

МІНІСТЕРСТВО ОСВІТИ І НАУКИ УКРАЇНИ
ТЕРНОПІЛЬСЬКИЙ НАЦІОНАЛЬНИЙ ТЕХНІЧНИЙ УНІВЕРСИТЕТ
ІМЕНІ ІВАНА ПУЛЮЯ
ФАКУЛЬТЕТ ЕКОНОМІКИ ТА МЕНЕДЖМЕНТУ
КАФЕДРА ЕКОНОМІКИ ТА ФІНАНСІВ

ОЛЕЩУК ДМИТРО РОМАНОВИЧ

УДК 336.7

**ФОРМУВАННЯ ОПТИМАЛЬНОЇ СТРУКТУРИ АКТИВІВ
ТА ПАСИВІВ БАНКУ (НА ПРИКЛАДІ ПАТ КБ «ПРИВАТБАНК»)**

Спеціальність – 072 «Фінанси, банківська справа та страхування»

АВТОРЕФЕРАТ
на здобуття освітнього рівня «магістр»

Тернопіль –2018

Дипломною роботою за освітнім ступенем «магістр» є рукопис

Роботу виконано на кафедрі економіки та фінансів Тернопільського національного технічного університету імені Івана Пулюя

Керівник роботи: кандидат економічних наук, доцент
Винник Тетяна Михайлівна,
професор кафедри економіки та фінансів,
Тернопільський національний
технічний університет імені Івана Пулюя

Рецензент: кандидат економічних наук, доцент
Рожко Наталія Ярославівна,
доцент кафедри промислового маркетингу,
Тернопільський національний
технічний університет імені Івана Пулюя

Захист відбудеться 26 грудня 2018 р. о 10⁰⁰ годині на засіданні
екзаменаційної комісії №55 у Тернопільському національному технічному
університеті імені Івана Пулюя.

ЗАГАЛЬНА ХАРАКТЕРИСТИКА РОБОТИ

Актуальність теми. В усьому світі рівень ефективності управління активами і пасивами розглядається як один із найважливіших чинників підвищення стабільності, надійності, ліквідності та прибутковості банків. В умовах жорсткої конкуренції, що супроводжує розвиток ринкової економіки, необхідно постійно вдосконалювати системи та форми управління активами і пасивами, швидко оволодівати нагромадженими в теорії та практиці знаннями, знаходити нові неординарні рішення в динамічній ситуації. Лише такий підхід до управління забезпечує виграв у конкретному середовищі або принаймні нормальні умови розвитку організації. Банківська діяльність у сучасному світі – одна з найбільш конкурентних, тому успіх та життєдіяльність банку істотно визначаються саме оптимальною структурою активів та пасивів.

Мета і завдання дослідження. Мета роботи полягає у дослідженні ефективності формування оптимальної структури активів та пасивів ПАТ КБ «ПриватБанк», а також визначенні шляхів покращення формування активів та пасивів банку.

Основні завдання дослідження:

- дати загальну характеристика фінансово-економічного стану ПАТ КБ «ПриватБанк»;
- охарактеризувати організаційну систему управління активами та пасивами банку;
- проаналізувати формування та використання активів та пасивів ПАТ КБ «ПриватБанк»;
- запропонувати шляхи удосконалення формування оптимальної структури активів і пасивів банку.

Об'єкт дослідження – активи та пасиви ПАТ КБ «ПриватБанк».

Предмет дослідження – процеси ефективного формування оптимальної структури активів та пасивів ПАТ КБ «ПриватБанк».

Методи дослідження. Для досягнення поставленої мети у даній роботі використано такі методи: системний аналіз; порівняльний аналіз; структурний аналіз; фінансово-економічний аналіз; метод економічного моделювання та прогнозування.

Інформаційна база складається із монографічних праць вітчизняних та зарубіжних вчених-економістів, матеріалів науково-практичних конференцій, матеріалів фінансової звітності ПАТ КБ «ПриватБанк», матеріалів періодичних та спеціалізованих видань і матеріалів, розміщені в мережі Інтернет.

Наукова новизна одержаних результатів полягає у розробці та обґрунтуванні теоретико-методичних підходів та практичних рекомендацій щодо удосконалення механізму формування оптимальної структури активів та пасивів ПАТ КБ «ПриватБанк».

