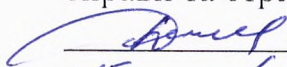
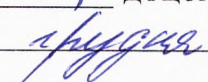


МІНІСТЕРСТВО ОСВІТИ І НАУКИ УКРАЇНИ
БІЛОЦЕРКІВСЬКИЙ НАЦІОНАЛЬНИЙ АГРАРНИЙ УНІВЕРСИТЕТ
ЕКОНОМІЧНИЙ ФАКУЛЬТЕТ

Спеціальність: 072 «Фінанси, банківська справа та страхування»


Допускається до захисту
Завідувач кафедри фінансів, банківської
справи та страхування

 доцент Драган О.О.
«15»  2022 року

КВАЛІФІКАЦІЙНА РОБОТА МАГІСТРА

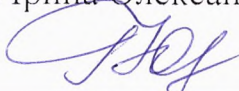
Управління ресурсним потенціалом банку (за матеріалами АТ «Державний ощадний банк України» м. Біла Церква)

Виконав:
Вовчок Ярослав Ігорович



(підпис)

Керівник:
доцент Герасименко Ірина Олександрівна



(підпис)

Рецензент:
професор Гринчук Юлія Сергіївна



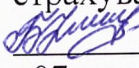
(підпис)

Я, Вовчок Ярослав Ігорович, засвідчую, що кваліфікаційну роботу виконано з дотриманням принципів академічної доброчесності.

Біла Церква – 2022

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.
«07» жовтня 2021 року

ЗАВДАННЯ
на кваліфікаційну роботу магістра
Вовчку Ярославу Ігоровичу

Тема: Управління ресурсним потенціалом банку (за матеріалами АТ «Державний ощадний банк України»)

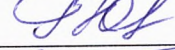
Затверджено наказом ректора № 624/0 від 29 вересня 2022 року

Перелік питань, що розробляються в роботі: визначити економічну сутність ресурсного потенціалу банку та джерел його формування; розглянути етапи та методи управління залученим капіталом банків; провести організаційно-економічну характеристику АТ «Державний ощадний банк України»; проаналізувати зобов'язання банку; здійснити оцінку показників ефективності діяльності банку; розглянути стратегічні підходи до формування ресурсного потенціалу банку; запропонувати напрями удосконалення системи управління ресурсною базою банку.

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

Календарний план виконання роботи

Етап виконання	Дата виконання етапу	Відмітка про виконання
Затвердження теми	вересень 2021	виконано
Огляд літератури	жовтень-листопад 2021	виконано
Теоретико-методична частина	грудень 2021-лютий 2022	виконано
Дослідницько-аналітична частина	березень-травень 2022	виконано
Рекомендаційна частина	червень-вересень 2022	виконано
Оформлення роботи	жовтень 2022	виконано
Перевірка на плагіат	листопад 2022	виконано
Попередній розгляд на кафедрі	листопад 2022	виконано
Подання на рецензування	грудень 2022	виконано

Керівник кваліфікаційної роботи  доцент Герасименко І.О.

Здобувач  Вовчок Я.І.

Дата отримання завдання «20» січня 2022 року

РЕФЕРАТ

Вовчок Я. на тему: «Управління ресурсним потенціалом банку (за матеріалами АТ «Державний ощадний банк України» м. Біла Церква)»

Досліджено теоретико-методичні аспекти управління ресурсним потенціалом банку та напрями вдосконалення системи управління ресурсним потенціалом в контексті використання стратегічних підходів до його формування. Обґрунтовано теоретичні положення та практичні рекомендації щодо управління ресурсним потенціалом АТ «Державний ощадний банк України».

При написанні роботи використовувалась наступні методи: метод узагальнення та систематизації праць вітчизняних та зарубіжних науковців по даній тематиці, фінансового та бухгалтерського аналізу для вивчення позитивної та негативної динаміки показників основної діяльності банку. При розв'язанні конкретних задач дослідження використовувались такі основні методи: аналізу та синтезу (аналізу наукових праць по досліджуваній тематиці, та збір даних, що стосуються фінансового стану банківського сектору економіки); економіко-фінансового аналізу для дослідження динаміки фінансових показників; методи узагальнення та проведення висновків наукового дослідження.

Запропоновано формування ефективного механізму управління ресурсним потенціалом банку на основі збалансованого управління прибутковістю, ліквідністю та ризиком, що дасть можливість виробити чітку науково обґрунтовану стратегію і тактику прийняття та реалізації управлінських рішень.

