

Міністерство освіти і науки України
Державний вищий навчальний заклад
«Київський національний економічний університет
імені Вадима Гетьмана»
Кредитно-економічний факультет
Кафедра менеджменту банківської діяльності



ПЕРВОЕ
МЕЖДУНАРОДНОЕ
ФИНАНСОВОЕ
АГЕНТСТВО

Перше міжнародне фінансове агентство

ПЕРШИЙ МІЖНАРОДНИЙ КОНКУРС СТУДЕНТСЬКИХ НАУКОВИХ
РОБІТ «КРЕДИТНО-БАНКІВСЬКА СИСТЕМА: ІСТОРІЯ, СУЧАСНІСТЬ
ТА ПЕРСПЕКТИВИ РОЗВИТКУ»

АНОТАЦІЇ
наукових робіт студентів,
які претендують на нагородження

м. Київ
1 квітня 2014 року

Склад оргкомітету конкурсу:

Голова: **Диба Михайло Іванович**, д.е.н., професор, декан кредитно-економічного факультету КНЕУ.

Секретар оргкомітету: **Козлов Владислав Ігорович**, асистент кафедри менеджменту банківської діяльності КНЕУ.

Члени оргкомітету:

- **Мороз Анатолій Миколайович**, д.е.н., професор, завідувач кафедри банківської справи КНЕУ;
- **Майорова Тетяна Володимирівна**, к.е.н., доцент, завідувач кафедри банківських інвестицій КНЕУ;
- **Науменкова Світлана Валентинівна**, д.е.н., професор, завідувач кафедри банківської справи КНУ імені Тараса Шевченка;
- **Каморджанова Наталія Олександрівна**, д.е.н., професор, завідувач кафедри бухгалтерського обліку та аудиту Санкт-Петербурзького державного економічного університету;
- **Соколов Борис Іванович**, д.е.н., професор, професор кафедри теорії кредиту та фінансового менеджменту Санкт-Петербурзького державного університету;
- **Лавренюк Владислав Володимирович**, асистент кафедри менеджменту банківської діяльності.

Склад журі конкурсу:

Голова: **Примостка Людмила Олександрівна**, д.е.н., професор, завідувач кафедри менеджменту банківської діяльності КНЕУ.

Члени журі:

- **Самородов Борис Вадимович**, д.е.н., доцент, завідувач кафедри банківської справи Харківського інституту банківської справи Університету банківської справи Національного банку України;
- **Подолянець Лада Авенирівна**, д.е.н., професор, завідувач кафедри фінансів та кредиту Санкт-Петербурзького державного університету сервісу і економіки;
- **Смагін Володимир Леонтійович**, д.е.н., професор, професор кафедри банківських інвестицій КНЕУ;
- **Циганова Надія Вікторівна**, к.е.н., доцент, доцент кафедри банківської справи КНЕУ;
- **Нікітін Андрій Валерійович**, к.е.н., доцент, доцент кафедри менеджменту банківської діяльності КНЕУ;
- **Козак Павло Валерійович**, представник Першого міжнародного фінансового агентства;

ЗМІСТ

Бондар А.Г. Модернізація підходів до оцінки кредитного ризику підприємств	3
Гвілава Т.В. Роль банківського кредитування у розвитку реального сектору економіки України	4
Сосницька О.М. Оцінка концентрації банків на ринках банківських послуг та стратегії ринкового охоплення (на прикладі банківських систем Російської Федерації, України, Республік Білорусь та Казахстан)	5
Косточка О.О. Аналітична оцінка портфелів банків в умовах волатильності та нестабільності фінансового ринку	6
Середа В.С. Особливості реалізації політики рефінансування в Україні	7
Лях В.О. Упередження системного ризику ліквідності в контексті забезпечення стабільності банківської системи	8
Тоценко В.Ю. Упередження системного ризику ліквідності в контексті забезпечення стабільності банківської системи	9
Чумак Ю.А. Депозитна політика банків в Україні	10
Пастушко А.В. Потьомкіна Л.А. Дослідження ефективності лімітування валютного ризику банку	11
Кузьменко В.М. Управління реальними інвестиціями на основі «Теорії оновлення»	12
Шльончак В.В. Оцінка ефективності реалізації кредитно-інвестиційних стратегій банків України	13
Кисельов Д.Г. Операції банків з цінними паперами: сучасний стан та шляхи покращення	14
Фомічева О.Е. Перспективы развития детского банкинга в России и в Украине	15
Куренная М.А. Финансовая грамотность и финансовые заблуждения населения	16

