

МІНІСТЕРСТВО ОСВІТИ І НАУКИ УКРАЇНИ
Національний університет «Запорізька політехніка»

Економко-гуманітарний інститут

(повне найменування інституту, факультету)

Факультет економіки та управління

(повне найменування кафедри)

Фінанси, банківська справа та страхування

Пояснювальна записка

до дипломного проекту (роботи)

магістр

(ступінь вищої освіти)

Впровадження нових видів банківських продуктів та
на тему

послуг в контексті реалізації стратегії банку

Виконав: студент(ка) 6 курсу, групи ФЕУ-118м

Спеціальності 072 Фінанси, банківська

(код і найменування спеціальності)

справа та страхування

Освітня програма (спеціалізація)

Фінанси і кредит

Лужанська Є.О.

(прізвище та ініціали)

Керівник Андросова О.Ф.

(прізвище та ініціали)

Рецензент Гірсов В.П.

(прізвище та ініціали)

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

Інститут, факультет ЕІІ, ФЕУ
Кафедра Фінанси, банківська справа та страхування
Ступінь вищої освіти магістр
Спеціальність 042. Фінанси, банківська справа та страхування
(код і найменування)
Освітня програма (спеціалізація) Фінанси і кредити
(назва освітньої програми (спеціалізації))

ЗАТВЕРДЖУЮ

Завідувач кафедри К. В. Н. доц. Андросова О. Ф.
Герахов С. В.
« 13 » 12 20 19 року

ЗАВДАННЯ
НА ДИПЛОМНИЙ ПРОЕКТ (РОБОТУ) СТУДЕНТА(КИ)

Лутанської Євгенії Олександрівни
(прізвище, ім'я, по батькові)

1. Тема проекту (роботи) Впровадження нових видів банківських продуктів та послуг в комерційній реєстрації страхових банків

керівник проекту (роботи) К. В. Н. доц. Андросова О. Ф.
(прізвище, ім'я, по батькові, науковий ступінь, вчене звання)

затверджені наказом закладу вищої освіти від « 1 » листопада 20 19 року № 360

2. Строк подання студентом проекту (роботи) 01.12.2019

3. Вихідні дані до проекту (роботи) Додаток Б. Річний фінансовий звіт ПАТ «ОП-Банк» за 2016 р. Додаток Б. Річний фінансовий звіт ПАТ «ОП-Банк» за 2017 р. Додаток В. Річний фінансовий звіт ПАТ «ОП-Банк» за 2018 р.

4. Зміст розрахунково-пояснювальної записки (перелік питань, які потрібно розробити) Вступ, Розділ 1. Основи страхового менеджменту в комерційному банку, Розділ 2. Аналіз впровадження нових видів банківських продуктів та послуг в комерційній реєстрації страхових банків на прикладі ПАТ «ОП-Банк» Розділ 3. Впровадження впровадження нових продуктів і банківських послуг в банківській установі України. Розділ 4. Оцінка ризиків та безпеки в надзвичайних ситуаціях

5. Перелік графічного матеріалу (з точним зазначенням обов'язкових креслень) Рис. 1.1. Структура страхового менеджменту в банку. Рис. 2.3. Залежність динаміки притоку грошових коштів банківської установи. Табл. 3.6. Порівняльний аналіз банківських систем.

6. Консультанти розділів проекту (роботи)

Розділ	Прізвище, ініціали та посада консультанта	Підпис, дата	
		завдання видав	приймав виконане завдання
Розділ 1	к.е.н. доц. Андросова О.Р.		
Розділ 2	к.е.н. доц. Андросова О.Р.		
Розділ 3	к.е.н. доц. Андросова О.Р.		
Розділ 4	ст. викладач Мерзавець С.М.		
Ворітково-кашпир	ст. викладач Мерзавець С.М.		

