

**МІНІСТЕРСТВО ОСВІТИ І НАУКИ УКРАЇНИ
ОДЕСЬКИЙ НАЦІОНАЛЬНИЙ ЕКОНОМІЧНИЙ УНІВЕРСИТ**

Кредитно-економічний факультет

Кафедра банківської справи

Допустити до захисту
Завідувач кафедри _____
(підпис)

(прізвище та ініціали)
“ ____ ” _____ 20__ року

Дипломна робота

магістра

з теми:

**«Управління прибутком банку в умовах фінансової
нестабільності»**

Виконала: студентка 6 курсу, групи 63
спеціальності

8.03050802 «Банківська справа»

Терзі А.Д.

Керівник: Коваленко В.В.

Рецензент Кащі О.О.

ПЛАН

	стор.
ВСТУП.....	5
РОЗДІЛ 1. ТЕОРЕТИЧНІ ОСНОВИ ФОРМУВАННЯ СИСТЕМИ УПРАВЛІННЯ ПРИБУТКОМ БАНКУ	8
1.1. Характеристика прибутку банку як об'єкту управління.....	8
1.2. Систематизація факторів, що впливають на систему управління прибутком банку.....	14
1.3. Науково-методичні підходи до формування системи управління прибутком банку.....	19
Висновки до першого розділу.....	28
РОЗДІЛ 2. АНАЛІЗ ІНСТРУМЕНТАРІЮ ЩОДО УПРАВЛІННЯ ПРИБУТКОМ БАНКУ.....	30
2.1. Загальна фінансово-економічна характеристика ПАТ «ПУМБ»...30	
2.2. Аналіз прибутку банку як складова управління ним.....36	
2.3. Оцінювання чинників, що впливають на прибутковість банку.....47	
Висновки до другого розділу	54
РОЗДІЛ 3. УДОСКОНАЛЕННЯ ІНСТРУМЕНТАРІЮ УПРАВЛІННЯ ПРИБУТКОМ БАНКУ.....	56
3.1. Науково-методичний підхід до управління прибутком банку із застосуванням синтетичних багатовимірних індикаторів.....56	
3.2. Прогнозування прибутку банку на основі стрес-тестування.....69	
3.3. Удосконалення системи управління прибутком банку.....81	
Висновки до третього розділу.....	86
ВИСНОВКИ.....	88
СПИСОК ВИКОРИСТАНОЇ ЛІТЕРАТУРИ.....	92
ДОДАТКИ.....	99

АНОТАЦІЯ

Предметом дослідження є сукупність методів та інструментів аналізу управління прибутком банку в умовах фінансової нестабільності.

Об'єктом дослідження виступає процес аналізу прибутку банку в умовах фінансової нестабільності.

Мета дипломної роботи полягає в удосконаленні управління прибутком банку в умовах фінансової нестабільності.

Завданнями роботи є:

- охарактеризувати прибуток банку як об'єкт управління;
- розглянути теоретичні основи формування системи управління прибутком банку;
- проаналізувати інструментарій щодо управління прибутком банку;
- проаналізувати прибуток банку як складову управління ним;
- оцінити чинники, що впливають на прибутковість банку;
- розглянути науково-методичний підхід до управління прибутком банку із застосуванням синтетичних багатовимірних індикаторів;
- спрогнозувати прибуток банку на основі стрес-тестування.

Одержані результати можуть бути використані при управлінні прибутком банку.

Рік виконання дипломної роботи 2017.

Рік захисту роботи 2018.

Ключові слова: прибуток банку, управління прибутком, система управління прибутком банку, прибутковість банку, стрес-тестування, синтетичні багатовимірні індикатори, ризик-менеджмент, фінансові результати.

Дипломна робота містить 98 сторінок, 17 таблиць, 16 рисунків, список літератури з 75 найменувань, 4 додатки.

SUMMARY

The subject of the study is a set of methods and tools for analyzing the management of bank profits in conditions of financial instability.

The object of research is the process of analyzing the bank's profits in conditions of financial instability.

