

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

Кафедра фінансового менеджменту та фондового ринку
(найменування кафедри)

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
менеджмент реального та страхового бізнесу
(назва магістерської програми)
на тему: «Механізм управління фінансовою стійкістю комерційних банків на
прикладі ПАТ «Альфа-Банк»
(назва теми)

Виконавець:

студент Фінансово-економічного факультету
Костромицька Олена Віталіївна _____
(прізвище, ім'я, по батькові) /підпис/

Науковий керівник:

К.Е.Н., доцент
(науковий ступінь, вчене звання)
Світлична Ольга Степанівна _____
(прізвище, ім'я, по батькові) /підпис/

ОДЕСА – 2018

ЗАГАЛЬНА ХАРАКТЕРИСТИКА РОБОТИ

Актуальність теми. Актуальність даної теми полягає в тому, що проблема оцінки, управління та зміцнення фінансової стійкості банків є досить складною та до кінця не вирішена. Така проблема існує у всіх країнах з ринковою економікою. Особливо ця проблема загострилася з 2014 року, коли банки повинні були працювати в умовах підвищеного ризику, що пов'язано з економічною та політичною нестабільністю у країні. Значна кількість банків мусила залишити ринок України та ліквідуватися, що спричинено не якісним управлінням фінансовою діяльністю та стійкістю банку, його ліквідністю та платоспроможністю. Саме тому підвищення ефективності та якості управління і забезпечення власної фінансової стійкості має бути обов'язком та основним стратегічним напрямком кожного комерційного банку країни. Тому вирішення даної проблеми є досить актуальним.

Мета дослідження. Метою є дослідження теоретичної основи процесу управління фінансової стійкості комерційного банку та аналіз механізму управління фінансовою стійкістю комерційних банків на прикладі ПАТ «Альфа-Банк»

Завдання дослідження:

- дослідити сутність поняття фінансової стійкості комерційного банку;
- проаналізувати фактори, що впливають на фінансову стійкість комерційного банку;
- описати методи оцінки та управління фінансової стійкості комерційного банку;
- проаналізувати фінансову стійкість банків України, та факторів, що на неї впливають;
- проаналізувати фінансову стійкість ПАТ «Альфа-Банк» та методи управління нею
- запропонувати шляхи вдосконалення інструментів управління фінансовою стійкістю банку;

Об'єкт дослідження. Об'єктом дослідження є процес управління фінансовою стійкістю комерційного банку.

Предмет дослідження. Предметом дослідження є економічні відносини, що виникають в процесі управління фінансовою стійкістю комерційного банку.

Методи дослідження: метод аналізу і синтезу при визначенні сутності поняття «фінансова стійкість банку», групування, розрахунково-аналітичний (горизонтальний, вертикальний, коефіцієнтний), порівняльний – при визначенні фінансової стійкості ПАТ «Альфа-Банк»; статистичний; метод табличного та графічного зображення даних; абстрактно-логічний.

Інформаційна база дослідження. Нормативно – правові акти та закони, що регулюють процес управління фінансовою стійкістю комерційного банку, підручники, посібники, спеціалізовані періодичні видання, монографії, інтернет-ресурси, фінансова звітність ПАТ «Альфа-Банк».

Структура та обсяг роботи. Кваліфікаційна робота магістра складається зі вступу, трьох розділів, висновків, списку використаних джерел (65 найменувань) та 10-ти додатків. Загальний обсяг роботи становить 85

сторінок. Основний зміст викладено на 80 сторінках. Робота містить 18 таблиць, 22 рисунки.

Публікації. За результатами виконання кваліфікаційної роботи магістра опубліковано тези за темою «Сучасні методи оцінки фінансової стійкості комерційних банків»// Міжнародна науково-практична конференція “Актуальні питання фінансів, економіки, обліку та менеджменту: теорія і практика” , 2017 рік

ОСНОВНИЙ ЗМІСТ РОБОТИ

У першому розділі «Теоретичні основи управління фінансовою стійкістю комерційних банків» розглянуто сутність фінансової стійкості комерційного банку, фактори, які впливають на фінансову стійкість комерційних банків та методи оцінки та управління фінансовою стійкістю комерційних банків.

У другому розділі «Аналіз механізму управління фінансовою стійкістю комерційних банків (на прикладі ПАТ «Альфа-Банк»)» проаналізовано фінансову стійкість банків України та визначено фактори, що впливають на неї, комплексний аналіз фінансової стійкості ПАТ «Альфа-Банк» та проаналізовано управління фінансовою стійкістю у ПАТ «Альфа-Банк» .

У третьому розділі «Удосконалення методів управління фінансовою стійкістю банку (на прикладі ПАТ «Альфа-Банк»)» запропоновано метод оцінки фінансової стійкості банку за допомогою показника Z-індексу, розглянуто основні проблеми та надано рекомендації щодо вдосконалення інструментів управління фінансовою стійкістю банку ПАТ «Альфа-Банк».

