічного, а й прикладного значення: вона дозволяє виявити сильні та слабкі сторони функціонування банків, оцінити потенціал зростання, сформулювати обґрунтовані управлінські рішення та спрогнозувати подальшу стійкість системи. Саме тому дослідження ефективності банківської діяльності в цілому та на прикладі конкретної установи є надзвичайно актуальним і своєчасним.

Теоретичне і практичне значення теми. Теоретичне значення роботи полягає в систематизації підходів до трактування категорії «ефективність

банківської діяльності», аналізі методологічних підходів до її оцінювання, а також у розширенні наукового уявлення про роль банків у сучасній економіці. Узагальнено існуючі методи аналізу ефективності, виділено їхні переваги та недоліки. Практична цінність полягає у можливості застосування результатів та пропозицій для оптимізації діяльності об'єкту дослідження з метою підвищення його прибутковості та фінансової стабільності. До найбільш складних і малорозроблених проблем з обраної теми слід віднести:

- проблемність у визначенні стабільності та ефективності, коли зовнішні ризики мають переважний вплив;
- недостатність досліджень залежності між цифровізацією та економічною ефективністю.

Ці питання стосовно суб'єкта дослідження розглядаються в роботі.

Мета і задачі роботи. Метою кваліфікаційної роботи є оцінка ефективності банківської діяльності в сучасних економічних умовах і обґрунтування напрямів її підвищення.

Для досягнення поставленої мети необхідно вирішити такі основні завдання:

- дослідити ефективності банківської діяльності та її значення;
- розглянути методи оцінки ефективності банківської діяльності;
- ознайомитися з використанням цифрових технологій для покращення ефективності банківської діяльності;
- здійснити аналіз основних фінансових показників діяльності банків в Україні;
- оцінити прибутковість та стійкість банківської системи;
- окреслити перспективи розвитку банківського сектору в Україні.

Методи дослідження. Під час виконання кваліфікаційної роботи було використано сукупність загальнонаукових і спеціальних методів дослідження, зокрема: методи аналізу та синтезу, порівняльний аналіз, методи фінансового аналізу, метод коефіцієнтів, графічний метод, методи табличного узагальнення,

а також логічне узагальнення. Для оцінки динаміки фінансових показників застосовувались елементи економіко-статистичного аналізу.

Структура роботи. Кваліфікаційна робота складається зі вступу, двох розділів, висновків, списку використаних джерел і додатків. У першому розділі подано теоретико-методологічні засади оцінки ефективності банківської діяльності, а також розглянуто вплив цифровізації на результативність банків. У другому розділі проведено оцінку ефективності діяльності банківського сектору України, а також виконано фінансово-аналітичне дослідження діяльності АТ «КБ «ГЛОБУС» із подальшими рекомендаціями.

Характеристика суб'єкту дослідження. Об'єктом дослідження виступає акціонерне товариство «Комерційний банк «ГЛОБУС» – універсальна банківська установа, що працює на ринку банківських послуг України з 2007 року. Банк активно розвивається у сфері іпотечного кредитування, обслуговує фізичних і юридичних осіб, пропонує онлайн-банкінг, депозитні, кредитні й розрахунково-касові послуги. АТ «КБ «ГЛОБУС» має регіональну мережу відділень та демонструє позитивну динаміку основних фінансових показників, що робить його релевантним об'єктом для аналізу ефективності банківської діяльності в поточних умовах.

Огляд джерел, що використані в роботі. Інформаційну базу дослідження становлять нормативно-правові акти України, звіти Національного банку України, фінансова звітність АТ «КБ «ГЛОБУС», аналітичні матеріали з офіційних джерел, наукові праці вітчизняних і зарубіжних авторів, фахові публікації, монографії, статистичні дані та матеріали з періодичних економічних видань. У процесі дослідження особливу увагу приділено науковим працям таких дослідників, як О.В. Дзюблюк, А.В. Буряк, О.Д. Вовчак, М. Гісем, Ю.В. Даниленко, М. Довбенко, Я.В. Дятлова, А.А. Єпіфанов, С.П. Прасолова, Л.О. Примостка, С.О. Хайлук, Д.Л. Циганюк та інших авторів, які ґрунтовно висвітлюють теоретичні та практичні аспекти розвитку банківської системи України, її ефективності, регулювання та викликів в умовах трансформаційних і кризових процесів.