The purpose of the thesis is to improve the management of the bank's profits in conditions of financial instability.

The tasks of the work are: - characterize the profit of the bank as an object of management; - to consider the theoretical basis of the formation of the bank's profit management system; - analyze the toolkit for managing the profit of the bank; - analyze the profit of the bank as a component of its management; - to evaluate the factors influencing the profitability of the bank; - to consider the scientific and methodical approach to managing the profit of the bank using synthetic multidimensional indicators; - To forecast the profit of the bank on the basis of stress testing.

The results obtained can be used to manage the profit of the bank.

Year of completion of thesis 2018.

Year of protection of work in 2017.

Key words: bank profit, profit management, bank profit management system, bank profitability, stress testing, synthetic multidimensional indicators, risk management, financial results.

Thesis contains 98 pages, 17 tables, 16 drawings, a list of literature from 75 titles, 4 applications.

ВСТУП

Отримання прибутку та рентабельна діяльність, в умовах ринкової економіки, є необхідним фактором забезпечення фінансової стійкості та конкурентоспроможності банків. Це обумовлено тим, що саме прибуток є внутрішнім джерелом його розвитку, а його розмір безпосередньо залежить від рівня організації фінансового менеджменту, що базується на кваліфікованій оцінці ступеня ризику при проведенні окремих банківських операцій. Сьогодні середовище, в якому функціонують банки України, є нестійким та мінливим, а можливості щодо збільшення доходів та мінімізації витрат обмежені. Тому від ефективного управління прибутком безпосередньо залежать ефективність роботи банку, захист капіталу від «розмивання», скорочення втрат у процесі його діяльності. Саме тому тема управління прибутком банку в умовах фінансової нестабільності є актуальною.

Питання розвитку управління прибутком банку в умовах фінансової нестабільності широко представлені в іноземній та вітчизняній економічній літературі в працях Бланка І.А., Ван Хорна Дж.К., Гринь П., Неділько А., Роуза П.С., Сінкі Дж.Ф., Герасимовича А. М., Груздевича У. Я., Мороз А. М., Мочерного С. В., Парасій-Вергуненко І. М., Стельмаха В. С., Юшкевич О. О., Кочеткова В. М., Коваленко В. В..

Невисвітленими залишаються питання щодо удосконалення управління прибутком банку в умовах фінансової нестабільності, що дасть можливість пошуку резервів підвищення ефективності роботи банку.

Мета даної роботи – обґрунтування теоретико-методичних засад управління прибутком банку та розробка практичних рекомендацій щодо удосконалення системи управління ним в умовах фінансової нестабільності.

Виходячи із поставленої мети, у випускній роботі поставлені наступні завдання:

- охарактеризувати прибуток банку як об'єкт управління;

- розглянути теоретичні основи формування системи управління банком;
- проаналізувати інструментарій щодо управління прибутком банку;
- проаналізувати прибуток банку як складову управління ним;
- оцінити чинники, що впливають на прибутковість банку;
- розглянути науково-методичний підхід до управління прибутком банку із застосуванням синтетичних багатовимірних індикаторів;
- спрогнозувати прибуток банку на основі стрес-тестування.

Об'єктом дослідження є процес управління прибутком банку в умовах фінансової нестабільності.

Предмет дослідження – сукупність методів та інструментів аналізу та управління прибутком банку в умовах фінансової нестабільності.

При написанні даної роботи використовувалися такі методи як факторний аналіз прибутку та прибутковості, метод ланцюгових підстановок, метод порівняння, застосовувалися синтетичні багатовимірні індикатори, та проводилося стрес-тестування.

Обробка даних в ході виконання роботи проводилася за допомогою програм «Microsoft Office Excel 2007» та «Statistica 10.0»

Інформаційною базою дослідження є наукові публікації та монографічні видання вчених, нормативно-законодавчі акти України, матеріали наукових конференцій і досліджень, дані звітності ПАТ «ПУМБ», а також дані діяльності банківської системи України.

