

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

Допущено до захисту
завідувач кафедри ФМФР
_____ (Баранова В.Г.)

“ ____ ” _____ 2018 року

Реферат
до дипломної роботи
на здобуття освітньо-кваліфікаційного
рівня магістра
зі спеціальності 8,03030801 «Фінанси і кредит» за програмою:
«Фінансовий менеджмент»
за темою:

«Управління фінансовою стійкістю фінансових установ»

Виконавець:

Студентка Фінансово-економічний
(факультет)

Дубіненко Т.С.

Науковий керівник:

к.е.н., ст.викладач

Астахова Н.І.

Одеса 2018

Забезпечення фінансової стійкості комерційних банків надзвичайно важливе в сучасних умовах глобалізації фінансових ринків, ускладнення банківських продуктів, запровадження вимог нової Базельської угоди, загострення міжбанківської конкуренції, зростання банківських ризиків, а також кризових явищ у фінансовому секторі. Проблема забезпечення та зміцнення фінансової стійкості банків існує у розвинених країнах ринкового типу та набула загальнонаціонального значення і для України, що зумовлено орієнтацією українських банківських установ на порівняно короткий період діяльності, необхідності працювати в умовах підвищеного ризику, пов'язаного з економічною та політичною нестабільністю у країні. Крім того, остання світова фінансова криза визначила значний ступінь вразливості українських банків до несприятливих змін зовнішнього середовища – кон'юнктури світових та внутрішніх фінансових ринків. Багато банків опинилося в кризовому стані, незважаючи на те, що тривалий час вони демонстрували стабільність дотримання показників фінансової стійкості відповідно до вимог НБУ, міжнародних фінансових організацій та мали стабільні рейтинги фінансової стійкості за оцінками міжнародних рейтингових агентств. Тому ефективне управління та забезпечення фінансової стійкості є одним із головних та актуальних стратегічних завдань кожного українського банку, що викликає необхідність дослідження даної проблеми з різних сторін.

Цій проблематиці присвячено багато праць як зарубіжних, так і вітчизняних науковців. Зокрема аналізу, оцінюванню та шляхам забезпечення фінансової стійкості банків значну увагу приділяли такі зарубіжні вчені, як Долан Е.Дж., Кемпбелл Р.Дж., Міллер Р.Л., Роуз П.С., Сінкі Дж.Ф., Ван Хорн Дж.К. Значними є напрацювання російських науковців: Белих Л.П., Масленченкова Ю.С., Панової Г.С., Сахарової Л.С., Ширінської О.Б., Фетисова Г.Г. Розглядаючи загальні питання фінансового аналізу діяльності банків та менеджменту на ці аспекти звернули увагу такі вітчизняні вчені, як Вовчак О.Д., Довгань Ж.М., Забура Д.О., Мороз А.М., Савлук М.І.; досліджуючи теоретичні особливості та проблеми регулювання

фінансової стійкості банків – Вітлінський В.В., Панетелєєв В.П., Халява С.П., Шелудько Н.М.; Ключко Л.А., Святко С.А., Склєповий Є.В., Петриченко Л.Ю., Шиллер Р.І., Кочетков В.М. обґрунтували методологічні та організаційні засади управління фінансовою стійкістю банків; Науменкова С.В., Міщенко В.І. розробили рекомендації щодо регулювання, нагляду та управління фінансовою стійкістю банків України.

Незважаючи на значні здобутки у дослідженні проблем забезпечення фінансової стійкості, її поняття остаточно у вітчизняній та іноземній школах не сформувалося, немає універсального визначення, яке би сповна розкривало функції та особливості забезпечення фінансової стійкості банків, індикатори її оцінювання, відсутні якісні стратегічні механізми зменшення вразливості банків до зовнішніх та внутрішніх факторів дестабілізації, крім того, потребують удосконалення аспекти формування, зміцнення та забезпечення управління фінансової стійкості банків на довгострокову перспективу відповідно до сучасних глобалізаційних процесів та умов функціонування банків України.

Метою даної дипломної роботи є детальне дослідження теоретичних та практичних аспектів управління фінансовою стійкістю комерційного банку, проблем її досягнення та розробка рекомендацій щодо забезпечення високого рівня фінансової стійкості на прикладі ПАТ АБ «Південний».