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

КАЛЕНДАРНИЙ ПЛАН

№ з/п	Назва етапів дипломного проекту (роботи)	Строк виконання етапів проекту (роботи)	Примітка
1	Збір матеріалів та проектування	1.04.19	
2	Тривання та аналіз зібраного матеріалу	5.05.19	
3	Початковий завдання проектування	17.05.19	
4	Виконання першочисельної частини завдання	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	10.11.19	
8	Попередній захист роботи	19.11.19	
9	Перехитання та оформлення дипломної роботи	11.12.19	
10	Захист роботи у СС	16.12.19	

Студент(ка)

(підпис) Мухомова Є.О.
(прізвище та ініціали)

Керівник проекту (роботи)

(підпис) Андросова О.Р.
(прізвище та ініціали)

АНОТАЦІЯ

Лужанська Є.О. «Впровадження нових видів банківських продуктів та послуг в контексті реалізації стратегії банку». – Дипломна магістерська робота.

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

Магістерська дипломна робота присвячена розробці теоретико-методологічних аспектів впровадженню нових видів банківських продуктів та послуг в контекст реалізації стратегії банку.

Розглянуто питання впровадження нових видів банківських продуктів та послуг в контекст реалізації стратегії банку, обґрунтовано основні поняття та розглянуто структуру системи забезпечення стратегічного менеджменту в банку; сформульовано головні категорії та поняття стратегічного менеджменту банку; розглянуто основи місії і стратегії комерційного банку.

Надано загальну характеристику ПАТ ОТП Банк, здійснено аналіз його фінансової діяльності та впровадження нових видів банківських продуктів та послуг. Проаналізовано впровадження нових видів банківських продуктів та послуг за активними операціями; здійснено аналіз впровадження нових видів банківських продуктів та послуг за пасивними операціями; розглянуто механізм управління ризиками в комерційному банку.

Запропоновано здійснювати діджиталізацію та впровадження нових продуктів і банківських послуг в реалізації стратегії ОТП Банку. Надано пропозиції до впровадження Стратегії Національного банку України для розвитку нових банківських послуг.

КЛЮЧОВІ СЛОВА: СТРАТЕГІЯ, БАНКІВСЬКІ ПРОДУКТИ ТА ПОСЛУГИ, АНАЛІЗ, ДЕРЖАВНА ПІДТРИМКА, АКТИВНІ ОПЕРАЦІЇ, КРЕДИТНІ ОПЕРАЦІЇ, ПАСИВНІ ОПЕРАЦІЇ, БАНКІВСЬКІ РИЗИКИ, ДІДЖИТАЛІЗАЦІЯ, РОЗРАХУНКОВО-КАСОВІ ОПЕРАЦІЇ.

ANNOTATION

Luzhanska Ye.O. "Introduction of new types of banking products and services within the framework of bank strategy execution". - Master's thesis.

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

The master's thesis is devoted to the development of theoretical and methodological aspects of the introduction of new types of banking products and services in the context of the implementation of the bank's strategy.

The issues of introduction of new types of banking products and services in the context of the implementation of the bank strategy are considered, the basic concepts are grounded and the structure of the system of providing strategic management in the bank is considered; the main categories and concepts of strategic management of the bank are formulated; the basics of the mission and strategy of a commercial bank are considered.

The general description of OTP Bank PJSC is given, analysis of its financial activity and introduction of new types of banking products and services. The introduction of new types of active banking banking products and services is analyzed; analysis of introduction of new types of banking products and services under passive transactions; the mechanism of risk management in a commercial bank is considered.

It is proposed to digitize and introduce new products and banking services in the implementation of the Bank's OTP strategy. Proposals for implementation of the National Bank of Ukraine Strategy for the Development of New Banking Services have been submitted.

KEYWORDS: STRATEGY, BANKING PRODUCTS AND SERVICES, ANALYSIS, GOVERNMENT SUPPORT, ACTIVE TRANSACTIONS, CREDIT TRANSACTIONS, PASSIVE OPERATION, BANKING RISKS, DIDZHYTALIZATSIYA, SETTLEMENT AND CASH TRANSACTION.

