

ХЕРСОНСЬКИЙ НАЦІОНАЛЬНИЙ ТЕХНІЧНИЙ УНІВЕРСИТЕТ
Факультет міжнародних економічних відносин, управління і бізнесу
Кафедра економіки, підприємництва та економічної безпеки

Кваліфікаційна робота магістра

на тему: Підвищення ефективності діяльності як елемент безпеки банку
(на матеріалах АТ «Райффайзен Банк»)

Виконала: здобувач другого (магістерського)
рівня вищої освіти , групи бзЕБ
спеціальності 051 «Економіка»
освітньо-професійної програми
«Економічна безпека»

Марченко М.В.

Керівник Карлюка Д.О.

Рецензент Сисоєнко І.А.

Херсон – 2021 року

ХЕРСОНСЬКИЙ НАЦІОНАЛЬНИЙ ТЕХНІЧНИЙ УНІВЕРСИТЕТ

Факультет Міжнародних економічних відносин, управління і бізнесу

Кафедра економіки, підприємництва та економічної безпеки

Рівень вищої освіти другий (магістерський)

Спеціальність 051 «Економіка»

Освітньо-професійна програма Економічна безпека

ЗАТВЕРДЖУЮ

В.о завідувача кафедри *д.е.н., професор*

Н.В. Шандова

« » 20 року

З А В Д А Н Н Я НА КВАЛІФІКАЦІЙНУ РОБОТУ МАГІСТРА

Марченко Марині Вікторівні

(прізвище, ім'я, по батькові)

1. Тема роботи Підвищення ефективності діяльності як елемент безпеки банку (на матеріалах АТ «Райффайзен Банк»)

керівник роботи Карлюка Дмитро Олександрович, доцент, к.е.н.

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

затверджені наказом закладу вищої освіти від «24» 09 2021 року №472-С

2. Строк подання роботи здобувачем 01.12.2021

3. Вихідні дані до роботи: Планові та звітні показники діяльності АТ «Райффайзен Банк» за 2016-2020 роки, літературні та періодичні джерела, матеріали практики, інтернет ресурси.

4. Зміст кваліфікаційної роботи магістра (перелік питань, які потрібно розробити)

Теоретичні основи визначення ефективності діяльності та безпеки комерційного банку.

Комплексна оцінка АТ «Райффайзен Банк».

Оцінка рівня забезпечення фінансової безпеки АТ «Райффайзен Банк».

5. Перелік графічного матеріалу (з точним зазначенням обов'язкових креслень)
Робота містить 16 таблиць та 30 рисунків

6. Консультанти розділів роботи:

Розділ	Прізвище, ініціали та посада Консультанта	Підпис, дата	
		завдання видав	завдання прийняв
<i>Консультант з написання I-III розділів</i>	<i>Карлюка Д.О, доцент</i>		
<i>Консультант з нормоконтролю</i>	<i>Латкіна С.А., старший викладач</i>		

7. Дата видачі завдання. 27.09.2021 р

КАЛЕНДАРНИЙ ПЛАН

№ з/п	Назва етапів кваліфікаційної роботи магістра	Строк виконання етапів роботи	Примітка
1.	<i>Огляд літературних джерел з теми</i>	08.10.21- 15.10.21	<i>виконано</i>
2.	<i>Складання і затвердження плану роботи</i>	16.10.21	<i>виконано</i>
3.	<i>Написання розділу 1</i>	17.10.21- 21.10.202	<i>виконано</i>
4.	<i>Написання розділу 2</i>	22.10.21- 30.10.21	<i>виконано</i>
5.	<i>Написання розділу 3</i>	01.11.21- 10.11.21	<i>виконано</i>
6.	<i>Формулювання висновків за темою дослідження</i>	11.11.21- 15.11.21	<i>виконано</i>
7.	<i>Оформлення роботи</i>	16.11.21- 30.11.21	<i>виконано</i>
8.	<i>Надання роботи керівнику для перевірки та написання подання</i>	01.12.2021	<i>виконано</i>
9.	<i>Подання роботи на рецензування</i>	03.12.2021	<i>виконано</i>
10.	<i>Подання роботи для перевірки у КСПНП</i>		<i>виконано</i>
11.	<i>Захист роботи в ЕК</i>		

Здобувач _____ Марченко М.В.
(підпис) (прізвище та ініціали)

Керівник роботи _____ Карлюка Д.О
(підпис) (прізвище та ініціали)

РЕФЕРАТ

Кваліфікаційна робота магістра Марченко Марини Вікторівни на тему: «Підвищення ефективності діяльності як елемент безпеки банку (на матеріалах АТ «Райффайзен Банк»)» містить 95 сторінок, 31 літературне джерело, 16 таблиць, 30 рисунків.

Об'єктом дослідження виступає сучасний галузі, елементи фінансової безпеки банківської діяльності, фактори ефективної діяльності банків та стан економічної безпеки АТ «Райффайзен Банк».

Метою кваліфікаційної роботи магістра є дослідження безпеки та ефективності діяльності банку.

Розглянуто такі питання, як теоретичні основи визначення ефективності діяльності та безпеки комерційного банку, проведена комплексна оцінка АТ «Райффайзен Банк», проведена Оцінка рівня забезпечення фінансової безпеки АТ «Райффайзен Банк».

