

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

Кафедра Фінансового менеджменту та фондового ринку
(найменування кафедри)

РЕФЕРАТ
кваліфікаційної роботи
на здобуття освітнього ступеня бакалавра зі спеціальності 072 Фінанси,
банківська справа та страхування
(шифр та найменування спеціальності)

освітньо-професійна програма Фінанси, фінансовий менеджмент
та страхування
(назва її програми)

на тему: «Фінансова стійкість комерційного банку»
(назва теми)

Виконавець:

студентка 41 ФФБС

Кирилюк Тетяна Олексіївна

(прізвище, ім'я, по батькові)

/підпис/

Науковий керівник:

Ст.викладач

(науковий ступінь, вчене звання)

Бондаренко Павло Валерійович

(прізвище, ім'я, по батькові)

/підпис/

ЗАГАЛЬНА ХАРАКТЕРИСТИКА РОБОТИ

Актуальність теми У сучасну епоху економічної трансформації питання підтримки стабільної банківської системи є надзвичайно важливим серед різноманітних економічних викликів. Із зростанням економічної глобалізації регулярні валютні, банківські та фінансові кризи посилюють потребу в забезпеченні стабільного економічного прогресу, який значною мірою залежить від надійності банківського сектора. Напрямок, у якому рухається банківський сектор, визначає важливість оцінки та стабільності банківської системи, оскільки вона виконує роль повного фінансового посередника, сприяє економічному розвитку та завойовує довіру громадськості.

Для ефективного управління стабільністю банківської системи вкрай важливо вирішити низку складних завдань. Ці завдання вимагають удосконалення методології управління стабільністю банківської системи, а також комплексної оцінки макрофакторів, що формують банківське середовище. Визнаючи об'єктивну потребу в подальших теоретичних і практичних дослідженнях з управління фінансовою стабільністю, зокрема стосовно банківських установ, обрана тема дослідження та її актуальність зумовлені імперативом забезпечення стабільного функціонування.

Комплексне вивчення наявної літератури, що стосується теми дослідження, виявляє внесок як зарубіжних, так і вітчизняних вчених. Відомі зарубіжні дослідники, такі як Е.Дж. Долан, Р. Л. Міллер, С. Роуз, Дж. С. Ван Хорн, Дж. Сінкі, Л. Єграда та інші зробили значний внесок у цю сферу. Так само роботи вітчизняних учених, зокрема Ж.М. Довгань, С.А.Андрюшина, А.М. Мороз, О.Д. Вовчак та інші високо цінуються в цій галузі дослідження.

Мета дослідження є дослідження особливостей та підвищення фінансової стійкості комерційного банку в Україні.

Завдання дослідження:

- розглянути поняття фінансової стійкості комерційного банку;
- охарактеризувати основи фінансової стійкості комерційного банку в Україні;
- охарактеризувати фінансове забезпечення фінансовою стійкістю комерційного банку на сучасному етапі в Україні;
- надати методичний підхід до оцінки фінансової стійкості АТ КБ «Приватбанк»;
- надати прогностичну оцінку показників фінансової стійкості АТ КБ «Приватбанк»;
- охарактеризувати перспективи впливу цифрового прогресу комерційних банків України на фінансову стійкість;
- надати рекомендації щодо підвищення фінансової стійкості АТ КБ «Приватбанк».

Об'єкт дослідження є явище фінансової стійкості, як конкретний стан банку.

Предмет дослідження є фінансові показники, стратегії управління ризиками, рівень капіталізації, ліквідності, рентабельності та інші фактори, що

впливають на фінансову стійкість комерційного банку.

Методи дослідження Аналіз фінансової звітності банку для оцінки його фінансового стану, платоспроможності, рентабельності та інших ключових показників. Порівняння фінансових показників банку з аналогічними показниками конкурентів чи середньостатистичних значень у галузі. Вивчення стратегій управління ризиками, капіталізацією, ліквідністю банку та оцінка їхньої ефективності. Аналіз рейтингових оцінок та рекомендацій провідних рейтингових агентств щодо фінансової стійкості банку. Моделювання можливих сценаріїв розвитку ситуації та оцінка їхнього впливу на фінансову стійкість комерційного банку.

