

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

Кафедра Фінансового менеджменту та фондового ринку

**РЕФЕРАТ**  
**кваліфікаційної роботи**  
**на здобуття освітнього ступеня магістра**  
зі спеціальності 072 «Фінанси, банківська справа та страхування»  
(шифр та найменування спеціальності)  
за магістерською програмою професійного спрямування  
«Фінансовий та страховий менеджмент»  
(назва магістерської програми)

на тему: «Фінансова стійкість комерційного банку : проблеми забезпечення та управління ( на прикладі АТ «УКРЕКСІМБАНК»)»  
(назва теми)

**Виконавець:**

студент фінансово-економічного факультету

Добровська Валентина Миколаївна \_\_\_\_\_

(прізвище, ім'я, по батькові)

/підпис/

**Науковий керівник:**

к.е.н., ст. викладач

(науковий ступінь, вчене звання)

Юргачова Марія Іванівна \_\_\_\_\_

(прізвище, ім'я, по батькові)

/підпис/

## ЗАГАЛЬНА ХАРАКТЕРИСТИКА РОБОТИ

*Актуальність* теми дослідження полягає в тому, що оцінка фінансової стійкості комерційних банків потребує розробки системи критеріїв, що визначають надійність банку, та методики проведення аналізу за вказаними критеріями.

*Мета дипломної роботи* – обґрунтування теоретичних засад фінансової стійкості комерційних банків і дослідження основ механізму управління фінансовою стійкістю як форми її практичного забезпечення у сучасних умовах, виявлення рівня фінансової стійкості АТ «Укресімбанк», надання рекомендації щодо його зміцнення.

Виходячи з актуальності теми, для досягнення поставленої мети в дипломній бакалаврській роботі були визначені наступні *завдання*:

- вивчити теоретичні основи фінансової стійкості;
- розробити аналіз фінансової стійкості комерційного банку на базі АТ «Укресімбанк»;
- надати оцінку фінансової стійкості АТ «Укресімбанк»;
- встановити напрямки підвищення фінансової стійкості АТ «Укресімбанк»

*Предметом дослідження* виступають економічні відносини у розрізі управління фінансовою стійкістю, методологія, теорія та методичний інструментарій аналізу фінансової стійкості.

*Об'єктом дослідження* є процес діяльності комерційних банків в умовах становлення ринкових відносин в Україні.

Теоретичною та методологічною основою дослідження є система загальнонаукових та спеціальних *методів дослідження*, а саме: порівняння, синтезу, прогнозування та ін.

*Інформаційною базою дослідження* виступають матеріали нормативного та законодавчого характеру, підручники, наукові публікації, монографічні

видання таких вітчизняних і закордонних вчених як: А. М. Герасимович, М. Д. Алексеєнко, І. М. Парасій-Вергуненко, Дзюблюк О. В., Михайлюк Р. В., Кобринь С. С, Золковер А.О., Гуменюк А. О., Довгань Ж. М, та ін.

Також, інформаційною базою дослідження є періодична економічна література, нормативно-законодавчі акти України, інтернет-ресурси.

Кваліфікаційна робота магістра складається зі вступу, трьох розділів, висновків, списку використаних джерел та додатків. Загальний обсяг роботи становить 96 сторінок. Основний зміст викладено на 31-55 сторінках. Робота містить 12 таблиць, 6 рисунків.

## **ОСНОВНИЙ ЗМІСТ РОБОТИ**

У першому розділі **«Теоретичні аспекти фінансової стійкості банку»** розглянуто теоретичні аспекти аналізу фінансової стійкості комерційного банку, а саме: вивчення капіталу банку, як основи фінансової стійкості, сутності та чинників фінансової стійкості, методик оцінки фінансової стійкості банку, розглянуті фактори, які впливають на фінансову стійкість банку та напрями забезпечення фінансової стійкості банку.

У другому розділі **«Аналіз фінансової стійкості комерційного банку на прикладі АТ «УКРЕКСІМБАНК»»** проведено аналіз фінансової стійкості АТ «Укрексімбанк», де надається характеристика банку та його фінансового стану, здійснюється розрахунок та аналіз показників фінансової стійкості банку та аналізуються власні і залучені кошти банку.

У третьому розділі **«Проблеми забезпечення та управління фінансової стійкістю та напрями її підвищення в АТ «УКРЕКСІМБАНК»** розробляються рекомендації з підвищення фінансової стійкості банку, до яких відносяться: резервні активи - джерело поповнення ресурсної бази комерційного банку і підвищення його стійкості, шляхи підвищення ефективності діяльності банку у зв'язку з міжнародною фінансовим становищем.

