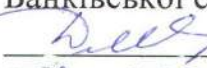


МІНІСТЕРСТВО ОСВІТИ І НАУКИ УКРАЇНИ
БІЛОЦЕРКІВСЬКИЙ НАЦІОНАЛЬНИЙ АГРАРНИЙ УНІВЕРСИТЕТ
ЕКОНОМІЧНИЙ ФАКУЛЬТЕТ

Спеціальність: 072 «Фінанси, банківська справа та страхування»

Допускається до захисту
Завідувач кафедри фінансів
Банківської справи та страхування
 доцент Драган О.О.
«26» жовтня 2021 року


КВАЛІФІКАЦІЙНА РОБОТА МАГІСТРА

УПРАВЛІННЯ ВЛАСНИМ КАПІТАЛОМ БАНКУ (за матеріалами АТ «Державний ощадний банк України»)


Виконав:
Дишлюк Олег Олексійович


(підпис)

Керівник:
доцент Драган Оксана Олександрівна


(підпис)


Рецензент:
професор Свиноус Іван Вікторович


(підпис)

*Я, Дишлюк Олег Олексійович,
засвідчую, що кваліфіка-
ційну роботу магістра
виконано з дотриманням
принципів академічної
добросовісності.*

МІНІСТЕРСТВО ОСВІТИ І НАУКИ УКРАЇНИ
БІЛОЦЕРКІВСЬКИЙ НАЦІОНАЛЬНИЙ АГРАРНИЙ УНІВЕРСИТЕТ
ЕКОНОМІЧНИЙ ФАКУЛЬТЕТ

Спеціальність: 072 «Фінанси, банківська справа та страхування»

Затверджую
Гарант ОПП «Фінанси, банківська
справа та страхування»
 доцент Артімонова І.В.
«17» грудня 2020 р.

ЗАВДАННЯ
на кваліфікаційну роботу магістра
Дишлюку Олега Олексійовичу

Тема: Управління власним капіталом банку (за матеріалами АТ «Державний ощадний банк України»)

Затверджено наказом ректора № 6/3 від 25 серпня 2021 року

Перелік питань, що розробляються в роботі: дослідити сутність та економічну природу фінансових ресурсів з метою визначення оптимального складу ресурсного портфелю банку; провести систематизацію фінансових ресурсів банківської установи; розглянути джерела формування фінансових ресурсів, визначити основні переваги та недоліки вибору різних шляхів зростання ресурсного потенціалу банку; проаналізувати фінансові ресурси банківської системи України за 2018-2020 роки; проаналізувати фінансовий стан АТ «Державний ощадний банк України» за 2018-2020 роки; дослідити особливості залучення фінансових ресурсів АТ «Державний ощадний банк України» за 2018-2020 роки; удосконалити механізм управління формуванням фінансових ресурсів АТ «Державний ощадний банк України».

Вихідні дані: консолідована фінансова звітність АТ «Державний ощадний банк України».

Календарний план виконання роботи

Етап виконання	Дата виконання етапу	Відмітка про виконання
Затвердження теми	грудень 2020	грудень 2020
Огляд літератури	грудень 2020-січень 2021	грудень 2020-січень 2021
Методична частина	лютий-березень 2021	лютий-березень 2021
Дослідницька частина	квітень-липень 2021	квітень-липень 2021
Оформлення роботи	вересень 2021	вересень 2021
Перевірка на плагіат	жовтень 2021	жовтень 2021
Попередній розгляд на кафедрі	листопад 2021	листопад 2021
Подання на рецензування	листопад 2021	листопад 2021

Керівник кваліфікаційної роботи


(підпис)

доцент Драган О.О.

Здобувач


(підпис)

Дишлюк О.О.

Дата отримання завдання «17» грудня 2020 р.

РЕФЕРАТ

Д.шлюк О.О. Управління власним капіталом банку (за матеріалами АТ «Державний ощадний банк України»).

Кваліфікаційна робота магістра зі спеціальності 072 магістр з фінансів, банківської справи та страхування. – Кафедра фінанси, банківська справа та страхування, Білоцерківський національний аграрний університет, 2021.

Кваліфікаційна робота магістра присвячена розробці теоретичним та методичним питанням і практичним рекомендаціям з удосконалення управління власним капіталом банку.

Розглянуті питання власного капіталу банку, його поняття структури та функцій, оцінки вартості власного капіталу, складових власного капіталу, особливостей визначення власного капіталу банку за допомогою методу коефіцієнтів.

Проведено горизонтальний та вертикальний аналіз, аналіз власного капіталу банку за допомогою коефіцієнтів, і аналіз нормативів банку АТ «Ощадбанк» за 2018-2020 роки.