Наукова новизна даної роботи полягає:

Удосконалено:

- аналітичне забезпечення адаптивної моделі управління прибутком банку шляхом розрахунку інтегрального показника прибутковості, визначеного на основі системи показників (прибутковість загальних активів, прибутковість робочих активів, прибутковість власного капіталу, прибутковість статутного капіталу, прибутковість витрат, норма прибутку, чистий спред, чиста процентна маржа, модифікована прибутковість власного капіталу). На відміну від існуючих запропонований підхід дозволяє виявити загальні тенденції у зміні

рівня прибутковості з метою своєчасного вжиття превентивних заходів, що забезпечать досягнення поставлених цілей управління прибутком банку;

Набуло подальшого розвитку:

– теоретичні положення управління прибутком банку на основі адаптивної моделі, запровадження якої дозволяє змінювати параметри управлінського впливу суб'єктів управління прибутком на об'єкти управління ним шляхом ініціації необхідних змін у інструментах управління залежно від зміни складу або інтенсивності впливу внутрішніх та зовнішніх факторів, і забезпечує досягнення цілей управління прибутком без загрози втрати стійкості та конкурентоспроможності банку.

Практична цінність даних результатів виявляється в публікації основних результатів дослідження у наукових виданнях.

У межах виконання магістерської дипломної роботи результати наукових досліджень були опубліковані в збірнику «Економіка і суспільство» випуск №8/2017 Мукачівського державного університету, в «Збірнику наукових праць студентів кредитно-економічного факультету присвячений до 25-ї річниці незалежності України» Одеського національного економічного факультету, та в «Сучасна економіка: стан та перспективи подальшого співробітництва з країнами ЄС» Резекненської технологічної академії (Латвія).

ВИСНОВКИ

В умовах швидкоплинного зовнішнього середовища, що, неоднозначно впливає на діяльність фінансового сектора економіки, банки повинні звернути особливу увагу на проблему оптимізації структури доходів та підвищення ліквідності, адже вони виступають як регулятори грошового обігу й посередники в акумуляції та перерозподілі грошових ресурсів. На сьогоднішній день, деякі банки взагалі призупинили свою діяльність, зменшилась кількість депозитів, почали збільшуватись ставки по кредитах, збільшилась значна кількість проблемних активів. Це негативно впливає на прибутковість банківського сектора. Тому при виконанні даної роботи було розглянуто управління прибутком банку в умовах фінансової нестабільності.

Розглянувши теоретичні основи формування системи управління прибутком банку, можна сказати, що в узагальненому вигляді прибуток є різницею між доходами, отриманими банком за відповідний період унаслідок своєї діяльності, та витратами, здійсненими за той самий період для забезпечення цієї діяльності. Різницю між доходами і витратами протягом року називають фінансовим результатом діяльності. Прибутки банків більшою мірою залежать від суб'єктивних факторів - ефективності здійснення конкретних операцій та управління своїми витратами, ніж від змін макроекономічних факторів.

Банківський прибуток є одним із найважливіших показників ефективності функціонування банку, його стабільності. У ньому зацікавлені всі учасники економічного процесу.

Головною метою управління прибутком є забезпечення максимізації добробуту засновників та учасників банку в поточному періоді та на перспективу.

В даній роботі автором представлений процес управління прибутком

банком та механізм управління прибутком комерційного банку.

Механізм управління прибутком банку є динамічною, комплексною організаційно-управлінською підсистемою, що спрямована на забезпечення сталого зростання прибутковості та оптимальну реалізацію потенціалу економічного розвитку банку. Механізм управління прибутком комерційного банку повинен забезпечувати виконання усіх функцій управління прибутком банку і реалізацію головної мети та ключових завдань управління прибутком банку у відповідності до визначеної мети, цілей та завдань загальної системи менеджменту банківської установи з урахуванням впливу факторів внутрішнього та зовнішнього середовища.

Також, при написанні роботи, автором розроблено стратегічну карту управління прибутком банку із визначенням ключових показників результативності для кожної мети.