Наукова новизна результатів полягає в поєднанні класичних методів аналізу фінансової безпеки банку для отримання узагальненої картини та визначення точок ключового впливу на ефективність діяльності АТ «Райффайзен Банк»

В кваліфікаційній роботі магістра розкрито основні аспекти банківської діяльності, суть фінансових показників роботи, показники факторного аналізу та їх вплив на стан фінансової безпеки банку, проведено підрахунок стану фінансової безпеки АТ «Райффайзен Банк» з використанням запропонованої методики.

Запропоновано шляхи удосконалення управління фінансовою безпекою та підвищення ефективності діяльності АТ «Райффайзен Банк».

ЗМІСТ

	с.
ВСТУП.....	6
РОЗДІЛ 1. ТЕОРЕТИЧНІ ОСНОВИ ВИЗНАЧЕННЯ ЕФЕКТИВНОСТІ ДІЯЛЬНОСТІ ТА БЕЗПЕКИ КОМЕРЦІЙНОГО БАНКУ.....	8
1.1. Економічна сутність визначення ефективності	8
1.2. Доходи, витрати та фінансові результати банківської діяльності як показники ефективності.....	14
1.3. Теоретичні засади забезпечення безпеки банку.....	24
1.4. Ефективність діяльності банків України за 2015-2020 роки.....	35
Висновки до розділу 1.....	46
РОЗДІЛ 2. КОМПЛЕКСНА ОЦІНКА АТ «РАЙФФАЙЗЕН БАНК».....	48
2.1. Загальна інформація про банк та основні результати роботи.....	48
2.2. Перспективні напрямки діяльності АТ «Райффайзен Банк».....	50
Висновки до розділу 2.....	64
РОЗДІЛ 3. ОЦІНКА РІВНЯ ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ ФІНАНСОВОЇ БЕЗПЕКИ АТ «РАЙФФАЙЗЕН БАНК».....	66
3.1 Практичні рекомендації підвищення рівня фінансової безпеки.....	66
3.2. Методика оцінки фінансової безпеки банку.....	73
3.3 Оцінка стану фінансової безпеки АТ «Райффайзен Банку» за допомогою коефіцієнту таксономії.....	80
Висновки до розділу 3.....	90
ВИСНОВКИ.....	91
СПИСОК ВИКОРИСТАНИХ ДЖЕРЕЛ.....	93

ВСТУП

Актуальність питання фінансової безпеки пов'язане з значимістю банківської діяльності в розвитку економіки. Розвиток завжди супроводжується змінами. Визначення та оцінка факторів впливу на розвиток економіки відкриває можливості для визначення слабких та сильних сторін, покращення показників. Частиною стабільної економіки країни є стабільна банківська система. Так, як коливання в банківській діяльності призводить до змін в усіх галузях економіки. Впроваджуються новітні технології в розвиток банківської діяльності, і не тільки, що значно трансформує послуги, які надаються та підходи до формування пропозиції

Багато наукових праць присвячено дослідженню питання безпеки банку. Є багато варіантів визначення безпеки. Так само визначення «ефективність» має багато варіантів, тому для формування пропозиції покращення ефективності діяльності, безпеки банку варто детально дослідити самі поняття, фактори впливу, попередні показники роботи конкретного банку та галузі в Україні. В роботі варто дослідити стан банківської системи, розвиток та покращення. Вплив зовнішніх та внутрішніх факторів на показники діяльності.

Мета роботи полягає в вивченні основних етапів формування прибутку та розвитку банківської діяльності, покращення стану безпеки банку, оцінка стану фінансової безпеки АТ «Райффайзен Банк», пропозиції на підвищення безпеки. Також потрібно сформувати практичну пропозицію покращення ефективності діяльності банку як елемент безпеки на основі аналізу результатів роботи АТ «Райффайзен Банк» за 2016-2020 роки. Формування висновків з отриманих результатів.

Для досягнення мети використано наступні завдання:

- дослідити поняття ефективності діяльності банку та фактори впливу на ефективність;
- дослідити визначення безпеки банку, факторів впливу на безпеку;

- дослідити стан підприємств банківської сфери за останні роки;
- проаналізувати результати роботи АТ «Райффайзен Банк»;
- проаналізувати методику оцінки стану фінансової безпеки банку;
- запропонувати методику оцінки фінансової безпеки;
- використати методику оцінки фінансової безпеки для визначення стану АТ «Райффайзен Банк»;
- сформуванати практичну пропозицію покращення ефективності діяльності.

Об'єктом дослідження є банківська система в Україні та фінансова безпека АТ «Райффайзен Банк», фактори впливу на ефективність діяльності.

Предметом дослідження є сукупність теоретичних та практичних аспектів визначення економічної безпеки банку, фактори впливу на стан безпеки банку, можливості для уникнення загроз.

В роботі використано загальні методи дослідження: систематичний підхід, порівняльний та економічний аналіз, факторний аналіз, аналіз з використанням модифікованих коефіцієнтів таксономії.

Інформаційною базою для виконання роботи є щорічні фінансові звіти АТ «Райффайзен Банк», навчальні посібники, монографії, періодичні видання, закони та нормативні акти, статистичні данні НБУ.

Наукова новизна полягає в поєднанні методів визначення безпеки банку для отримання більш повноцінної картини показника фінансової безпеки.

Практичне значення роботи полягає в формуванні методики визначення безпеки банку з використанням для підрахунку коефіцієнтів та побудови графічного зображення зміни стану безпеки банку для оцінки динаміки. Також сформовано практичні рекомендації покращення ефективності діяльності банку для формування стійкої позиції банку з точки зору безпеки діяльності в сучасних умовах.