Запропоновано основні напрями підвищення ефективності управління власним капіталом, та рекомендації щодо управління власним капіталом в АТ «Ощадбанк».

Одержані результати плануються до впровадження в практику підвищення ефективності управління власним капіталом.

Структура й обсяг кваліфікаційної роботи магістра. Робота складається із вступу, трьох розділів, висновків і пропозицій, списку використаних джерел, що налічує 75 найменувань, додатків. Основний текст кваліфікаційної роботи магістра викладено на 89 сторінках комп'ютерного тексту. Робота містить 28 таблиць, 3 рисунки.

Ключові слова: Власний капітал, управління, фінансова звітність, економічний аналіз, пасивні операції, активні операції, економічні нормативи.

ANNOTATION

Dishlyuk OO Management of the bank's equity (based on the materials of JSC "State Savings Bank of Ukraine").

Qualifying work of the master in the specialty 072 Master of Finance, Banking and Insurance. - Department of Finance, Banking and Insurance, Bila Tserkva National Agrarian University, 2021.

The master's qualification work is devoted to the development of theoretical and methodological issues and practical recommendations for improving the bank's equity management.

The issues of the bank's own capital, its concept of structure and functions, estimation of the value of the own capital, components of the own capital, features of definition of the own capital of the bank by means of the method of coefficients are considered.

Horizontal and vertical analysis, analysis of the bank's own capital with the help of coefficients, and analysis of the Bank's standards of JSC Oschadbank20 for 2018 were conducted.

The main directions of increasing the efficiency of equity management and recommendations on equity management in Oschadbank JSC are proposed.

The obtained results are planned to be implemented in the practice of improving the efficiency of equity management.

The structure and scope of the master's qualification work. The work consists of an introduction, three chapters, conclusions and proposals, a list of sources used, numbering 75 items, appendices. The main text of the master's qualification work is presented on 89 pages of computer text. The work contains 28 tables, 3 figures.

Key words: Equity, management, financial reporting, economic analysis, passive operations, active operations, economic standards.

Зміст

	с.
ВСТУП	3
РОЗДІЛ 1 Теоретичні основи дослідження фінансових ресурсів банку	7
1.1 Сутність фінансових ресурсів банку та необхідність для ефективного функціонування банку	7
1.2 Систематизація фінансових ресурсів банківської установи	15
1.3 Концептуальні засади процесу управління фінансовими ресурсами банку	23
Висновки до розділу 1	34
РОЗДІЛ 2 Управління фінансовими ресурсами АТ «Державний ощадний банк України»	36
2.1 Аналіз фінансових ресурсів банківської системи України за 2018-2020 роки	36
2.2 Аналіз фінансово-господарської діяльності АТ «Державний ощадний банк України» у 2018-2020 роках	45
2.3. Аналіз нормативів банку АТ «Ощадбанк» за 2018-2020 роки	58
Висновки до розділу 2	63
РОЗДІЛ 3 Напрями удосконалення управління фінансовими ресурсами банку на прикладі АТ «Державний ощадний банк України»	65
3.1 Особливості управління фінансовими ресурсами АТ «Державний ощадний банк України»	65
3.2 Механізм управління формуванням фінансових ресурсів АТ «Державний ощадний банк України»	76
Висновки до розділу 3	88
ВИСНОВКИ І ПРОПОЗИЦІЇ	90
СПИСОК ВИКОРИСТАНИХ ДЖЕРЕЛ	97
ДОДАТКИ	105

