

МІНІСТЕРСТВО ОСВІТИ І НАУКИ УКРАЇНИ
Національний університет «Запорізька політехніка»

Економіко-гуманітарний інститут, Факультет економіки та управління
(повне найменування інституту, факультету)
Фінанси, банківська справа та страхування
(повне найменування кафедри)

Пояснювальна записка

до дипломної роботи

магістр
(ступінь вищої освіти)

на тему Управління розвитком банку в контексті обслуговування
корпоративних клієнтів

Виконав: студент(ка) 6 курсу, групи ФЕУ-118м
Спеціальності 072 «Фінанси, банківська справа та
страхування»

(код і найменування спеціальності)

Освітня програма (спеціалізація) Фінанси і кредит

Семибаламут Я.В.
(прізвище та ініціали)

Керівник: к.е.н., доцент Андросова О.Ф.
(прізвище та ініціали)

Рецензент: Г. Савва В. Д.
(прізвище та ініціали)

МІНІСТЕРСТВО ОСВІТИ І НАУКИ УКРАЇНИ
Національний університет «Запорізька політехніка»
(повне найменування закладу вищої освіти)

Інститут, факультет ЕГІ, ФЕУ

Кафедра Фінанси, банківська справа та страхування

Ступінь вищої освіти магістр

Спеціальність 072 «Фінанси, банківська справа та страхування»
(код і найменування)

Освітня програма (спеціалізація) Фінанси і кредит

(назва освітньої програми (спеціалізації))

ЗАТВЕРДЖУЮ

Завідувач кафедри А.С.Н. професор
Щарові С.В.
«16» 12 2019 року

З А В Д А Н Н Я
НА ДИПЛОМНУ РОБОТУ СТУДЕНТА(КИ)

Семибаламута Ярослава Валерійовича

(прізвище, ім'я, по батькові)

1. Тема роботи Управлінням розвитком банку в контексті обслуговування корпоративних клієнтів

керівник роботи к.е.н., доцент Андросова О.Ф.

(прізвище, ім'я, по батькові, науковий ступінь, вчене звання)

затверджені наказом закладу вищої освіти від «01» листопада 2019 року № 360

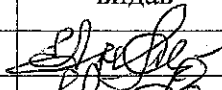
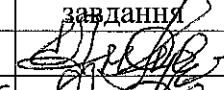
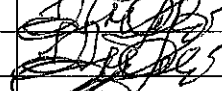
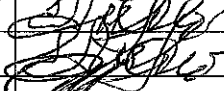
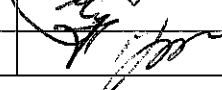
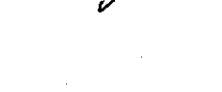
2. Строк подання студентом роботи 6.12.2019

3. Вихідні дані до роботи Річна фінансова звітність банку за 2014-2018 роки

4. Зміст розрахунково-пояснювальної записки (перелік питань, які потрібно розробити) Вступ. Розділ 1 Основи управління розвитком банку в контексті обслуговування корпоративних клієнтів. Розділ 2. Аналіз управлінням розвитком банку в контексті обслуговування корпоративних клієнтів на прикладі ПАТ АБ «Укргазбанк». Розділ 3. Шляхи удосконалення управління розвитку банку в контексті обслуговування корпоративних клієнтів. Розділ 4. Охорона праці та безпека в надзвичайних ситуаціях

5. Перелік графічного матеріалу (з точним зазначенням обов'язкових креслень) Рис. 2.1 Мережа відділень, Таблиця 2.2 Класифікація за кредитними рейтингами фінансових активів Банку, Таблиця 2.5 Динаміка коштів клієнтів, Таблиця 2.9 Зміна загальної суми кредитного портфелю, тощо.

6. Консультанти розділів роботи

Розділ	Прізвище, ініціали та посада консультанта	Підпис, дата	
		завдання видав	прийняв виконане завдання
Розділ 1	к.е.н., доцент Андросова О.Ф		
Розділ 2	к.е.н., доцент Андросова О.Ф		
Розділ 3	к.е.н., доцент Андросова О.Ф		
Розділ 4	ст. викладач Журавель С.М.		
Нормок-р	ст. викладач Чередниченко Н.О.		