Основні положення, що визначають наукову новизну дослідження, полягають в наступному:

- запропоновано шляхи удосконалення формування оптимальної структури активів і пасивів банку;

- розроблено систему підтримки прийняття рішень з управління проблемною заборгованістю в межах політики управління кредитним портфелем банку;
- запропоновано стратегічні альтернативи управління кредитним портфелем ПАТ КБ «ПриватБанк» на основі SWOT-аналізу кредитного портфелю;
- сформовано оптимальну структуру кредитного портфеля ПАТ КБ «ПриватБанк»

Практичне значення отриманих результатів. Практичне значення одержаних результатів полягає у тому, що представлені в роботі теоретичні узагальнення та практичні рекомендації щодо формування оптимальної структури активів та пасивів ПАТ КБ «ПриватБанк» можуть бути використані банківськими установами.

Апробація результатів роботи та публікації. Основні висновки, положення та результати дослідження були розглянуті і схвалені на II Міжнародній науково-практичній конференції «Формування механізму зміцнення конкурентних позицій національних економічних систем у глобальному, регіональному та локальному вимірах» у м. Тернопіль, 29-30 березня 2018 р.; Міжнародній науково-практичній інтернет-конференції «соціально-компетентне управління корпораціями в умовах поведінкової економіки» 28 листопада 2018 року, м. Луцьк.

Структура й обсяг роботи. Магістерська робота складається із вступу, шести розділів, висновків та пропозицій, викладених на 141 сторінці. В структуру роботи входить 20 таблиць, 23 рисунки, 6 формул, список використаних джерел із 92 найменувань, 4 додатки.

ОСНОВНИЙ ЗМІСТ МАГІСТЕРСЬКОЇ РОБОТИ

У **вступі** розкрита актуальність теми магістерської роботи, встановлено мету та завдання, предмет та об'єкт, методи та теоретичну базу дослідження, обґрунтовано наукову новизну і практичне значення одержаних результатів.

У **першому розділі «Теоретико-методологічні основи формування структури активів та пасивів банку»** розглянуто суть та функції активів та пасивів банку, визначено шляхи формування та принципи їх розподілу, наведено сутність та методичні підходи управління активами та пасивами банку.

Стратегію управління активами та пасивами комерційного банку розробляє Комітет з управління пасивами і активами, який визначає основні завдання, функції, структуру, регламент роботи, обов'язки і права співробітників.



Рисунок 1. Цілі управління активами і пасивами банку

Рівень ефективності управління активами і пасивами розглядається, як один із найважливіших чинників підвищення стабільності, надійності, ліквідності та прибутковості діяльності банківських установ.

Для підвищення ефективності своєї діяльності комерційні банки повинні вживати стратегії банківського маркетингу щодо збільшення обсягів та диверсифікації джерел залучених коштів, особливо довгострокових зобов'язань юридичних і фізичних осіб.

Збалансоване зростання обсягів активів, поліпшення їх якості є необхідною передумовою стабільного функціонування і розвитку комерційних банків, їх позитивного впливу на розвиток економіки України.

Необхідною умовою фінансової стабільності комерційних банків та їх успішного розвитку є не лише якісне, врівноважене зростання обсягу активів, а й наявність раціональної (оптимальної) їх структури, її постійне вдосконалення, спрямоване на зменшення обсягу неробочих, проблемних активів та на диверсифікацію активних операцій банків.

У другому розділі «Системи формування структури активів та пасивів ПАТ КБ «ПриватБанк»» охарактеризовано діяльність ПАТ КБ «ПриватБанк», проаналізовано майно та джерела його утворення, здійснено оцінку рівня ліквідності, платоспроможності, фінансової стійкості та ділової активності підприємства, окреслено тип фінансової політики.

Із структури пасиву балансу (табл. 1) чітко видно, що найбільшу питому вагу у зобов'язаннях займають депозитні операції, про що свідчать обсяги депозитів, залучених від фізичних та юридичних осіб. Саме депозитні операції ПАТ КБ «ПриватБанк» є основним джерелом формування їх ресурсної бази. Станом 31.12.2017 року кошти клієнтів становили 212 750 млн. грн., тобто 92,5% усіх зобов'язань банку. Тоді як міжбанківські операції, представлені кредитами в НБУ та інших банках, дорівнювали 5,39% та 0,01% відповідно. Емісійні операції ПАТ КБ «ПриватБанк» представлені випуском облігацій на внутрішньому ринку, векселів та депозитних сертифікатів. Сума власних боргових цінних паперів становить лише 2 млн. грн., що на 99,98% менше від суми власних боргових цінних паперів за період 2013 року.

