

МІНІСТЕРСТВО ОСВІТИ І НАУКИ УКРАЇНИ
ТЕРНОПІЛЬСЬКИЙ НАЦІОНАЛЬНИЙ ТЕХНІЧНИЙ УНІВЕРСИТЕТ
ІМЕНІ ІВАНА ПУЛЮЯ

Факультет економіки та менеджменту
Кафедра менеджменту у виробничій сфері

НАЗАР МАРІЯ РОМАНІВНА

УДК 330.34

ДОСЛІДЖЕННЯ ШЛЯХІВ РОЗШИРЕННЯ ВИКОРИСТАННЯ СУЧАСНИХ
ФІНАНСОВИХ ІНСТРУМЕНТІВ У ДІЯЛЬНОСТІ ОРГАНІЗАЦІЇ,
НА ПРИКЛАДІ ПАТ «ДІАМАНТБАНК»

Спеціальність 073 – Менеджмент

АВТОРЕФЕРАТ
наукової роботи на здобуття кваліфікації магістра

Тернопіль – 2018

Робота виконана на кафедрі менеджменту у виробничій сфері факультету економіки та менеджменту Тернопільського національного технічного університету імені Івана Пулюя Міністерства освіти і науки України.

Науковий керівник:

кандидат економічних наук, доцент

Юрик Наталія Євгенівна,

кафедра менеджменту у виробничій сфері факультету економіки та менеджменту Тернопільського національного технічного університету імені Івана Пулюя

Рецензент:

кандидат технічних наук, доцент

Стойко Ігор Іванович,

кафедра менеджменту інноваційної діяльності та підприємництва факультету економіки та менеджменту Тернопільського національного технічного університету імені Івана Пулюя

Захист відбудеться «20» лютого 2018 р. о 9⁰⁰ год. на засіданні екзаменаційної комісії у Тернопільському національному технічному університеті імені Івана Пулюя

Науковий керівник

Н.Є. Юрик

ЗАГАЛЬНА ХАРАКТЕРИСТИКА РОБОТИ

Актуальність теми зумовлена тим, що високі темпи розвитку фінансового ринку породжують перманентне розширення системи фінансового інструментарію, у вигляді появи нових і покращення існуючих фінансових інструментів задля забезпечення вимог учасників фінансового ринку щодо таких елементів, як фінансова вигода, ризик, ліквідність тощо. Згадане розширення зазвичай провокується зміною умов зовнішнього середовища, до якого можемо віднести макроекономічні тенденції, лібералізацію, глобалізацію, нормативно правове регулювання, науково-дослідницькі відкриття, технологічний розвиток тощо. Тому фінансові інструменти банківської системи разом із власними ресурсами підприємств сьогодні є основним джерелом фінансування розвитку підприємницької діяльності в Україні.

Отже, вищенаведене розкриває актуальність обраної теми магістерської роботи, яка має назву «Дослідження шляхів розширення використання сучасних фінансових інструментів у діяльності організації, на прикладі ПАТ «Діамантбанк».

Метою дипломної магістерської роботи є дослідження теоретичних та прикладних аспектів розширення використання сучасних фінансових інструментів у діяльності банківської структури.

Для досягнення поставленої мети в дипломній магістерській роботі визначено ряд взаємопов'язаних **завдань**, основними з яких є:

- дослідити теоретичні засади використання сучасних фінансових інструментів у діяльності організації;
- провести аналіз сучасного стану використання фінансових інструментів у діяльності ПАТ «Діамантбанк»;
- провести дослідження зовнішнього середовища діяльності банківської структури та рівня її конкурентоспроможності;
- здійснити аналіз фінансового та кадрового забезпечення діяльності ПАТ «Діамантбанк»;
- розробити проектні пропозиції щодо використання сучасних фінансових інструментів у діяльності ПАТ «Діамантбанк»;
- обґрунтувати проект розвитку сегменту електронних послуг у діяльності ПАТ «Діамантбанк»;
- обґрунтувати доцільність покращення використання фінансових інструментів у процесах кредитування банку;
- провести обґрунтування економічної доцільності використання андеррайтингу у фінансовій діяльності ПАТ «Діамантбанк».

Об'єктом дослідження є процес використання сучасних фінансових інструментів у діяльності фінансової установи.

Предметом дослідження є теоретичні та прикладні засади процесу використання фінансових інструментів.