Регламент конкурсу

Час	Захід
8:30–9:00	Реєстрація
9:00–9:15	Вступне слово голови оргкомітету
9:15–13:15	Виступи учасників конкурсу (Регламент виступу 10 хвилин)
14:00–14:30	Оголошення результатів та нагородження переможців
15:00	Закриття конкурсу

Автор: Бондар Антон Григорович
Науковий керівник: к.е.н., доцент Тригуб Олена Володимирівна
Київський національний університет імені Тараса Шевченка

Модернізація підходів до оцінки кредитного ризику підприємств

Актуальність теми. В умовах економічної нестабільності та спаду виробництва досить актуальним постає питання кредитування підприємств. У даному аспекті потребує уваги проблема ефективного оцінювання кредитного ризику підприємства, що дасть банку інформацію про фінансовий стан потенційного позичальника та його здатність погасити кредитне зобов'язання вчасно і в повному обсязі.

Метою даного дослідження є узагальнення теоретичних засад та визначення практичних аспектів оцінювання кредитного ризику підприємств у сучасних умовах, а також з'ясування можливих напрямів удосконалення існуючої методики оцінки кредитного ризику суб'єктів господарювання, що використовується вітчизняними банками.

Для досягнення поставленої мети були сформульовані наступні **завдання**:

- проаналізувати існуючі моделі оцінки кредитного ризику підприємств у вітчизняній та зарубіжній практиці;
- запропонувати напрями удосконалення методики оцінки кредитного ризику підприємств у вітчизняних банках;
- визначити організаційні аспекти використання системного підходу при оцінці кредитного ризику підприємства;
- провести моделювання кредитної угоди та апробацію розробленої методики оцінки кредитного ризику підприємства.

Методи дослідження. Дане дослідження базується на застосуванні методів системного аналізу та синтезу, методів індукції та дедукції. У роботі використовувались також економіко-статистичні методи та графічне представлення результатів, а також методи економетричного моделювання.

Отримані результати дослідження. В ході наукової конкурсної роботи було досягнуто наступних результатів:

- на основі узагальнення джерел вітчизняних та зарубіжних вчених було описано основні моделі оцінювання кредитного ризику, розглянуті основні рейтингові моделі та прогнозні моделі банкрутства;
- на основі узагальнення інформації стосовно основних моделей оцінювання кредитного ризику було побудовано власну модель, що ґрунтується на поєднанні окремих складових рейтингових моделей та прогнозних моделей банкрутства;
- проведено аналіз кредитного ризику підприємства ПАТ “Київміськбуд” за допомогою розробленої методики.

Обсяг та структура роботи. Конкурсна робота складається зі вступу, 2 розділів, 4 пунктів, висновків, списку використаних джерел з 21 найменування та додатків. Роботу викладено на 39 сторінках машинописного тексту, що містить 28 таблиць, 2 рисунки та 27 формул.

Ключові слова: кредитний ризик, кредитоспроможність, неплатоспроможність, банк, підприємство, фінансовий стан.

Автор: Гвілава Тамара Валеріївна
Науковий керівник: к.е.н., доцент Криклій олена Анатоліївна
Українська академія банківської справи Національного банку України

Роль банківського кредитування у розвитку реального сектору економіки України

Актуальність теми. На сьогоднішній день банківське кредитування є важливим елементом у розвитку реального сектору економіки. Нестабільна ситуація в економіці, яка існує зараз в Україні виникає через те, що інвестиційні можливості підприємств обмежені. У таких умовах на розвиток реального сектору економіки може впливати лише банківське кредитування.

Для кращого розвитку реального сектору економіки України необхідне обов'язкове втручання банків та їх активне стимулювання збільшення заощаджень домогосподарств і інших секторів економіки та вплив на інвестиційний процес.

Метою даної наукової роботи є дослідження цілей, завдань та особливостей банківського кредитування економіки України, визначення впливу на реальний сектор економіки.

Мета наукової роботи передбачає виконання таких **завдань:**

- дослідити теоретичні основи банківського кредитування реального сектору економіки України;
- визначити механізм банківського кредитування реального сектору економіки України;
- з'ясувати, які є види банківського кредитування реального сектору економіки України;
- виявити взаємозв'язок банківського та реального секторів економіки України;
- зробити аналіз банківського кредитування реального сектору економіки України;
- дослідити проблеми та перспективи розвитку банківського кредитування реального сектору економіки в Україні.