ВИСНОВКИ

Проведене дослідження дозволило зробити висновки, основні з яких такі:

1. Поняття «фінансова стійкість банку» є найбільш обґрунтованим, що повністю розкриває сутність, буде наступне визначення: це комплексне поняття, яке в першу чергу характеризує стан банківської установи, достатність нарощування фінансових ресурсів та раціональне управління ними, підтримку ліквідності та платоспроможності, забезпеченість прибутковістю на рівні необхідному для функціонування під впливом об'єктивних та суб'єктивних факторів, що є стратегічним напрямом розвитку банку.
2. ПАТ «Альфа-Банк» - це великий банк з іноземним капіталом, який досить довгий час працює на ринку банківських послуг та постійно нарощує свої потужності, розширює та збільшує свою ринкову частку.
3. Основні шляхи удосконалення механізму управління фінансовою стійкістю ПАТ «Альфа-Банк» були запропоновані на основі розрахунку інтегрального показника Z-індексу, підвищення рівня капіталізації, розроблення «стратегічної карти» банку та карти ризиків.
4. Банк має активно використовувати інститут фінансової реструктуризації. Інститут фінансової реструктуризації запрацював повноцінно із квітня, проте інтерес банків до цього інструменту є дуже обмеженим. Лише банки за участю держави на сьогодні підписали рамковий договір фінансової реструктуризації. Розроблений механізм базується на позитивному досвіді інших країн, тому приватним банкам доцільно також долучитися до процедури фінансової реструктуризації.
5. Підвищення якості активів банків сприятиме формуванню у них відповідного організаційного підрозділу, який координуватиме роботу з проблемними активами.
6. Мінімізацію впливу кредитного та інших ризиків а фінансову стійкість необхідно забезпечувати комплексним управлінням, реалізувати яке має на меті система управління ризиками.
7. З метою попередження істотних збитків у разі негативної зміни ситуації на ринках Альфа-Банк Україна приділяє особливу увагу ринковим ризикам. Банк використовує такі інструменти управління ринковими ризиками: оцінка волатильності котирувань (валютних курсів, котирувань боргових цінних паперів тощо); розрахунок VaR (value-at-risk) відкритих позицій у боргових цінних паперах, валютах і похідних фінансових інструментах; лімітування відкритих валютних позицій; лімітування сум конкретних угод у випадку, якщо вони укладаються на таких умовах, за якими результат залежить від коливання ринкових цін, курсів тощо; лімітування відкритих позицій у боргових цінних паперах іншими фінансовими інструментами; сценарне моделювання (стрес-тестування) по кожному типу ринкового ризику.
8. Для поліпшення фінансової стійкості банку необхідно дотримуватися організаційного та інформаційного забезпечення, тобто вчасно приймати управлінські рішення та формувати фінансову звітність.

9. Основними шляхами покращення механізму управління фінансовою стійкіст. ПАТ «Альфа-Банк» запропоновано на основі підвищення рівня капіталізації альтернативними шляхами, створення стратегічних карт та використання карти ризиків.

АНОТАЦІЯ

Костромицька О.В. «Механізм управління фінансовою стійкістю комерційних банків на прикладі ПАТ «Альфа - Банк».

Кваліфікаційна робота на здобуття освітнього ступеня магістра зі спеціальності « 072 Фінанси, банківська справа та страхування»

(шифр та назва спеціальності)

за магістерською програмою професійного за спрямування «Фінансовий менеджмент реального та страхового бізнесу». – Одеський національний

(назва магістерської програм)

економічний університет. – Одеса, 2017.

У роботі розглядаються теоретичні аспекти управління фінансовою стійкістю комерційних банків та фактори, що впливають на неї, методи оцінки та управління фінансовою стійкістю комерційних банків

Проаналізовано фінансову стійкість банків України та визначено фактори, що впливають на неї, проаналізовано фінансову стійкість ПАТ «Альфа-Банк» та методи управління фінансовою стійкістю ПАТ «Альфа-Банк»

Розглянуто оцінку фінансової стійкості банку за допомогою Z-індексу, основні проблеми та надано рекомендації щодо вдосконалення механізму управління фінансовою стійкістю банку

Ключові слова: фінансова стійкість, платоспроможність, ліквідність, достатність капіталу, Z-індекс, кредитний ризик, GAP, якість активів.

ANNOTATION

Kostromytska O. «The mechanism of financial stability management of commercial banks with the example of PJSC «Alfa-Bank» .

Qualifying work on obtaining a master's degree in the specialty «072 Finance, Banking and Insurance»

(code and name of the specialty)

under the master's program « Financial management of real and insurance business». – Odessa National Economics University. – Odessa, 2017.

(title of master program)

The theoretical aspects of management of financial stability of commercial banks and factors affecting it, methods of evaluation and management of financial stability of commercial banks are considered. The financial stability of Ukrainian banks and certain factors influencing it are analyzed, the financial stability of PJSC "Alfa-Bank" and methods of management of financial stability of PJSC "Alfa-Bank" are analyzed. An assessment of the financial stability of the bank by means of the Z-index, recommendations for improving the mechanism of financial stability management of the bank are given.

Keywords: financial stability, solvency, liquidity, capital adequacy, Z-score, credit risk, GAPasset quality