Зроблено висновок, що дисбаланс між короткостроковими джерелами ресурсів і довгостроковими зобов'язаннями за кредитами визначає проблематику стратегії управління ліквідністю, створює підвищений ризик банківських операцій і впливає на кінцевий результат діяльності банку.

Одержані результати дослідження можуть бути використані в практичній фінансово-економічній діяльності АТ «Державний ощадний банк України» для підвищення ефективності управління ресурсним потенціалом.

Кваліфікаційна робота магістра містить 85 сторінок, 8 таблиць, 6 рисунків, список використаних джерел складається із 69 найменувань.

Ключові слова: ресурси, ресурсна база, внутрішні та зовнішні джерела, методи управління капіталом, структура залучених ресурсів, власні ресурси, зобов'язання банку, стратегії управління капіталом банку.

ANNOTATION

Vovchok Y. on the topic: «Management of the bank's resource potential (based on materials of JSC «Derzhavnyi Oshchadnyi bank Ukrainy», Bila Tserkva)»

The theoretical and methodological aspects of managing the bank's resource potential and directions for improving the resource potential management system in the context of using strategic approaches to its formation are studied. The theoretical provisions and practical recommendations regarding the management of the resource potential of JSC «Derzhavnyi Oshchadnyi bank Ukrainy» are substantiated.

The following methods were used when writing the paper: the method of summarizing and systematizing the works of domestic and foreign scientists on this topic, financial and accounting analysis to study the positive and negative dynamics of the bank's main activity indicators. The following main methods were used to solve specific research problems: analysis and synthesis (analysis of scientific works on the researched topic and collection of data related to the financial condition of the banking sector of the economy); economic and financial analysis to study the dynamics of financial indicators; methods of generalization and conclusion of scientific research.

It is proposed to form an effective mechanism for managing the bank's resource potential based on balanced management of profitability, liquidity and risk, which will make it possible to develop a clear, scientifically based strategy and tactics for making and implementing management decisions.

It was concluded that the imbalance between short-term sources of resources and long-term loan obligations determines the problems of the liquidity management strategy, creates an increased risk of banking operations and affects the final result of the bank's activity.

The obtained results of the research can be used in the practical financial and economic activities of JSC «Derzhavnyi Oshchadnyi bank Ukrainy» to increase the efficiency of resource potential management.

The master's qualification work contains 85 pages, 8 tables, 6 figures, the list of used sources consists of 69 items.

Key words: resources, resource base, internal and external sources, methods of capital management, structure of involved resources, own resources, bank obligations, capital management strategies of the bank.

Зміст

ВСТУП	4
РОЗДІЛ 1. ТЕОРЕТИКО-ЕКОНОМІЧНІ ЗАСАДИ УПРАВЛІННЯ РЕСУРСНИМ ПОТЕНЦІАЛОМ БАНКУ	
1.1. Економічна сутність ресурсів та ресурсного потенціалу банку.....	7
1.2. Джерела формування ресурсної бази банків.....	19
1.3. Етапи та методи управління капіталом банку.....	23
Висновки до розділу 1	31
РОЗДІЛ 2. АНАЛІЗ УПРАВЛІННЯ РЕСУРСНИМ ПОТЕНЦІАЛОМ БАНКУ	
2.1. Організаційно-економічна характеристика АТ «Державний ощадний банк України».....	33
2.2. Аналіз зобов'язань АТ «Державний ощадний банк України»	41
2.3. Оцінка показників ефективності діяльності банку.....	48
Висновки до розділу 2	53
РОЗДІЛ 3. НАПРЯМИ УДОСКОНАЛЕННЯ СИСТЕМИ УПРАВЛІННЯ РЕСУРСНИМ ПОТЕНЦІАЛОМ АТ «ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ»	
3.1. Стратегічні підходи до формування ресурсного потенціалу банку.....	55
3.2. Напрями удосконалення системи управління ресурсною базою АТ «Державний ощадний банк України».....	68
Висновки до розділу 3	74
ВИСНОВКИ ТА ПРОПОЗИЦІЇ	76
СПИСОК ВИКОРИСТАНИХ ДЖЕРЕЛ	79
ДОДАТКИ	86