Методи дослідження. У науковій роботі була використана наступна методика дослідження: монографічний метод, методи аналізу, синтезу, індукції; порівняльний метод; коефіцієнтний, вертикальний та горизонтальний аналіз.

Обсяг та структура роботи. Наукова робота складається з 3 розділів, висновків, 36 сторінок, 17 рисунків, 8 таблиць, списку використаних джерел з 48 найменувань.

Ключові слова: банківський кредит, банківське кредитування, реальний сектор економіки, кредитор, позичальник.

Автор: Сосницька Олена Миколаївна,
Науковий керівник: к.е.н., доцент Корецька Наталія Іванівна
Луцький національний технічний університет

Оцінка концентрації банків на ринках банківських послуг та стратегії ринкового охоплення (на прикладі банківських систем Російської Федерації, України, Республік Білорусь та Казахстан)

Актуальність теми. Нині країни СНД знаходяться на етапі активізації інтеграційних процесів та світової глобалізації, що, в свою чергу, супроводжується розвитком конкурентних ринкових відносин у всіх галузях економіки. Це стосується і ринку банківських послуг. Так, збільшення кількості учасників ринку, їх боротьба за охоплення значної частки ринку та отримання максимального прибутку, краще задоволення різноманітних потреб клієнтів, надання високоякісних послуг вимагає здійснення оцінки процесу концентрації банківського сектору та обґрунтування її основних аспектів в практичній площині.

Метою роботи є розробка теоретико-методологічних і прикладних засад концентрації банків на ринках банківських послуг Російської Федерації, України, Республік Білорусь та Казахстан.

Завдання роботи:

- дослідити процес концентрації банківських установ на території Російської Федерації, України, Республік Білорусь та Казахстан;
- визначити рівень концентрації ринків банківських послуг цих країн;
- сформувати для банків стратегії їх максимального охоплення

Отримані результати. Виділено країни з найбільш розвинутими банківськими системами, а саме Російську Федерацію, Україну, Республіки Білорусь та Казахстан. Сформовано методичний підхід до визначення рівня ринкової концентрації, що дозволило за допомогою методу математичного дослідження («золотого перетину») обрати для аналізу банківські установи, які займають 61,8% частки ринку за обсягом активів в загальному обсязі банківських систем країн та здійснити оцінку процесу концентрації ринків банківських послуг. Оцінено рівень концентрації ринку банківських послуг Російської Федерації, України, Республік Білорусь та Казахстан. Виділено конкурентних позицій банківських установ Російської Федерації, України, Республік Білорусь і Казахстан та визначено на ринку банківських послуг цих країн банків-лідерів, банків-прямих конкурентів, банків-потенційних конкурентів і банків-аутсайдерів за обсягом активів, капіталу, кредитів і депозитів. Сформовано стратегії охоплення частки ринку банківських послуг для банків-лідерів; для банків-прямих конкурентів; для банків-потенційних конкурентів; для банків-аутсайдерів;

Обсяг та структура роботи. Наукова робота складається з 39 сторінок, 8 рисунків, 9 таблиць та 21 літературного джерела.

Ключові слова: концентрація, ринок банківських послуг, банк, активи, капітал, кредити, депозити, конкурентні позиції, стратегії ринкового охоплення, Російська Федерація, Україна, Республіка Білорусь, Республіка Казахстан.

Автор: Косточка Олександра Олександрівна
Науковий керівник: к.е.н., доцент Краснова Ірина Вікторівна
Київський національний економічний університет імені Вадима Гетьмана

Аналітична оцінка портфелів банків в умовах волатильності та нестабільності фінансового ринку

Актуальність теми. Стабільне функціонування економіки й економічне зростання неможливо забезпечити без достатнього рівня стійкості національних і світових фінансових ринків щодо різного роду викликів, особливо зовнішніх, пов'язаних із рухом значних обсягів фінансових потоків. Саме тому актуальністю даної роботи є визначення сутності нестабільних фінансових ринків та чинників.

Метою роботи є дослідження й узагальнення розуміння економічної природи нестабільності фінансових ринків та чинників, що лежать в основі суперечностей сучасної економіки і провокують кризові явища фінансової сфери.