СПИСОК ВИКОРИСТАНИХ ДЖЕРЕЛ

1. Закон України «Про банки і банківську діяльність» від 07.12.2000 № 2121-III [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <http://zakon.rada.gov.ua/laws/show/2121-14>
2. Лаврушин О. І. Банківська справа [Підручник] : / О. І. Лаврушин – К. : КНЕУ, Фінанси та статистка, 2005. 672 с.
3. Бондаренко В. В. Управління формуванням власного капіталу банку: автореф. дис. на здобуття наук. ступеня канд. екон. наук : 08.08.08. К. : КНЕУ, 2010. 22 с.
4. Коваль С. Л. Власний капітал у системі фінансових ресурсів банку : автореф. дис. на здобуття наук. ступеня канд. екон. наук : 08.08.08. К. : КНЕУ, 2010. 22 с.
5. Алексеєнко М. Д. Капітал банку: питання теорії і практики [Монографія] : / М. Д. Алексеєнко – К. : КНЕУ, 2009. 276 с.
6. Роуз П. С. Банковский менеджмент [Текст] : Предоставление финансовых услуг: пер. с англ. 2-го изд. / П. С. Роуз – М. : Дело ЛТД, 2007. 768 с.
7. Савлук М. І. Гроші та кредит : [Підручник] : / М. І. Савлук, А. М. Мороз, М. Ф. Пуховкіна та ін. – К. : КНЕУ, 2010. 602 с.
8. Вовканич А. І. Особливості формування ресурсів комерційних банків / А. І. Вовканич // Вісник Східноєвропейського університету економіки менеджменту. – 2010. – № 2(8). – С. 157-164.
9. Долан Э. Дж. Деньги, банковское дело и денежно-кредитная политика [Текст] : пер. с англ. / Э. Дж. Долан, К. Д. Кэмпбелл, Р. Д. Кэмпбелл. СПб. : Санкт-Петербург оркестр, 2009. 496 с.
10. Нечалюк Л. І. Готельноресторанний бізнес: менеджмент [Навчальний посібник] : / Л. І. Нечалюк, Н. О. Телеш. – К. : Центр навчальної літератури, 2008. 348 с.

11. Шегда А. В. Менеджмент [Навчальний посібник] : / А. В. Шегда. – К. : Знання, 2012. 583 с.
12. Березин М. П. Банківська справа. Експрес-курс [Підручник] : / М. П. Березин. – К. : Кнорус, 2012. 112 с.
13. Белоглазова Г. Н. Банківська справа організація діяльності комерційного банку [Підручник] : / Г. Н. Белоглазова, Л. П. Кроливецька. – К. : Юрайт, 2014. 87 с.
14. Іванов В. В. Гроші, кредит, банки [Навчальний посібник] : / В. В. Іванов, Б. І. Соколова. – К.: КНЕУ, 2016. 128 с.
15. Коробова Г. Г. Банківська справа: [Підручник] : / Г. Г. Коробова. К. : КНЕУ, 2013. 122 с.
16. Костеріна Т. М. Банківська справа [Підручник] : / Т. М. Костеріна. К. : КНЕУ, 2013. 332 с.
17. Матанцева О.Ю. Фінанси, грошовий обіг і кредит [Навчальний посібник] : / О. Ю. Матанцева – К. : Академія, 2014. 142 с.
18. Герасимович А. М. Аналіз банківської діяльності [Підручник] : / А. М. Герасимович, М. Д. Алексеєнко, І. М. Парасій-Вергуненко та ін. ; за ред. А. М. Герасимовича. – К. : КНЕУ, 2004. 599 с.
19. Євтух О. Т. Фінансовий менеджмент для магістрів і не тільки [Навчальний посібник] : / О. Т. Євтух, О. О. Євтух. – К. : Центр учбової літератури, 2011. 456 с.
20. Герасименко В. Управління власним капіталом банку в Україні в умовах фінансової кризи / В. Герасименко, Р. Герасименко // Вісник НБУ. – 2010. – №10. – С. 12-17.
21. Мороз А. М. Банківські операції [Підручник] : / А. М. Мороз, М. І. Савчук, М. Ф. Пуховкіна та ін. – К. : КНЕУ, 2010. 476 с.
22. Офіційний сайт Ощадбанку [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <https://www.oschadbank.ua>.
23. Постанова КМУ «Деякі питання діяльності публічного акціонерного товариства "Державний ощадний банк України"» від

25.02.2003

24. Закон України «Про Національний банк України» від 20.05.1999

25. Фінансова звітність АТ «Ощадбанк» за 2018 рік [Електронний ресурс]. – Режим доступу: https://www.oschadbank.ua/sites/default/files/2020-04/SSBU_17fsu_Separate_UKR.pdf.

26. Фінансова звітність АТ «Ощадбанк» за 2020 рік [Електронний ресурс]. – Режим доступу: https://www.oschadbank.ua/sites/default/files/2020-07/SSBU_19_Separate%20FS_UKR.pdf.

27. Фінансова звітність АТ «Ощадбанк» за 2019 рік [Електронний ресурс]. – Режим доступу: https://www.oschadbank.ua/sites/default/files/2020-04/SSBU_18fsu_Separate.pdf.

28. Фінансова звітність АТ «Ощадбанк» за 2017 рік [Електронний ресурс]. – Режим доступу: https://www.oschadbank.ua/sites/default/files/2020-04/SSBU_16fsu_separate.pdf.

29. Фінансова звітність АТ «Ощадбанк» за 2016 рік [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <https://www.oschadbank.ua/sites/default/files/2020-04/FS%20SSBU%202016%20separate%20ukr%20ISA.pdf>.