Таблиця 1

Динаміка структури пасивів ПАТ КБ «ПриватБанк»
за 2013 – 2017 роки

Назва зобов'язання	Рік	%	Рік	%	Рік	%	Рік	%	Рік	%
	2013		2014		2015		2016		2017	
Заборгованість перед НБУ	3472	2,25%	18357	9,75%	27079	11,72%	18047	8,76%	12394	5,39%
Заборгованість перед іншими банками та іншими фінансовими організаціями	4157	2,69%	3433	1,82%	4628	2,00%	2667	1,29%	234	0,10%
Кошти клієнтів	130754	84,74%	140680	74,70%	177974	77,01%	181133	87,90%	212750	92,50%
Власні боргові цінні папери та інші позикові кошти	11079	7,18%	8111	4,31%	9271	4,01%	2	0,00%	2	0,00%
Вбудовані похідні фінансові зобов'язання	–	–	10047	5,34%	–	–	–	–	–	–
Поточне зобов'язання з податку на прибуток	29	0,02%	7	0,00%	–	–	–	–	–	–
Відстрочене зобов'язання з податку на прибуток	852	0,55%	737	0,39%	933	0,40%	94	0,05%	104	0,05%
Резерви зобов'язань та відрахувань, інші фінансові та нефінансові зобов'язання	889	0,58%	1834	0,97%	2169	0,94%	4000	1,94%	4397	1,91%
Субординований борг	3071	1,99%	5110	2,71%	9047	3,91%	122	0,06%	129	0,06%
Всього зобов'язань	154303		188316		231101		206065		230012	

Активи складають істотну частину банківських операцій і в діяльності банків мають одне з первинних значень, що формують доходи банків.

Згідно із даними таблиці 2, загальна динаміка активів була позитивною. Так, загальний обсяг активів 2017 році становив 254805 млн. грн., що порівняно з 2016 роком більше на 49622 млн. грн.

Аналізуючи активи досліджуваного комерційного банку, можна зробити висновок, основу активів банку складають інвестиційні цінні папери, які становлять 35,46% всіх активів банку.

Таблиця 2

Динаміка структури активів ПАТ КБ «Приватбанк» за 2013-2017 роки

Назва активу	Рік	%	Рік	%	Рік	%	Рік	%	Рік	%
	2013		2014		2015		2016		2017	
Грошові кошти та їх еквіваленти та обов'язкові резерви	21221	12,00%	14477	6,80%	29184	11,28%	30159	14,70%	25296	9,93%
Заборгованість інших банків	13185	7,46%	13321	6,26%	3365	1,30%	2410	1,17%	4516	1,77%
Кредити та аванси клієнтів	133604	75,55%	159173	74,81%	189314	73,20%	43583	21,24%	38335	15,04%
Вбудовані похідні фінансові активи	3816	2,16%	19978	9,39%	30673	11,86%	27044	13,18%	34336	13,48%
Інвестиції у дочірні компанії	1257	0,71%	435	0,20%	435	0,17%	433	0,21%	30	0,01%
Інвестиційна нерухомість	–	–	–	–	–	–	1358	0,66%	579	0,23%
Інвестиційні цінні папери для подальшого продажу	440	0,25%	981	0,46%	1734	0,67%	64409	31,39%	90354	35,46%
Інвестиційні цінні папери, що утримуються до погашення	142	0,08%	72	0,03%	216	0,08%	–	–	36322	14,25%
Передплата з поточного податку на прибуток	–	–	142	0,07%	98	0,04%	181	0,09%	184	0,07%
Основні засоби	2813	1,59%	3003	1,41%	2857	1,10%	3956	1,93%	3326	1,31%
Інші фінансові активи	166	0,09%	797	0,37%	238	0,09%	229	0,11%	490	0,19%
Інші активи	268	0,15%	148	0,07%	306	0,12%	9585	4,67%	9652	3,79%
Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя	–	–	–	–	–	–	21836	10,64%	11268	4,42%
Активи, утримувані для продажу	–	–	246	0,12%	191	0,07%	–	–	117	0,05%
Всього активів	176842		212773		258611		205183		254805	

ПАТ КБ «ПриватБанк» кредитує переважно юридичних осіб. Частка таких кредитів становить 79,7% загального кредитного портфеля банку у 2017 році. Також значна частина активів банку знаходиться в грошових коштах та еквівалентах (9,93%), що оцінюють позитивно, оскільки це свідчить про активний розвиток банківської установи, що призводить до розширення спектра клієнтів й підвищує ліквідність банківської установи.

У третьому розділі «Шляхи покращення ефективності формування оптимальної структури активів та пасивів банку» наведено шляхи вдосконалення механізму управління діяльністю банку, а також представлено удосконалення політики управління кредитним портфелем ПАТ КБ «ПриватБанк» на основі SWOT-аналізу кредитного портфелю комерційного банку.