Відповідно до поставленої мети визначено такі **завдання**:

- дослідити й узагальнити еволюцію поняття «фінансовий ринок»;
- розкрити сутність та детермінанти нестабільності фінансових ринків;
- проаналізувати й оцінити банківські портфелі в розрізі інвестиційної діяльності;
- оцінити стабільність інвестиційної діяльності банків за допомогою статистичних показників;
- надати пропозиції щодо покращення інвестиційної політики банків в умовах нестабільності фінансових ринків;

Методи дослідження: порівняння, аналізу і синтезу, статистичний, групування, табличний. При визначенні сутності та змісту нестабільності фінансових ринків використовувались загальнонаукові методи пізнання, системний підхід.

Отримані результати: узагальнення понять «фінансові ринки» та «нестабільний фінансовий ринок», виокремлення факторів нестабільності та практичне дослідження нестабільності інвестиційної політики банків України за період 1.01.2013 – 1.10.2013 р.р.

Обсяг та структура роботи. Загальний обсяг представленої наукової роботи 40 сторінок. Структура роботи містить вступ, три змістовних розділи, висновки та перелік використаних джерел з 38 найменувань. Робота проілюстрована 2ма рисунками, 15ма таблицями та 3 додатками.

Ключові слова: фінансові ринки, нестабільність, нестабільні фінансові ринки, стабільність, інвестиції, інвестиційна політика, шоки, статистичні показники, фактори нестабільності, фондовий ринок, цінні папери.

Автор: Серета Василь Сергійович

Науковий керівник: к.е.н., доцент Криклій олена Анатоліївна
Українська академія банківської справи Національного банку України

Особливості реалізації політики рефінансування в Україні

Актуальність теми. Стійкість банківської системи має вирішальне значення для забезпечення фінансової безпеки країни в цілому. Особливої актуальності дослідження даних питань набуває в сучасних умовах, коли відбувається активна інтеграція національних економік у світове господарство та підвищується їх взаємозв'язок. Тому виникає необхідність удосконалення вже існуючих та запровадження нових механізмів рефінансування, які підвищують стійкість до криз у банківській системі.

Мета даної наукової роботи – розкрити зміст, методи та механізми рефінансування центральним банком банків другого рівня.

Відповідно до поставленої мети визначено наступні **завдання**:

- розкрити зміст поняття рефінансування;
- визначити основні методи, за допомогою яких проводиться рефінансування;
- залежно від методів, що використовуються, дослідити механізм рефінансування;
- вивчити основні види забезпечення кредитів, що надаються комерційними банками, для отримання кредитів рефінансування; проаналізувати обсяги рефінансування та розміри облікової ставки в Україні та причини їх зміни;
- ознайомитись з досвідом центральних банків зарубіжних країн з рефінансуванням банків; визначити основні шляхи вдосконалення політики рефінансування Національного банку України;

Методи дослідження. Наукова робота включає такі методи дослідження: діалектичні методи –індукції та дедукції, синтезу й аналізу, абстракції і аналогії, порівняння та статистичний метод.

Обсяг та структура роботи. Робота складається з 2 розділів, висновків, списку використаних джерел з 24 найменувань, містить 9 рисунків та 4 таблиць.

Ключові слова: рефінансування, банк, механізми рефінансування, система.

Автор: Лях Віталій Олегович

Науковий керівник: к.е.н., доцент Карчева Ганна Тимофіївна

Інститут магістерської та післядипломної освіти Університету банківської справи
Національного банку України

Упередження системного ризику ліквідності в контексті забезпечення стабільності банківської системи

Актуальність теми. Актуальність дослідження питань упередження системного ризику ліквідності банківської системи обумовлена необхідністю підвищення фінансової стабільності банківських систем та недостатньою розробкою питань регулювання ліквідності в макроекономічному контексті на основі системного підходу.

Метою наукової роботи є розгляд теоретичних аспектів та основ системного ризику ліквідності, пошук інструментів, які мають забезпечити вчасну ідентифікацію загрози системного ризику ліквідності, методів реагування на цю загрозу, та формування дієвого апарату упередження системного ризику ліквідності банківської системи.