Методи дослідження. Теоретичну і методологічну основу дослідження становлять загальні положення економічної теорії, наукові праці вітчизняних і зарубіжних учених з питань фінансового менеджменту, управління проектами, стратегічного менеджменту, економіки підприємства. У магістерській роботі використано загальнонаукові і спеціальні методи дослідження: теорії систем і системного аналізу – для ідентифікації чинників впливу зовнішнього середовища на систему фінансового менеджменту підприємства; методу порівняння – для уточнення понятійно-категоріального апарату, оцінювання та впорядкування підходів щодо структуризації ресурсів підприємства, аналізу діяльності банківської сфери України; економіко-статистичного й порівняльного аналізу – для виявлення тенденцій розвитку і структурних змін у діяльності банківських установ у цілому та досліджуваної компанії зокрема; факторного та логічного аналізу – при діагностуванні та структуризації факторів впливу, ідентифікації проблем управління фінансовими ресурсами досліджуваного підприємства; графічний – для візуалізації результатів дослідження; узагальнення – для обґрунтування ефективності удосконалення системи управління фінансовими ресурсами; абстрактно-логічний – для здійснення теоретичних узагальнень і формування висновків за результатами дослідження.

Джерела дослідження. Інформаційною базою дослідження слугували матеріали праць українських і зарубіжних науковців, інформація державних органів статистики, законодавчі та нормативні документи з питань регулювання економіки й банківського сектора, звітно-статистичні дані досліджуваного підприємства, аналітичні публікації в науковій і спеціалізованій літературі, а також матеріали спостережень та опитувань, що їх організувала автор.

Наукова новизна отриманих результатів. Наукова новизна дипломної магістерської роботи полягає у дослідженні теоретико-методичних засад, розробленні практичних рекомендацій та обґрунтуванні економічного ефекту заходів, спрямованих на підвищення ефективності використання сучасних фінансових інструментів у діяльності банківської установи.

Практичне значення отриманих результатів полягає в обґрунтуванні проекту розвитку сегменту електронних послуг у діяльності ПАТ «Діамантбанк», покращенні використання фінансових інструментів у процесах кредитування ПАТ «Діамантбанк», обґрунтуванні економічної доцільності використання андеррайтингу у фінансовій діяльності ПАТ «Діамантбанк».

Апробація результатів дослідження. Основні положення дипломної магістерської роботи доповідались та отримали позитивну оцінку на V Міжнародній науково–практичній конференції молодих вчених «Проблеми розвитку банківського сектора» (м. Львів, 11–12 квітня 2017 року).

Структура й обсяг дипломної магістерської роботи. Дипломна магістерська робота складається зі вступу, семи розділів, висновків, переліку використаних джерел, додатків. Загальний обсяг роботи – 164 сторінки комп'ютерного тексту, вона містить 36 таблиць і 31 рисунок, 4 додатки, список використаних джерел із 98 найменувань.

ОСНОВНИЙ ЗМІСТ МАГІСТЕРСЬКОЇ РОБОТИ

У вступі розкрита актуальність теми магістерської роботи, встановлено мету та завдання, предмет та об'єкт, методи та інформаційну базу дослідження, а також подано структуру роботи.

У першому розділі «Теоретичні засади використання сучасних фінансових інструментів у діяльності організації» досліджено процеси організації використання сучасних фінансових інструментів, визначено бухгалтерську звітність як інформаційну базу для використання сучасних фінансових інструментів, виокремлено предмет, об'єкт та суб'єкт аналізу ефективності фінансових інструментів комерційного банку.

Результати проведених досліджень дозволяють стверджувати, що фінансові інструменти є однією з найважливіших економічних категорій, що відображає економічні відносини в процесі створення і використання засобів. Їхнє виникнення відбулося в умовах переходу від натурального господарства до регулярного товарно-грошового обміну і було тісно пов'язане з розвитком держави і її потреб у ресурсах. Однією із головних ознак фінансових інструментів є їх грошова форма вираження і відображення фінансових відносин. До фінансових інструментів відносимо різноманітні види ринкового фінансового продукту, зокрема: цінні папери, грошові зобов'язання, валюта, ф'ючерси, опціони, депозитні свідоцтва, кредитні договори, страхові поліси тощо.