7. Дата видачі завдання «20» березня 2019 року.

КАЛЕНДАРНИЙ ПЛАН

№ з/п	Назва етапів дипломної роботи	Срок виконання етапів роботи	Примітка
1.	Збір матеріалу та проектування	01.04.19	
2.	Групування та аналіз зібраного матеріалу	06.06.19	
3.	Уточнення завдань проектування	17.05.19	
4.	Виконання теоретичної частини роботи	10.06.19	
5.	Написання та оформлення дипломної роботи	06.09.19	
6.	Виконання графічної частини роботи	07.07.19	
7.	Перевірка дипломної роботи керівником, консультантом	10.11.19	
8.	Попередній захист роботи	19.11.19	
9.	Переплітання, оформлення дипломної роботи	11.12.19	
10.	Захист роботи у ЕК	16.12.19	

Студент(ка)


(підпис)

Семибаламут Я.В.
(прізвище та ініціали)

Керівник роботи


(підпис)

Андросова О.Ф.
(прізвище та ініціали)

АНОТАЦІЯ

Семибаламут Я.В. Управління розвитком банку в контексті обслуговування корпоративних клієнтів. – Дипломна магістерська робота.

Дипломна магістерська робота зі спеціальності 072 магістр фінансів, банківської справи та страхування. – Кафедра фінанси, банківська справа та страхування, Національний університет «Запорізька політехніка», 2019.

Магістерська дипломна робота присвячена розробці теоретико-методологічних аспектів управління розвитком банку при обслуговуванні корпоративних клієнтів в Україні, підходів щодо обслуговуванні корпоративних клієнтів, його аналізу та перспектив розвитку.

Розглянуто питання управління розвитку банку, його сутність, види, структура, методи аналізу управління розвитку банку, нормативно-правові засади організації банківського бізнесу в контексті обслуговування корпоративних клієнтів.

Проведено аналіз управління розвитку банку в контексті обслуговування корпоративних клієнтів в Україні за період 2014-2018 рр., надано загальну характеристику учасників ринку банківських послуг на прикладі ПАТ АБ «Укргазбанк», та здійснено аналіз діяльності. Проаналізовано депозитні, кредитні, інвестиційні, валютні операції банків.

Були запропоновані шляхи удосконалення управління розвитку банку корпоративних клієнтів в Україні. Розвинуто принципи управління розвитку банку в контексті обслуговування корпоративних клієнтів та намічено шляхи їх удосконалення. Проведено оцінку ефективності управління консультативними послугами корпоративного сектору банківських послуг в Україні.

Ключові слова: АНАЛІЗ, БАНКІВСЬКІ ПОСЛУГИ, ДЕПОЗИТНІ ОПЕРАЦІЇ, КРЕДИТНІ ОПЕРАЦІЇ, ВАЛЮТНІ ОПЕРАЦІЇ, ПРИНЦИПИ УПРАВЛІННЯ, КОРПОРАТИВНЕ УПРАВЛІННЯ, КОДЕКС, РОЗВИТОК, МОДЕЛЬ, КОРПОРАТИВНІ КЛІЄНТИ.

ANNOTATION

Semibalamut Y.V . **Bank development management in the context of corporate customer service.** - Master's thesis.

Master's degree in specialty 072 Master of Finance, Banking and Insurance. - Department of Finance, Banking and Insurance, Zaporizhia Polytechnic National University, 2019.

The master's thesis is devoted to the development of theoretical and methodological aspects of bank development management in servicing corporate clients in Ukraine, approaches to corporate clients servicing, its analysis and development prospects.

The questions of management of bank development, its essence, types, structure, and methods of analysis of management of development of bank, regulatory and legal bases of organization of banking business in the context of servicing of corporate clients are considered.

The analysis of bank development management in the context of corporate client service in Ukraine for the period 2014-2018 was conducted, the general characteristics of banking services market participants on the example of PJSC JSB "UkrGasbank" were given, and the activity analysis was performed. The deposits, credit, investment, foreign exchange transactions of banks are analyzed.