Аналіз інструментарію щодо управління прибутком банку проводився на прикладі ПАТ «ПУМБ», який функціонує з 20 листопада 1991 року. Банк надає повний спектр банківських послуг, включаючи залучення депозитів та надання кредитів, інвестування в цінні папери, платіжне обслуговування в Україні та переказ коштів за кордон, операції з обміну валют, випуск та процесінг платіжних карток.

В ході виконання роботи було виявлено, що для підвищення фінансової стійкості банку важливе значення має зростання його доходів, а як наслідок – прибутковості банку, що є одним з основних джерел поповнення власного капіталу банку. Прибутковість банку — це сумарний позитивний результат його господарсько-фінансової та комерційної діяльності. За рахунок доходів банку покриваються всі його операційні витрати, формується прибуток, обсяг якого визначає рівень дивідендів, зростання капіталу, розвиток пасивних та активних операцій.

В роботі було зазначено, що рівень прибутковості визначається як внутрішніми, так і зовнішніми факторами. Перші прямо залежать від організації роботи банку, другі – від зовнішніх умов.

Так як до структурних компонентів прибутку можна віднести доходи та витрати, то дані компоненти були проаналізовані. Взагалі тенденція нарощування доходів сприятлива, лише в структурі спостерігається незначне скорочення частки основних видів доходу (процентного та комісійного) і збільшення частки змінних (переоцінка валюти, дохід від податку на прибуток).

Проаналізувавши складові прибутку ПАТ «ПУМБ», ми побачили, що в останні роки банк не отримував прибутку, і фінансовий результат діяльності банку погіршився. Перш за все, дане явище було викликане скороченням чистого процентного доходу і зростанням витрат на формування резервів.

В ході роботи було виявлено, що найважливішими показниками прибутковості банку, що використовується в Україні, є прибутковість банківських активів, прибутковість акціонерного капіталу банку, процентна маржа, які жодного разу не були в межах рекомендованих значень.

На прибутковість капіталу впливають три головних фактори: маржа прибутку, коефіцієнт використання активів, мультиплікатор капіталу. На отримання банком від'ємного фінансового результату найбільше вплинув такий фактор як мультиплікатор капіталу.

При розгляді інструментарію щодо управління прибутком банку, в роботі були приведені етапи планування прибутку банку та загальна схема аналізу прибутковості банку на основі синтетичних багатовимірних індикаторів за видами діяльності.

Тому в роботі представлена динаміка синтетичних багатовимірних індикаторів прибутковості ПАТ «ПУМБ» за видами діяльності.

Запропонована модель дозволить планувати майбутні грошові потоки банку не на підставі екстраполяції минулих фінансових результатів, як це відбувається в класичних підходах, а з використанням ринкових і виробничих показників, що визначають майбутні зміни обсягів активів і принесену ними прибуток.

В ході виконання роботи було представлено, що з кожним роком знижуються показники прибутковості та ефективності діяльності банків України. Тому, як інструмент ризик-менеджменту, який допоможе оцінити вразливість банківської системи в стресових умовах, зумовлених погіршенням макроекономічних умов, пропонується використати метод стрес-тестування.

Стрес-тестування – це метод кількісної оцінки ризику, який полягає у визначенні величини неузгодженої позиції, яка наражає банк на ризик, та у визначенні шокової величини зміни зовнішнього фактора - валютного курсу, процентної ставки тощо.

В ході роботи були розглянуті два сценарії стрес-тестування прибутковості / збитковості банківської системи, і було виявлено, що за оптимістичним сценарієм прогнозований рівень чистого прибутку може досягти розміру – 66376 млн. грн., при песимістичному, збиток досягатиме 66419 млн. грн..

Отже, для збільшення ефективності управління процесом формування і розподілом прибутку банку можна запропонувати проведення заходів із збільшення процентних та комісійних доходів банку та зменшення рівня витрат банку за рахунок залучення більш дешевих ресурсів та підвищення частки доходних активів у загальних активах банку, збільшувати обсяг власного капіталу, наприклад за рахунок капіталізації дивідендів, а також ефективно управління співвідношенням прибуток-ризик.