Враховуючи велику кількість банків, що були визнані неплатоспроможними державним регулятором у попередніх роках та порушення фінансової стійкості банківської системи загалом, вважаємо

доцільним використання поміркованої кредитної стратегії досліджуваним нами банком.

В умовах зростання суми та частки знецінених кредитів на фоні зниження платоспроможності інших банків, суб'єктів господарювання та населення, більш ризиковий кредитний портфель може сприяти розвитку кризових ситуацій у фінансово-господарській діяльності ПАТ КБ «ПриватБанк» у середньостроковій перспективі.

Оскільки частка кредитів з найвищим рівнем ризику у кредитному портфелі банку зростає, в рамках даної проблеми вважаємо необхідним поділ такої заборгованості на критично-проблемну та сумнівно-проблемну. Пропонована нами система підтримки прийняття рішень з управління проблемною заборгованістю в межах політики управління кредитним портфелем банку, зображена на рисунку 2.

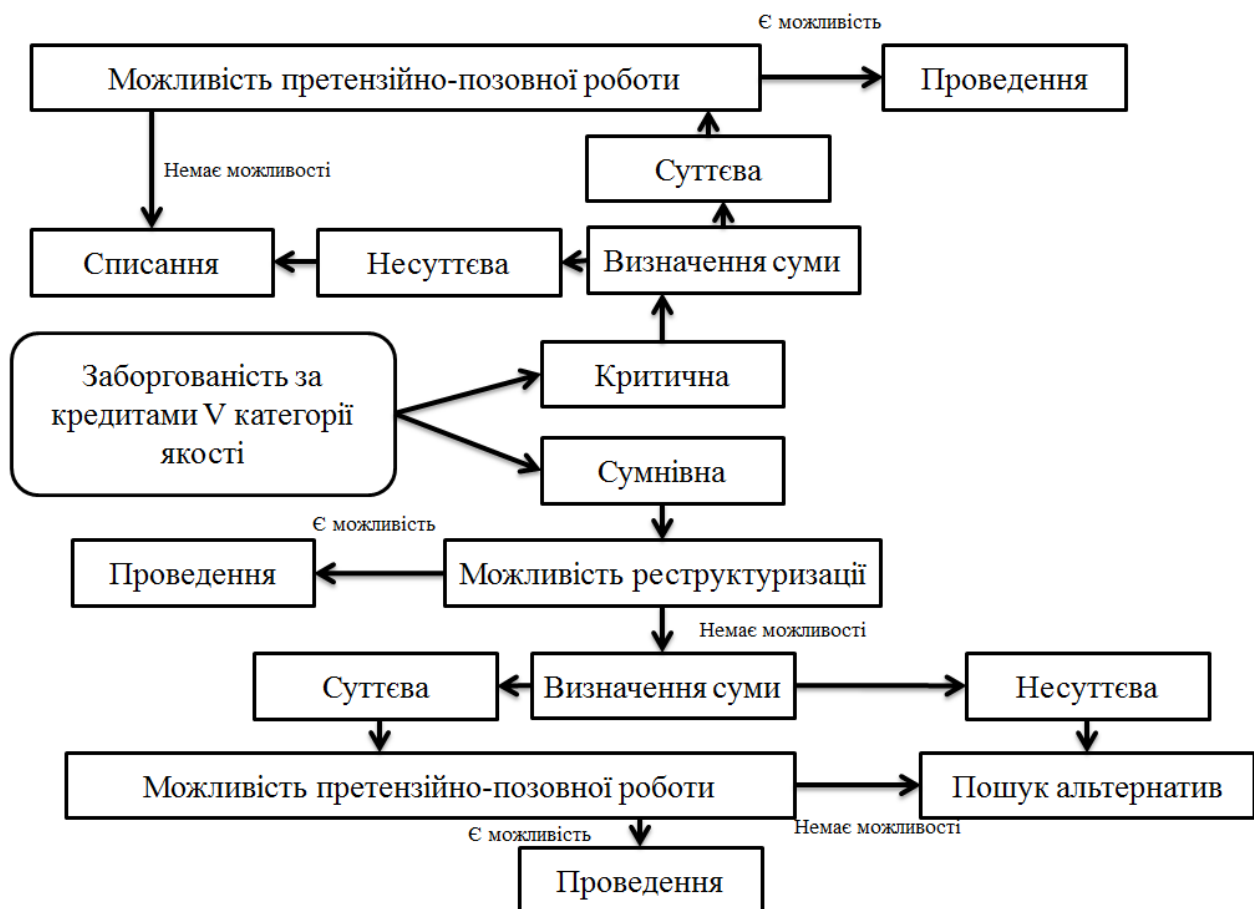


Рисунок 2 Система підтримки прийняття рішень з управління проблемною заборгованістю в межах політики управління кредитним портфелем ПАТ КБ «Приватбанк»

На основі проведеного SWOT-аналізу сильних та слабких сторін кредитного портфеля банку, можливостей та загроз організації управління кредитним портфелем банку та намічених альтернативних стратегій розвитку банку пропонуємо наступні заходи з удосконалення політики управління кредитним портфелем банку:

1. Розробка та впровадження гнучкої системи визначення умов кредитування в залежності від економічної ситуації.