Отже, сферою виникнення і функціонування фінансових інструментів є відтворювальний економічний процес, у якому відбувається розподіл вартості суспільного продукту за цільовим призначенням і суб'єктами господарювання, кожен з яких повинен одержати свою частину в зробленому продукті. Тому, важливою ознакою фінансових інструментів як економічної категорії є розподільчий характер фінансових відносин. Фінансові інструменти істотно відрізняються від інших економічних категорій, що функціонують на стадії вартісного розподілу: кредиту, заробітної плати і ціни.

Досліджено, що початковою сферою виникнення фінансових відносин є процеси первинного розподілу вартості суспільного продукту, коли ця вартість розпадається на елементи і відбувається утворення різноманітних форм грошових надходжень та накопичень.

Подальший перерозподіл вартості між суб'єктами господарювання і конкретизація цільового її використання теж відбувається на основі фінансових інструментів. Розподіл і перерозподіл вартості за допомогою фінансових інструментів обов'язково супроводжується залученням засобів, що приймають специфічну форму фінансових ресурсів. Вони формуються в суб'єктів господарювання і держави за рахунок різноманітних видів грошових прибутків, відрахувань і надходжень, а використовуються на розширене відтворення, матеріальне стимулювання працюючих, задоволення соціальних та інших потреб суспільства. Фінансові ресурси виступають матеріальними носіями фінансових відносин, що дозволяє виділити фінансові інструменти з загальної сукупності категорій, які беруть участь у вартісному розподілі. Це відбувається незалежно від суспільно-економічної формації, хоча форми і методи, за допомогою яких утворюються і використовуються фінансові ресурси, змінюються в залежності від зміни соціальної природи суспільства.

Таким чином, можемо стверджувати, що використання фінансових ресурсів здійснюється в основному через грошові фонди спеціального цільового призначення, хоча можлива і нефондова форма використання. До переваг фондової форми відносяться: можливість задоволення будь-якої потреби за допомогою економічних можливостей, забезпечення концентрації ресурсів на основних напрямках розвитку суспільного виробництва, можливість комплексно розглядати суспільні, колективні й особисті інтереси.

На підставі усього вищевикладеного у роботі сформовано таке визначення: фінансові інструменти – це важелі грошових відносин, що виникають у процесі розподілу і перерозподілу вартості валового суспільного продукту і частини національного багатства в зв'язку з формуванням грошових прибутків і накопичень у суб'єктів господарювання і держави, а також використанням їх на розширене відтворення, матеріальне стимулювання працюючих, задоволення соціальних та інших потреб суспільства. Фінансові інструменти незамінні тому, що дозволяють пристосувати пропорції виробництва до потреб споживання, забезпечуючи в сфері господарювання задоволення постійно відтворюваних потреб. Це відбувається за допомогою формування грошових фондів цільового призначення. Розвиток суспільних потреб призводить до зміни складу і структури фінансових фондів, утворюваних суб'єктами господарювання.

У другому розділі «Аналіз сучасного стану використання фінансових інструментів у діяльності ПАТ «Діамантбанк» проведено загальну характеристику фінансово-інвестиційної діяльності ПАТ «Діамантбанк», досліджено зовнішнє середовище діяльності банківської структури та рівень її конкурентоспроможності, проаналізовано особливості фінансового та кадрового забезпечення діяльності досліджуваної банківської установи.

Досліджено, що ПАТ «Діамантбанк» є універсальним банком з повним спектром послуг для корпоративних і приватних клієнтів. На сьогоднішній день банк має дочірні банки в Україні, Словаччині, Болгарії, Румунії, Хорватії, Сербії, Росії та Чорногорії.

Основними власниками банку є іноземні інвестори (майже 63%). Інші вітчизняні інвестори володіють близько 28% акцій. Керівники та працівники банку мають 3,4% акцій. Досліджуючи структуру власності банку, можемо зазначити, що найбільшу питому вагу у структурі доходів відділу банківського обслуговування Тернопільської філії ПАТ «Діамантбанк» займають обслуговування поточних рахунків, пластикових карток та овердрафту. Також досить затребуваними є послуги Internet- та GSM-банкінгу.