Вдале дослідження та впровадження всіх цих заходів допомогло б збільшити прибутковість банку та досягти мінімізації ризиків. На сьогоднішній день, в умовах нестабільного середовища це є надзвичайно важливо.

СПИСОК ВИКОРИСТАНИХ ДЖЕРЕЛ

1. Поддєрьогін І. О. Аналіз банківської діяльності : навч. посіб. / І. О. Поддєрьогін [Текст] – К. : Ника-Центр, 2011. – 678 с.
2. Бланк И. А. Управление прибылью / И. А. Бланк [Текст] – К. : Ника-Центр, 2008. – 544 с.
3. Худа В. В. Управління прибутком торговельних підприємств : автореф. дис... канд. екон. наук : 08.00.04 // В. В. Худа [Текст] – К. : Київ, 2007. – 22 с.
4. Савчук В. П. Управление прибылью и бюджетирование / В. П. Савчук.– 2-е изд. [Текст] – М. : БИНОМ, Лаборатория знаний, 2007. – 432 с.
5. Міщенко В.І. Банківські операції: Підручник [Текст] / В.І. Міщенко, Н.Г. Слав 'янська, О.Г. Коренєва. — 2-е вид., переробл. і доп. — К. : Знання, 2007. — С.46-48.
6. Пронский Л.М. Три источника прибыли: Введение в общую теорию прибыли, рынка и денег/ Л.М. Пронский – М.: Финансы и статистика, 1995. – 40 с.
7. Криклій О.А. Управління прибутком банку: монографія [Текст] / О.А. Криклій, Н.Г. Маслак. – Суми:ДВНЗ «УАБС НБУ»,2008. – 136с.
8. Богатин Ю.В., Швандар В.А. Производство прибыли: Учебное пособие [Текст]/ Ю.В. Богатин, В.А. Швандар - М.: Финансы; ЮНИТИ, 1998. – 256 с.
9. Білик М.Д. Управління фінансами державних підприємств: Спец. 08.04.01 - фінанси, грошовий обіг і кредит: Дис... д-ра екон. наук. - Суми, 2000. – 404 с.
10. Никитин С. Прибыль: теоретические и практические подходы [Текст] // Мировая экономика и международные отношения / С. Никитин, Е. Глазова, А.В. Никитин - 2012. - № 5. – С. 20-28.
11. Лумпов Н.А. Формула прибыли: подход к анализу и построению // Финансовый менеджмент/ Н.А. Лумпов - 2005. - № 3. – С. 3-21.
12. Економічна енциклопедія: У 3-х томах. [Текст] / [За ред. С.В. Мочерного]. - Тернопіль, Академія народного господарства. – 2001 – 952 с.

13. Положення (стандарт) бухгалтерського обліку 3 "Звіт про фінансові результати" [Електронний ресурс]: Положення, затверджене Наказом Міністерства фінансів України від 31.03.99 № 87. – Режим доступу: www.rada.gov.ua.
14. Про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України [Електронний ресурс]: Інструкція, затверджена Постановою Правління Національного банку України від 07.12.2004 № 598. – Режим доступу: www.rada.gov.ua.
15. Банківська енциклопедія [Текст] / [За ред. д-ра. екон. наук проф. А.М. Мороза]. – К.: Віпол, 2002 – 476 с.
16. Енциклопедія банківської справи України [Текст] / [За ред. В. С. Стельмаха] –К.: Молодь, Ін. Юре, 2001. – 680 с.
17. Черкасов В. Е. Банковские операции: финансовый анализ [Текст] / В.Е. Черкасов - М.: Консалтбанкир, 2001. – 288 с.
18. Міщенко В. І. Банківські операції: Підручник/ В.І. Міщенко, Н.Г. Слав'янська [Текст] – К.: Знання, 2006. - 727 с. (Вища освіта ХХІ століття).
19. Парасій-Вергуненко І.М. Аналіз банківської діяльності [Текст]: І.М. Парасій-Вергуненко Навч.-метод. посібник для самост. вивч. дисц. – К.: КНЕУ, 2003. – 347с.
20. Парасій-Вергуненко І. М. Стратегічний аналіз у банках: теорія, методологія, практика [Текст]: Монографія. – К. : КНЕУ, 2007. – 360 с.
21. Копилюк О.І. Банківські операції [Текст]: Навч. посібн. / Копилюк О.І., Бондарчук-Грита Г. В. – К. : Знання, 2010. – 447 с.
22. Сметана А.Д. Капіталізація банківської системи України: реалії та напрями забезпечення: Наукові підходи до ефективного використання потенціалу економіки країни: збірник наукових праць з актуальних проблем економічних наук [Текст] / Наукова організація «Перспектива». – Дніпропетровськ: Видавничий дім «Гельветика», 2015. – 192 с.
23. Бланк І. А. Управління прибутком [Текст]: навч. посібник / І. А. Бланк. – К. : Ніка-Центр, 2010. – 543 с.