2. Визначення жорсткіших вимог до оцінки кредитоспроможності позичальників на основі використання сучасних інноваційних та інформаційних технологій.

3. Розробка програми поглибленої співпраці з надійними постійними клієнтами банку, в тому числі з інших напрямків банківської діяльності.

4. Пошук та реалізація можливих напрямків співпраці з надійними банками розвинених країн та розширення кредитування банків ОЕСР.

5. Удосконалення процесу використання інформаційних технологій не лише щодо оцінки кредитоспроможності клієнтів банку, а й для моніторингу ситуації в регіонах держави та світі.

6. Складання прогнозу динаміки, структури, якості та ризиковості кредитного портфеля банку на основі оптимістичного, реалістичного та песимістичного сценаріїв зміни внутрішнього та зовнішнього середовища ПАТ КБ «ПриватБанк».

7. Організація роботи банку з проблемними позичальниками в використанні запропонованої системи підтримки прийняття рішень.

8. Напрацювання алгоритму дій в умовах виникнення кризових ситуацій у благополучних та стабільних регіонах та ознайомлення з ним персоналу банку в рамках підвищення кваліфікації працівників фінансової установи.

У **четвертому розділі «Спеціальна частина»** окреслено сучасний стан ринку банківських послуг в Україні та представлено фактори впливу на нього.

За останні роки кількість платоспроможних банків скоротилась на 65 одиниць до 82 у 2017 році, на противагу 147 у 2014 році.

Після націоналізації ПАТ КБ «ПриватБанк» частка чистих активів державних банків з 2016 року становить більше 50%, з яких близько 20% припадає на «ПриватБанк». Аналогічна ситуація з часткою депозитів фізичних осіб, яка складає більше 60%, з яких майже 36% частка «ПриватБанку».

Зазвичай, коли йдеться про чинники стійкості комерційного банку, то в більшості випадків апелюють до зовнішніх і внутрішніх факторів. Ми пропонуємо класифікувати їх таким чином:

- зовнішні:

- загальноекономічні;
- фінансові;
- правові;
- політичні;
- соціально-психологічні;
- форс-мажорні.

- внутрішні:

- фінансово-економічні;
- технологічні;
- організаційні.

Динаміка основних показників банківського сектору представлена в таблиці 3.

Таблиця 3

Основні показники банківського сектору України 2010 - 2017 роки

Рік	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017
Кількість діючих банків	175	175	174	180	145	117	96	82
у т. ч. зі 100% іноземним капіталом	20	22	22	19	19	17	17	16
Загальні балансові показники (млрд. грн.)								
Загальні активи	1090	1212	1264	1409	1477	1571	1737	1848
у т.ч. в іноземній валюті	476	492	503	513	667	800	788	755
Чисті активи	942	1054	1125	1278	1290	1254	1256	1336
у т.ч. в іноземній валюті	395	416	450	470	565	582	519	507
Валові кредити суб'єктам господарювання	537	608	634	727	820	831	847	870
у т.ч. в іноземній валюті	212	221	227	252	400	492	437	423
Чисті кредити суб'єктам господарювання	463	530	553	648	710	614	477	458
Валові кредити фізичним особам	205	197	184	189	208	176	157	171
у т.ч. в іноземній валюті	143	113	84	67	101	97	83	68
Чисті кредити фізичним особам	168	158	133	145	144	96	76	91
Кошти суб'єктів господарювання	160	205	221	258	283	349	413	427
у т.ч. в іноземній валюті	56	70	80	81	114	141	177	163
Кошти фізичних осіб	276	312	368	443	403	402	437	479
у т.ч. в іноземній валюті	136	154	187	189	214	215	239	243
Фінансові результати (млрд. грн.)								
Чисті процентні доходи	51,9	53,8	49,2	49,1	52,2	39,1	44,2	53,1
Чисті комісійні доходи	12,60	15,4	18,1	21	23,1	22,6	24,2	27,5
Відрахування в резерви	46,2	36,5	22,3	28	84,4	114,55	198,3	48,7
Чистий прибуток/збиток	-13	-7,7	6	1,4	-33,1	-66,6	-159,4	-24,4

У п'ятому розділі «Обґрунтування економічної ефективності» було розраховано оптимальну частку кредитного портфелю ПАТ КБ «ПриватБанк» задля підвищення дохідності активів та спрогнозовано процентні доходи при застосуванні оптимальної структури кредитного портфелю даного банку. Кредитний портфель ПАТ КБ «ПриватБанк» представлено в таблиці 4.

