

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

Кафедра _ **Фінансового менеджменту та фондового ринку**
(найменування кафедри)

РЕФЕРАТ

кваліфікаційної роботи

на здобуття освітнього ступеня бакалавра зі спеціальності

072 Фінанси, банківська справа та страхування

(шифр та найменування спеціальності)

за освітньо-професійною програмою **Фінанси, фінансовий менеджмент**

та страхування

(назва програми)

на тему: **«Фінансова стійкість комерційного банку»**

(назва теми)

Виконавець:

студентка факультету **ФБС**

Шишацька Валерія Анатоліївна

(прізвище, ім'я, по батькові)

/підпис/

Науковий керівник:

старший викладач

(науковий ступінь, вчене звання)

Бондаренко Павло Валерійович

(прізвище, ім'я, по батькові)

/підпис/

ЗАГАЛЬНА ХАРАКТЕРИСТИКА РОБОТИ

Актуальність теми На сьогоднішній день проблема забезпечення стійкого стану банківської системи в комплексі економічних проблем трансформаційного періоду займає одну з ключових позицій.

В сучасних умовах економічної глобалізації періодичне виникнення валютних, банківських та фінансових криз призводить до загострення питання щодо забезпечення стабільного економічного розвитку, який значною мірою залежить від надійності банківського сектору. Тенденції розвитку банківської сфери обумовлюють пріоритетність вирішення проблеми оцінювання та забезпечення стійкості банківської системи, яка в повному обсязі виконує функції фінансового посередника, сприяє економічному зростанню та користується довірою населення.

У результаті перед управлінням банківською системою постав цілий комплекс складних завдань, вирішення яких вимагає, перш за все, удосконалення самої методології управління стійкістю банківської системи, адекватної оцінки напрямків та характеру сукупного впливу макрочинників, що визначають середовище діяльності банку.

Об'єктивна необхідність подальшого поглиблення теоретичних досліджень і практичних розробок з проблем управління фінансовою стійкістю банку з метою забезпечення стабільного функціонування банківських установ обумовила вибір об'єкта, теми дослідження та її актуальність.

Мета дослідження є дослідження особливостей оцінювання фінансової стійкості комерційного банку в Україні.

Завдання дослідження:

- 1) розглянути поняття та значення фінансової стійкості комерційних банків;
- 2) з'ясувати теоретичні підходи до оцінки фінансової стійкості комерційних банків;
- 3) визначити забезпечення фінансовою стійкістю комерційних банків;
- 4) охарактеризувати комерційний банк ПАТ «ПУМБ»;

- 5) провести оцінку фінансової діяльності ПАТ «ПУМБ»;
- 6) провести оцінка показників фінансової стійкості ПАТ «ПУМБ»;
- 7) розглянути загальні напрями покращення фінансової стійкості комерційного банку в Україні;
- 8) з'ясувати проблеми фінансової стійкості комерційного банку ПАТ «ПУМБ»;
- 9) обґрунтувати рекомендації щодо підвищення фінансової стійкості ПАТ «ПУМБ».

Об'єкт дослідження є процес оцінки фінансовою стійкістю комерційних банків України.

Предмет дослідження є економічні відносини по оцінки фінансовою стійкістю ПАТ «ПУМБ».

Методи дослідження у роботі використані загальнонаукові методи емпіричного та теоретичного дослідження, зокрема: аналізу і синтезу, узагальнення, системного аналізу, методи статистичного аналізу, методи порівняння, групування та графічний метод. Обробка даних здійснювалася з використанням сучасних комп'ютерних технологій.

Інформаційна база дослідження склали законодавчі та нормативні акти Верховної Ради України і Національного банку України, офіційні матеріали Державного комітету статистики України, монографії та науково-аналітичні статті вітчизняних та зарубіжних авторів, матеріали міжнародних та всеукраїнських наукових та науково-практичних конференцій.

Структура та обсяг роботи. Кваліфікаційна робота складається із вступу, трьох розділів, висновків, списку використаних джерел та додатків. Повний обсяг кваліфікаційної роботи - 80 сторінок, у тому числі на 12 із них розміщено 15 таблиць та 8 ілюстрацій, список використаних джерел із 37 найменувань.

Публікації. За результатами виконання кваліфікаційної роботи бакалавра опубліковано 1 теза: *Сучасний стан та перспективи банківського сектору на фінансовом ринку в Україні* (електронний збірник тез КНЕУ, м.Київ, 2019рік).

ОСНОВНИЙ ЗМІСТ РОБОТИ

У першому розділі «**Теоретичні засади фінансової стійкості комерційних банків**» розглянуто поняття та значення фінансової стійкості комерційних банків; теоретичні підходи до оцінки фінансової стійкості комерційних банків; забезпечення фінансовою стійкістю комерційних банків.

