

МІНІСТЕРСТВО ОСВІТИ ТА НАУКИ УКРАЇНИ  
ОДЕСЬКИЙ НАЦІОНАЛЬНИЙ ЕКОНОМІЧНИЙ УНІВЕРСИТЕТ

Кафедра фінансового менеджменту та фондового ринку

Допущено до захисту  
Завідувач кафедри ФМФР  
Гончаренко О.М.  
“ \_\_\_\_\_ ” \_\_\_\_\_ 2015 р.

МАГІСТЕРСЬКА РОБОТА  
на здобуття освітньо-кваліфікаційного  
рівня магістра

зі спеціальності 8.03050801 “Фінанси і кредит” за програмою  
«Фінансовий менеджмент»

за темою:

*«Управління зобов’язаннями комерційного банку»*

Виконавець:

студентка \_\_\_\_\_ ФЕФ \_\_\_\_\_  
(факультет)

Шевченко Яна Юріївна

\_\_\_\_\_  
(прізвище, ім’я, по батькові) /підпис/

Науковий керівник:

к.е.н., доцент

\_\_\_\_\_  
(науковий ступінь, вчене звання)

Лапіна І.С.

\_\_\_\_\_  
(прізвище, ім’я, по батькові) /підпис/

Одеса 2015

## ЗМІСТ

стор.

ВСТУП.....	3
РОЗДІЛ 1 Теоретичні аспекти управління зобов'язаннями комерційного банку	
1.1. Зміст, цілі і завдання управління зобов'язаннями банку.....	6
1.2. Класифікація зобов'язань банку та їх роль у формуванні ресурсної бази.....	8
1.3. Методи управління залученими та запозиченими коштами банку... ..	24
РОЗДІЛ 2 Аналіз ефективності управління зобов'язаннями ПАТ АБ «Південний»	
2.1. Загальна характеристика діяльності ПАТ АБ «Південний».....	38
2.2. Оцінка управління депозитними зобов'язаннями ПАТ АБ «Південний».....	45
2.3. Аналіз управління недепозитними зобов'язаннями ПАТ АБ «Південний».....	53
РОЗДІЛ 3 Шляхи оптимізації управління зобов'язаннями на прикладі ПАТ «Акціонерний банк Південний»	
3.1 Інструменти управління зобов'язаннями комерційних банків в сучасних умовах.....	56
3.2 Застосування економіко-математичного моделювання в управлінні зобов'язаннями комерційного банку.....	59
3.3. Пропозиції щодо вдосконалення процесу управління депозитними зобов'язаннями банку .....	62
ВИСНОВКИ.....	69
Список використаних джерел.....	75
Додатки.....	79