

**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

освітньо-професійна програма Фінанси, фінансовий менеджмент
та страхування

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

Виконавець:

студент 41 групи факультету **ФБС**
Шмельов Кирило Олександрович

/підпис/

Науковий керівник:

к.е.н., доцент

Лапіна Ірина Сергіївна

/підпис/

ОДЕСА – 2023

ЗАГАЛЬНА ХАРАКТЕРИСТИКА РОБОТИ

Актуальність теми Основна мета оцінки фінансової стійкості комерційних банків полягає в тому, що вони повинні розвивати здатність адаптуватися до поточного стану економіки країни. Кожен комерційний банк повинен вміти виживати і стабільно працювати під тиском зовнішніх і внутрішніх факторів.

Сьогодні банківська система відіграє важливу роль в економічному розвитку країни. Фінансову стабільність комерційних банків необхідно зміцнити, щоб зміцнити довіру населення до банків, що може надалі впливати на загальний економічний розвиток. В Україні банки стурбовані зростанням конкуренції, створенням нових продуктів і впровадженням нових технологій управління банками. З цієї причини необхідно розробити нові стратегії та вдосконалити методи управління банком, щоб задовольнити потреби ринку в конкурентному середовищі та отримати адекватні прибутки.

Вітчизняні вчені, такі як Є.В. Склеповий, С.А. Святко та Н.М. Шелудько займається проблемою оцінки фінансової стійкості комерційних банків. та зарубіжні вчені Шиллер Р., Міллер Р.І. та інші. Кожен науковець має свій підхід до визначення сутності фінансової стійкості комерційного банку, кожен банк має свої методи та засоби досягнення фінансової стійкості, яка досягається шляхом управління капіталом та структурою активів і пасивів, портфельного кредитування, завдяки цьому благо управління ліквідністю та капіталом, досягнуті позитивні економічні показники, проведені дослідження привертають велику увагу.

Щоб економіка країни розвивалася та працювала краще, комерційні банки повинні покращити свою фінансову стабільність. У більшості випадків банки більше зацікавлені в збільшенні своїх прибутків, тому вони інвестують свої кошти в ризикові активи та здійснюють операції з високим ризиком. Є такі критерії, як прибутковість, безпека та ліквідність. Банки використовують цей критерій для визначення рівня ризику.

Сьогодні банки змушені робити вибір між прибутковістю та ліквідністю, успіх банку залежить від правильно прийнятих рішень. Знаходження ефективного співвідношення між цими двома показниками може допомогти зменшити ризик деяких банківських операцій. Існує багато факторів, які прямо чи опосередковано впливають на діяльність комерційних банків, їх взаємовідносини з клієнтами та партнерами.

Мета дослідження є узагальнення та систематизація теоретичних знань з оцінки та аналізу фінансової стійкості комерційних банків, забезпечення стабільної фінансової стійкості та практичного застосування на практиці.

Завдання дослідження:

1. Визначити сутність фінансової стійкості комерційного банку;
2. Проаналізувати критерії оцінювання фінансової стійкості комерційного банку;

3. Дослідити методичні підходи до оцінки фінансової стійкості комерційного банку;
4. Дати економічну характеристику комерційного банку АТ КБ «ПриватБанк»;
5. Провести аналіз рівня фінансової стійкості комерційного банку АТ КБ «ПриватБанк»;
6. Дати загальну оцінку фінансової стійкості комерційного банку АТ КБ «ПриватБанк»;
7. Охарактеризувати антикризове управління у забезпеченні фінансової стійкості комерційного банку АТ КБ «ПриватБанк»;
8. Визначення шляхів забезпечення стабільної фінансової стійкості комерційного банку.

Об'єкт дослідження є процес оцінки та аналізу фінансової стійкості АТ КБ «ПриватБанк».

Предмет дослідження є теоретичні засади та методичні підходи, щодо оцінки фінансової стійкості комерційного банку.