У другому розділі «**Оцінка фінансової стійкості комерційного банку ПАТ «ПУМБ»**» проаналізовано загальна характеристика комерційного банку ПАТ «ПУМБ»; оцінка фінансової діяльності ПАТ «ПУМБ»; оцінка показників фінансової стійкості ПАТ «ПУМБ».

У третьому розділі *«Шляхи забезпечення фінансової стійкості комерційного банку ПАТ «ПУМБ»»* запропоновано загальні напрями покращення фінансової стійкості комерційного банку в Україні; проблеми фінансової стійкості комерційного банку ПАТ «ПУМБ»; рекомендації щодо підвищення фінансової стійкості ПАТ «ПУМБ».

ВИСНОВКИ

Проведене дослідження дозволило зробити висновки, основні з яких такі:

1. Під фінансовою стійкістю комерційного банку слід розуміти досягнення банком певного рівноважного стану – оптимального співвідношення між кредитними, фінансовими та операційними ризиками, доходом, ліквідністю та платоспроможністю, що надає спроможність банку ефективно виконувати свої функції та забезпечувати цілеспрямований розвиток, витримуючи вплив факторів зовнішнього та внутрішнього середовища. Фінансова стійкість банку може бути забезпечена тільки за умови реалізації функції збалансування фінансових інтересів всіх суб'єктів, зацікавлених в його діяльності.

2. Сукупність методів оцінювання фінансової стійкості комерційного банку покликана комплексно вивчити та відобразити діяльність банку для об'єктивного оцінювання досягнутих фінансових результатів, виявити резерви підвищення прибутковості за прийнятного рівня ризику. Усю сукупність аналітичних методів оцінювання фінансової стійкості комерційного банку можна класифікувати на три основні групи: методи коефіцієнтів, рейтингові методи та математично-статистичні методи. Мета застосування цих методів полягає у підвищенні ефективності управлінського процесу, спрямованого на збільшення ринкової вартості банківської установи.

3. Надійність банківської системи, на нашу думку, слід розглядати як інтегровану характеристику надійності її елементів – комерційних банків, яка, у свою чергу, визначається правильністю обраної стратегії, здатністю менеджменту ефективно керувати ризиками та може бути виражена у конкретному показнику – достатності капіталу.

АНОТАЦІЯ

Шишацька В.А.,
(прізвище та ініціали студента)

«Фінансова стійкість комерційного банку»,
(назва кваліфікаційної роботи)

кваліфікаційна робота на здобуття освітнього ступеня бакалавра зі спеціальності
«072 Фінанси, банківська справа та страхування» за освітньо-професійною програмою
Фінанси, фінансовий менеджмент та страхування

Одеський національний економічний університет

м. Одеса, 2020 рік

Кваліфікаційна робота бакалавра складається з трьох розділів. Об'єкт дослідження – є процес оцінки фінансовою стійкістю комерційних банків України.

У роботі розглядаються теоретичні засади фінансової стійкості комерційних банків - поняття та значення фінансової стійкості комерційних банків; теоретичні підходи до оцінки фінансової стійкості комерційних банків; забезпечення фінансовою стійкістю комерційних банків.

Проаналізовано оцінка фінансової стійкості комерційного банку ПАТ «ПУМБ» - загальна характеристика комерційного банку ПАТ «ПУМБ»; оцінка фінансової діяльності ПАТ «ПУМБ»; оцінка показників фінансової стійкості ПАТ «ПУМБ».

Запропоновано шляхи забезпечення фінансової стійкості комерційного банку ПАТ «ПУМБ» - загальні напрями покращення фінансової стійкості комерційного банку в Україні; проблеми фінансової стійкості комерційного банку ПАТ «ПУМБ»; рекомендації щодо підвищення фінансової стійкості ПАТ «ПУМБ».

Ключові слова: фінансова стійкість, фінансовий стан, фінансовий менеджмент банку, депозити, кредити.

ANNOTATION

Shishatska VA,

«Financial stability of a commercial bank»,

(students surname and initials)

(work title)

thesis for Master degree in specialty «072 Finance, banking and insurance»

under the program

«Finance, financial management and insurance»,

Odessa National Economic University

Odessa, 2020

Thesis consists of three chapters. Object of study there is a process of assessing the financial stability of commercial banks in Ukraine.

Diploma thesis deals with theoretical principles of financial stability of commercial banks - the concept and meaning of financial stability of commercial banks; theoretical approaches to assessing the financial stability of commercial banks; ensuring the financial stability of commercial banks.

The practical principles of assessment of the financial stability of the commercial bank PJSC "FUIB" - general characteristics of the commercial bank PJSC "FUIB"; assessment of financial activity of PJSC "FUIB"; assessment of financial stability indicators of PJSC "FUIB".

Problems and prospects ways to ensure the financial stability of a commercial bank PJSC "FUIB" - general areas for improving the financial stability of a commercial bank in Ukraine; problems of financial stability of commercial bank PJSC "FUIB"; recommendations for increasing the financial stability of PJSC "FUIB".

Keywords: co financial stability, financial position, financial management bank deposits, loans