

МІНІСТЕРСТВО ОСВІТИ І НАУКИ УКРАЇНИ
Національний університет «Запорізька політехніка»

Економіко-гуманітарний інститут.
Факультет економіки та управління
(повне найменування інституту, назва факультету)

Фінанси, банківська справа та страхування
(повне найменування кафедри)

Пояснювальна записка
до дипломної магістерської роботи
магістра

(ступінь вищої освіти (освітній ступінь))

на тему Розвиток сучасних банківських послуг та їх роль у формуванні
доходів комерційного банку

Виконав: магістрант 6 курсу, групи ФЕУ- 118м

Спеціальності 072 «Фінанси, банківська справа
та страхування »

(код і найменування спеціальності)

Освітня програма (спеціалізація) Фінанси і кредит

_____ Давиденко К.В.

(прізвище та ініціали)

Керівник Андрусова О.Р.

(прізвище та ініціали)

Рецензент Козлова А.В.

(прізвище та ініціали)

2019 рік

МІНІСТЕРСТВО ОСВІТИ І НАУКИ УКРАЇНИ
Національний університет «Запорізька політехніка»
(повне найменування закладу вищої освіти)

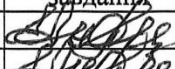
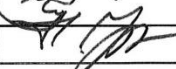
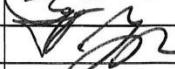
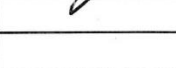
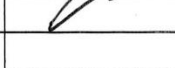
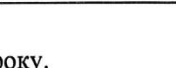
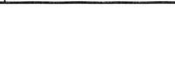
Інститут, факультет ЕІУ, РЕУ
Кафедра Фінанси, банківська справа та страхування
Ступінь вищої освіти магістр
Спеціальність 072 Фінанси, банківська справа та страхування
(код і найменування)
Освітня програма (спеціалізація) Фінанси, кредити
(назва освітньої програми (спеціалізації))

ЗАТВЕРДЖУЮ

Завідувач кафедри К.Е.Н. Гоцул
Маров С.В.
« 13 » 12 2019 року

ЗАВДАННЯ
НА ДИПЛОМНИЙ ПРОЕКТ (РОБОТУ) СТУДЕНТА(КИ)

- (прізвище, ім'я, по батькові)
- Тема проекту (роботи) Розвиток сучасних банківських послуг та їх роль у формуванні доходів комерційного банку
керівник проекту (роботи) К.Е.Н. р.ч. Андреева О.П.
(прізвище, ім'я, по батькові, науковий ступінь, вчене звання)
затверджені наказом закладу вищої освіти від « 1 » листопада 2019 року № 360
 - Строк подання студентом проекту (роботи) 6.12.2019
 - Вихідні дані до проекту (роботи) Форми фінансової ринку
звітності АТ КБ "Приватбанк" за 2018, 2017, 2016 рр.
 - Зміст розрахунково-пояснювальної записки (перелік питань, які потрібно розробити) Вступ, Розділ 1. Основи функціонування банківських послуг в комерційному банку
Розділ 2. Аналіз банківських послуг та їх роль у формуванні доходів на прикладі АТ КБ "Приватбанк"
Розділ 3. Функціонування банківських послуг в фінансово-інвестиційному банківському середовищі, Розділ 4. Стратегія прямих та безпосередніх інвестиційних операцій
Висновки
 - Перелік графічного матеріалу (з точним зазначенням обов'язкових креслень)
Рис. 1.1. Класифікація банківських послуг, Таблиця 1.4. Кредитні ретейли міжнародної рейтингової агенції Moody's за 2018-2019 рр., Рис. 3.1. Класифікація банківських інвестиційних продуктів
 - Консультанти розділів проекту (роботи)

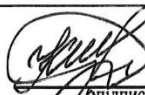
Розділ	Прізвище, ініціали та посада консультанта	Підпис, дата	
		завдання видав	прийняв виконане завдання
Розділ 1	к.е.н. доц. Андросова О.Р.		
Розділ 2	мен. доц. Андросова О.Р.		
Розділ 3	к.е.н. доц. Андросова О.Р.		
Розділ 4	ст. викладач Муравей С.М.		
Вірш-кажирон	ст. викладач Герасименко Н.О.		