Результати аналізу надходжень банку свідчать про ряд негативних тенденцій. До таких тенденцій можемо віднести зниження обсягів процентних і дисконтних доходів у динаміці 2016-2017 років, зменшення обсягу доходів по послугах і комісійних. Величина зниження обсягу чистого доходу у першому півріччі 2017 року склала майже 80 тис. грн. Позитивним є зростання обсягу власного капіталу ПАТ «Діамантбанк» у динаміці 2015-2017 років. Поряд з цим, можемо спостерігати зниження обсягів чистого прибутку досліджуваної банківської установи. ПАТ «Діамантбанк» має лінійну структуру управління. У даній організаційній структурі найвищу управлінську позицію займає Голова Правління, якому підпорядковуються три заступники. Кожен із заступників координує відповідний напрям роботи банківської структури та відповідає за ефективну діяльність цього напрямку.

У третьому розділі «Розроблення пропозицій щодо використання сучасних фінансових інструментів у діяльності ПАТ «Діамантбанк» було обґрунтовано проект розвитку сегменту електронних послуг у діяльності досліджуваної банківської установи, розроблено пропозиції щодо покращення використання фінансових інструментів у процесах кредитування банку, обґрунтовано економічну доцільність використання андеррайтингу у фінансовій діяльності ПАТ «Діамантбанк».

Одним із основних сучасних напрямків реалізації інноваційних фінансових інструментів у сфері розвитку банківських послуг в Україні є «електронний реінжиніринг» традиційних банківських послуг. Тому у представленій магістерській роботі пропонуємо ПАТ «Діамантбанк» реалізувати проект із застосування платіжних міні-терміналів для смартфонів і планшетів в сегменті послуг «Мобільний Інтернет-банкінг». Ця послуга від «Діамантбанку» надасть можливість приймати оплату по платіжних картах MasterCard або Visa за допомогою міні-терміналу, який можна підключити до смартфона або планшета на базі Apple iOS чи Android, а також до персонального комп'ютера. За допомогою зручного інтерфейсу можна буде швидко та зручно здійснювати електронні платежі. Для роботи з додатком на персональному комп'ютері повинне бути налаштоване лише Інтернет-з'єднання. Запропоновані міні-термінали

найчастіше будуть використовуватись у міні-готелях, маленьких магазинах, також ними будуть користуватися власники ресторанів, кафе, водії таксі.

Початкові витрати на реалізацію проекту встановлення міні-терміналів (рідерів) на ПАТ «Діамантбанк» становитимуть 337 тис. грн. Основну питому вагу у них займатимуть витрати на навчання персоналу та пусконаладжувальні роботи. Можемо зазначити, що в результаті реалізації проекту вже у перший рік плануємо отримати прибуток у розмірі 143,5 тис. грн. Сумарна величина чистого прибутку за усі роки реалізації проекту складе 876 тис. грн.

Досліджено, що основою фінансової стабільності й ринкової стійкості комерційних банків виступають правильна організація використання фінансових інструментів у процесах банківського кредитування, розробка ефективної та гнучкої системи управління кредитними операціями. Тому у роботі запропоновано ряд шляхів, які дозволять покращити процес кредитування фізичних та юридичних осіб ПАТ «Діамантбанк», до яких відносимо запровадження нових видів банківських продуктів для юридичних та фізичних осіб, створення програми з кредитування підприємців, які бажають створити власну справу та стимулювання потенційних клієнтів для отримання кредиту саме в ПАТ «Діамантбанк».

З метою виявлення впливу запропонованих заходів у роботі було проведено прогнозування обсягів кредитування фізичних і юридичних осіб банку на 2018 рік із використанням методу ковзної середньої. Після проведення прогнозних розрахунків можна побачити тенденцію до поступового вирівнювання обсягів кредитування як фізичних, так і юридичних осіб та незначного їх підвищення у другому та третьому кварталах 2018 року.

Сьогодні банки є активними учасниками ринку цінних паперів та можуть надавати посередницькі послуги, тобто виступати в ролі андеррайтерів. Андеррайтинг – це купівля банком на первинному ринку цінних паперів з наступним їх перепродажем інвесторам. На банківські установи припадає близько 50% вітчизняного ринку. Є банки, частка яких не перевищує 1–2%, а є безумовні лідери, такі як ПУМБ, Райффайзен Банк Аваль, УкрСиббанк, Кредобанк. Ми пропонуємо «Діамантбанку» створити синдикат із банківськими структурами, що вже мають досвід використання таких фінансових інструментів. До цього синдикату пропонуємо включити Райффайзен банк Аваль у ролі маркет-мейкера, Кредобанк та ПроКредит Банк у ролі співменеджерів та інвестиційну компанію Конкорд Капітал з метою оптимізування процесу управління фінансовим портфелем. Результати лінійного згладжування обсягів випуску корпоративних облігацій у Тернопільській області засвідчили тенденцію до їх зростання. Таке явище свідчить про перспективи банківської діяльності у цій сфері. Виходячи із припущення, що створений андеррайтинговий синдикат за участю ПАТ «Діамантбанк» обслуговуватиме розміщення корпоративних облігацій в Тернопільській області, нами було спрогнозовано величину отриманої фінансової вигоди від надання послуг андеррайтингу. Загальний обсяг