24. Скалюк Р. В. Економічний механізм управління фінансовими результатами промислових підприємств / Р. В. Скалюк // Економічний вісник Донбасу. – 2011. – № 2. – С. 86–93.
25. Коренева О. Г. Підходи до формування механізму управління прибутком банку / О. Г. Коренева // Вісник ОНЕУ. – 2013. – № 27. – С. 125–135.
26. Крук Т. М. Прибутковість комерційних банків: наслідки кризи і тенденції [Текст] / Т. М. Крук // Культура народів Причорномор'я. – 2012. – № 222. – С. 88–91.
27. Куксенкова Ю. О. Уточнення сутності економічної категорії “прибуток банку” [Текст] / Ю. О. Куксенкова // Проблеми і перспективи розвитку банківської системи України : збірник наукових праць / ДВНЗ “УАБС НБУ”. – Суми, 2010. – № 29. – С. 14–19.
28. Рибалка О. О. Підходи до управління прибутком банку [Текст] / О. О. Рибалка // Актуальні проблеми економіки. – 2007. – № 11. – С. 161–165.
29. Ревич М. Я. Методи аналізу та розподілу банківського прибутку [Текст] / М. Я. Ревич // Регіональна бізнес-економіка 5а управління. – 2013. – № 1. – С. 114–120.
30. Петраковська О. В. Визначення фінансових результатів діяльності банку в різних підсистемах обліку [Текст] / О. В. Петраковська // Економіка АПК. – 2009. – № 3. – С. 129–134.
31. Примостка Л. О. Фінансовий менеджмент в банку [Текст]: навч. посібник / Л. О. Примостка. – К. : КНЕУ, 2003. – 468 с.
32. Ящук Є. А. Прибуток банківської діяльності як основа її стабільності [Текст] / Є. А. Ящук // Проблеми і перспективи розвитку банківської системи України : збірник наукових праць / ДВНЗ УАБС. – Суми, 2012. – № 36. – С. 319–327.
33. Сало І. В. Необхідність аналізу показників прибутку банку [Текст] / І. В. Сало, О. О. Лисянська // Проблеми і перспективи розвитку банківської системи України : збірник наукових праць / ДВНЗ “УАБС НБУ”. – Суми, 2010. – № 29. – С. 6–13.