7. Дата видачі завдання «20» березня 2019 року.

КАЛЕНДАРНИЙ ПЛАН

№ з/п	Назва етапів дипломного проекту (роботи)	Строк виконання етапів проекту (роботи)	Примітка
1.	Збір матеріалу на проектування	1.04.19	
2.	Групування та аналіз зібраного матеріалу	5.06.19	
3.	Уточнення завдань проектування	18.06.19	
4.	Виконання теоретичної частини роботи	10.06.19	
5.	Написання та оформлення рішучої роботи	06.09.19	
6.	Виконання графічної частини роботи	08.04.19	
4.	Перевірка рішучої роботи керівником, консультантом	10.11.19	
8.	Попередній захист роботи	19.11.19	
9.	Переконання оформлення рішучої роботи	11.12.19	
10.	Захист роботи у ЄК	18.12.19	

Студент(ка)



Муравей К.В.
(прізвище та ініціали)

Керівник проекту (роботи)



Андросова О.Р.
(прізвище та ініціали)

АНОТАЦІЯ

Давиденко К. В. **«Розвиток сучасних банківських послуг та їх роль у формуванні доходів комерційного банку».** – Дипломна магістерська робота.

Дипломна магістерська робота зі спеціальності 072 магістр фінансів, банківської справи та страхування. – Кафедра фінанси, банківська справа та страхування, НУ «Запорізька політехніка», 2019.

Магістерська дипломна робота присвячена розробці теоретико-методологічних аспектів розвитку сучасних банківських послуг та їх ролі у формуванні доходів комерційного банку.

Розглянуто питання розвитку сучасних банківських послуг, види надання банківських послуг, механізм їх здійснення, нормативно-правові засади надання банківських послуг.

Надано загальну характеристику АТ «Приватбанк», здійснено аналіз його фінансової діяльності та надання банківських послуг. Проаналізовано активні операції комерційного банку: кредитні, інвестиційні, лізингові; пасивні операції: капітал, зобов'язання, доходи й витрати, визначено їх роль у формуванні доходів комерційного банку.

Запропоновано здійснювати удосконалення банківських послуг в умовах мінливого банківського середовища за допомогою інноваційних продуктів та збільшення дохідності АТ «Приватбанк» згідно Стратегії розвитку банківської системи України.

КЛЮЧОВІ СЛОВА: СТРАТЕГІЯ, БАНКІВСЬКІ ПОСЛУГИ, АНАЛІЗ, ДОХІД, ВИТРАТИ, КОНЦЕПЦІЯ, ДЕРЖАВНА ПІДТРИМКА, АКТИВНІ ОПЕРАЦІЇ, КРЕДИТНІ ОПЕРАЦІЇ, ПАСИВНІ ОПЕРАЦІЇ, НЕТРАДИЦІЙНІ ОПЕРАЦІЇ, РОЗРАХУНКОВО-КАСОВІ ОПЕРАЦІЇ.

ANOTATION

Davidenko K.V. « **The development of modern banking services and their role in the commercial bank revenues formation**». - Master's thesis.

Master's degree in specialty 072 Master of Finance, Banking and Insurance. - Department of Finance, Banking and Insurance, Zaporizhzhia Polytechnic National University, 2019.

The master's thesis is devoted to the development of theoretical and methodological aspects of the development of modern banking services and their role in the formation of commercial bank income.

The issues of development of modern banking services, types of provision of banking services, the mechanism of their implementation, the legal framework for the provision of banking services are considered.

The general description of Privatbank JSC is given, analysis of its financial activity and provision of banking services is carried out. The active operations of a commercial bank are analyzed: credit, investment, leasing; passive transactions: capital, liabilities, income and expenses, and their role in generating the income of a commercial bank.

It is proposed to improve banking services in a changing banking environment with the help of innovative products and increase the profitability of JSC Privatbank in accordance with the Strategy of development of the banking system of Ukraine.

