

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

Допущено до захисту

Завідувач кафедри

_____ (Гончаренко О.М.)

“ _____ ” _____ 20 р.

ДИПЛОМНА РОБОТА
на здобуття освітньо-кваліфікаційного
рівня магістра

зі спеціальності 8.03050801 «Фінанси» за програмою

«Фінансовий менеджмент»

за темою:

«Управління активними операціями комерційного банку на прикладі
відділення ПУМБ РЦ м.Одеса»

Виконавець:

студент ФЕФ

(факультет)

Моїсеєнко Василь Васильович

(прізвище, ім'я та по батькові) /підпис/

Науковий керівник:

к.е.н., доцент

(науковий ступінь, вчене звання)

Бурлуцька Світлана Владиславівна

(прізвище, ім'я та по батькові) /підпис/

Одеса 2015

АНОТАЦІЯ

Моїсеєнко В.В. «Управління активними операціями комерційного банку на прикладі відділення ПУМБ РЦ м.Одеса»

дипломна робота на здобуття освітньо-кваліфікаційного рівня

магістра за магістерською програмою «Фінансовий менеджмент»

Одеський національний економічний університет

м. Одеса, 2015 рік

Дипломна робота складається з трьох розділів. Об'єкт дослідження – процес управління активами комерційного банку в умовах ринкової економіки. Предмет дослідження – методичні положення щодо розвитку, формування, управління активами комерційного банку з метою їх оптимізації (на прикладі роботи комерційного банку ПУМБ).

Ціль роботи - розробка заходів щодо вдосконалювання політики відділення комерційного банку у сфері управління активними операціями.

У першому розділі розглянута сутність активних операцій, виявлені основні етапи формування кредитного портфелю в системі управління банківськими активами. У другому розділі проведено аналіз динаміки й структури активів ПАО «ПУМБ». У розрізі аналізу кредитного портфелю розглянуто параметри ризику та аспекти формування страхових резервів. У третьому розділі запропоновані заходи щодо вдосконалювання управління активними операціями ПУМБ РЦ м. Одеса на основі використання економіко-математичної моделі оптимізації кредитного ризику.

Ключові слова: активні операції, кредитний ризик, управління ризиком, кредитний портфель, страховий резерв, оцінка кредитоспроможності, чистий грошовий потік.

ЗМІСТ

ВСТУП	3
РОЗДІЛ 1. ТЕОРЕТИЧНІ ОСНОВИ ФОРМУВАННЯ ТА УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ КОМЕРЦІЙНОГО БАНКУ	7
1.1. Економічний зміст сутності банківських активів.....	7
1.2. Формування кредитного портфелю в системі управління банківськими активами.....	18
1.3 Нормативно-правове та методичне забезпечення управління банківськими активами.....	27
РОЗДІЛ 2. АНАЛІЗ РЕАЛІЗАЦІЇ ПОЛІТИКИ УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ ПАТ «ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК»	33
2.1. Аналіз динаміки та структури активів банку.....	33
2.2. Аналіз якості кредитного портфелю і руху кредитів.....	45
2.3. Аналіз ефективності політики формування і управління активами банку.....	55
РОЗДІЛ 3. ВДОСКОНАЛЕННЯ УПРАВЛІННЯ АКТИВНИМИ ОПЕРАЦІЯМИ БАНКУ ЗА КРИТЕРІЄМ МІНІМІЗАЦІЇ КРЕДИТНОГО РИЗИКУ	65
3.1. Аналіз стандартної методики оцінки кредитного ризику окремого позичальника ПУМБ РЦ м. Одеса.....	65
3.2. Методика визначення кредитоспроможності на підставі аналізу чистих грошових потоків	79
3.3. Економіко-математична модель оптимізації кредитного ризику..	88
ВИСНОВКИ	98
СПИСОК ВИКОРИСТАНИХ ДЖЕРЕЛ	104
ДОДАТКИ	113