і. Економічні нормативи станом на 01.11.2020 року [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <https://bank.gov.ua/ua/statistic/supervision-statist/data-supervision#2>.

30. Присяжнюк О. П. Джерела формування та зміцнення ресурсної бази комерційних банків України [Електронний ресурс]. – Режим доступу: http://archive.nbuv.gov.ua/portal/soc_gum/pprbsu/2011_31/11_31_27.pdf.

31. Барановський О. І. Філософія безпеки [Текст] : монографія.

Безпека фінансових інститутів : УБС НБУ, 2014. 715 с.

32. Жарій Я.В., Дубина М.В. Експрес-діагностика рівня фінансової безпеки комерційного банку. Вісник Чернігівського державного технологічного університету № 4 (62), 2012. С. 259-268. [Електронний ресурс].- Режим доступу:<https://economic-vistnic.stu.cn.ua/tmp/pdf/393.pdf>
33. Добровольська О.В., Острініна О.П., Лопаткіна А.О. Аналіз сучасного стану активів та пасивів комерційного банку. Серія Економічні науки. http://www.ej.kherson.ua/journal/economic_27/3/8.pdf
34. Лукасевич И.Я. Финансовый менеджмент : учебник . Москва: Эксмо, 2010. 768 с.
35. Бланк И.А. Финансовый менеджмент: учений курс: Киев: «Эльга,Ника-Центр» , 2004. 656 с.
36. Безопасность бизнеса: справочное пособие: під редакцією Ю.И. Когута, 1994. 464 с.
37. Горбунов А.Р. Управление финансовыми потоками. Проект «Сборка холдинга»: Харьков : Издательство «Глобус», 2004. – 240 с.
38. Азаренкова Г.М. Фінансові потоки в системі економічних відносин : монографія : Харьков: ВД «ІНЖЕК», 2006. – 328 с.
39. Козлюк А. М. Про розмежування понять «фінансовий» та «грошовий» потоки. Фінанси та кредит. 2003. № 6(24). С.17-20.
40. Вітлінський В.В. Моделювання економіки : навчальний посібник / В.В. Вітлінський. – К. : КНЕУ, 2005. – 408 с.
41. Конюховский П.В. Микроэкономическое моделирование банковской деятельности. Санкт-Петербург, 2001. 224 с.
42. Система забезпечення безпеки комерційного банку за вартісно- орієнтованим підходом [Електронний ресурс]. – Режим доступу: http://bses.in.ua/journals/2019/42_2019/20.pdf
43. Коваль В.М. Грошові потоки в механізмі функціонування комерційного банку. Київ: Вісник Української академії банківської справи. 2000. № 1(8). С. 48-50.

44. Адаменко С.І. Характеристика та класифікація загроз у банківській системі України. Стратегічна панорама. 2004. № 4. С. 48–52.
45. Побережний С.М., Пластун О.Л., Болгар Т.М. Фінансова безпека банківської діяльності : навчальний посібник. Суми : ДВНЗ «УАБС НБУ», 2010. 112 с.
46. Щпильовий Б.В. Структура та складові елементи системи фінансово- економічної безпеки банківських установ. Економіка і суспільство. 2016. С. 632–637.
47. Яременко С.М. Забезпечення економічної безпеки діяльності банків : автореферат дисертації кандидата економічних наук : спец. 08.00.08 «Гроші, фінанси і кредит». Київ, 2010. 20 с.
48. Штаєр О.М. Напрямки забезпечення та основні складові економічної безпеки банку. Європейський вектор економічного розвитку. 2011. № 2 (11). С. 263–270.
49. Сніщенко Р.Г. Механізм формування системи фінансової безпеки банку. Економіка і регіон. 2012. № 6 (37). С. 136–140.
50. Барановський О.І. Банківська безпека: проблема виміру. Економічне прогнозування. 2006. № 1. С. 7–32.
51. Болгар Т.М. Фінансова безпека банків в умовах ринкової трансформації економіки України : автореф. дис. канд. екон. наук : спец. 08.00.08 ; ДВНЗ «УАБС НБУ». Суми, 2009. 22 с.
52. Сороківська З.В. До питання фінансової безпеки банку в умовах світової економічної кризи. Економічний аналіз. 2011. Випуск 8. Ч. 1. С. 404–408.
53. Васильчак С.В., Моцьо Р.Ю. Економічна безпека банків та методи її забезпечення. Науковий вісник НЛТУ України. 2009. Вип. 19.12. С. 287–293.
54. Домашова Д.В., Самошина Е.О. Формирование оптимальной стратегии системы обеспечения экономической безопасности коммерческого банка. Безопасность информационных технологий. 2011. №

4. С. 93–96.