Keywords: STRATEGY, BANKING, ANALYSIS, INCOME, EXPENSES, CONCEPT, GOVERNMENT SUPPORT, ACTIVE TRANSACTIONS, CREDIT TRANSACTIONS, PASSIVE OPERATION, ALTERNATIVE TRANSACTIONS SETTLEMENT AND CASH TRANSACTION.

СПИСОК ПУБЛІКАЦІЙ ДО ДИПЛОМНОЇ МАГІСТЕРСЬКОЇ РОБОТИ

1. Андросова О.Ф., Давиденко К.В. Розвиток сучасних банківських послуг та їх роль у формуванні доходів комерційного банку . *Економічний простір: Збірник наукових праць*. – 2019. № 148;
2. Андросова, О.Ф., Давиденко К.В. Проблеми функціонування ринку банківських послуг в сучасних умовах . *Всеукраїнська науково-практична Інтернет – конференція «Модифікація обліку, аналізу та аудиту в контексті євроінтеграційних процесів в Україні»* 6-7 квітня 2017.: тези докл. ЗНТУ – Запоріжжя, 2017;
4. Андросова О. Ф., Давиденко К.В. Збільшення дохідності банківського сектору згідно Стратегії розвитку банківської системи України . *«Генерування інновацій інклюзивного розвитку: національний, регіональний, міжнародний вимір»:* матеріали II Міжнародної науково-практичної конференції Запоріжжя (17–18 жовтня 2019 року. – Запоріжжя : НУ «Запорізька політехніка», 2019. С. 172-175.

ЗМІСТ ДИПЛОМНОЇ РОБОТИ

АНОТАЦІЯ

ПЕРЕЛІК УМОВНИХ ПОЗНАЧЕНЬ, СИМВОЛІВ, ОДИНИЦЬ,
СКОРОЧЕНЬ І ТЕРМІНІВ

ВСТУП 9

РОЗДІЛ 1 ОСНОВИ ЗДІЙСНЕННЯ БАНКІВСЬКИХ ПОСЛУГ 13
В КОМЕРЦІЙНОМУ БАНКУ

1.1. Види нетрадиційних банківських послуг та операцій 13

1.2. Лізингові операції та механізм їх здійснення 19

1.3. Факторингові й форфейтингові операції та механізм їх 25

виконання

1.4. Гарантійні операції комерційного банку та трастові 33

послуги

РОЗДІЛ 2. АНАЛІЗ БАНКІВСЬКИХ ПОСЛУГ ТА ЇХ РОЛЬ У 40
ФОРМУВАННІ ДОХОДІВ НА ПРИКЛАДІ ПАТ «ПРИВАТБАНКУ»

2.1. Загальна характеристика комерційного банку та аналіз його 40
діяльності

2.2. Аналіз активних операцій та послуг комерційного банку 49

2.3. Аналіз пасивних операцій та послуг комерційного банку 79

2.4. Аналіз доходів і витрат комерційного банку при наданні 91

послуг

РОЗДІЛ 3. УДОСКОНАЛЕННЯ БАНКІВСЬКИХ ПОСЛУГ В 100
УМОВАХ МІНЛИВОГО БАНКІВСЬКОГО СЕРЕДОВИЩА

3.1. Розвиток банківських послуг за допомогою інноваційних 100
продуктів

3.2. Збільшення доходності АТ «Приватбанк» згідно Стратегії 111
розвитку банківської системи України

РОЗДІЛ 4. ОХОРОНА ПРАЦІ ТА БЕЗПЕКА В НАДЗВИЧАЙНИХ СИТУАЦІЯХ	121
4.1. Аналіз потенційних небезпек	121
4.2. Заходи по забезпеченню безпеки	123
4.3. Заходи з виробничої санітарії і гігієни праці	126
4.4. Заходи безпеки у надзвичайних ситуаціях	132
4.4.1. Заходи з пожежної безпеки	132
4.4.2. Фінансове та матеріально-технічне забезпечення заходів цивільного захисту	134
ВИСНОВКИ	138
СПИСОК ВИКОРИСТАНИХ ДЖЕРЕЛ	144
Додаток А. Форми фінансової річної звітності АТ КБ «Приватбанк» за 2016 р.	150
Додаток Б. Форми фінансової річної звітності АТ КБ «Приватбанк» за 2017 р.	155
Додаток В. Форми фінансової річної звітності АТ КБ «Приватбанк» за 2018 р.	159