ПЕРЕЛІК УМОВНИХ ПОЗНАЧЕНЬ, СИМВОЛІВ, ОДИНИЦЬ, СКОРОЧЕНЬ І ТЕРМІНІВ

АТ	- Акціонерне товариство;
ВВП	- Валовий внутрішній продукт;
ЕОМ	- електронно-обчислювальна машина;
КМУ	- Кабінет Міністрів України;
НБУ	- Національний банк України;
ОВДП	- Облігації внутрішньої державної позики;
ПАТ	- Публічне акціонерне товариство;
ПФТС	- Перша Фондова Торгова Система;
ФГВФО	- Фонд гарантування вкладів фізичних осіб;
в.п.	- відсотковий пункт;
грн.	- гривня;
дол. США	- долар Сполучених Штатів Америки;
млн.	- мільйон;
млрд.	- мільярд;
трлн.	- трильйон;
табл.	- таблиця;
од.	- одиниця;
р.	- рік;
рис.	- рисунок;
чол.	- чоловік;
шт.	- штук;

ЗМІСТ

АНОТАЦІЯ	3
ПЕРЕЛІК УМОВНИХ ПОЗНАЧЕНЬ, СИМВОЛІВ, ОДИНИЦЬ, СКОРОЧЕНЬ І ТЕРМІНІВ	7
ВСТУП	8
РОЗДІЛ 1. ОСНОВИ СТРАТЕГІЧНОГО МЕНЕДЖМЕНТУ В КОМЕРЦІЙНОМУ БАНКУ	12
1.1. Основні поняття та структура системи забезпечення стратегічного менеджменту в банку	12
1.2. Головні категорії та поняття стратегічного менеджменту банку	21
1.3. Місія і стратегія комерційного банку	29
РОЗДІЛ 2. АНАЛІЗ ВПРОВАДЖЕННЯ НОВИХ ВИДІВ БАНКІВСЬКИХ ПРОДУКТІВ ТА ПОСЛУГ В КОНТЕКСТІ РЕАЛІЗАЦІЇ СТРАТЕГІЇ БАНКУ НА ПРИКЛАДІ ПАТ «ОТР-БАНК»	54
2.1. Загальна характеристика та аналіз фінансової діяльності банківської установи	54
2.2. Аналіз впровадження нових видів банківських продуктів та послуг активними операціями	72
2.3. Аналіз впровадження нових видів банківських продуктів та послуг за пасивними операціями	85
2.4. Управління ризиками в комерційному банку	95
РОЗДІЛ 3. УДОСКОНАЛЕННЯ ВПРОВАДЖЕННЯ НОВИХ ПРОДУКТІВ І БАНКІВСЬКИХ ПОСЛУГ В БАНКІВСЬКИХ УСТАНОВАХ УКРАЇНИ	112
3.1. Діджиталізація та впровадження нових продуктів і банківських послуг в реалізації стратегії ОТП Банку	112
3.2. Стратегія Національного банку України для розвитку нових	124

РОЗДІЛ 4. ОХОРОНА ПРАЦІ ТА БЕЗПЕКА В НАДЗВИЧАЙНИХ СИТУАЦІЯХ	136
4.1. Аналіз потенційних небезпек	136
4.2. Заходи по забезпеченню безпеки	141
4.3. Заходи з виробничої санітарії і гігієни праці	143
4.4. Заходи безпеки у надзвичайних ситуаціях	149
ВИСНОВКИ	155
СПИСОК ВИКОРИСТАНИХ ДЖЕРЕЛ	153
Додаток Б.Річний фінансовий звіт ПАТ «ОТП Банк» за 2016 р.	168
Додаток Б.Річний фінансовий звіт ПАТ «ОТП Банк» за 2017 р.	173
Додаток В.Річний фінансовий звіт ПАТ «ОТП Банк» за 2018 р.	178