СПИСОК ВИКОРИСТАНИХ ДЖЕРЕЛ

1. Павлюк С. Сутність ресурсів комерційного банку / С. Павлюк // Фінанси України. – 2008. – № 12. – С. 108-114.
2. Довгань Ж.М. Ресурси комерційного банку: формування та управління: Автореф. дис. кандидата економічних наук: 08.04.01 / Київський національний університет ім. Т. Шевченка. — К., 2000. — 19 с.
3. Вожжов А. П. Формування ресурсів комерційних банків / А. П. Вожжов // Фінанси України. – 2003. – № 1. – С. 116-129.
4. Коваль С. Л. Формування фінансових ресурсів комерційних банків / С. Л. Коваль // Фінанси України. – 2004. – № 7. – С. 110-115.
5. Довгань Ж. Оптимізація ресурсної бази комерційного банку / Ж. Довгань // Фінанси України. – 2001. – № 6. – С. 128-135.
6. Алексеєнко М. Д. Капітал банку : питання теорії і практики: Монографія / М. Д. Алексеєнко – К. : КНЕУ, 2002. – 276 с.
7. Євдокімова Ю. Ю. Управління прибутковістю банку / Ю. Ю. Євдокімова // Проблеми формування і розвитку фінансово-кредитної системи України : збірник наукових статей. – Харків : Константа, 2004. – 212 с.
8. Примостка Л. О. Фінансовий менеджмент у банку : підручник / Примостка Л. О. – [2-ге вид., доп. і перероб.]. – К. : КНЕУ, 2004. – 468 с.
9. Кириченко О. Банківський менеджмент : навч. посібник / Кириченко О., Гіленко І., Ятченко А. – К. : Основи, 2004. – 671 с.
10. Вовчак О.Д., Рушишин Н.М., Андрейків Т.Я. Кредит і банківська справа: Підручник. Київ : Знання, 2008. 564 с.
11. Офіційний сайт ПАТ «Державний ощадний банк України» [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <https://www.oschadbank.ua>.
12. Статут АТ «Ощадбанк» [Текст]: Постанова Кабінету Міністрів України від 25.02.2003 р. №261.

13. Фінансова звітність АТ «Ощадбанк». URL: <https://www.oschadbank.ua/ua/about/financial-reporting>
14. Васюренко О.В. Банківські операції: Навчальний посібник. – К.: Т-во «Знання», КОО, 2000. – 243 с.
15. Аналіз діяльності комерційного банку: навч. посіб. / за ред. Ф. Ф. Бутинець, А. М. Герасимовича. Житомир: Рута, 2001. 384 с. References.
16. Дмитрієва О.А. Оптимізація депозитної діяльності комерційного банку // Фінанси України. – 2008. – № 5.
17. Герасимович, А.М. Аналіз банківської діяльності: підручник / А.М. Герасимович, М.Д. Алексеєнко, І.М. Парасій та ін. Київ : КНЕУ, 2003. С. 38–40.
18. Безвух С. В. Ліквідність банку: сутність та фактори впливу Ефективна економіка. 2015. №12. URL: http://www.economy.nayka.com.ua/pdf/12_2015/48.pdf
19. Буряк А. В. Особливості визначення ефективної діяльності банку / А. В. Буряк // Фінансово-кредитна діяльність : проблеми теорії та практики: зб. наук. праць. Випуск 1(8)/2010. Частина II. – Харків, 2010. – С. 41-46
20. Российская банковская энциклопедия / Редкол. : О. И. Лаврушин и др. – М. : Энциклопедическая Творческая Ассоциация, 1995. – 552 с.
21. Загородній А. Г. Фінансово-економічний словник / А. Г. Загородній, Г. Л. Вознюк. – Львів: в-во Львівська політехніка, 2005. – 713 с.
22. Заруба О. Д. Банківський менеджмент та аудит / О. Д. Заруба. – К.: Видавництво «Лібра», 1996. – 224 с.
23. Большой коммерческий словарь / под ред. Т. Ф. Рябовой. – М. : Война и мир, 1996. – 400 с.
24. Загородній А. Г. Фінансовий словник / А. Г. Загородній, Г. Л. Вознюк, Т. С. Смовженко. – [4-те вид., випр. та доп.]. – К. : Т-во «Знання», КОО; Л. : Видавництво Львів. банк. ін.-ту НБУ, 2002. – 566 с.
25. Кузьмін В. В. Банківські операції : навч. посіб. / В. В. Кузьмін, О. В. Андрейченко. – К. : ННЦ ІАЕ, 2006. – 418 с.
26. Алексеєнко М. Д. Капітал банку : питання теорії і практики: монограф. / М. Д. Алексеєнко. – К. : КНЕУ. – 2002. – 276 с.