Таблиця 4

Кредитний портфель ПАТ КБ «ПРИВАТБАНК» за 2013–2017 роки, млн.

грн.

Стаття \ Рік	2013	2014	2015	2016	03.2017	12.2017
Кредити та аванси клієнтам, загальна сума	154220	180714	217689	227924	232309	238732
Резерви на знецінення кредитів	20615	21541	28375	184341	186507	191110
Всього кредити та аванси клієнтів	133604	159173	189314	43583	45802	47622

Проведений аналіз кредитного портфелю показав, про суттєві зміни та зрушення, що відбулися в кредитному портфелі протягом 2013–2017 років, призвели до падіння прибутку від кредитних операцій. З огляду на це, пропонується оптимізувати структуру кредитного портфелю банку з метою зниження кредитного ризику та одночасної максимізації прибутку банку від

кредитних операцій, що позитивно відіб'ється на показниках ефективності банку.

Оптимальна структура кредитного портфелю ПАТ КБ «ПриватБанк» зображено на рисунку 3

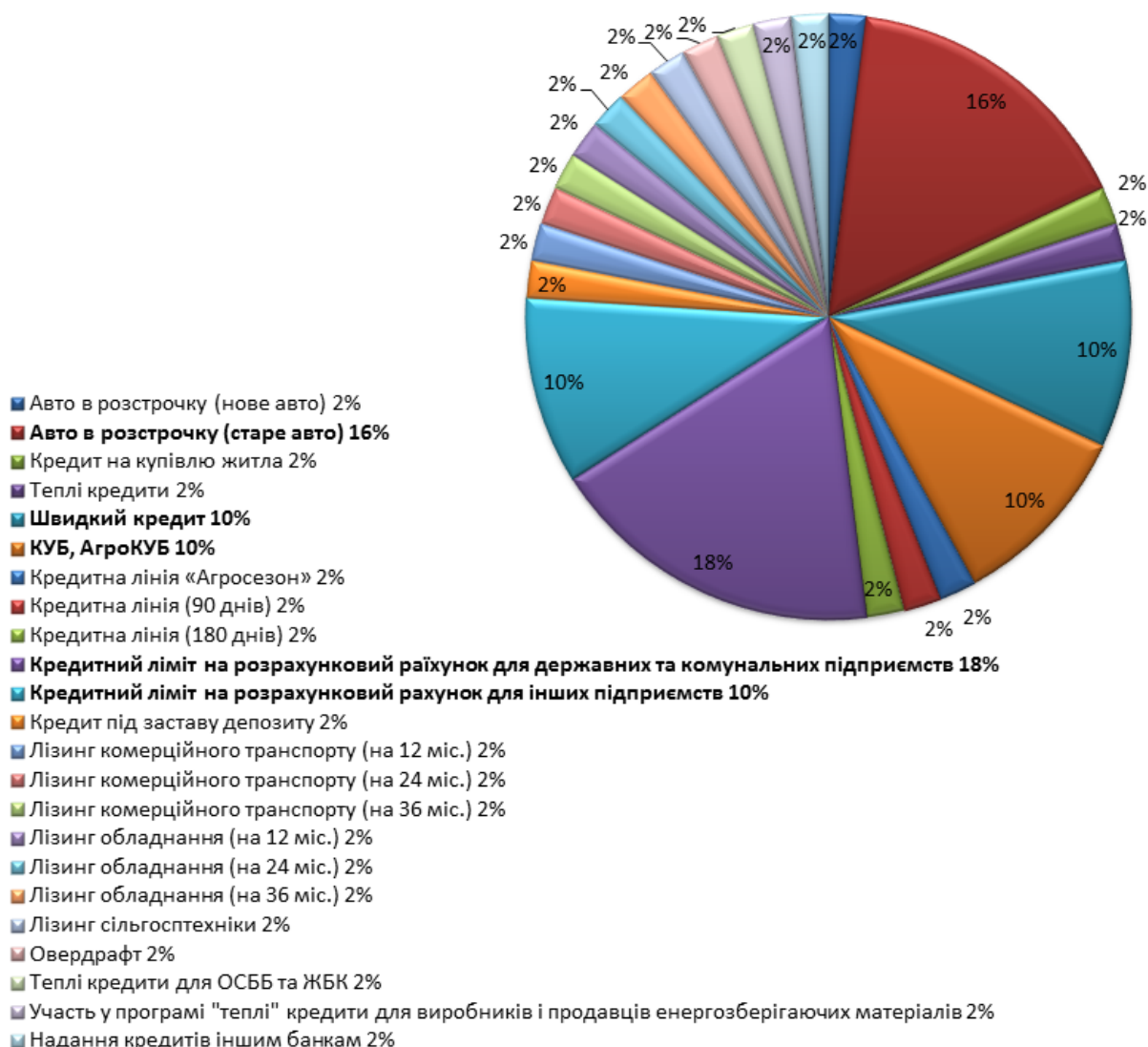


Рисунок 3 Оптимальна структура кредитного портфелю ПАТ КБ «ПриватБанк»

За результатами проведених розрахунків із застосуванням моделі оптимальної структури кредитного портфелю досліджуваного банку з метою максимізації прибутку, відбудеться покращення ряду показників ефективності, зокрема, процентного доходу та чистого процентного доходу (за умови незмінних процентних витрат). Зміна зазначених показників в результаті зміни частки кредитного портфелю в загальній сумі активів банку, представлена в таблиці 5.

Прогнозний процентний дохід в залежності від частки кредитного портфеля в загальних активах ПАТ КБ «ПриватБанк»

Стаття	На 31.12.2017 року	Частка кредитного портфеля в загальних активах банку			
		30%	40%	50%	55%
Процентні доходи, в т.ч.:	19248	24406	30293	36179	39123
– від кредитних операцій	12502	17660	23547	29433	32377
– від інших операцій	6746	6746	6746	6746	6746
Процентні витрати	-14289	-14289	-14289	-14289	-14289
Чистий процентний дохід	4959	10117	16004	16004	24834

Таким чином, при застосуванні запропонованої моделі формування кредитного портфеля за рахунок планування обсягу окремих кредитних операцій, відбудеться загальне підвищення ефективності діяльності банку та зростання його фінансових результатів