Для досягнення зазначеної мети в роботі поставлені наступні **завдання**:

- дослідити сутність системного ризику ліквідності як загрози для забезпечення стабільності банківської системи, визначити види, причини та чинники виникнення системного ризику ліквідності;
- проаналізувати мікропруденційні та макропруденційні підходи доупередження системного ризику ліквідності банківської системи, визначити їх переваги та недоліки;
- розглянути підтримання ліквідності банківської системи України Національним банком України з метою недопущення системного ризику ліквідності банківської системи;
- оцінити системний ризик ліквідності банківської системи України в докризовий, кризовий та післякризовий період;
- дослідити макропруденційні інструменти регулювання системного ризику ліквідності та визначити особливості їх використання;
- розглянути необхідність організації системи раннього оповіщення виникнення системного ризику ліквідності та упередження кризових явищ;

Результати роботи: досліджені теоретичні аспекти ідентифікації та упередження системного ризику ліквідності банківської системи, проведено взаємопов'язаний аналіз ризику ліквідності та інструментів реагування на нього Національного банку України, надано цілісного характеру проблемі системного ризику ліквідності, визначено характер впливу системного ризику ліквідності на стабільність банківської системи.

Методи дослідження. В роботі було використано такі методи дослідження: монографічний метод, абстрактно-логічний метод, метод порівнянь, метод експертних оцінок та загальноприйняті статистичні методи, метод спостереження, метод історичного аналізу.

Обсяг та структура роботи. Наукова робота складається зі вступу, трьох розділів, висновків, списку використаної літератури і додатків.

Ключові слова: системний ризик ліквідності, макропруденційне регулювання, ліквідність банківської системи, міжбанківський ринок, система раннього оповіщення, сигнальний підхід.

Автор: Тоценко Валерій Юрійович,
Науковий керівник: к.е.н. Маслова Анастасія Юріївна
Харківський інститут банківської справи Університету банківської справи
Національного банку України

Упередження системного ризику ліквідності в контексті забезпечення стабільності банківської системи

Актуальність теми. На сучасному етапі розвитку банківського сектора одним з головних завдань є організація ефективного управління фінансовою стійкістю банків. Стійкість розвитку економіки вимагає, щоб її складові, зокрема, фінансові інституції, ринки та інфраструктура, були спроможні приймати на себе дію несприятливих зовнішніх чинників. Саме тому принципового значення набуває проблема зміцнення фінансової стійкості банків.

У цьому зв'язку дослідження питань організації управління фінансовою стійкістю банку набуває особливого значення, що зумовлює актуальність обраної теми та доцільність проведення досліджень для розвитку цього питання.

Мета роботи полягає в узагальненні теоретичних основ організації, розкритті діючої практики з управління фінансовою стійкістю банків, а також пошуку напрямків удосконалення цієї роботи на основі систематизації існуючих пропозицій щодо цього питання.

Для досягнення поставленої мети в роботі вирішуються такі **завдання:**

- розкрито сутність фінансової стійкості банку;
- висвітлено механізм забезпечення фінансової стійкості банків;
- проаналізовано індикатори оцінки фінансової стійкості банківського сектора України;
- проведено оцінку стану фінансової стійкості банків України;
- визначено сучасні підходи до забезпечення фінансової стійкості банків;
- модифіковано та реалізовано модель оцінки та прогнозування стабільності банківського сектора;
- розраховано прогнозні значення економічних нормативів діяльності банків України.

Результати роботи: розглянуто теоретичні основи управління фінансовою стійкістю банку; проведено аналіз індикаторів оцінки фінансової стійкості банківського сектора України; визначено сучасні підходи до забезпечення фінансової стійкості банків; модифіковано та реалізовано модель оцінки та прогнозування стабільності банківської системи; запропоновано напрямки рішення проблем з ліквідністю.

Методи дослідження: логічного узагальнення, графоаналітичний, системний та комплексний підходи, кореляційно-регресійний аналіз.

Обсяг та структура роботи. Робота складається з трьох розділів, кожний з яких складається з двох підпунктів. Обсяг роботи - 40 сторінок. У роботі 3 таблиці, 7 рисунків та 23 формули. Для написання роботи використано 35 джерел.

Ключові слова: фінансова стійкість, фінансова стабільність, механізм управління, банківська система.

Автор: Чумак Юлія Андріївна
Науковий керівник: к.е.н., доцент Нікітін Андрій Валерійович
Київський національний економічний університет імені Вадима Гетьмана

Депозитна політика банків в Україні

Актуальність теми. Конкурсна наукова робота на тему «Депозитна політика банків в Україні» розглядає практичні й теоретико-методологічні аспекти депозитної політики банку як тієї, що формує переважну частину банківських ресурсів, що в умовах посилення конкуренції на банківському ринку є, безперечно, актуальним.

