

**ХАРКІВСЬКИЙ НАЦІОНАЛЬНИЙ ЕКОНОМІЧНИЙ УНІВЕРСИТЕТ  
ІМЕНІ СЕМЕНА КУЗНЕЦЯ**

---

**ФІНАНСОВИЙ ФАКУЛЬТЕТ**

---

**КАФЕДРА ФІНАНСІВ**

---

## **Пояснювальна записка**

до дипломної роботи

БАКАЛАВР

(освітній ступінь)

на тему: «Оптимізація фінансової стійкості банку»

Виконала: студентка 4 курсу,  
групи 6.02.22.13.02,  
напряму підготовки 6.030508

Фінанси і кредит

Богославська Є. О.

Керівник: к.е.н., доцент Кузенко Т. Б.

Рецензент: керівник філії ПАТ КБ  
«ПРАВЕКС-БАНК» на Сумській,

Мухіна Т.В.

Харків – 2017 рік

## РЕФЕРАТ

Актуальність теми дослідження обумовлена необхідністю забезпечення стабільності банківської системи шляхом забезпечення та підтримання фінансової стійкості банку на достатньому рівні в довгостроковій перспективі. Банківська система займає домінуюче місце у фінансово-кредитній системі України. Тому забезпечення стабільності функціонування банківського сектору, мінімізація ризиків, які можуть загрожувати фінансовій стійкості як конкретної банківської установи, так і стійкості всієї фінансово-кредитної системи країни, є досить актуальною проблемою. Саме тому важливою є розробка комплексу заходів щодо забезпечення та підтримки достатнього рівня фінансової стійкості банків, що і обумовило актуальність обраної теми. Саме тому важливого значення набуває фінансової стійкості банку.

Об'єктом дослідження у дипломній роботі є фінансова стійкість ПАТ КБ «ПРАВЕКС-БАНК».

Предмет дослідження – сукупність теоретично-методологічних та прикладних засад оптимізації та аналізу фінансової стійкості банку.

Метою дипломної роботи є дослідження теоретичних підходів, аналізу фінансової стійкості банку та шляхів її оптимізації.

Дана робота складається з чотирьох розділів. У першому розділі розглянуто теоретичні основи визначення фінансової стійкості банку. Зазначено, що в економічній думці не сформовано єдиного підходу до визначення поняття фінансової стійкості. Провідні науковці, які розглядали поняття «фінансова стійкість» стверджують, що категорія «фінансова стійкість банку» визначається як фінансовий стан банківської установи в існуючому середовищі. Інші визначають фінансову стійкість як складову характеристику фінансової стабільності, надійності, показниками якої є капітальна стійкість, ліквідність, прибутковість та ризик банку. Розглянувши запропоновані визначення можна зробити висновок, що фінансова стійкість банку означає постійну здатність банку відповідати за своїми зобов'язаннями та, з максимальною ефективністю й мінімальним ризиком, виконувати свої функції, витримуючи вплив зовнішніх і внутрішніх факторів.

Також у роботі було розглянуто основні вітчизняні та закордонні

методи аналізу та оцінки фінансової стійкості банку. Визначено, що у світовій практиці існує багато методик для визначення рейтингу банків.

Основними індикаторами її визначення в Україні слугують економічні нормативи, які встановили органи банківського нагляду, а також застосування системи CAMELS, яка дозволяє детально оцінити стан банку.

Таким чином, одним з найважливіших та ефективних інструментів оцінки фінансової стійкості банку є коефіцієнтний аналіз або метод індикаторів, що дає можливість оперативно визначити відхилення в діяльності банку та забезпечує комплексність і повноту аналізу.

У другому розділі були проведена характеристика та аналіз основних показників фінансово-господарської діяльності банку та аналіз фінансової діяльності ПАТ КБ «ПРАВЕКС-БАНК». У роботі проаналізовано структуру активів, зобов'язань та капіталу за 2014-2016 роки. Також розглянуто основні статті формування прибутку банку за цей період.

В роботі були розраховані та проаналізовані такі групи показників: показники фінансової стійкості банку, показники ділової активності, та показники прибутковості банку. Проаналізовано їх динаміку, а також дотримання оптимальних значень. Фінансова стійкість банку достатньо забезпечена його капіталом. Показники, які були проаналізовані дають змогу описати фінансову установу – банк як установу зі стабільною фінансовою стійкістю. Однак, з нашої точки зору, в умовах фінансової нестабільності в країні доцільним є подальше нарощення розміру власного капіталу банку. Здійснивши аналіз ділової активності ПАТ КБ «ПРАВЕКС-БАНК», треба зазначити про стабільний рівень ділової активності банку. Позитивну динаміку спостерігаємо за значеннями показника коефіцієнту активності залучення позикових коштів, коефіцієнту активності залучення міжбанківських кредитів та коефіцієнту активності використання залучених коштів в доходні активи. Особливу увагу управлінський персонал банку повинен звернути на проблеми управління його кредитним портфелем та активізувати залучення строкових депозитів. Керівництву ПАТ КБ «ПРАВЕКС-БАНК» необхідно звернути увагу на зниження загальної інвестиційної активності в цінні папери з 0,606 раз в 2014 році до 0,187 рази у звітному, так як становить половину ліквідних коштів. Здійснивши аналіз фінансової стійкості з відповідними коефіцієнтами, можна зробити узагальнений висновок про те, що рівень фінансової стійкості в цілому не

значно знизився, та має стабільні показники з незначним відхиленням. Свідченням цього є незначна динаміка коефіцієнтів капітальної стійкості, ділової активності та ефективності діяльності.

Варто зазначити, що ПАТ КБ «ПРАВЕКС-БАНК» дотримується нормативних значень показників, встановлених Національним банком України, протягом досліджуваного періоду.

У третьому розділі було розраховано інтегральний таксономічний показник фінансової стійкості ПАТ КБ «ПРАВЕКС-БАНК». Так, у результаті проведеного інтегрального таксономічного аналізу фінансової стійкості ПАТ КБ «ПРАВЕКС-БАНК» в цілому можна вказати на низький рівень фінансової стійкості банку, адже значення таксономічного показника не наближається до 1. Після аналізу коефіцієнтів ділової активності банку спостерігаємо більш позитивну тенденцію формування таксономічного показника ділової активності банку. Не зважаючи на його зменшення, рівень інтегрального показника можна визначити як середній. Проведений аналіз коефіцієнтів прибутковості банку показав, що установа найбільш високий рівень фінансових результатів мала у 2014 році, а найменш ефективною діяльністю була в 2015 році, а в 2016 році спостерігається тенденція до покращення ситуації, але коефіцієнт таксономії все одно досить низький. Основними напрямками для стабілізації фінансової стійкості та удосконалення системи управління фінансовими ризиками визначено підвищення об'єктивності бази даних щодо подій операційного ризику; використання системи інформативною внутрішньої звітності, що передбачає якісну, кількісну оцінку, а також прогнозування рівня операційного ризику; використання системи критеріїв, лімітів та індикаторів рівня операційного ризику, що відображають специфіку діяльності банку; формування корпоративної культури управління ризиком і підтримка високого рівня кваліфікації персоналу; забезпечення захисту інформації та банківської таємниці.

Одержані результати можуть бути використані банками України при вдосконаленні аналітичного інструментарію управління фінансовою стійкістю банку.