

**МІНІСТЕРСТВО ОСВІТИ І НАУКИ УКРАЇНИ**  
**ОДЕСЬКИЙ НАЦІОНАЛЬНИЙ ЕКОНОМІЧНИЙ УНІВЕРСИТЕТ**  
Кафедра фінансового менеджменту та фондового ринку

Допущено до захисту  
завідувач кафедри ФМФР  
\_\_\_\_\_ (Гончаренко О.М.)

“ \_\_\_\_\_ ” \_\_\_\_\_ 20 р.

**ДИПЛОМНА РОБОТА**  
**на здобуття освітньо-кваліфікаційного**  
**рівня магістра**

зі спеціальності 8.03050801 «**Фінанси і кредит**» за програмою:

**«Фінансовий менеджмент»**

**за темою:**

«Контроль за діяльністю комерційних банків з боку Національного банку  
України»

**Виконавець:**

Студентка фінансово-економічного  
факультету

Ковальчук Вікторія Юріївна

\_\_\_\_\_  
(підпис)

**Науковий керівник:**

старший викладач, к.е.н.

Тарасова Ольга Валеріївна

\_\_\_\_\_  
(підпис)

**Одеса 2015**

## **ВІДГУК**

на дипломну роботу магістра

Ковальчук Вікторії Юріївни

Факультету Фінансово–економічного

Спеціальність “Фінанси і кредит”

**за темою:** «Контроль за діяльністю комерційних банків з боку Національного банку України»

**1. Позитивні сторони:** актуальність теми, побудова моделі, практична направленість дипломної роботи, використання законодавства та спеціальної літератури, визначення проблем банківського нагляду та контролю.

**2.Недоліки:** невелика кількість графічного матеріалу

**3.Основні рекомендації та загальна сума економічного ефекту:** визначення методів розрахунку фінансової стійкості комерційних банків, визначення способів покращення їх ліквідності, платоспроможності, стійкості та надійності.

**4.Як проявив себе студент під час написання дипломної роботи магістра (теоретична підготовка, знання практики, вміння вести самостійне дослідження, дисциплінованість)**

Під час написання диплому студентка проявила гарну теоретичну підготовку, знання нормативно-правових актів, продемонструвала здатність до самостійної роботи щодо визначення проблем у об'єкта дослідження та пропозицій з їх розв'язання.

**5.Рекомендація роботи до захисту**

Дипломна робота магістра рекомендується до захисту з оцінкою добре

**Науковий керівник**

\_\_\_\_\_ (посада,)

\_\_\_\_\_ (підпис)

\_\_\_\_\_ (прізвище, ім'я, по батькові)

Дата \_\_\_\_\_

## ВІДГУК

на дипломну роботу магістра

Ковальчук Вікторії Юріївни

Факультету Фінансово–економічного

Спеціальність “Фінанси і кредит”

**за темою:** «Контроль за діяльністю комерційних банків з боку Національного банку України»

**1. Позитивні сторони:** актуальність теми, побудова моделі, практична направленість дипломної роботи, використання законодавства та спеціальної літератури, визначення проблем банківського нагляду та контролю.

**2. Недоліки:** невелика кількість графічного матеріалу

**3. Основні рекомендації та загальна сума економічного ефекту:** визначення методів розрахунку фінансової стійкості комерційних банків, визначення способів покращення їх ліквідності, платоспроможності, стійкості та надійності.

**4. Як проявив себе студент під час написання дипломної роботи магістра (теоретична підготовка, знання практики, вміння вести самостійне дослідження, дисциплінованість)**

Під час написання диплому студентка проявила гарну теоретичну підготовку, знання нормативно-правових актів, продемонструвала здатність до самостійної роботи щодо визначення проблем у об'єкта дослідження та пропозицій з їх розв'язання.

**5. Рекомендація роботи до захисту**

Дипломна робота магістра рекомендується до захисту з оцінкою \_\_\_\_\_

**Науковий керівник**

\_\_\_\_\_  
(посада,)

\_\_\_\_\_  
(підпис)

\_\_\_\_\_  
(прізвище, ім'я, по батькові)

Дата \_\_\_\_\_

## ЗМІСТ

<b>ВСТУП.....</b>	<b>3</b>
<b>РОЗДІЛ 1. ТЕОРЕТИЧНІ ЗАСАДИ СИСТЕМИ НАГЛЯДУ НАЦІОНАЛЬНОГО БАНКУ УКРАЇНИ ЗА КОМЕРЦІЙНИМИ БАНКАМИ.....</b>	<b>6</b>
1.1 Сутність та організаційна структура банківської системи України.....	6
1.2 Роль і функції центрального банку в процесі регулювання діяльності комерційних банків.....	13
1.3 Контроль за дотриманням банками нормативів обов'язкового резервування.....	20
<b>РОЗДІЛ 2. АНАЛІЗ ДІЯЛЬНОСТІ БАНКІВ УКРАЇНИ В КОНТЕКСТІ ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ ЇХ ФІНАНСОВОЇ СТІЙКОСТІ.....</b>	<b>28</b>
2.1 Аналіз фінансового стану комерційних банків України.....	28
2.2 Формування обов'язкових резервів комерційними банками. Кредити рефінансування.....	46
2.3 Управління активами проблемних банків.....	55
<b>РОЗДІЛ 3. ШЛЯХИ УДОСКОНАЛЕННЯ БАНКІВСЬКОГО НАГЛЯДУ В УКРАЇНІ.....</b>	<b>64</b>
3.1. Застосування економіко-математичного моделювання в управлінні обов'язковими резервами банків.....	64
3.2 Проблеми здійснення банківського нагляду в Україні.....	66
3.3. Зарубіжний досвід з регулювання діяльності комерційних банків.....	72
3.4 Пропозиції щодо вдосконалення контролю та нагляду за діяльністю комерційних банків.....	81
<b>ВИСНОВКИ.....</b>	<b>88</b>
<b>ПЕРЕЛІК ВИКОРИСТАНИХ ДЖЕРЕЛ.....</b>	<b>91</b>
<b>ДОДАТКИ</b>	