прогнозованої фінансової вигоди за 5 років надання послуг андеррайтингу складатиме 8676,51 тис. грн. Це свідчить про високу ефективність та доцільність такого фінансового інструмента у діяльності ПАТ «Діамантбанк».

У четвертому розділі «**Спеціальна частина**» досліджено стан та перспективи розвитку банківської системи України, визначено юридичні аспекти формування та функціонування публічних акціонерних товариств.

У п'ятому розділі «**Обґрунтування економічної ефективності**» здійснено розрахунок ефективності проекту розвитку сегменту електронних послуг у діяльності досліджуваної банківської установи, обґрунтовано доцільність пропозиції покращення використання фінансових інструментів у процесах кредитування банку, визначено економічну доцільність використання андеррайтингу у фінансовій діяльності ПАТ «Діамантбанк».

У шостому розділі «**Охорона праці та безпека в надзвичайних ситуаціях**» досліджено організаційні основи охорони праці та системи управління охороною праці організації, здійснено оцінку стану охорони праці у ПАТ «Діамантбанк», висвітлено питання підвищення стійкості роботи банківської установи під час надзвичайних ситуацій техногенного та природного походження, проведено планування та реалізація подолання наслідків екстремальних ситуацій криміногенного характеру та способи їх уникнення.

У сьомому розділі «**Екологія**» досліджено основні аспекти екологічної безпеки бізнесу, висвітлено окремі питання маркетингових підходів в галузі екології, а також виокремлено роль екологічної складової у формуванні стратегії банківської організації.

ВИСНОВКИ

Отже, у представленій дипломній магістерській роботі досліджено теоретичні засади та практичні аспекти процесу розширення використання сучасних фінансових інструментів, а також розроблено проектні пропозиції щодо удосконалення системи управління фінансовими інструментами у діяльності ПАТ «Діамантбанк».

У роботі визначено теоретичні основи використання сучасних фінансових інструментів. Виокремлення окремих аспектів організації аналізу використання сучасних фінансових інструментів організації дозволило провести комплексну характеристику об'єктів аналізу фінансових інструментів організації та класифікувати їх в залежності від інтересів його партнерів.

Оскільки завданням аналізу фінансових інструментів є загальна оцінка фінансового стану, перевірка витрат засобів за цільовим призначенням, виявлення причин фінансових загроз, можливостей поліпшення використання фінансових ресурсів, прискорення обороту засобів і зміцнення фінансового стану у роботі охарактеризовано інформаційну базу аналізу фінансово-виробничої діяльності організації та роль бухгалтерської звітності. Бухгалтерську звітність

представлено через систему показників, що відображають майновий та фінансовий стан організації на звітну дату, а також фінансові результати її діяльності за звітний період.

Аналіз сучасних інструментів грошово-кредитної політики виробничих підприємств та фінансових структур засвідчив, що на сучасному етапі розвитку України та її інтеграції в Європейський Союз важливим стає вивчення світового досвіду, який сприятиме впровадженню апробованих та ефективних інструментів грошово-кредитної політики і допоможе уникнути типових помилок. Результати досліджень дозволяють стверджувати, що кредитні ресурси банківської системи (позикові кошти) разом із власними ресурсами підприємств є основним джерелом фінансування розвитку підприємницької діяльності в Україні. Тому у наступних розділах роботи буде проведено дослідження особливостей використання фінансових інструментів у діяльності банківської структури та розроблено ряд пропозицій щодо підвищення ефективності фінансових операцій комерційного банку.