## ВИСНОВКИ

Проведене дослідження дозволило зробити висновки, основні з яких такі:

1. АТ «Укресімбанк», в цілому є фінансово стійкою установою, всі показники, взяті для аналізу фінансової стійкості, знаходяться в оптимальних межах, або є близькими до них, а також мають тенденцію до покращення або стабілізації. Механізм забезпечення фінансової стійкості банку реалізується через управління капіталом; ризиками, на які наражається банк в процесі діяльності та через планування.
2. Аналіз динаміки та складу балансу АТ «Укресімбанк» показав, що банк приділяє достатньо уваги питанням управління та збалансованості активів та пасивів, а також дотримується встановлених НБУ нормативів щодо капіталу.
3. Фінансово стійкий банк – це банк, що прогресивно розвивається та демонструє позитивну динаміку при допустимих ризиках та ефективності, для якого характерним є пропорційне і збалансоване зростання його системоутворюючих компонент – капіталу, ліквідності, активів, фінансового результату, при цьому випереджаючі темпи зростання капіталу і ліквідності можуть свідчити про зростання потенціалу фінансової стійкості банку.
4. Фінансова стійкість є головною умовою банку для здійснення своєї діяльності. Саме вона є рушійним елементом побудови банківської системи України в цілому.
5. Основними заходами підвищення фінансової стійкості та надійності банку є: підтримка стабільного співвідношення власного і позикового капіталу, забезпечення диверсифікованої структури залучених коштів і її адекватності структурі активів, підвищення адекватності оцінки кредитних ризиків, аналітична оцінка резервів дохідності операцій та рентабельності діяльності банку.
6. Основними заходами по забезпеченню фінансової стійкості банку є: управління достатністю капіталу банку, лімітування (обмеження фінансових потоків), прийняття забезпечення (зниження суми збитку можливого шляхом покриття ліквідним забезпеченням ризиків), формування резервів для покриття

можливих втрат від операцій кредитних банку в майбутньому), диверсифікація ризику (розподіл потоків фінансових з метою забезпечення загальної банку стійкості до ризиків), планування та прогнозування (проводиться для більш детального структурування активів та пасивів), отримання додаткової інформації.

7. Для зміцнення фінансової стійкості банк повинен приділити увагу розроблянню шляхів удосконалення управління таким інструментам:
  - покращення методів управління власним капталом та підвищення рівня капіталізації банку;
  - вдосконалення методів управління активами та зобов'язаннями, зокрема підвищення їх якості та мінімізації відсоткового ризику.
9. В АТ «Укрексімбанк» необхідно збільшити обсяг дохідних активів, зокрема збільшити обсяг кредитів. Потрібна оптимізація ресурсної бази банку. Для збільшення стабільності ресурсів пропонується проведення емісії цінних паперів. Приріст власного капіталу дозволить також підвищити надійність банку.
10. Банку потрібна диверсифікація працюючих активів і, відповідно, джерел доходу банку. Даний напрямок також можна реалізувати шляхом емісії цінних паперів. Це позитивно позначиться як на ліквідності, так і на прибутковості.
11. Варто виділити ряд заходів безпосередньо вихідних за рамки кредитної політики, однак які безпосередньо впливають на кінцеву ефективність діяльності банку і які тісно ув'язані з кредитною політикою банку. Ці заходи відносяться до сфери керування активами і пасивами банку.

Основними з цих заходів :

  - зміна структури приваблюваних кредитних ресурсів (пасивів), їхнє здешевлення або підвищення термінів;
  - підвищення маржі по кредитно-депозитних операціях за рахунок збільшення оборотності кредитних вкладень;
  - регулювання середньозважено процентної ставки за рахунок регулювання структури кредитного портфеля гривня/валюта й ін.

## АНОТАЦІЯ

### **Добровської В.М. «Фінансова стійкість комерційного банку: проблеми забезпечення та управління на прикладі АТ «Укрексімбанк»**

Кваліфікаційна робота на здобуття освітнього ступеня магістра зі спеціальності 072 «Фінанси, банківська справа та страхування» за магістерською програмою професійного за спрямування «Фінансовий та страховий менеджмент»  
(*назва магістерської програм*)

Одеський національний економічний університет. – Одеса, 2018.

Випускна робота складається з трьох розділів.

У роботі розглядаються теоретичні основи фінансової стійкості комерційного банку на прикладі АТ «Укрексімбанк». Розглянуто основні фактори, які впливають на фінансову стійкість та методи її забезпечення. Проведено аналіз даних АТ «Укрексімбанк» за 2013-2016 рр., що дозволило надати у роботі загальну фінансово-економічну характеристику банку завдяки розрахунку основних показників фінансової стійкості за останні 4 роки.

Пропонуються основні напрямки підвищення фінансової стійкості АТ «Укрексімбанк», зокрема обґрунтовується перелік заходів для вдосконалення механізму управління фінансовою стійкістю АТ «Укрексімбанк».

**Ключові слова:** фінансова стійкість, банк, фактори впливу, ліквідність.

## ANNOTATION

### **Dobrovskaya Valentina «Financial stability of the commercial bank « an example JSC Ukreximbank»**

Qualifying work on obtaining a master's degree in the specialty Finance, banking and insurance » under the master's program  
(*code and name of the specialty*)

« Financial management real and insurance business». – Odessa National Economics University.  
(*title of master program*)  
– Odessa, 2018.

Graduate work consists of 3 parts.

The paper deals the theoretical foundations of financial stability of commercial banks on the example of JSC «Ukreximbank». Considered the main factors that affect the financial stability and methods of security. Conducted analysis of JSC "Ukreximbank" for 2013-2016, which allowed to work in the general financial and economic characteristics of the bank through the calculation of key indicators of financial stability over the past 4 years.

Proposed main directions of improving financial stability of JSC "Ukreximbank" particularly justified for measures to improve the management mechanism of financial stability of JSC "Ukreximbank".

**Keywords:** financial stability, bank, impact factors .