СПИСОК ВИКОРИСТАНИХ ДЖЕРЕЛ

1. Кайлюк Є.М., Андрєєва В.М., Гриненко В.В. Стратегічний менеджмент : навчальний посібник Харк. нац. акад. міськ. госп-ва: ХНАМГ, 2010. 279 с.
2. М.П.Бутко, М.Ю.Дітковська, С.М.Задорожна та ін. Стратегічний менеджмент: навчальний посібник для студ. вищ. навч. закладів : Центр учбової літератури, 2016. 346 с.
3. Бровков А.О. Стратегічний менеджмент : навчальний посібник рекомендовано МОН України :Видавництво: ЦУЛ.2017. 224 с.
4. Прасолова С. П., Вовченко О.С.Банківські операції : навчальний посібник та практичний Київ : Центр учбової літератури, 2013. 568 с.
5. Кузнецова С. А., Болгар Т. М., Кузнецова С. А. Пестовська З.С. Банківська система: навчальний посібник; за ред. Кузнецової С. А.,Київ : Центр учбової літератури, 2014. 400с.
6. Рябініна Л.М., Рябініної Л.М., Няньчук Н.Ю.,Ухлічева Л. І. Банківські операції : навчальний посібник для студ. Одеса : ОДЕУ, 2011. 536 с.
7. Копилук О.І. Регіональна політика розвитку банківської системи України : монографія О.І. Копилук Одеса : Інститут проблем ринку та економіко-екологічних досліджень НАН України, 2014. 576 с.
8. Копилук О. І., Буряк П. Ю., Жовтанецька Я. В., Музичка О. М. Механізм антикризового управління в банках України: монографія Львів : СПОЛОМ, 2018. 267с.
9. Копилук О. І., Ревич М. Я., Музичка О. М., Підлипна Р. П. Форми і методи управління прибутком банків: монографія , Львів: СПОЛОМ, 2016. 254 с.
10. Копилук О. І., Копилук О. І., Музичка О. М. Аналіз банківської діяльності : навчальний посібник Львів: Вид-во ЛКА, 2016. 402 с.
11. Копилук О. І., Михайляк І. В., Міжнародний науковий журнал "Інтернаука". Новітні методологічні підходи до оцінювання ефективності

функціонування банківської системи на регіональному рівні . Серія: "Економічні науки" 2018. - №5. Режим доступу : <https://www.inter-nauka.com/issues/economic2018/5/3721>.

12. Демчук Н.І. , Довгаль О. В, Владика Ю. П. Банківські операції : навчальни Дніпро: Пороги, 2017. 461 с.

13. Катранжи Л.Л. Фінансовий механізм формування банківського капіталу : Дисертація на здобуття наукового ступеня кандидата економічних наук: 08.00.08 Красноармійськ, 2015. 341 с.

14. Варцаба В. І., Заславська О. І. Сучасне банківництво : теорія і практика: навчальний посібник. Ужгород : Видавництво УЖНУ «Говерла», 2018. 364 с.

15. Ануфрієва К. В., Барановський О.І., Брус С. І. та ін. Банківська система України: вектори посткризових трансформацій: колект. наук. монографія / за ред. д-ра екон. наук Н. М. Шелудько // НАН України, ДУ «Ін-т економіки та прогнозування НАН України».Київ : Ін-т економіки та прогнозування, 2013. 171 с.

16. Угнівенко Р.Р. Теоретичні аспекти сутності ринку банківських продуктів та послуг, Вісник Львівської комерційної академії. Серія економічна. 2014. Випуск 45. 136-140 с.

17. Шевцова М. Ю., Солодовник Ю. О.Ринок банківських послуг: динаміка розвитку та сегментації / Вісник Дніпропетровського університету 2011. № 5 (2). 149-155 с .