27. Мочерний С. В. Банківська система України: навч. посібн. / С. В. Мочерний, Л. С. Тришак. – Львів, 2004. – 300 с.
28. Петрук О. М. Банківська справа : навч. посіб. / О. М. Петрук; за ред Ф. Ф. Бутинця. – К. : Кондор, 2004. – 461 с.
29. Дзюблюк О. В. Оптимізація управління активами і пасивами комерційного банку / О. В. Дзюблюк // Фінанси України. – 2002. - № 5. – С. 129-138
30. Советский энциклопедический словарь / [глав. ред. А. М. Прохоров]. – М. : Советская энциклопедия, 1988. – 1600 с.
31. Ожегов С. И. Словарь русского языка [57 тыс. слов] / под ред. проф. Н. Ю. Шведовой. – 16-е изд., испр. – М. : Русский язык, 1984 – 797 с.
32. Большой коммерческий словарь / под ред. Т. Ф. Рябовой. – М. : Война и мир, 1996. – 400 с.
33. Отенко І. П. Аналіз та оцінка стратегічного потенціалу підприємства: наук. вид. / І. П. Отенко, Л. М. Малярець, Г. А. Іваненко. – Х. : Вид. ХНЕУ, 2007. – 348 с.
34. Егорова Н. Е. Модели и методы анализа финансовых инструментов кредитной политики банка и динамики его развития в условиях переходного периода / Н. Е. Егорова, А. М. Смулов. – М. : ЦЭМИРАН, 1999. – 28 с.
35. Васюренко Л. В. Ресурси комерційного банку : теоретичний та прикладний аналіз: моногр. / Л. В. Васюренко, І. М. Федосік. – Х. : ПП Яковлева, 2003. – 88 с.
36. Єпіфанов А. О. Операції комерційних банків : [навч. посіб.] / А. О. Єпіфанов, Н. Г. Маслак, І. В. Сало. – Суми : Університетська книга, 2007. – 523 с.
37. Банківські операції : [підручник] / [А.М. Мороз, М.І. Савлук, М.Ф.Пуховкіна та ін.] ; за ред. А.М. Мороза. – [3-тє вид., перероб. і доп.]. – К. : КНЕУ, 2008. – 608 с.
38. Павлюк С. М. Формування ресурсів комерційних банків : автореф. дис. на здобуття наук. ступеня канд. екон. наук : спец. 08.04.01 «Гроші, фінанси і кредит» / С. М. Павлюк. – К., 2005. – 20 с.

39. Довгань Ж.М. Фінансовий менеджмент у банку. – Навчальний посібник. – Тернопіль: Економічна думка, 2006. – 306 с.
40. Торяник Ж. І. Роль іноземного капіталу у забезпеченні достатності ресурсного потенціалу банків / Ж. І. Торяник // Актуальні проблеми економіки. – 2008. – № 3(81). – С. 182 – 188
41. Отенко И. П. Механизм управления потенциалом предприятия : [научное издание] / И. П. Отенко, Л. М. Малярец. – Х. : Изд. ХГЕУ, 2003. – 220 с.
42. Барилюк І. В. Ресурсний потенціал банку: сутність, структура, властивості / І. В. Барилюк // Науково-теоретичний журнал Хмельницького національного університету «Наука й економіка». – 2008. – Вип. 2 (10). – С. 9
43. Фінансова звітність АТ «Ощадбанк». – [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <https://www.oschadbank.ua/ua/about/financial-reporting>.
44. 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.
45. Дзюблюк О.В., Галіцейська Ю.М. Теоретичні та прикладні аспекти реалізації банками ресурсної політики : монографія. Тернопіль : Астон, 2012. 242 с.
46. Шевцова О. Й. Фінансові ресурси універсальних банків України: джерела та методи залучення [Електронний ресурс] / О. Й. Шевцова, Є. О. Сиволап. – Режим доступу: <http://vestnikdnu.com.ua/archive/201372/shevtsova.html>.
47. Арбузов С.Г., Колобов Ю.В., Міщенко В.І., Науменкова С.В. Банківська енциклопедія. Київ : Центр наукових досліджень Національного банку України: Знання, 2011. 504 с.
48. Бланк И.А. Финансовый менеджмент : учебный курс. Киев : Ника-Центр, 1999. 528 с.
49. Гордієнко Т.М., Сидоренко В.І. Стратегії управління власним капіталом банку. Фінансовий простір. 2018. № 3. С. 101–107. URL: <https://fp.cibs.ubs.edu.ua/index.php/fp/article/view/619/617>

50. Довгань Ж.М. Менеджмент у банку : підручник. Тернопіль : Економічна думка, 2017. 512 с.

51. Чепелюк Г.М. Стратегічний аналіз та планування розвитку банку в умовах взаємодії з чинниками зовнішнього середовища. Ефективна економіка. 2019. № 5. URL: http://www.economy.nauka.com.ua/pdf/5_2019/56.pdf

52. Коваленко В.В., Гайдукович Д.С. Достатність капіталу банківської системи в умовах циклічного розвитку економіки. Стратегічні пріоритети. 2014. № 1. С. 48–58. URL: http://nbuv.gov.ua/UJRN/sra_2014_1_9 (дата звернення: 13.09.2021).