Мета роботи: визначення сутності поняття "депозитна політика" та аналіз динаміки депозитів у розрізі різних класифікаційних ознак задля оцінки ефективності депозитної політики на ринку та виявлення певних тенденцій.

Завдання роботи:

- визначити сутність депозитної політики банку та її основних складових;
- дослідити динаміку обсягів залучених ресурсів банків України як показник ефективності депозитної політики банку;
- сформулювати основні шляхи вдосконалення депозитної політики банків в сучасних умовах;

Методи дослідження. В ході досліджень використані загальнонаукові та спеціальні методи. При дослідженні теоретичного питання такі методи, як аналіз, групування й порівняння, конкретизація, групування, графічні, а також економіко-статистичні методи дослідження.

Результати роботи. За результатами роботи було визначено проблемні місця у реалізації депозитної політики та запропоновані шляхи її вдосконалення. Зроблено висновок щодо недоцільності застосування цінових методів залучення депозитів.

Обсяг та структура роботи. Загальний обсяг представленої наукової роботи 28 сторінок. Структура роботи: вступ, три змістовних розділи, висновки та список використаних джерел з 18-ти найменувань, додаток. Робота проілюстрована 5-ма рисунками та містить 1 таблицю.

Ключові слова: депозитна політика, залучені ресурси, депозитна політика макrorівня, внутрішньобанківська

Автор: Пастушко Анастасія Валеріївна, Потьомкіна Ліонгіна Андріївна
Науковий керівник: к.е.н. Ребрик Михайло Андрійович
Севастопольський інститут банківської справи Університету банківської справи
Національного банку України

Дослідження ефективності лімітування валютного ризику банку

Актуальність теми. У сучасних турбулентних макроекономічних умовах однією з передумов успішного функціонування будь-якого банку є його спроможність керувати фінансовими ризиками. Перехід до гнучкого режиму курсоутворення гривні в умовах економічної рецесії та політичної нестабільності в Україні посилює загрозу дестабілізації ситуації на валютному ринку та ускладнює прогнозування динаміки валютних курсів. Саме тому значної актуальності набуває дослідження існуючих підходів до розрахунку лімітів валютного ризику банку та оцінки їх дієвості, що дозволить формувати за результатами оцінки ефективні стратегії щодо їх практичного використання в діяльності банківських установ.

Метою дослідження є виявлення сутнісних характеристик різних методів лімітування ВРБ, що дозволить проектувати оптимальні системи лімітування ризику з урахуванням толерантності банку до валютного ризику, валютної структури операцій, що ним проводяться, та прогностичної ефективності валютних трейдерів.

Реалізація поставленої мети обумовила необхідність вирішення наступних **завдань**:

- дослідити сутність та роль алокації економічного капіталу банку;
- визначити роль лімітування в системі ризик-менеджменту банку;
- дослідити методи розрахунку VaR-лімітів валютного ризику банку;
- провести порівняльний аналіз та емпірично обґрунтувати доцільність використання тих чи інших технік лімітування валютного ризику банку;

Методи дослідження. З метою вирішення поставлених завдань були використані наступні методи наукового пізнання: аналізу, синтезу, порівняння, систематизації та наукової абстракції; графічного, стохастичного аналізу та аналізу часових рядів.

Результати роботи. У роботі представлено авторське вирішення наукової проблеми, яка полягає в обґрунтуванні доцільності використання визначених методів розрахунку VaR-лімітів валютного ризику банку з урахуванням толерантності банку до валютного ризику, валютної структури операцій, що ним проводяться, та прогностичної ефективності валютних трейдерів.

Обсяг та структура роботи. Робота містить основну частину, яка складається з 4-х підрозділів загальним обсягом 19 сторінок, висновки та список використаних джерел з 27 найменувань, 3 таблиці, 7 рисунків, 11 формул, 7 додатків.

Ключові слова: економічний капітал, алокація капіталу, валютний ризик, толерантність до ризику, VaR-ліміти, RORAC.

Автор: Кузьменко Віталій Миколайович
Науковий керівник: д.е.н. Смагін Володимир Леонтійович
Київський національний економічний університет імені Вадима Гетьмана

Управління реальними інвестиціями на основі «Теорії оновлення»

Актуальність теми. Дана наукова робота дозволяє з'ясувати суть, місце і роль процесу оновлення основних засобів при здійсненні реальних інвестицій та управління ними. Це особливо актуальне у час, коли для більшості українських підприємств реальне інвестування є єдиним напрямком їх інвестиційної діяльності.

