

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

Кафедра **Фінансового менеджменту та фондового ринку**
(найменування кафедри)

РЕФЕРАТ
кваліфікаційної роботи
на здобуття освітнього ступеня магістра
зі спеціальності **072 Фінанси, банківська справа та страхування**
(шифр та найменування спеціальності)
за магістерською програмою професійного спрямування
Корпоративні фінанси
(назва магістерської програми)

на тему: « **Кредитно-інвестиційний потенціал банківської системи
України та його використання** »
(назва теми)

Виконавець:

студентки факультету ФБС

Ісайко Ксенія Юріївна

(прізвище, ім'я, по батькові)

/підпис/

Науковий керівник:

к.е.н., доцент, ст. викладач

(науковий ступінь, вчене звання)

Астахова Наталія Ігорівна

(прізвище, ім'я, по батькові)

/підпис/

ЗАГАЛЬНА ХАРАКТЕРИСТИКА РОБОТИ

Актуальність теми: Банківська діяльність належить до вагомих чинників розвитку ринкової економіки, тому дослідження її місця, ролі і перспектив у реалізації державної політики економічного зростання є вельми актуальним. Додаткової актуальності цій темі надає необхідність аналізу взаємодії економічної системи та її банківського сектору в умовах циклічності розвитку, глобалізації цілей та наростання світової фінансово-економічної нестабільності, зокрема, з проекцією на нинішні реалії в Україні.

Саме активізація інвестиційного процесу є тією головною складовою економічних вимог, котрі покликані забезпечити подальші реальні зрушення в економічній структурі суспільства, перехід економіки на якісно інший рівень індустріального розвитку та інвестиційний тип відтворення, підвищити рівень вітчизняної продукції і її конкурентоспроможність на світовому ринку. Без здійснення економічних перетворень неможливо підвищити ефективність вітчизняної економіки і на цій основі вирішити найгостріші соціальні проблеми, що накопичилися протягом багатьох десятиліть, а за роки реформ та війни - набули катастрофічних розмірів.

Мета і задачі дослідження. Метою дослідження є розробка методичних засад функціонування інвестиційного ринку України на сучасному етапі з визначенням місця і ролі комерційних банків, у тому числі - конкретних механізмів, форм і методів стимулювання їх інвестицій. Досягнення цієї мети включає узагальнення теоретичних матеріалів як українських, так і зарубіжних авторів. Використана достатня кількість поточної практичної інформації, законодавства і нормативних документів. У роботі можна виокремити такі задачі:

- дати оцінку сучасного стану фондового ринку з точки зору визначення його привабливості для інвестора;
- виявити зміст банківських інвестицій та обґрунтувати перспективи розвитку можливих типів фінансових інститутів інвестиційних банків на ринку інвестицій;

- охарактеризувати сучасний стан та особливості розвитку українських банків і на цій основі визначити шляхи формування інвестиційної банківської діяльності з обґрунтуванням місця і ролі комерційних банків;
- дати оцінку ресурсній базі й визначити потенціал кредитноінвестиційної діяльності банків України на найближчу перспективу; - визначити поняття прямих і портфельних інвестицій, а також особливості інвестиційної діяльності комерційних банків;
- розглянути діючі методи оцінки інвестиційної привабливості цінних паперів;
- охарактеризувати портфельні інвестиції комерційного банку, ризики портфельного інвестування, а також можливі методи їх мінімізації;
- визначити напрямки зниження ризиків, що супроводжують банківську інвестиційну діяльність;
- обґрунтувати коло завдань щодо вдосконалення економіко-організаційного, математичного й інформаційного забезпечення моделювання інвестиційного портфеля банку.

Предмет дослідження. Предметом дослідження є теоретико-методичні засади розвитку інвестиційної діяльності українських банків, тенденції та формування структури банківських активів і пасивів, взаємозв'язки інвестиційних аспектів банківської діяльності зі станом реального сектора. А також формування й управління портфелем цінних паперів банків, ризики інвестиційної діяльності комерційного банку.