Ways to improve the management of corporate client bank development in Ukraine were proposed. The principles of bank development management have been developed in the context of corporate customer service and the ways of their improvement are outlined. The effectiveness of corporate banking advisory services management in Ukraine has been evaluated.

Key words: ANALYSIS, BANKING SERVICES, DEPOSIT OPERATIONS, CREDIT OPERATIONS, CURRENCY OPERATIONS, CORPORATION, CORPORATION, CORPORATION, CORPORATION, CORPORATE.

ЗМІСТ

АННОТАЦІЯ	4
ПЕРЕЛІК УМОВНИХ ПОЗНАЧЕНЬ, СИМВОЛІВ, ОДИНИЦЬ, СКОРОЧЕНЬ І ТЕРМІНІВ	9
ВСТУП	10
РОЗДІЛ 1. ОСНОВИ УПРАВЛІННЯ РОЗВИТКОМ БАНКУ В КОНТЕКСТІ ОБСЛУГОВУВАННЯ КОРПОРАТИВНИХ КЛІЄНТІВ	14
1.1. Нормативно-правова база організації банківського бізнесу в контексті обслуговування корпоративних клієнтів	14
1.2. Особливості управління активами банку з корпоративними клієнтами	21
1.3. Принципи організації управління активами і пасивами банку з корпоративними клієнтами	24
РОЗДІЛ 2. АНАЛІЗ УПРАВЛІННЯМ РОЗВИТКОМ БАНКУ В КОНТЕКСТІ ОБСЛУГОВУВАННЯ КОРПОРАТИВНИХ КЛІЄНТІВ НА ПРИКЛАДІ ПАТ АБ «УКРГАЗБАНК»	47
2.1 Загальна характеристика надання банківських послуг на прикладі ПАТ АБ «Укргазбанк» та аналіз його діяльності	47
2.2 Аналіз управління депозитними та кредитними операціями банку	65
2.3 Аналіз управління інвестиційними і валютними операціями банку	89
РОЗДІЛ 3. ШЛЯХИ УДОСКОНАЛЕННЯ УПРАВЛІННЯ РОЗВИТКУ БАНКУ В КОНТЕКСТІ ОБСЛУГОВУВАННЯ КОРПОРАТИВНИХ КЛІЄНТІВ	106
3.1 Удосконалення принципів управління розвитку банку в контексті обслуговування корпоративних клієнтів	106
3.2 Ефективність управління консультативними послугами корпоративного сектору банківських послуг	114

РОЗДІЛ 4. ОХОРОНА ПРАЦІ ТА БЕЗПЕКА В НАДЗВИЧАЙНИХ СИТУАЦІЯХ	127
ВИСНОВКИ	146
СПИСОК ВИКОРИСТАНИХ ДЖЕРЕЛ	152
ДОДАТКИ	159
Додаток А. Середня продуктивність і квартилі фіксованих ефектів консультантів (в і у)	159
Додаток Б. Описова статистика	160

**ПЕРЕЛІК УМОВНИХ ПОЗНАЧЕНЬ, СИМВОЛІВ, ОДИНИЦЬ,
СКОРОЧЕНЬ І ТЕРМІНІВ**

АБ	- Акціонерний банк;
АТ	- Акціонерне товариство;
ВВП	- Валовий внутрішній продукт;
ЕОМ	- електронно-обчислювальна машина;
КМУ	- Кабінет Міністрів України;
МСБ	- Малий та середній бізнес;
НБУ	- Національний банк України;
ОВДП	- Облігації внутрішньої державної позики;
ПАТ	- Публічне акціонерне товариство;
ПК	- персональний комп'ютер;
ПФТС	- Перша Фондова Торгова Система;
ФГВФО	- Фонд гарантування вкладів фізичних осіб;
КРЬ	- непрацюючі кредити;
κ^2	- величина вірогідності апроксимації;
КЕШ	- радіочастотна ідентифікація;
в.п.	- відсотковий пункт;
грн.	- гривня;
дол. США	- долар Сполучених Штатів Америки;
млн.	- мільйон;
млрд.	- мільярд;
трлн.	- трильйон;
од.	- одиниця;
р.	- рік;
чол.	- чоловік;