У шостому розділі «Охорона праці та безпека в надзвичайних ситуаціях» відображено організацію роботи з забезпечення та фінансування охорони праці на ПАТ КБ «ПриватБанк», що відповідає безпечним і сприятливим умовам праці.

У відділенні банку виконуються всі встановлені українським законодавством норми з охорони праці, наявні обов'язкові інструкції, з якими ознайомлені працівники відділення, проводяться регулярні інструктажі з приводу охорони праці.

ВИСНОВКИ ТА ПРОПОЗИЦІЇ

У дипломній роботі наведено теоретичне узагальнення і вирішення наукових завдань, що виявляється в удосконаленні методичних засад та інструментарію формування оптимальної структури активів і пасивів.

Стратегію управління активами та пасивами комерційного банку розробляє Комітет з управління пасивами і активами, який визначає основні завдання, функції, структуру, регламент роботи, обов'язки і права співробітників.

Рівень ефективності управління активами і пасивами розглядається, як один із найважливіших чинників підвищення стабільності, надійності, ліквідності та прибутковості діяльності банківських установ.

Здійснивши оцінку ефективності управління активами і пасивами ПАТ КБ «ПриватБанк» можна стверджувати, що за аналізований період банківський менеджмент управління активами та пасивами за два останніх роки був неефективним, про що свідчить недостатня кількість активів для покриття зобов'язань.

Загалом підсумовуючи результати проведеного ГЕП-аналізу активів та пасивів ПАТ КБ «ПриватБанк» необхідно зазначити негативну тенденцію ліквідності, яка спостерігалась протягом 2016 року та продовжилась в 2017 р. та

пов'язана із поступовим погіршенням збалансованості структури активів та пасивів та зростанням ризику незбалансованої. Покращення структури активів в останньому 2017 році було зумовлене, в першу чергу затвердженням в 2017 році нової стратегії та тактики на всіх організаційних рівнях, яка забезпечила контроль збалансованості обсягів активно-пасивних операцій, та збільшенням кількості інвестиційних цінних паперів.

За допомогою SWOT-аналізу було виявлено слабкі сторони кредитного портфелю ПАТ КБ «ПриватБанк» та запропоновано стратегічні альтернативи по управлінню ним.