55. Зачосова Н.В. Кадровий менеджмент у системі економічної та фінансової безпеки комерційного банку. Сучасна економіка. 2011. С. 14–25.

56. Колодізев О.М., Штаєр О.М. Формування універсальної системи оцінки економічної безпеки банку. Проблеми економіки. 2011. № 2. С. 67–75.

57. Епіфанов А.О., Леонов С.В., Хабер Й.В. Вартість банківського бізнесу : монографія. Суми : ДВНЗ «УАБС НБУ». 295 с.

58. Артемов В.Ю., Ленков О., Пашков А.С., Стаднік О.М., Хорошко В.О. Нормативно-правовий довідник з охорони інформації в Україні. Київ: Видавництво ДУІКТ, 2010.

59. Барановський О.І. Фінансова безпека. Київ: Фенікс, 1999. 338 с.

60. Захарченко В.Ю. Компьютерные преступления их предупреждение и выявление: Центр учебной литературы, 2007. 170 с.

61. Сирота В. Вирішення проблем якості активів банку як основне завдання антикризового менеджменту банківської установи. «Економіка і управління». 2012. Випуск 19. С. 341–346.

62. Фінансова звітність і показники банку [Електронний ресурс].- Режим доступу: <https://creditdnepr.com.ua/pro-bank/rozkrysttya-informaciyi/fiansova-zvitnist-i-pokaznyky-banku>. (дата звернення: 10.11.2020).

63. Кравчук Н.Я., Колісник О.Я., Мелих О.Ю. Фінансова безпека: Навчально-методичний посібник. Тернопіль: Вектор, 2010. – 277 с.

64. Барановський О. І. Філософія безпеки [Текст] : монографія. Безпека фінансових інститутів : УБС НБУ, 2014. 715 с.

65. Жарій Я.В., Дубина М.В. Експрес-діагностика рівня фінансової безпеки комерційного банку. Вісник Чернігівського державного

технологічного університету № 4 (62), 2012. С. 259-268. [Електронний ресурс].- Режим доступу: <https://economic-yistnic.stu.cn.ua/tmppdf/393.pdf> (дата звернення: 10.11.2020).

66. Добровольська О.В., Острініна О.П., Лопаткіна А.О. Аналіз сучасного стану активів та пасивів комерційного банку. Серія Економічні науки. http://www.ej.kherson.ua/journal/economic_27/3/8.pdf (дата звернення: 10.11.2020).

67. Фатюха Н. Г., Логвиненко В.В. Аналіз активних операцій АО «Банк Кредит Дніпро» в контексті фінансової безпеки банку // -Science and education: problems, prospects and innovations!: the 2nd International scientific and practical conference, 4-6 November 2020, Kyoto : CPN Publishing Group, Japan, 2020. С.

68. 640 – 651 <https://sci-conf.com.ua/wp-content/uploads/2020/11/SCIENCE-AND-EDUCATION-PROBLEMS-PROSPECTS-AND-INNOVATIONS-4-6.11.20.pdf>

69. Фатюха Н. Г., Логвиненко В.В. Аналіз активних та пасивних операцій АТ «Банк Кредит Дніпро» в контексті фінансової безпеки банку. Ефективна економіка. 2020. № 12. URL: <http://www.economy.nayka.com.ua>

70. Аналіз наявних моделей оцінки фінансової безпеки банків і банківської системи і напрями їх удосконалення [Електронний ресурс]. – Режим доступу: http://ird.gov.ua/pe/re201602/re201602_156_VasylchyshynOB.pdf (дата звернення: 19.11.2020).

71. Наточеева Н. Н. Методология обеспечения стратегической финансовой безопасности коммерческих банков . Экономика. Налоги. Право. 2011. №4. С. 79-88.

72. Штаер О. М. Формування універсальної системи оцінки економічної безпеки банку. Проблеми економіки. 2011. № 2. С. 67-75.

73. Корнилова Е. В., Кучеренко М. В. Финансовая

безопасность банковской деятельности в Украине [Электронный ресурс] / Е. В. Корнилова. — Режим доступа : http://www.rusnauka.com/31_ONBG_2009/Economics/54684.doc.htm (дата звернення: 23.11.2020).

74. Храпкина В. Анализ подходов и методов определения финансовой безопасности предприятия. Экономический анализ. 2011. С. 300

75. Лаврова Ю. В. Механізм забезпечення фінансової безпеки підприємства. Вісник економіки і промисловості. 2010. №29. С. 127–130.