Об'єкт дослідження. Об'єктом дослідження є процеси кредитно-інвестиційної діяльності банків України в період глобалізації та діджиталізації економіки.

Методика дослідження базується на положеннях теорії ринкової економіки, наукових працях вітчизняних і зарубіжних авторів з питань економіки, менеджменту, маркетингу, фінансів, банківської справи, аналізу, обліку та інших дисциплін.

Інформаційною базою дослідження є статистичні матеріали Держкомстату України, матеріали фінансової звітності банку АТКБ «Приватбанк», а також власні розрахунки автора і результати їх обробки. Теоретичним та методологічним підґрунтям дослідження є об'єктивні закони і фундаментальні положення економічної теорії, теорії управління, наукові праці та методичні розробки провідних вітчизняних та зарубіжних вчених з цих питань.

Структура та обсяг роботи. Кваліфікаційна робота магістра складається зі вступу, трьох розділів, висновків, списку використаних джерел (50 найменувань) та 4-х додатків. Загальний обсяг роботи становить 81 сторінок. Основний зміст викладено на 76 сторінках. Робота містить 15 таблиць, 18 рисунків.

Публікації. За результатами виконання кваліфікаційної роботи магістра опубліковано 1 тези: Кредитування населення: сучасний стан та перспективи розвитку в Україні // Міжнародна науково практична інтернет конференція «Сучасні підходи до формування стратегічного бачення соціально-економічного розвитку регіонів», м. Львів, 23 травня 2020 рік.

ОСНОВНИЙ ЗМІСТ РОБОТИ

У першому розділі *«Основи інвестиційної діяльності банків у системі репродуктивних відносин»* розглянуто теоретичні засади інвестування, сутність, зміст та форми банківських інвестицій та інституційні основи інвестиційно-банківської діяльності.

У другому розділі *«Формування інвестиційного потенціалу банківських установ України»* надано загальну характеристику кредитно-інвестиційної діяльності банку, оцінено ліквідність АТ КБ «Приватбанк» і надана класифікація портфеля цінних паперів. Знайдені наявні проблеми щодо управління інвестиційним потенціалом банку.

У третьому розділі *«Портфельне інвестування як форма інвестиційної діяльності банку»* визначені пропозиції щодо підвищення ефективності управління інвестиційною діяльністю банків та надані

рекомендації щодо оптимізація кредитного портфеля за умов ризику щодо платоспроможності позичальників, а також щодо зниження ризиків портфельного інвестування.

ВИСНОВКИ

1. Розглянуто теоретичні інвестування. Обґрунтовано необхідність інвестування банків для отримання прибутку.

2. Здійснено класифікацію методів управління інвестиціями банку, визначено основні напрямки діяльності інвестиційних банків. Виконано розрахунок ефективної системи показників банку. Висвітлено формування і реалізація інвестиційного потенціалу банку.

4. Надано загальну характеристику діяльності банку АТ КБ «Приватбанк» та висвітлено статистичні дані щодо його інвестиційної діяльності. Зазначено зростання портфельних інвестицій.

5. Проаналізовано фінансовий стан банку АТ КБ «Приватбанк» за 2017-2019 роки на основі показників ліквідності, платоспроможності, ділової активності та рентабельності.

6. Встановлено, що перспектива інвестиційної діяльності банків в Україні пов'язана із залученням заощаджень населення. Для збільшення привабливості організованих форм заощаджень у національній валюті запропоновано створити і переорієнтувати діючі інвестиційні фонди на широке залучення доходів у сферу нагромаджень під чітко визначені майнові гарантії держави.

7. Представлена модель оптимізації кредитного портфеля за умов ризику щодо платоспроможності позичальників.

8. Висвітлені пропозиції щодо підвищення ефективності управління портфелем цінних паперів на АТ КБ «Приватбанк».