Оскільки частка кредитів з найвищим рівнем ризику у кредитному портфелі банку зростає, в рамках даної проблеми було запропоновано поділ такої заборгованості на критично-проблемну та сумнівно-проблемну. В роботі визначено що єдиної класифікації доходів не існує. Базовими ознаками класифікації є: відображення доходів у фінансовій звітності, джерело доходів, місце виникання доходів, приналежність доходів, якість доходів, частота отримання доходів, гарантія отримання доходів.

Після націоналізації ПАТ КБ «ПриватБанк» частка чистих активів державних банків з 2016 року становить більше 50%, з яких близько 20% припадає на «ПриватБанк». Аналогічна ситуація з часткою депозитів фізичних осіб, яка складає більше 60%, з яких майже 36% частка «ПриватБанку».

Кількість структурних підрозділів банків поступово скорочується за аналізований період від 15117 одиниць у 2014, до 9655 одиниць у 2017.

За результатами проведених розрахунків із застосуванням моделі оптимальної структури кредитного портфеля досліджуваного банку з метою максимізації прибутку, відбудеться покращення ряду показників ефективності, зокрема, процентного доходу та чистого процентного доходу (за умови незмінних процентних витрат). Таким чином, при застосуванні запропонованої моделі формування кредитного портфеля за рахунок планування обсягу окремих кредитних операцій, відбудеться загальне підвищення ефективності діяльності банку та зростання його фінансових результатів.

СПИСОК ПРАЦЬ ОПУБЛІКОВАНИХ ЗА ТЕМОЮ МАГІСТЕРСЬКОЇ РОБОТИ

1. Олещук Д.Р. Стан кредитних операцій у банківському сектору України / Д.Р. Олещук // Матеріали II Міжнародної науково-практичної конференції «Формування механізму зміцнення конкурентних позицій національних економічних систем у глобальному, регіональному, та локальному вимірах» (29-31 березня 2018 р.) / Тернопільський національний технічний університет імені Івана Пулюя. – Тернопіль: ФОП Паляниця В. А., 2018. – Т.1. – С. 53–56.

2. Винник Т. М. Реальний стан операцій з кредитування в банківській сфері України / Винник Т. М, Олещук Д. Р. // Матеріали міжнародної науково-практичної інтернет-конференції «Соціально-компетентне управління корпораціями в умовах поведінкової економіки» 28 листопада 2018 року, м. Луцьк.

АНОТАЦІЯ

Олещук Д. Р. Формування оптимальної структури активів та пасивів банку (на прикладі ПАТ КБ «ПриватБанк»). – Рукопис

Дослідження на здобуття освітнього рівня «Магістр» за спеціальністю 072 «Фінанси, банківська справа та страхування». – ТНТУ ім. І. Пулюя. – Тернопіль, 2018.

В магістерській роботі розглянуто теоретичні та практичні аспекти формування оптимальної структури активів і пасивів банківської установи, на прикладі ПАТ КБ «ПриватБанк.»

Мета дослідження полягає у дослідженні ефективності формування оптимальної структури активів та пасивів ПАТ КБ «Приватбанк», а також визначення шляхів покращення формування активів та пасивів банку.

Визначено сутність поняття «активи і пасиви банку», здійснено аналіз ефективності управління активами і пасивами банку. Проведено оцінку фінансового стану та ефективності управління грошовими коштами ПАТ КБ «ПриватБанк».

Запропоновано заходи з формування оптимальної структури активів та пасивів шляхом збільшення кредитного портфелю банку.

Ключові слова: актив, пасив, зобов'язання, капітал, кредитний портфель, ліквідність, фінансовий стан, фінансова стійкість, оптимальна структура.

ANNOTATION

Oleshchuk D. R. Directions of bank assets and passives optimal structure formation (PJSC «PrivatBank» as a case study). – Manuscript

Research on obtaining an education level «Master» in specialty 072 «Finance, banking and insurance». – TNTU them I. Puluji. – Ternopil, 2018.

The master's thesis deals with theoretical and practical aspects of the formation of the optimal structure of assets and liabilities of the banking institution, for example, PJSC KB «PrivatBank».

The purpose of the study is to investigate the effectiveness of the formation of the optimal structure of assets and liabilities of PJSC CB «PrivatBank», as well as determining ways to improve the formation of assets and liabilities of the bank.

The essence of the concept of «assets and liabilities of the bank» was determined, the analysis of the efficiency of management of assets and liabilities of the bank was carried out. The estimation of financial condition and efficiency of cash management of PJSC CB «PrivatBank» was conducted. Measures have been developed to improve the financial position by increasing the loan portfolio of the bank.

Key words: asset, liability, liability, capital, loan portfolio, liquidity, financial status, financial stability, optimal structure.