Для досягнення поставленої мети є необхідним вирішення таких завдань: - розглянути теоретичні засади управління фінансовою стійкістю комерційного банку, зокрема визначивши її економічну сутність, фактори та складові, концепцію стратегічного управління фінансовою стійкістю; - дослідити вітчизняні та іноземні методичні підходи оцінки, алгоритм дослідження та систему показників фінансової стійкості комерційного банку; - детально проаналізувати фінансову стійкість комерційного банку на прикладі ПАТ АБ «Південний» та за допомогою комплексних моделей узагальнити результати, визначивши динаміку її рівня відносно граничних меж стабільності та причини змін; - провести моделювання та прогнозування фінансової стійкості ПАТ АБ «Південний» через ключові її показники, такі як прибуток та кредитна активність; - оцінити наявні

проблеми забезпечення та управління фінансовою стійкістю ПАТ АБ «Південний», розробити шляхи її зміцнення для забезпечення високого рівня фінансової стійкості. *Об'єкт дослідження.* В рамках дипломної роботи об'єктом дослідження виступає процес забезпечення фінансової стійкості комерційних банків на прикладі ПАТ АБ «Південний».

Предмет дослідження. Предметом дослідження є економічні відносини щодо оцінки, управління та забезпечення фінансової стійкості комерційних банків.

Методи дослідження. У процесі написання дипломної роботи застосовувались такі наукові методи як аналіз; синтез; індукція; абстрагування; порівняльний економічний аналіз; класифікація та систематизація; системно-структурний підхід; методи графічного аналізу; розрахунково -аналітичні методи; економіко-статистичний аналіз та моделювання із застосування можливостей програми Microsoft Excel.

Практична значимість даної роботи полягає у тому, що проведено детальний аналіз фінансової стійкості ПАТ АБ «Південний», визначено фактори, що найбільше впливають на його діяльність, комплексно розглянуто проблеми забезпечення високого рівня фінансової стійкості, крім того, новизна дослідження полягає у застосуванні економіко-математичних моделей визначення фінансової стійкості банку та на основі цього надано рекомендації щодо оптимізації заходів забезпечення фінансової стійкості, що у перспективі може бути використано керівництвом банку для управління його фінансовою стійкістю. Практична реалізація результатів дослідження полягає також в публікації наукової статті у Науковому віснику:

«Стратегічне управління фінансовою стійкістю комерційного банку».

Інформаційною базою для виконання дипломної роботи є законодавчі та нормативно-правові акти, що стосуються банківської діяльності, матеріали Національного банку України, наукові публікації, матеріали періодичних видань та монографічні видання вітчизняних і закордонних учених із зазначеної тематики, матеріали наукових конференцій і досліджень, звіти та аналітичні матеріали відповідних державних органів, агентств та бухгалтерська звітність ПАТ АБ «Південний».

АНОТАЦІЯ

на дипломну роботу

студентки фінансово - економічного факультету

Одеського національного економічного університету

Дубіненко Тетяни Сергіївни група 63

м. Одеса, 2018 рік

Дипломна робота складається з трьох розділів. Об'єктом дослідження є фінансова стійкість фінансових установ, а предметом - їх фінансові результати.

У роботі розглядаються теоретичні основи фінансової стійкості фінансових установ, принципи і показники їх вимірювання. Зроблено аналіз фінансової стійкості показників банківського сектору України, узагальнено зарубіжний досвід у цій сфері.

Головна мета даної дипломної роботи - виявити основні проблеми фінансової діяльності та надати свої рекомендації з підвищення фінансової стійкості, ліквідності і платоспроможності фінансових установ. Розглянуто сучасний стан розвитку банківської системи, визначено та систематизовано внутрішні та зовнішні фактори, які впливають на фінансову стійкість банків, що дозволить виявити проблемні місця функціонування банку та вчасно прийняти рішення, а також підвищити ефективність діяльності банку ПАТ АБ «Південний» в сучасних економічних умовах.

Пропонуються основні напрями удосконалення системи фінансової стійкості фінансових установ.

Ключові слова: фінансова стійкість банку, фінансова стійкість банківської системи,, банківська система, кризові явища в діяльності банків, комерційний банк.

ANNOTATSIYA

na diplomnuyu rabotu
studentki finansovo - ekonomicheskogo fakul'teta
Odesskogo natsional'nogo ekonomicheskogo universiteta
____ Dubinenko Tatyany Sergiivni grupa 63 _____

Odesa, 2018

Diploma work consists of three divisions. A research object is financial firmness of financial institutions, and by an object - them financial results. Theoretical bases of financial firmness of financial institutions, principles and indexes of their measuring, are in-process examined. The analysis of financial firmness of indexes is done bank to the sector of Ukraine, foreign experience is generalized in the field of it.

Primary objective of this diploma work - to educe the basic problems of financial activity and give the recommendations from the increase of financial firmness, liquidity and solvency of financial institutions. Modern development of the banking system status is considered, certainly and internal and external factors, that influence on financial firmness of banks, that will allow to educe the problem places of functioning of bank and in time to make decision, and also promote efficiency of activity of bank in modern economic terms, are systematized. Basic directions of improvement of the system of financial firmness of financial institutions are offered.

Keywords: financial firmness of bank, financial firmness of the banking system,, banking system, crisis phenomena in activity of banks, commercial bank.