Мета роботи. Пошук наукових шляхів вирішення проблеми підвищення ефективності управління реальними інвестиціями в сучасних умовах: розробка підходів до визначення масштабів реального інвестування, величини інвестиційних ресурсів та черговості проведення оновлення основних засобів з метою підвищення конкурентоспроможності підприємства.

Вирішення проблеми оновлення основних фондів підприємств потребує розв'язання низки взаємопов'язаних завдань:

- визначення оптимальних термінів експлуатації основних засобів та раціональної тривалості міжремонтних циклів;
- вибір найкращої форми оновлення основних засобів;
- визначення раціональної послідовності заходів щодо технічного переозброєння та реконструкції виробництва;
- розробка стратегії фінансового забезпечення процесу оновлення основних виробничих фондів;

Результати роботи. Враховуючи вище перераховані проблеми і завдання, нами був запропонований новий підхід до управління реальними інвестиціями на основі «Теорії оновлення», що являє собою комплекс математично-статистичних методів, які слугують для встановлення закономірності процесу зменшення елементів, які утворюють певну сукупність об'єктів довгострокового використання, а також для визначення кількості об'єктів, які в даному періоді часу повинні бути замінені новими об'єктами з такими ж самими чи подібними якостями.

Обсяг та структура роботи. Наукова робота містить три розділи загальним обсягом 32 сторінки та 8 рисунків, 4 таблиці, 23 використаних наукових джерел, 1 додаток.

Ключові слова: реальні інвестиції, форми реальних інвестицій, оновлення, процес оновлення, основні засоби, термін експлуатації, елімінування, цикл оновлення.

Автор: Шльончак Василь Васильович
Науковий керівник: к.е.н., доцент Чепелюк Ганна Миколаївна
Черкаський інститут банківської справи Університету банківської справи
Національного банку України

Оцінка ефективності реалізації кредитно-інвестиційних стратегій банків України

Актуальність. Банківські установи прагнуть максимізувати рівень ефективності кредитно-інвестиційної діяльності шляхом визначення пріоритетних напрямів інвестування. Виявлення оптимальних шляхів капіталовкладення відбувається в процесі розробки стратегії та моделювання кредитно-інвестиційної діяльності банку, що зумовлює актуальність дослідження.

Метою наукової роботи виступає удосконалення методики розрахунку рівня ефективності кредитно-інвестиційних стратегій банків та визначення пріоритетних напрямів капіталовкладень.

Для досягнення поставленої мети були визначені такі **основні завдання**:

- розгляд основних видів та класифікаційних ознак кредитно-інвестиційних стратегій банку та доповнення їх складу власними;
- визначення видів ризиків кредитно-інвестиційної діяльності банків;
- розробка власного підходу методів оцінки ефективності кредитно-інвестиційної діяльності банку шляхом компонування та вдосконалення існуючих;
- порівняння оцінки ефективності кредитно-інвестиційних стратегій Приватбанку та Райффайзен Банку Аваль за період 2010-2012р.р.;
- аналіз рівня ризиковості здійснення кредитно-інвестиційних операцій банків за період 2010-2012р.р.;
- застосування методики аналізу фронтів для виявлення переваг та недоліків кредитно-інвестиційної діяльності Приватбанку та Райффайзен Банку Аваль за період 2010-2012р.р.

Результати роботи.

- Виявлено зв'язок рівнем кредитно-інвестиційного ризику та ефективністю стратегії банку.
- Визначено шляхи покращення характеристик кредитно-інвестиційних портфелів Приватбанку та Райффайзен банку Аваль.
- Використана методика аналізу фронтів в поєднанні із блок-схемою, що сприяло підвищенню рівня об'єктивності оцінки здійснення кредитно-інвестиційної діяльності досліджуваних банків

Методи дослідження: теоретичні (системний підхід, формалізація), емпірично-теоретичні (аналіз, синтез, моделювання).

Обсяг та структура роботи. Робота складається з вступу, трьох розділів, висновків, списку використаних джерел та додатків. Обсяг роботи становить 40 сторінок та містить 4 рисунки, 21 таблицю, 10 формул, 23 використаних наукових джерела.