У представлений роботі проведено аналіз сучасного стану використання фінансових інструментів у діяльності ПАТ «Діамантбанк». Досліджено, що ПАТ «Діамантбанк» є універсальним банком з повним спектром послуг для корпоративних і приватних клієнтів. На сьогоднішній день банк має дочірні банки в Україні, Словаччині, Болгарії, Румунії, Хорватії, Сербії, Росії та Чорногорії. ПАТ «Діамантбанк» пропонує високоякісні фінансові рішення для забезпечення потреб понад 11 млн. клієнтів, які обслуговуються у понад 1000 банківських установах в 9-ти країнах. У першому кварталі 2017 року депозитний портфель фізичних осіб банку зріс на 200 млн. грн. і склав понад 2 млрд. грн. Більше 80% клієнтів банку переоформлюють свої вклади по закінченні строку їх дії. Банк не залучає дорогі ресурси, а пропонує конкурентоздатні відсоткові ставки, проте вони не є найвищими на ринку роздрібних банківських послуг.

Результати проведених досліджень дозволяють стверджувати, що організація діяльності ПАТ «Діамантбанк» в м. Тернопіль являє собою досить складну процедуру та регулюється, як правило, загальним чи спеціальним (для банків) законодавством. Ресурсне забезпечення діяльності банківської структури здійснює значний вплив на формування та використання прогресивних фінансових інструментів. Тому доцільним є проведення аналізу фінансового та кадрового забезпечення діяльності ПАТ «Діамантбанк».

Визначено, що найбільшу питому вагу у структурі доходів відділу банківського обслуговування Тернопільської філії ПАТ «Діамантбанк» займають обслуговування поточних рахунків (35%), пластикових карток (28%) та овердрафту (20%). Також досить затребуваними є послуги Internet- та GSM-банкінгу. Вони займають 11% та 6% відповідно у структурі доходів відділу банківського обслуговування Тернопільської філії ПАТ «Діамантбанк».

Результати проведеного аналізу свідчать про ряд негативних тенденцій у фінансово-інвестиційній діяльності досліджуваної банківської структури. До таких тенденцій можемо віднести зниження обсягів процентних і дисконтних доходів у динаміці 2016-2017 років на 2802 тис. грн. Також можемо спостерігати зменшення обсягу доходів по послугах і комісійних на 595 тис. грн. Величина зниження обсягу чистого доходу у першому півріччі 2017 року склала 79726 тис. грн. Також знизився обсяг прибутку до оподаткування на 52999 тис. грн. та чистого прибутку на 57547 тис. грн. Такий стан речей свідчить про значні проблеми у здійсненні фінансово-інвестиційної діяльності досліджуваної банківської структури та необхідність проведення змін.

У роботі запропоновано ПАТ «Діамантбанк» реалізувати інвестиційний проект із застосування платіжних міні-терміналів для смартфонів і планшетів в сегменті послуг «Мобільний Інтернет-банкінг». Ця послуга від «Діамантбанку» надасть можливість приймати оплату по платіжних картах MasterCard або Visa за допомогою міні-терміналу, який можна підключити до смартфона або планшета на базі Apple iOS чи Android, а також до персонального комп'ютера.

Міні-термінал працюватиме, як звичайний POS-Термінал, але при цьому продавець послуг чи товарів приймає платежі від клієнтів на місці надання послуги чи продажу товару, а не тільки у фіксованій точці продажу. Під час переказів гроші з пластикової картки клієнта потрапляють на банківський рахунок власника міні-терміналу. Досліджено, що в результаті реалізації проекту вже у перший рік плануємо отримати прибуток у розмірі 143,50 тис. грн. Сумарна величина чистого прибутку за усі роки реалізації проекту складе 876,08 тис. грн.

Основою фінансової стабільності й ринкової стійкості комерційних банків виступають, правильна організація використання фінансових інструментів у процесах банківського кредитування, розробка ефективної та гнучкої системи управління кредитними операціями. Тому організувати кредитну політику в банку необхідно правильно. В кредитній діяльності ПАТ «Діамантбанк» можна виділити такі недоліки: недостатня диверсифікація кредитних вкладень; занадто ризикова кредитна політика; збільшення суми зважених класифікованих позик; недостатня увага при оцінюванні платоспроможності позичальників на стадії надання кредитів.

Тому у роботі запропоновано ряд шляхів, які дозволять в подальшому покращити процес кредитування фізичних та юридичних осіб ПАТ «Діамантбанк», а саме: запровадження нових видів банківських продуктів для юридичних осіб, таких як револьверне та контокорентне кредитування; запровадження нових видів банківських продуктів для фізичних осіб з орієнтацією на найменш захищені верстви населення; створення програми з кредитування підприємців, які бажають створити власну справу (кредитування стартового капіталу).