34. Стадник В.В. Менеджмент [Текст]: навч. посібник / В.В. Стадник, М.А. Йохна – К. : Академвидав, 2003. – 464 с.
35. Ковшова М. В. Управление прибылью и доходами банка [Текст] / М. В. Ковшова // Финансовая жизнь. – 2010. – № 1. – С. 55–58.
36. Урусова З. П. Внутрішній аудит і контроль операцій комерційних банків України [Текст] / З. П. Урусова // Сталій розвиток економіки. – 2013. – № 3. – С. 278–281.
37. Про організацію внутрішнього аудиту в комерційних банках України [Електронний ресурс] : Положення, затверджене постановою Правління НБУ від 20 бер. 1998 р. – Режим доступу : <http://zakon4.rada.gov.ua/>
38. Про Національний банк України [Електронний ресурс] : Закон України прийнятий Верховною Радою 20 трав. 1999 р. – Режим доступу: <http://zakon2.rada.gov.ua/laws/show/679-14>
39. Про порядок подання банками до Національного банку України аудиторських звітів за результатами щорічної перевірки фінансової звітності [Електронний ресурс] : Положення, затверджене постановою Правління НБУ від 20 вер. 2006 р. – Режим доступу : <http://zakon4.rada.gov.ua/laws/show/3>.
40. Потьомкіна О. В. Формування і управління прибутком банківської структури з використанням інструментарію контролінгу [Текст] / О. В. Потьомкіна // Економічні науки. – 2012. – № 4. – С. 15–19.
41. Лисянська О. О. Процедура контролю в системі управління прибутком [Текст] / О. О. Лисянська // Вісник ХНТУСГ. – 2012. – № 4. – С. 20–28.
42. Єрьоміна Н. В. Банківські інформаційні системи [Текст]: навч. посібн. / Н. В. Єрьоміна. – К. : КНЕУ, 2013. – 220с.
43. Дзюблюк О. В. Структура капіталу комерційного банку [Текст] / О. В. Дзюблюк // Фінанси України. – 2010. – № 4. – С. 123–131.
44. Антонова А.О. Аналіз фінансової діяльності комерційних банків [Текст] / А.О. Антонова // Управління розвитком. – 2014. - №4. – С. 28 – 30.

45. Герасимович А. М. Аналіз банківської діяльності [Текст]: Підручник / А. М. Герасимович, М. Д. Алексеєнко, І. М. Парасій-Вергуненко та ін.; За ред. А. М. Герасимовича. – К.: КНЕУ, 2004. – 599 с.
46. Кочетков В. М. Забезпечення фінансової стійкості сучасного комерційного банку: теоретико-методологічні аспекти [Текст]: Монографія / В. М. Кочетков. – К.: КНЕУ, 2002. – 238 с.
47. Парасій-Вергуненко І. М. Аналіз банківської діяльності: Навч.-метод. посібник для самост. вивч. дисц. / І. М. Парасій-Вергуненко. – К.: КНЕУ, 2003. [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <http://ubooks.com.ua/books/000246/inx.php>
48. Річний звіт ПАТ «ПУМБ» [Електронний ресурс]: [режим доступу]: <http://pumb.ua/ru/> – Офіційний сайт ПАТ «ПУМБ».
49. Показники фінансової звітності банків України [Електронний ресурс]. – Режим доступу: https://bank.gov.ua/control/uk/publish/article?art_id=346614_42&cat_id=34798593.
50. Осташ С. Деякі аспекти прибутковості та фінансової стійкості комерційного банку [Текст] / С. Осташ // Вісник НБУ. – 2001. – №2. – С.47-49.
51. Білик Т.О. Теоретичні аспекти прибутку [Текст] / Т.О. Білик // Формування ринкових відносин в Україні. – 2005. – №8. – С. 8-13.
52. Шинкаренко О.М. Проблеми питання оптимізації структури активів та пасивів [Текст] / О.М. Шинкаренко // Збірник наукових праць ЧДТУ. – 2009. – №21. – С. 45-47.
53. Заров К.Г. Обобщенный анализ возможностей повышения прибыли коммерческого предприятия [Текст] / К.Г. Заров // Финансовый менеджмент. – 2008. – № 1. – С. 3-9.
54. Дребот Н.П., Галайко Н.Р., Галько О.Р. Актуальні проблеми планування банківської діяльності та шляхи їх вирішення [Текст] // Науковий вісник НЛТУ України.– 2011.– №21.14. – С. 191–199.