ПЕРЕЛІК УМОВНИХ ПОЗНАЧЕНЬ, СИМВОЛІВ, ОДИНИЦЬ, СКОРОЧЕНЬ І ТЕРМІНІВ

АТ	- Акціонерне товариство;
ВВП	- Валовий внутрішній продукт;
ЕОМ	- електронно-обчислювальна машина;
КМУ	- Кабінет Міністрів України;
НБУ	- Національний банк України;
ОВДП	- Облігації внутрішньої державної позики;
ПАТ	- Публічне акціонерне товариство;
ПФТС	- Перша Фондова Торгова Система;
ФГВФО	- Фонд гарантування вкладів фізичних осіб;
в.п.	- відсотковий пункт;
грн.	- гривня;
дол. США	- долар Сполучених Штатів Америки;
млн.	- мільйон;
млрд.	- мільярд;
трлн.	- трильйон;
табл.	- таблиця;
од.	- одиниця;
р.	- рік;
рис.	- рисунок;
чол.	- чоловік;
шт.	- штук;

СПИСОК ВИКОРИСТАНИХ ДЖЕРЕЛ

1. Прасолова С. П. Банківські операції: навч. посіб. та практ. Київ : «Центр учбової літератури», 2013. – 568 с.
2. Кузнецова С. А. Банківська система: навч. посіб. Київ : «Центр учбової літератури», 2014. – 400с.
3. Рябініна Л.М. Банківські операції.: навчальний посібник. Одеса: ОДЕУ, 2011. – 536 с.
4. Копилюк О.І. Регіональна політика розвитку банківської системи України : монографія. Одеса: Інститут проблем ринку та економіко-екологічних досліджень НАН України, 2014. – 576 с.
5. Копилюк О. І. Механізм антикризового управління в банках України: монографія . Львів : СПОЛОМ, 2018. 267с.
6. Копилюк О. І. Форми і методи управління прибутком банків: монографія . Львів: СПОЛОМ, 2016. – 254 с.
7. Копилюк О. І. Аналіз банківської діяльності: навч. посібник . Львів: Вид-во ЛКА, 2016. – 402 с.
8. Копилюк О. І. Новітні методологічні підходи до оцінювання ефективності функціонування банківської системи на регіональному рівні . Міжнародний науковий журнал "Інтернаука". Серія: "Економічні науки". - 2018. - №5. Режим доступу: <https://www.inter-nauka.com/issues/economic2018/5/3721> (дата звернення 6.11.2019).
9. Демчук Н.І. Банківські операції : навч. посіб. Дніпро: Пороги, 2017. – с461.
10. Катранжи Л.Л. Фінансовий механізм формування банківського капіталу: дис. канд. екон. наук: 08.00.08 . Красноармійськ, 2015. – 341 с.
11. Варцаба В.І. Сучасне банківництво: теорія і практика: Навч. посібник. Ужгород: Видавництво УжНУ «Говерла», 2018. — 364 с.
12. Банківська система України: вектори посткризових трансформацій: колект. наук. монографія / К. В. Ануфрієва, О. І. Барановський, С. І. Брус та ін.; за ред. д-ра екон. наук Н. М. Шелудько // НАН України, ДУ «Ін-т економіки та прогнозування НАН України». Київ: Інститут економіки та прогнозування, 2013. — 171 с.