СПИСОК ВИКОРИСТАНИХ ДЖЕРЕЛ

1. А. М. Герасимович Аналіз банківської діяльності 2-ге вид., доп. : Центр учбової літератури . 2011. С.564
2. Барановський О.І. Фінансові кризи: передумови, наслідки і шляхи запобігання: монографія К.: КНТУ, 2009. С. 754
3. Белих Л.П. Стійкість комерційних банків. Як банкам уникнути банкрутства. М.: Банки і біржі, ЮНИТИ, 2013 С.564
4. Забезпечення фінансової стійкості сучасного комерційного банку: теоретико-методологічні аспекти: Монографія В.М. Кочетков, Київ, нац. екон. ун-т.К.: КНЕУ, 2012.С.169
5. Дзюблюк О. В., Михайлюк Р. В. Фінансова стійкість банків як основа ефективного функціонування кредитної системи: Монографія. Тернопіль, 2009.С.211
6. Управління фінансовою стійкістю комерційного банку в умовах фінансової кризи. Кобринь С. С: Монограф., 2015.С.235
7. Шіллер Р.І. Фінансова стійкість комерційного банку та шляхи її зміцнення. К.: Наук. думка, 2015. С.159.
8. Худа О. Механізм управління фінансовою стійкістю комерційних банків, . К.: Наук. думка, 2015. С.159.
9. Коваленко В. В. Стратегічне управління фінансовою стійкістю банківської системи: методологія і практика : монографія В. В. Коваленко. Суми : ДВНЗ "УАБС НБУ, 2014 С.159
10. Ільясов С.М. Стійкість банківської системи: механізми управління, регіональні особливості: Навчальний посібник. М.: *ЮНИТИ-ДАНА*, 2011.С.324

11. Методи забезпечення фінансової стійкості комерційних банків: Золковер Андрій Олександрович, Гуменюк Андрій Олександрович: Монограф.2012.С.132
12. Довгань Ж. М. Фінансова стійкість банківської системи України : проблеми оцінки та забезпечення : Монограф.,2013.С.145
13. О. М. Момот, канд. екон. наук, С. С. Анісімова: Фінансова стійкість банку: фактори впливу та механізм управління., К.: Фишка 2011.С.256
14. Пацера, М. М. Світова фінансова криза та її наслідки для банківської системи України., К.: Корн 2012.С.298
15. Святко, С. А. Аналіз і оцінка фінансової стійкості банку як необхідна умова ефективного банківського менеджменту , К.: Слово 2010.С.147
16. Закон України «Про банки і банківську діяльність» (Відомості Верховної Ради України (ВВР), 2001, № 5-6, ст.30)
17. Вольська С. П. Фінансова стійкість банку та механізми її забезпечення: автореф. дис. канд. екон. наук, К.: Терем 2013.С.215
18. Малахова О.Л. Управління фінансовою стійкістю банків, К.: Воск 2010.С.262
19. Шульженко А. А. Забезпечення фінансової стійкості банків на основі підвищення рівня капіталізації , К.: Клен 2009 С.219
20. Онищенко В.О. Ринок банківських послуг: проблеми та інноваційні напрями розвитку в Україні: моногр.,2011 С.315
21. Тарханова Е.А. Устойчивость коммерческих банков: монография Е.А. Тарханова. Тюмень: Издательство “Вектор Бук”, 2013 С.258
22. Дмитренко, М.Г. Кредитування і контроль навчально-метод. пос. М.Г. Дмитренко, В.С. Потлатюк. К.: Кондор, 2015 С.215
23. Жарковская Е.П. Банковское дело. М.: Омега-Л, 2012. С.275