55. Криклій О. А. Науково-методичний підхід до планування прибутку банку на основі синтетичних багатовимірних індикаторів [Текст] / О. А.Криклій, О. О.Лисянська // Актуальні проблеми економіки. - 2014. - №7. - С.409-416.
56. Радковская Н.П., Леонтьев В.Е. Основные методологические подходы к управлению прибылью коммерческих банков [Текст] / Федер. агентство по образованию, С.-Петербург. гос. ун-т экономики и финансов. – СПб.: С.-Петербург. гос. ун-та экономики и финансов, 2008. – 160 с.
57. Сюркало Б.І. Особливості планування в системі управління фінансами банку [Текст] // Економіка: проблеми теорії і практики: Збірник наук. праць: В 4 т. – Вип. 235. – Дніпропетровськ, 2008. –Т. 2. – С. 429–443.
58. Костирко Р. О. Фінансовий аналіз [Текст] / Р. О. Костирко // Луганськ, СНУ, 2007. – 300 с.
59. Куликов П. М. Економіко-математичне моделювання фінансового стану підприємства [Текст]: навчальний посібник / П. М. Куліков, Г. А. Іваненко // – Харків: ВД «ІНЖЕК», 2009. – 152 с.
60. Про схвалення Методичних рекомендацій щодо порядку проведення стрес-тестування в банках України (Методичні рекомендації, п.1.1) [Електронний ресурс]: Постанова Правління Національного Банку України від 06.08.2009. Режим доступу на: <http://zakon.nau. ua/doc/?code=v0460500-09>
61. Кишакевич Б.Ю. Стрес-тестування кредитного портфеля банку на основі багатофакторних моделей [Текст] / Б.Ю. Кишакевич //Економічний простір 45, 2011. – с.161-170.
62. Алимов С.О. Основні засади стрес-тестування в комерційному банку [Текст] / С.О.Алимов Сучасна економіка. Випуск 6 с.3-19.
63. Дубков С. Стресс-тестирование - инструмент оценки банковских рисков [Текст] / Дубков С. // Банкаусю весшк, Май 2008. – С.17-23.
64. Что тестирует стресс-тест [Электронный ресурс]. – Режим доступа : rodbrobnosti.ua/economy/2010/07/.../704469.html.
65. Результати стрес-тестів європейських банків [Електронний ресурс]. – Режим доступу : www.prostobankir.com.ua.

66. Банн Ф. Стресс-тестирование как метод оценки системных рисков [Текст] / Ф. Банн // Банки: мировой опыт. - 2006. - № 1. - С. 33-35.
67. Ковалев П. П. Сценарный анализ. Структура метода [Текст] / П. П. Ковалев // Управление финансовыми рисками. - 2007. - № 1. - С. 2-21.
68. Тавасиев А. М. Специальные антикризисные меры в механизмах банковского управления [Текст] / А. М. Тавасиев // Банковское дело. - 2006. - № 4. - С. 13-20.
69. Вовк В. Діагностування кризи з боку центральних банків: зарубіжний та вітчизняний досвід [Текст] / В.Я. Вовк, Ю. Дмитрик // Вісник Національного банку України. – 2013. – № 3. – С. 20-25.
70. Івасів І. Б. Макроекономічне стрес-тестування банків: сутність, підходи та основні етапи [Текст] / І.Б. Івасів, А.В. Максимова // Фінанси, облік і аудит. – 2011. – №. 18. – С. 75-85.
71. Коваленко В.В. Стрес-тестування в системі управління прибутком банків [Текст] / В.В. Коваленко, А.Д. Терзі // Економіка та суспільство: електронне наукове фахове видання. – Мукачівський державний університет. – 2017. – №8.
72. Insider [Електронний ресурс]. – Валовий внутрішній продукт. – Режим доступу: <http://insiders.com.ua/spravochnik/valovoj-vnutrennij-produkt>.
73. Асаулюк С.Л. Суть та роль стратегічного управління прибутком в умовах фінансової нестабільності [Текст] / С.Л. Асаулюк // Науковий вісник Волинського національного університету імені Лесі Українки: Серія Економічні науки. – 2010. – № 5. – С. 87-92.
74. Радковская Н.П. Методологические подходы к управлению прибылью коммерческого банка [Текст] / Н.П. Радковская // Финансы и кредит. – 2006. – № 1. – С. 20-26.
75. Шульженко Г.М. Методичні засади управління прибутком банку на основі мережевого планування [Текст] / Г.М. Шульженко // Вісник української академії банківської справи. – 2014. – 2 (37). – С. 50-62.