18. Шпильовий В.А. Підходи до класифікації банківських послуг / Економіка та держава, 2016. № 1. 27-30 с.

19. 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>

20. Фімяр С. В. Економічна сутність банківських послуг.Збірник наукових праць Черкаського державного технологічного університету. Сер. :

Економічні науки. 2012. Випуск 31. Ч. 1. 127-130 с.

21. Телінгер М. Ю. Сутність та особливості визначення поняття «банківська послуга» : Прометей, 2011. № 1 (34). 233-235 с.

22. Трохименко В. І. Сутність та структура сучасного ринку банківських послуг : Вісник АПСВ ФПУ, 2010. № 2. 76-81 с.

23. Корчинська О. А., Веселова М. Ю. Банківська послуга : теоретико-методологічні аспекти / Економіка. Проблеми економічного становлення. 2013. № 4. 41-45 с.

24. Роговський С.В. Категорія «Банківська послуга» : визначення і особливості // Ринок цінних паперів України. 2013. № 9-10. 69-76 с.

25. Андрос С.В. Теоретичні засади організації та функціонування світового ринку банківських послуг / Сучасні проблеми економіки і менеджменту : тези доповідей міжнародної науково-практичної конференції, 10-12 листопада 2011 року, Львів : Видавництво Львівської політехніки, 2011. 449-450 с.

26. Чернюк Д.С. Концептуальні основи функціонування світового ринку банківських послуг / Науковий вісник Херсонського державного університету. 2014. Випуск 7. Ч. 1. 160-164 с .

27. Бондаренко Л.А., Жук І. О. Ринок банківських продуктів і послуг : поняття та сегментація / Ефективна економіка. 2013. № 6. Режим доступу до журн. : <http://www.economy.nayka.com.ua/?op=1&z=2121>

28. Офіційний сайт Національного банку України. Режим доступу: <http://www.bank.gov.ua>

29. Закон України «Про Національний банк України» від 20.05.1999 р. № 679-14 (зі змінами та доповненнями) // Відомості Верховної Ради України (ВВР), 1999, № 29, ст. 238 Режим доступу : <http://zakon2.rada.gov.ua/laws/show/679-14>

30. 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>

31. Закон України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» від 12.07.2001 р. № 2664-III (зі змінами та доповненнями) // Відомості Верховної Ради України (ВВР), 2002, № 1, ст. 1
Режим доступу : <http://zakon3.rada.gov.ua/laws/show/2664-14>

32. Закон України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб» від 23.02.2012 р. №4452-VI (зі змінами та доповненнями) // Відомості Верховної Ради України (ВВР), 2012, № 50, ст. 1
Режим доступу : <http://zakon3.rada.gov.ua/laws/show/4452-17>

33. Закон України «Про платіжні системи та переказ коштів в Україні» від 05.04.2001 р. № 2346-III (зі змінами та доповненнями) // Відомості Верховної Ради України (ВВР), 2001, № 29, ст. 137
Режим доступу : <http://zakon0.rada.gov.ua/laws/show/2346-14>

34. Закон України «Про державне регулювання ринку цінних паперів в Україні» від 30.10.1996 р. № 448/96-ВР (зі змінами та доповненнями) // Відомості Верховної Ради України (ВВР), 1996, № 51, ст. 292
Режим доступу : <http://zakon5.rada.gov.ua/laws/show/448/96>

35. Річний звіт Національного банку України за 2016 рік
Режим доступу : <https://bank.gov.ua/doccatalog/document?id=49064031>

36. Огляд банківського сектору. Серпень 2017.
Режим доступу: <https://bank.gov.ua/doccatalog/document?id=53734970>

37. Огляд банківського сектору. Лютий 2017.
Режим доступу : <https://bank.gov.ua/doccatalog/document?id=43633516>

38. Позиція України в рейтингу країн світу за Індексом глобальної конкурентоспроможності 2017-2018.
Режим доступу : <http://edclub.com.ua/analytika/pozyciya-ukrayiny-v-reytyngu-krayin-svitu-za-indeksom-globalnoyi-konkurentospromozhnosti-2>

39. Андрушків І. П., Надієвець Л. М. Діджиталізація в банківському секторі: світовий та вітчизняний досвід. / Проблеми економіки № 4 (38), 2018. 195-200 с.