24. Брайович Б.С. Анализ банковских рисков. Система оценки корпоративного управления и управления финансовым риском Пер. с англ.; вступ. ел. дз.н. К.Р. Тагирбекова - М: Весь Мир, 2012. С.255
25. Владимирова М.П., Козлов А.И., Деньги, кредит, банки. М.: КНОРУС, К.: Буревісник 2011 С.197
26. Кураков Л.П., Тимирясов В.Г., Кураков В.Л. Современные банковские системы: Учебное пособие. 3-е изд., перераб. и доп. - М.: Гелиос АРВ, 2010 .С.347
27. Иванова С.П. Деньги, кредит, банки. - М.: Дашков и Ко, 2014. С.313
28. Панов Д.В. Финансовая стабильность банков: методологический подход : Вестник финансовой академии, К.: Літера 2015 С.283
29. Маленко И.С. Об аспектах обеспечения финансовой устойчивости коммерческих банков : Вестник финансовой академии, К.: Знання 2011 .С.232
30. Лаврушин О.И. Деньги, кредит, банки О.И. М.: Кнорус.,2012 С.154
31. Пономарева В.А. Влияние финансового кризиса на кредитование банками реального сектора экономики , 2013 С.373
32. Васюренко О.В., Азаренкова Г. Управління ліквідністю банку з погляду зміни швидкості його фінансових потоків, К.: Знання 2015 С.267
33. Васюренко О.В. Банківський менеджмент: Навчальний посібник . Київ: Академія, К.: Знання 2012 С.210
34. Коцовська Р., Ричаківська В та інш. Операції комерційних банків Львів : ЛБІ НБУ, 2015 С.315
35. Лютий, Ігор Олексійович. Банківський маркетинг: Навчальний посібник І.О. Лютий, О.О. Солодка. К.: Знання, 2016. С.365
36. Суржинський М. Поняття і сутність банківського регулювання та банківського нагляду в Україні : *Юридичний журнал.*- 2014. С.123

37. Шиян, Дмитро Вікторович. Фінансовий аналіз: Навчальний посібник Д.В. Шиян, Н.І. Строченко. К.: А.С.К., 2015 С.306
38. Щибиволок, Зіновій Іванович. Аналіз банківської діяльності: Навчальний посібник З.І. Щибиволок; Відп. за вип. С.І. Шкарабан. К.: Буревісник, 2014 С.349
39. Здгар М. Управление финансами в коммерческих банках:Пер.с англ. М.: Альпина Бизнес Букс, 2014 С.290
40. Андрєєв А. Особливості становлення ринку банківських послуг в Україні : Банківська справа. К.: Знання 2013. С.246
41. Онищенко В.О. Основи банківської справи: Навчальний посібник. Полтава: ПДТУ, 2014 С.215
42. Ширинская Е.Б., Пономарева Н.А., Купчинский В.А. Финансово-аналитическая служба в банке: Практ. пособие. М., 2010р С.479
43. Аналіз діяльності комерційного банку: Навчальний посібник : за ред. Ф.Ф. Бутинця, А.М. Герасимовича :Житомир: ПП „Рута”, 2016 С.345
44. Бельїй Л.П. Устойчивость коммерческих банков М.: ЮНИТИ, 2011 С.450
45. Дзюблюк О.В. Оптимізація управління активами і пасивами комерційного банку : Фінанси України, К.: Знання 2014 .С.176
46. Жмуркевич А., Мицишин О., Мицишин І. Оптимізація планової фінансової моделі діяльності банківських установ : Регіональна економіка, 2014 .С.320
47. Заруба О.Д. Фінансовий менеджмент у банках: Навчальний посібник К.: Знання, 2016.С.204
48. Кігель В. Про визначення оптимального портфеля банку в умовах ризику неповернення коштів позичальниками :Вісник НБУ, 2015.С.274
49. Костюк А. Практика мікрокредитування в Україні : Баланс - 2011
50. Коваленко В.В. Чистий процентний спред як чинник розвитку банківської системи : Актуальні проблеми економіки ,2014.С.259

