

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

Кредитно-економічний факультет

Кафедра банківської справи

Допустити до захисту

Завідувач кафедри _____

(підпис)

д.е.н., професор Кузнєцова Л.В.

“ ___ ” _____ 2015 року

Дипломна робота

на здобуття
освітньо-кваліфікаційного рівня магістра

з теми: **Процеси злиття та поглинання у банківській системі**

Виконала: студентка V курсу, групи 51
спеціальності
8.03050802 «Банківська справа»

Камбур Ю.В.

Керівник: Кузнєцова Л.В.

Рецензент:

ОДЕСА - 2015 року

АНОТАЦІЯ

Предметом дослідження є сучасні форми, методи, інструменти, механізми процесів злиття та поглинання банківських установ.

Об'єктом дослідження виступають економічні відносини, що виникають в процесі злиття та поглинання банків.

Мета дипломної роботи полягає в поглибленні теоретико-методичних засад банківських злиттів та поглинань та обґрунтуванні практичних рекомендацій щодо оцінювання синергетичних ефектів у результаті реалізації угод злиття та поглинання.

Завданнями роботи є з'ясувати сутність, мету та принципи процесів злиття та поглинання банків; проаналізувати етапи, сучасний стан, структуру та динаміку процесів злиття та поглинання у банківському секторі України; дослідити досягнення синергетичного ефекту від реалізації процесів злиття та поглинань; визначити причини, цілі та перешкоди під час здійснення цих процесів; розробити методичні підходи до оцінки ефективності та операційної складової синергетичного ефекту новоствореного банку; дослідити специфіку бізнес-планування при процесах злиття та поглинання. та визначити шляхи удосконалення.

За результатами дослідження визначено та удосконалено наявні теоретичні підходи до трактування поняття «злиття та поглинання», розкрито економічна природа та роль цих процесів. Проаналізовано особливості, сучасний стан, структуру та динаміку процесів злиття та поглинання в банківському секторі України. Виявлено тенденції та закономірності вітчизняної практики та світового досвіду злиттів та поглинань у банківському секторі. Сформульовані пропозиції щодо удосконалення існуючої методики оцінки ефекту синергії новоствореного банку. Розроблено пропозиції щодо удосконалення існуючої практики бізнес-планування процесів злиття та поглинання у банківському секторі.

Одержані результати можуть бути використані при подальших обґрунтуваннях практичних рекомендацій щодо оцінювання синергетичних ефектів та вдосконаленні бізнес-планування при досліджуваних процесів.

Рік виконання дипломної роботи – 2015 р.

Рік захисту роботи – 2015 р.

Ключові слова: злиття та поглинання, банківська система, угода, мотиви, фактори, ефект синергії.

Дипломна робота містить 108 сторінок, 5 таблиць, 10 рисунків, список літератури з 72 найменувань, 9 додатків.

ЗМІСТ

	стор.
ВСТУП.....	3
Розділ 1. ТЕОРЕТИЧНІ ЗАСАДИ РОЗВИТКУ ПРОЦЕСІВ ЗЛИТТЯ ТА ПОГЛИНАНЬ У БАНКІВСЬКІЙ СИСТЕМІ	7
1.1. Сутність, мета та принципи процесів банківських злиттів та поглинань	7
1.2. Методологічні основи визначення синергетичного ефекту від процесів злиття та поглинань	18
Висновки до першого розділу.....	32
РОЗДІЛ 2. ОЦІНКА ПРОЦЕСІВ РОЗВИТКУ БАНКІВСЬКИХ ЗЛИТТІВ ТА ПОГЛИНАНЬ В УКРАЇНІ	34
2.1. Аналіз етапів розвитку та структури процесів злиття та поглинань у банківській системі України	34
2.2 Діагностика результатів процесів злиття та поглинання на прикладі ПАТ «Дельта банк».....	52
2.3. Оцінка синергетичного ефекту на прикладі ПАТ «Райффайзен Банк Аваль» та ПАТ «Укрсоцбанк».....	61
Висновки до другого розділу.....	67
РОЗДІЛ 3. НАПРЯМИ УДОСКОНАЛЕННЯ ПРОЦЕСІВ ЗЛИТТЯ ТА ПОГЛИНАНЬ У БАНКІВСЬКІЙ ДІЯЛЬНОСТІ	69
3.1. Обґрунтування методичних засад удосконалення оцінки стратегічної ефективності процесів злиття та поглинань	69
3.2. Специфіка бізнес планування для процесів злиття та поглинання банківських установ	81
Висновки до третього розділу.....	94
ВИСНОВКИ.....	97
СПИСОК ВИКОРИСТАНИХ ДЖЕРЕЛ.....	102
ДОДАТКИ.....	109