13. Угнівенко Р.Р. Теоретичні аспекти сутності ринку банківських продуктів та послуг. *Вісник Львівської комерційної академії. Серія економічна*. – 2014. № 45. С. 136-140.
14. Шевцова М.Ю. Ринок банківських послуг: динаміка розвитку та сегментації . *Вісник Дніпропетровського університету*. – 2011. № 5 (2). С. 149-155.
15. Шпильовий В.А. Підходи до класифікації банківських послуг. *Економіка та держава*. – 2016. № 1. С. 27-30.
16. Закон України «Про банки та банківську діяльність» від 07.12.2000 р. № 2121-111 (зі змінами та доповненнями) . Відомості Верховної Ради України (ВВР), 2001, № 5-6, ст. 30 Режим доступу: <http://zakon3.rada.gov.ua/laws/show/2121-14> (дата звернення 6.11.2019).
17. Фімяр С.В. Економічна сутність банківських послуг. *Збірник наукових праць Черкаського державного технологічного університету. Сер. : Економічні науки*. – 2012. Вип. 31. Ч. 1. С. 127-130.
18. Телінгер М.Ю. Сутність та особливості визначення поняття «банківська послуга» . -Київ: Прометей, 2011. С. 233-235.
19. Трохименко В.І. Сутність та структура сучасного ринку банківських послуг . *Вісник АПСВ ФПУ*. – 2010. № 2. С. 76-81.
20. Корчинська О.А. Банківська послуга : теоретико-методологічні аспекти . *Економіка. Проблеми економічного становлення*. – 2013. № 4. С. 41-45.
21. Роговський С.В. Категорія «Банківська послуга» : визначення і особливості . *Ринок цінних паперів України*. – 2013. № 9-10. С. 69-76.
22. Андрос С.В. Теоретичні засади організації та функціонування світового ринку банківських послуг. *Сучасні проблеми економіки і менеджменту: тези доповідей міжнародної науково-практичної конференції, 10-12 листопада 2011 року*. Львів : Видавництво Львівської політехніки, 2011. С. 449-450.
23. Чернюк Д.С. Концептуальні основи функціонування світового ринку банківських послуг. *Науковий вісник Херсонського державного університету*. – 2014. Вип. 7. Ч. 1. С. 160-164.
24. Бондаренко Л.А. Ринок банківських продуктів і послуг : поняття та

сегментація] Ефективна економіка. – 2013. № 6. Режим доступу до журн.: <http://www.economy.nayka.com.ua/?op=1&z=2121> (дата звернення 6.11.2019).

25. Офіційний сайт Національного банку України Режим доступу: <http://www.bank.gov.ua> (дата звернення 6.11.2019).

26. Закон України «Про Національний банк України» від 20.05.1999 р. № 679-14 (зі змінами та доповненнями) . Відомості Верховної Ради України (ВВР), 1999, № 29, ст. 238. Режим доступу: <http://zakon2.rada.gov.ua/laws/show/679-14> (дата звернення 6.11.2019).

27. Постанова Національного Банку України «Про затвердження Інструкції про порядок регулювання діяльності банків в Україні» від 28.08.2001 р. № 368 із змінами, внесеними згідно з постановою КМУ № 104 від 20.10.2017 р. Режим доступу: <http://zakon2.rada.gov.ua/laws/show/z0841-01> (дата звернення 6.11.2019).

28. Закон України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» від 12.07.2001 р. № 2664-III (зі змінами та доповненнями) Відомості Верховної Ради України (ВВР), 2002, № 1, ст. 1 – Режим доступу: <http://zakon3.rada.gov.ua/laws/show/2664-14> (дата звернення 6.11.2019).

29. Закон України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб» від 23.02.2012 р. №4452-VI (зі змінами та доповненнями). Відомості Верховної Ради України (ВВР), 2012, № 50, ст. 564. Режим доступу: <http://zakon3.rada.gov.ua/laws/show/4452-17> (дата звернення 6.11.2019).

30. Закон України «Про платіжні системи та переказ коштів в Україні» від 05.04.2001 р. № 2346-III (зі змінами та доповненнями). Відомості Верховної Ради України (ВВР), 2001, № 29, ст. 137. Режим доступу: <http://zakon0.rada.gov.ua/laws/show/2346-14> (дата звернення 6.11.2019).

31. Закон України «Про державне регулювання ринку цінних паперів в Україні» від 30.10.1996 р. № 448/96-ВР (зі змінами та доповненнями). Відомості Верховної Ради України (ВВР), 1996, № 51, ст. 292. Режим доступу: <http://zakon5.rada.gov.ua/laws/show/448/96> (дата звернення 6.11.2019).