53. Коваль О.А., Прищенко І.Р. Управління власним капіталом банку. Ефективна економіка. 2020. № 11. URL: <http://www.economy.nauka.com.ua/?op=1&z=8367>

54. Криклій А.С., Боровікова М.О. Банківський капітал: соціально-економічна сутність та структура. Інвестиції: практика та досвід. 2009. № 11. С. 9-12

55. Гонтаренко Н.А., Рафальська Д.П. Удосконалення комплексу маркетингу АТ «Ощадбанк України»//Збірник тез першої Міжнародної науково-практичної конференції «Інституціоналізація процесів євроінтеграції: 319 суспільство, економіка, адміністрування». – Рівне: НУВГП, 21-22 квітня 2019 р. – с.183-184

56. Масюк Ю.В., Самойленко І.О. Управління структурою капіталу банку. Молодий вчений. 2017. № 4(44). С. 715-718

57. Момот О.М. Управління процесом підвищення конкурентоспроможності банків у контексті стратегічної інноваційності. Фінансовий простір. 2018. № 3 (31). С. 158-165

58. Васюренко Л. В. Ресурси комерційного банку : теоретичний та прикладний аналіз: моногр. / Л. В. Васюренко, І. М. Федосік. – Х. : ПП Яковлева, 2003. – 88 с.

59. Де народжуються інновації: 7 найцікавіших банківських лабораторій [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <https://finance.ua>.

60. Барилюк І. В. Стратегічний підхід до управління ресурсним потенціалом банківських установ в умовах світової фінансової кризи / І. В. Барилюк // Економіка України в умовах посилення глобалізаційних процесів: виклики і перспективи: матеріали міжнародної наукової студентсько-аспірантської конференції, Львів, 15-16 травня 2009 р. – Львів: ЛНУ ім. Івана Франка, 2009. – С. 25–26

61. Барилюк І. В. Стратегія та її роль у забезпеченні конкурентоспроможності банківських установ / І. В. Барилюк // Становлення і розвиток банківської системи України в умовах ринкових перетворень в економіці : зб. тез доповідей Всеукраїнської науково-практичної конференції до 30-ти річчя факультету банківського бізнесу Тернопільського національного економічного університету. – Тернопіль : Астон, 2008. – С. 22–24

62. Мізюк Б. М. Стратегічне управління : [підручник] / Б. М. Мізюк . – [2-ге вид., переробл. і доповн.]. – Львів : Магнолія плюс, 2006. – 392 с.

63. Костирко Л. А. Управление ресурсной базой коммерческого банка / Л. А. Костирко, Т. В. Пашенко, М. М. Агеев. – Луганск : ВУГУ, 1999. – 235 с.

64. Сумець О. М. Стратегічний менеджмент : підручник / О. М. Сумець ; МВС України, Харків. нац. ун-т внутр. справ, Кременч. льот. коледж. – Харків : ХНУВС, 2021. – 208 с.

65. Барилюк І. В. Деякі аспекти проблеми удосконалення банківської системи України в умовах інтеграційних процесів / І. В. Барилюк // Актуальні проблеми економічного та соціального розвитку виробничої сфери : матеріали V Міжнародної науково-теоретичної конференції молодих вчених і студентів : 3 т. – Донецьк : ДВНЗ «Донецький національний технічний університет», 2008. – Т. 1. – С. 49-50

66. Барилюк І. В. Розвиток банківського бізнесу в умовах інтеграції у світову фінансову систему / І. В. Барилюк // Галицький економічний вісник. – 2008. – Вип. 2 (17). – С. 119-125

67. Аналіз банківської діяльності: [підручник] / [А. М. Герасимович, М.Д. Алексеєнко, І.М. Парасій-Вергуненко та ін.] ; за ред. А. М. Герасимовича. – К. : КНЕУ, 2003. – 599 с.

68. Вовчак О. Фінансова стратегія розвитку банку як передумова ефективності його розвитку / О. Вовчак, Н. Меда // Банківська справа. – 2008. – № 3. – С. 23-36

69. Музичка О. М. Механізм оптимізації ресурсної бази банку / О. М. Музичка // Вісн. Львів. комерц. акад. – Вип. 25 / [ред. кол. Башнянин Г. І., Дайновський Ю. А., Єлейко В. І. та ін.]. – Львів : Вид-во Львів. комерц. акад., 2007. – С. 469-474