Методи дослідження аналіз і синтез, горизонтальний та вертикальний аналіз, розрахунково-аналітичний, аналіз абсолютних та відносних показників.

Інформаційна база дослідження праці вітчизняних та зарубіжних вчених, наукові статті, підручники, фінансова звітність на сайті АТ КБ «ПриватБанк», навчальні посібники, інтернет ресурси, наукові журнали.

Структура та обсяг роботи. Кваліфікаційна робота бакалавра складається зі вступу, трьох розділів, висновків, списку використаних джерел (41 найменувань) та 0 додатків. Загальний обсяг роботи становить 68 сторінок. Основний зміст викладено на 54 сторінках. Робота містить 17 таблиць, 5 рисунків.

Публікації. За результатами виконання кваліфікаційної роботи бакалавра опубліковано 1 статтю: «Ліквідність як складова фінансової стійкості комерційного банку»// VII Студентської науково-практичної конференції факультету фінансів та банківської справи Одеського національного економічного університету (18-19 квітня 2023 року).

ОСНОВНИЙ ЗМІСТ РОБОТИ

У першому розділі «Теоритичні основи управління фінансовою стійкістю комерційного банку» розглянуто економічну сутність фінансової стійкості комерційного банку, основні критерії оцінювання фінансової стійкості комерційного банку, методичні підходи до оцінки фінансової стійкості комерційного банку.

У другому розділі «аналіз фінансової стійкості комерційного банку КБ АТ «ПриватБанк». Проаналізовано показники фінансової стійкості комерційного банку, динаміки і структури активів та зобов'язань.

У третьому розділі «Напрями підвищення фінансової стійкості комерційного банку АТ КБ «ПриватБанк»» запропоновано шляхи забезпечення стабільної фінансової стійкості АТ КБ «ПриватБанк».

ВИСНОВКИ

Проведене дослідження дозволило зробити висновки, основні з яких такі:

1. Фінансова стійкість означає, що банк має достатній рівень капіталу для покриття можливих втрат, ефективно управляє ризиками, має стабільну ліквідність та здатність виконувати свої зобов'язання перед клієнтами та кредиторами навіть у складних економічних умовах.

Коли банки виявляють високий рівень фінансової стійкості, це спонукає вкладників та клієнтів довіряти їм зі збереженням своїх коштів, укладати угоди та проводити фінансові операції. Довіра до банківського сектора є основою для його нормального функціонування і розвитку.

Тому важливо, щоб банки приділяли належну увагу своїй фінансовій стійкості та остаточно виконували вимоги регуляторів та наглядових органів. Це включає в себе ефективне управління ризиками, забезпечення адекватного капіталу та ліквідності, а також здійснення прозорого та відповідного управління.

На основі робіт можна надати визначення, що фінансова стійкість комерційного банку – це становище банку, яке характеризується достатнім рівнем забезпечення фінансовими ресурсами для підтримки платоспроможності та рентабельної діяльності, хорошим балансом фінансових потоків та високим рівнем ліквідності.

Показники фінансової стійкості відповідають загальним нормам, це свідчить про достатній рівень фінансової стійкості комерційного банку. Коефіцієнт надійності вказує на забезпеченість банку достатніми резервами та власним капіталом для покриття можливих втрат. Чим вищий коефіцієнт надійності, тим більша фінансова безпека банку. Коефіцієнт фінансового важеля вказує на те, наскільки банк використовує залучені кошти для здійснення фінансових операцій та зростання своєї діяльності. Він відповідає нормативному значенню, що означає, що банк використовує свої фінансові можливості ефективно, збільшуючи обсяг фінансових операцій і отримуючи відповідний прибуток, при врахуванні ризиків та збереженні адекватного рівня капіталу.

Значення коефіцієнта достатності капіталу відповідає нормативу, це свідчить про те, що банк має достатньо власного капіталу для покриття ризикованих активів, які він утримує, це свідчить про підвищенню стабільності банку, збільшенню його фінансової міцності та забезпеченню надійності його фінансових операцій.