32. Річний звіт Національного банку України за 2016 рік. Режим доступу: <https://bank.gov.ua/doccatalog/document?id=49064031> (дата звернення 6.11.2019).

33. Огляд банківського сектору. Серпень 2017 рік . Режим доступу: <https://bank.gov.ua/doccatalog/document?id=53734970> (дата звернення 6.11.2019).

34. Огляд банківського сектору. Лютий 2017 рік. Режим доступу: <https://bank.gov.ua/doccatalog/document?id=43633516> (дата звернення 6.11.2019).

35. Позиція України в рейтингу країн світу за Індексом глобальної конкурентоспроможності 2017-2018 рр. Режим доступу: <http://edclub.com.ua/analytika/pozyciya-ukrayiny-v-reytingu-krayin-svitu-za-indeksom-globalnoyi-konkurentospromozhnosti-2> (дата звернення 6.11.2019).

36. Андросова, О.Ф. Проблеми функціонування ринку банківських послуг в сучасних умовах . *Всеукраїнська науково-практична Інтернет – конференція «Модифікація обліку, аналізу та аудиту в контексті євроінтеграційних процесів в Україні»* 6-7 квітня 2017. : тези докл. ЗНТУ, 2017.

37. Гнатів О.А. Перспективи розвитку і вдосконалення ринку банківських послуг в Україні. *Вісник університету банківської справи*. – 2015. № 3 (24). С. 47-52.

38. Костенко В.М. Сучасний стан та перспективи розвитку ринку лізингових послуг в Україні . *Молодий вчений*. – 2015. № 12 (2). С. 52-55.

39. Огляд умов банківського та небанківського факторингу. Режим доступу: <http://factoring-finance.com.ua/ru/oglyad-umov-bankivskogo-ta-nebankivskogo-faktoringu-na-pochatok-2016-roku/> (дата звернення 6.11.2019).

40. Річна фінансова звітність АТ «Приватбанк» за 2016 рік . Режим доступу: https://static.privatbank.ua/files/acpbua/Separate%20UKR_PB%202016.pdf (дата звернення 6.11.2019).

41. Річна фінансова звітність АТ «Приватбанк» за 2017 рік. Режим доступу: https://static.privatbank.ua/files/year_zvit_05_05.pdf (дата звернення 6.11.2019).

42. Річна фінансова звітність АТ «Приватбанк» за 2018 рік. Режим доступу: https://static.privatbank.ua/files/PB_SepUkr_2019.04.23FINAL1.pdf (дата звернення 6.11.2019).

43. Стратегія розвитку банківської системи України 2016-2020 : «Синергія розвитку банків та індустріалізації економіки» : Проект // Київ, 2016. Режим доступу: http://kneu.edu.ua/userfiles/Credit_Economics_Department/afedra+bankspravi/proekt_stra

tegi.pdf (дата звернення 6.11.2019).

44. Закон України «Про охорону праці» від 14.10.1992 р. № 2694-12 (зі змінами та доповненнями). Відомості Верховної Ради України (ВВР), 1992, № 49, ст. 668. Режим доступу: <http://zakon5.rada.gov.ua/laws/show/2694-12> (дата звернення 6.11.2019).

45. Копилук О.І. Банківські операції: навчальний посібник. Київ: Центр учбової літератури, 2012. 536 с.

46. Копилук О. І. Аналіз банківської діяльності: навч. посібник. Львів: Видавництво ЛКА, 2016. 402 с.

47. Копилук О.І. Аналіз та оцінка дохідності та прибутковості банків України . *Інвестиції: практика та досвід.* – 2014. № 10. С. 66-71.

48. Демчук Н.І. Банківські операції: навч. посіб. Дніпро: Пороги, 2017. 444 с.

49. Михайловська І. М. Банківські операції. Кредитно-модульний курс: Навчальний посібник. Львів: Магнолія, 2016. 660 с.

50. Герасимович А. М., Алексеєнко М.Д. Аналіз банківської діяльності: Підручник. Київ: КНЕУ, 2006. 600 с.

51. Іванов С.В. Особливості банківських інновацій. Режим доступу- http://bses.in.ua/journals/2018/30_2_2018/18.pdf (дата звернення 6.11.2019).