Проведено обґрунтування економічної доцільності використання андеррайтингу у фінансовій діяльності ПАТ «Діамантбанк». Досліджено, що серед банківських фінансових інструментів важливе місце посідає андеррайтинг і ПАТ «Діамантбанк» може стати учасником

цього процесу. Для того, щоб визначити, з якими банківськими структурами ПАТ «Діамантбанк» може утворити адеррайтинговий синдикат, було проведено аналіз рівня прибутковості банківських структур. Досліджено, що механізм андеррайтингу надає хороші можливості для отримання ПАТ «Діамантбанк» прибутку, не вдаючись до спекуляції та застосування “тіньових” схем і механізмів. Окрім цього, через доступність інформації, прозорість і взаємодію різних компаній і фінансових структур (в процесі утворення та роботи синдикатів) андеррайтинг сприятиме мінімізації ризиків, а також посилить конкуренцію на ринку цінних паперів. Використання досвіду західних країн та вдосконалення законодавства щодо регулювання андеррайтингової діяльності дозволить досягнути підвищення ефективності залучення інвестицій через механізм андеррайтингу та покращення фінансової стабільності.

Список опублікованих праць за темою дипломної магістерської роботи

1. Назар М. Особливості використання сучасних фінансових інструментів у діяльності банку / М.Р. Назар // Проблеми розвитку банківського сектора: збірник матеріалів V Міжнародної науково–практичної конференції молодих вчених (м. Львів, 11–12 квітня 2017 року). – НУ «Львівська політехніка». – Львів: НУ «ЛП», 2017. – С. 24-26.

АНОТАЦІЯ

Назар М.Р. Дослідження шляхів розширення використання сучасних фінансових інструментів у діяльності організації, на прикладі ПАТ «Діамантбанк» [Рукопис]: комплексна дипломна робота на здобуття кваліфікації магістра за спеціальністю 073 / Марія Романівна Назар; ТНТУ. — Тернопіль: [б. в.], 2018. – 164 с.

Магістерська робота: 164 с., 31 рис., 36 табл., 4 додатки, 98 літературних джерел.

Об'єкт дослідження – процес використання сучасних фінансових інструментів у діяльності банківської установи.

Метою роботи є дослідження теоретичних та практичних засад використання сучасних фінансових інструментів у діяльності ПАТ «Діамантбанк».

Методи дослідження – економіко-статистичного, системного та порівняльного аналізу, метод експертного опитування, діалектичного пізнання, економічного синтезу.

Розроблено проектні рішення щодо обґрунтування проекту розвитку сегменту електронних послуг у діяльності ПАТ «Діамантбанк», покращення використання фінансових інструментів у процесах кредитування ПАТ «Діамантбанк», обґрунтування економічної доцільності використання андеррайтингу у фінансовій діяльності ПАТ «Діамантбанк».

Результати дослідження впроваджено у діяльність ПАТ «Діамантбанк».

Ключові слова: фінансові інструменти, банківське кредитування, андеррайтинг, фінансове забезпечення, банківські гарантії, корпоративні облігації.

ABSTRACTS

Nazar M.R. Research the ways to expand the use of modern financial instruments in the organization PJSC "Diamantbank" [Manuscript]: comprehensive thesis for obtaining the qualification master's degree in 073 / Maria Nazar; TNTU. - Ternopil [b. in.], 2018. - 164 p.

Diploma work: 164 pages, 31 figures, 36 tables, 4 appendixes, 98 references.

The Object of Investigation – the process of using modern financial instruments in the activities of the banking institution.

The Aim of the Work is a study of theoretical and practical principles of using modern financial instruments in the activity of PJSC "Diamantbank".

Research methods – economic and statistical, and comparative analysis, expert survey method, dialectical knowledge, economic synthesis.

Design decisions on the justification of the project for the development of the electronic services segment in the activities of PJSC "Diamantbank", improvement of the use of financial instruments in the processes of lending to PJSC "Diamantbank", substantiation of the economic feasibility of using underwriting in financial activities of PJSC "Diamantbank".

The results of the study were implemented in the activities of PJSC "Diamantbank".

Key words: financial instruments, bank lending, underwriting, financial security, bank guarantees, corporate bonds.