Інформаційна база дослідження річні фінансові звіти, звіти про прибутки та збитки, баланси активів та пасивів, звіти про капітал та резерви. Рейтинги провідних рейтингових агентств, аналітичні звіти, рейтинги довіри клієнтів та партнерів. Обсяги операцій, доходність банківських продуктів, структура доходів та витрат. Інформація про стан ринку, макроекономічні показники, тенденції розвитку галузі. Інформація про стратегічні рішення, політику управління ризиками та капіталом. Позитивні та негативні впливи на фінансову стійкість комерційного банку, включаючи політичні, економічні, соціальні та технологічні зміни.

Структура та обсяг роботи. Кваліфікаційна робота бакалавра складається із вступу, трьох розділів, висновків, списку використаних джерел та додатків. Повний обсяг кваліфікаційної роботи - 60 сторінок, 13 з яких - додатки. Основний зміст викладено на 54 сторінках, із них розміщено 18 таблиць, 11 рисунків. Список використаних джерел складається із 49 найменувань.

Публікації та апробація результатів дослідження. За результатами виконання кваліфікаційної роботи опубліковано тези: Теоретичні підходи до фінансової стійкості комерційного банку. *XXII Міжнародній науково-практичній конференції «Наукові проблеми господарювання на макро-, мезо- та мікроекономічному рівнях»* (25-26 квітня 2024 р.). Одеса. ОНЕУ, 2024.

ОСНОВНИЙ ЗМІСТ РОБОТИ

У першому розділі *«Теоретичні основи оцінки фінансової стійкості страхової компанії»* розглянуто поняття фінансової стійкості страхової компанії; теоретичний підхід до оцінки фінансової стійкості страхової компанії; аудиторський підхід до оцінки забезпечення фінансовою стійкістю страхової компанії.

У другому розділі *«Методичні основи оцінки фінансової стійкості страхової компанії ПАТ «СК «АРХ»»* проаналізовано методичний підхід до оцінки фінансової стійкості ПАТ «СК «АРХ»; оцінка ліквідності та платоспроможності ПАТ «СК «АРХ»; аудиторська оцінка фінансової стійкості ПАТ «СК «АРХ».

У третьому розділі *«Перспективи підвищення фінансової стійкості ПАТ «СК «АРХ»»* запропоновано зарубіжний досвід підходів підвищення фінансової стійкості страхових компаній; рекомендації щодо підвищення фінансової стійкості ПАТ «СК «АРХ».

ВИСНОВКИ

Проведене дослідження дозволило зробити висновки, основні з яких такі:

Фінансова стійкість відіграє важливу роль в управлінні банками в Україні. Це дозволяє банкам оптимізувати використання фінансових активів, зменшити ризики та підвищити загальну ефективність управління.

На основі проведених досліджень було зроблено кілька ключових висновків.

1- фінансова стійкість є ключовим показником управління банком, що дозволяє ефективно використовувати фінансові ресурси, знижувати ризики та підвищувати ефективність управління. Для успішної інтеграції фінансового менеджменту в банках вкрай необхідно, щоб вони запровадили сучасні методи та інструменти фінансового аналізу та контролю.

2- Фінансова стійкість має значне значення у різних аспектах діяльності банку, впливаючи на його принципи та функції. У зв'язку з цим для банківського управління вкрай важливо дотримуватись принципів для ефективного управління всіма напрямками діяльності банку.

3- Контроль за фінансовою стійкістю у банках здійснюють спеціальні підрозділи, відомі як центри фінансового менеджменту. На ці центри покладено відповідальність за організацію та здійснення фінансового менеджменту всередині банку, діючи відповідно до принципів, які керують їхньою організацією. Традиційний фінансовий менеджмент охоплює різні функції, такі як планування, контроль, аналіз, порівняння та мотивація.

4- Основні методи, які використовуються банківськими установами для фінансового планування та прогнозування, включають складання бюджету, прогнозування, аналіз фінансової звітності, перевірку прибутковості, оцінку ліквідності та оцінку фінансового ризику.