51. Іващук О., Луців Б. Модель оптимальної структури інвестиційного портфеля комерційного банку : Фондовий ринок. 2013.С.315
52. Денисенко М.П. Гроші та кредит у банківській справі: Навчальний посібник. К.: Алерта, 2014.С.364
53. Ковбасюк М.Р. Економічний аналіз діяльності комерційних банків і підприємств: Навчальний посібник К.: Видавничий дім „Скарби”, 2014.С.350
54. Колодізєв О., Чмутова І. Трансфертний підхід до мінімізації ризиків у процесі антикризового управління банком : Вісник НБУ - 2015
55. Операції комерційних банків Р. Коцовська, В. Ричаківська, Г. Табачук та інші - 4-те видання. К.: Алерта, 2013.С.225
56. Масленченков Ю.С. Финансовый менеджмент в коммерческом банке: Фундаментальный анализ, М.: Перспектива, 2013.С.270
57. Парасій-Вергуненко І.М. Аналіз банківської діяльності: Навчальний посібник К.: Знання, 2016.С.246
58. Методичний посібник для самостійного вивчення дисципліни. К.: КНЕУ, 2013.С.290
59. Парасій-Вергуненко І.М. Концептуальні засади стратегічного аналізу в банках: Фінанси України, 2014 .С.227
60. Тиркало Р.І. Банківська справа: Навчальний посібник, Тернопіль: Карт- бланш, 2015.С.318
61. Файєр Д.А. Банківська система України і тіньовий капітал: Фінанси України, 2014.С.357
62. Хитрін О.І. Фінансова безпека комерційних банків: Фінанси України, 2016 .С.376
63. Юрін Я., Сундук А. Фінансова й інвестиційна безпека банків та її вплив на загальноекономічну безпеку держави: Вісник НБУ, 2015.С.205
64. Закон України «Про охорону праці» від 14.10.1992 р. № 2694-12 (зі змінами та доповненнями): Відомості Верховної Ради України (ВВР), 1992,

№ 49, ст. 668 Режим доступу: <http://zakon5.rada.gov.ua/laws/show/2694-12> (Дата звернення 15.06.2019)

65. Постанова Національного Банку України «Про затвердження Інструкції про порядок регулювання діяльності банків в Україні» від 28.08.2001 р. № 368 із змінами, внесеними згідно з постановою КМУ № 104 від 20.10.2017 р. Режим доступу: <http://zakon2.rada.gov.ua/laws/show/z0841-01> (Дата звернення 15.07.2019)

66. Закон України «Про банки та банківську діяльність» від 07.12.2000 р. № 2121-111 (зі змінами та доповненнями) : Відомості Верховної Ради України (ВВР), 2001, № 5-6, ст. 30 Режим доступу: <http://zakon3.rada.gov.ua/laws/show/2121-14> (Дата звернення 15.08.2019)

67. Офіційний сайт Національного банку України – Режим доступу: <http://www.bank.gov.ua> (Дата звернення 04.07.2019)

68. Офіційний сайт ПАТ АБ «Укргазбанк» – Режим доступу: <https://www.ukrgasbank.com/> (Дата звернення 23.11.2019)

69. Річна фінансова звітність ПАТ АБ «Укргазбанк» за 2014 рік Режим доступу: [https://www.ukrgasbank.com/upload/file/2014_\(7\).pdf](https://www.ukrgasbank.com/upload/file/2014_(7).pdf) (Дата звернення 20.10.2019)

70. Річна фінансова звітність ПАТ АБ «Укргазбанк» за 2015 рік Режим доступу: <https://www.ukrgasbank.com/upload/finotchet2015ukr.pdf> (Дата звернення 02.08.2019)

71. Річна фінансова звітність ПАТ АБ «Укргазбанк» за 2016 рік Режим доступу :<https://www.ukrgasbank.com/upload/IFRS%20financial%20statements.pdf> (Дата звернення 13.09.2019)

72. Річна фінансова звітність ПАТ АБ «Укргазбанк» за 2017 рік Режим доступу: <https://www.ukrgasbank.com/upload/UKR%20IFRS%20financial9902.pdf> (Дата звернення 11.11.2019)