40. Гнатів О.А., Смага Л. М. Перспективи розвитку і вдосконалення ринку банківських послуг в Україні / Вісник університету банківської справи. 2015. № 3 (24). 47-52 с.

41. Костенко В.М. Сучасний стан та перспективи розвитку ринку лізингових послуг в Україні / Молодий вчений. 2015. № 12 (2). 52-55 с.

42. Огляд умов банківського та небанківського факторингу Режим доступу : <http://factoring-finance.com.ua/ru/oglyad-umov-bankivskogo-ta-nebankivskogo-faktoringu-na-pochatok-2016-roku/>

43. Річна фінансова звітність ПАТ «ОТП Банк» за 2016 рік, Режим доступу : https://www.otpbank.com.ua/pdf/annual_reports/2016/2016-ua.pdf

44. Річна фінансова звітність ПАТ «ОТП Банк» за 2017 рік, Режим доступу : https://www.otpbank.com.ua/pdf/annual_reports/2017-ua.pdf

45. Річна фінансова звітність ПАТ «ОТП Банк» за 2018 рік, Режим доступу: https://www.otpbank.com.ua/pdf/annual_reports/report-2018.pdf

46. Стратегія розвитку банківської системи України 2016-2020 : «Синергія розвитку банків та індустріалізації економіки» : Проект // Київ, 2016
Режим доступу : http://kneu.edu.ua/userfiles/Credit_Economics_Department/afedra+bankspravi/proekt

47. 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>

48. Копилук О. І., Музичка О. М. Банківські операції: навчальний посібник / Київ : Центр учбової літератури, 2012. 536 с. І. Аналіз банківської діяльності: навчальний посібник / Львів : Вид-во ЛКА, 2016. 402 с.

49. Копилук О. І., Ревич М. Я. Аналіз та оцінка дохідності та прибутковості банків України / Інвестиції: практика та досвід. 2014. № 10. 66-71 с.

50. Демчук Н. І., Довгаль О. В., Владика Ю. П. Банківські операції : навчальний посібник / Дніпро: Пороги, 2017. -с.

51. Михайловська І. М., Оліник А. В. Банківські операції. Кредитно-

модульний курс : Навчальний посібник / Львів : Магнолія 2006, 2016. 660 с.
 Герасимович А. М. Аналіз банківської діяльності: Підручник /
 А. М. Герасимович, М. Д.Алексєєнко, І. М. Парасій-Вєргунєнко // та ін.; За ред.
 А. М. Герасимовича. Київ : КНЕУ, 2006. 600 с.

52. Іванов С.В. Особливості банківських інновацій. Режим доступу
 :http://bses.in.ua/journals/2018/30_2_2018/18.pdf

53. Козьменко С.М., Шпиг Ф. І., Волошко І. В Стратегічний менеджмент
 банку : Навчальний посібник. Суми : ВТД «Університетська книга», 2003. -
 734 с.

54. Стратегія Національного банку України : Київ, 2019 Режим доступу:
https://www.google.com.ua/url?sa=t&rct=j&q=&esrc=s&source=web&cd=1&cad=rja&uact=8&ved=2ahUKEwiK1q369ePkAhUvxaYKHdxhCjEQFjAAegQIAxAC&url=https%3A%2F%2Fbank.gov.ua%2Ffile%2Fdownload%3Ffile%3DNBU%2520Strategy_ukr.pdf&usg=AOvVaw1JskfftntM6eityoyyJi5W