5- Фінансова стійкість АТ КБ «ПриватБанк» визнано задовільним. Банк досяг сприятливих фінансових результатів і підтримує стійкий фінансовий стан. У 2023 році АТ КБ «ПриватБанк» відчув помітний сплеск чистого прибутку порівняно з попереднім роком. Таке значне зростання можна пояснити різними факторами, включно зі зростанням кредитної діяльності, що призвело до збільшення процентних доходів, зменшення процентних витрат і розширення альтернативних джерел доходу.

6- АТ КБ «ПриватБанк» може похвалитися похвальним рівнем капіталізації, про що свідчить співвідношення загального капіталу до зобов'язань у 2023 році, яке становило 11%. Ця цифра перевищує нормативний поріг у 10%.

7- Перевірка структури фінансового менеджменту в АТ КБ «Приватбанк» виявила надійну та комплексну систему, яка відповідає як міжнародним стандартам, так і нормативним актам Національного банку України. Тим не менш, є певні сфери, які потребують уваги, щоб підвищити загальну ефективність.

8- Система фінансового менеджменту в АТ КБ «Приватбанк» має декілька основних недоліків. Серед них – неадекватна система надання інформації про фінансовий стан, обмежене використання методів сценарного планування та

недостатній внесок фінансового менеджменту в процесі реалізації стратегії банку.

АНОТАЦІЯ

Кирилюк Т.О., «Фінансова стійкість комерційного банку»,
(*прізвище та ініціали студента*) (*назва кваліфікаційної роботи*)
кваліфікаційна робота на здобуття освітнього ступеня бакалавра зі спеціальності
«072 Фінанси, банківська справа та страхування» за освітньо-професійною програмою
Фінанси, фінансовий менеджмент та страхування
Одеський національний економічний університет
м. Одеса, 2024 рік

Кваліфікаційна робота бакалавра складається з трьох розділів. Об'єкт дослідження – є явище фінансової стійкості, як конкретний стан банку.

У роботі розглядаються теоретичні основи фінансової стійкості комерційного банку в Україні: сутність фінансової стійкості комерційного банку; теоретичні основи фінансової стійкості комерційного банку в Україні; фінансове забезпечення фінансовою стійкістю комерційного банку на сучасному етапі в Україні.

Проаналізовано методичні основи фінансової стійкості АТ КБ «Приватбанк»: оцінка загальної фінансової діяльності АТ КБ «Приватбанк»; методичний підхід до оцінки фінансової стійкості АТ КБ «Приватбанк»; прогнозна оцінка показників фінансової стійкості АТ КБ «Приватбанк».

Запропоновано підвищення фінансової стійкості АТ КБ «Приватбанк»: перспективи впливу цифрового прогресу комерційних банків України на фінансову стійкість; рекомендації щодо підвищення фінансової стійкості АТ КБ «Приватбанк».

Ключові слова: фінансова стійкість комерційного банку

ANNOTATION

Kirilyuk T.O., «Financial stability of the commercial bank»,
(*students surname and initials*) (*work title*)
thesis for Master degree in specialty «072 Finance, banking and insurance»
under the program «Finance, Financial Management and Insurance»,
Odessa National Economic University
Odessa, 2024

Thesis consists of three chapters. Object of study there is the research is the phenomenon of financial stability, as a concrete state of the bank.

The paper examines the theoretical foundations of the financial stability of a commercial bank in Ukraine: the essence of the financial stability of a commercial bank; theoretical foundations of financial stability of a commercial bank in Ukraine; financial support of the financial stability of a commercial bank at the current stage in Ukraine.

The methodical foundations of the financial stability of JSC CB "Privatbank" were analyzed: assessment of the general financial activity of JSC CB "Privatbank"; a methodical approach to assessing the financial stability of JSC CB "Privatbank"; forecast assessment of financial stability indicators of JSC CB "Privatbank".

It is proposed to increase the financial stability of JSC CB "Privatbank": perspectives of the impact of digital progress of commercial banks of Ukraine on financial stability; recommendations on increasing the financial stability of JSC CB "Privatbank".

Keywords: financial stability of a commercial bank