2. Було визначено чинники впливу на фінансову стійкість комерційного банку до них відносять зовнішні чинники: фаза розвитку економіки у світі,

інтеграція, глобалізація, рух капіталів між країнами, запровадження нових нормативів для банків у світі, політична криза у світі, економічна стабільність країни, купівельна спроможність населення та рівень виробництва товарів і послуг, інфраструктура фінансового ринку, монетарна та валютна політики НБУ; внутрішні чинники: організаційні (управлінський менеджмент, маркетингова політика, управління персоналом, система контролю), технологічні (запровадження нових технологій, застосування нових інформаційних засобів), фінансові (рівень прибутковості рентабельності, ліквідності, структура пасивів та активів балансу, розподіл фінансових ресурсів).

3. Дипломна робота була зроблена завдяки матеріалам фінансової звітності АТ КБ «ПриватБанк». За роки 2020 та 2022 комерційний банк підвищив рівень фінансової стійкості, про що свідчить збільшення власного капіталу на 9,41%. Також, за цей період відбулось збільшення обсягу зобов'язань на 43,43% та активів на 41,32%. Протягом періоду 2020-2022 років відбувалось збільшення процентних та комісійних доходів комерційного банку на 30,16% та 19,15%. Динаміка та структура активів сприяють розвитку комерційного банку та задовольняють забезпечення фінансової стійкості.

Було використана методика оцінювання ефективності діяльності комерційного банку PRREL. Розрахунок по даній методиці показав, що АТ КБ «ПриватБанк» має високий рівень ефективності діяльності набрано за 2022 рік 135 балів. Ця методика основана на розрахунку 15 показників, що характеризують ефективність роботи банку 14 показників відповідають стандартному значенню.

Зробивши аналіз можна зробити висновок, що важливими показниками при визначенні рівня фінансової стійкості є показники прибутковості, якості активів та достатності капіталу. Деякі показники банку зазнали зниження свого рівня, це пояснюється нестабільною ситуацією в країні. Загалом це показники чистого середу, рентабельності активів, рентабельність власного капіталу та інші. Для забезпечення фінансової стійкості банку важливо постійно контролювати та вдосконалювати ці показники, а також приймати відповідні заходи для покращення їх рівня.

АНОТАЦІЯ

Шмельов К.О. ,
(*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, 2023 рік

Кваліфікаційна робота бакалавра складається з трьох розділів. Об'єкт дослідження – є процес оцінки та аналізу фінансової стійкості АТ КБ «ПриватБанк».

У роботі розглядаються теоретичні аспекти аналізу та оцінки фінансової стійкості комерційного банку.

Предметом є теоретичні засади та методичні підходи, щодо оцінки фінансової стійкості комерційного банку.

Проаналізовано показники фінансової стійкості комерційного банку, динаміки і структури активів та зобов'язань.

Запропоновано шляхи забезпечення стабільної фінансової стійкості АТ КБ «ПриватБанк».

Ключові слова: фінансова стійкість, прибутковість, комерційний банк, власний капітал, якість активів.

ANNOTATION

Shmelov K.O. ,
(*students surname and initials*)

«Financial stability of a commercial bank»,
(*work title*)

qualifying work for obtaining a bachelor's degree in a specialty
"072 Finance, banking and insurance" under the educational and professional program Finance,
financial management and insurance
Odesa National University of Economics

Odessa, 2023

The bachelor's qualification work consists of three sections. The object of the study is the process of assessing and analyzing the financial stability of JSC CB "PrivatBank".

The work deals with theoretical aspects of analysis and assessment of financial stability of a commercial bank.

The subject is theoretical foundations and methodological approaches to assessing the financial stability of a commercial bank.

The indicators of financial stability of the commercial bank, the dynamics and structure of assets and liabilities were analyzed.

Ways to ensure the stable financial stability of JSC CB "PrivatBank" are proposed.

Key words: financial stability, profitability, commercial bank, equity capital, asset quality.