Ключові слова: кредитно-інвестиційна стратегія, інтегральна оцінка, методика аналізу фронтів, ризиковість капіталовкладень, ефективність.

Автор: Кисельов Дмитро Геннадійович
Науковий керівник: д.е.н., професор Вовчак Ольга Дмитрівна
Інститут магістерської та післядипломної освіти Університету банківської справи
Національного банку України

Операції банків з цінними паперами: сучасний стан та шляхи покращення

Актуальність теми полягає у тому, що на сучасному етапі операції українських банків з цінними паперами, порівняно із світовою практикою, здійснюються на недостатньому рівні, основною проблемою цього є високі ризики, пов'язані з цінними паперами, відсутність ефективних проектів стабільної ресурсної бази. Водночас на сучасному етапі дані операції є дуже важливими, оскільки вони дають банкам змогу управляти власною ліквідністю, отримувати додатковий прибуток та диверсифікувати кредитні ризики.

Метою наукової роботи є дослідження основних проблем розвитку та розробка пропозицій щодо підвищення і активності банків України з цінними паперами.

Завданнями наукової роботи є:

- дослідити напрями здійснення діяльності банків з цінними паперами;
- розкрити сутність інвестиційних операцій банків з цінними паперами та їх значення;
- висвітлити зарубіжний досвід здійснення операцій банків з цінними паперами;
- проаналізувати сучасний стан розвитку інвестиційних операцій банків з цінними паперами в Україні;
- визначити перспективні напрями розвитку операцій банків з цінними паперами в Україні.

Результати роботи. Досліджено сучасний стан операцій з цінними паперами в банківському секторі, кількісно оцінено вплив різних чинників на їх обсяг. Надано обґрунтовані пропозиції щодо підвищення інвестиційної активності банків на ринку цінних паперів, що позитивно впливатиме на розвиток економіки країни

Ключові слова: цінні папери, портфельні інвестиції, портфель цінних паперів банку, економетрична модель операцій банків з цінними паперами

Автор: Фомичева Оксана Евгеньевна
Научный руководитель: д.е.н., профессор Коробов Юрий Иванович
Саратовский государственный социально-экономический университет

Перспективы развития детского банкинга в России и в Украине

Актуальность темы. В последнее время банки в поисках новых клиентов обратили внимание на те слои населения с невысоким финансовым положением. Для них банки начали разрабатывать специальные линейки продуктов – вклады, кредиты, пластиковые карты. Исследование этих продуктов, потенциальных выгод от их внедрения является актуальным заданием в условиях современных тенденций развития рынка финансовых услуг.

Цель работы – изучить опыт внедрения детского банкинга в линейку банковских продуктов, дать анализ изменения рынка детских банковских услуг, начиная с 1990-х годов, оценить возможности и перспективы развития этого направления в России и в Украине.

Результаты работы: Представлен зарубежный опыт развития детского банкинга, попытки внедрения детского банкинга в России. Представлен анализ рынка детских банковских вкладов за 2012-2013 гг. на территории России, Украины, г. Москвы и г. Саратова. Представлены и проанализированы преимущества и недостатки, условия оформления комиссии за оформление и пользование детской пластиковой картой. Исследованы возможности детского банковского кредитования. Сформулированы выводы о возможных перспективах и путях развития детского банкинга в России и Украине, рекомендации банкам по внедрению программ лояльности к «маленьким клиентам».

По результатам исследования имеется 2 публикации (в том числе в рецензируемом научном журнале, входящем в список РИНЦ).

Структура работы. Работа состоит из 4 разделов, заключения, списка использованных источников и 8 приложений.

Ключевые слова: банковские услуги, банковские клиенты, детский банкинг.

Автор: Куренная Мария Анатольевна
Научный руководитель: д.е.н., профессор Коробов Юрий Иванович
Саратовский государственный социально-экономический университет

Финансовая грамотность и финансовые заблуждения населения

Актуальность темы. Повышение финансовой грамотности населения России является сегодня одной из важных общегосударственных задач. Одним из направлений решения этой задачи является преодоление сформировавшихся у людей заблуждений в сфере финансов.

Цель работы – выявить характер финансовых заблуждений населения нашей страны (на примере жителей Саратовской области).

Для достижения поставленной цели решались следующие **задачи**:

- выявить наиболее типичные финансовые заблуждения населения области;
- сделать выводы о направлениях повышения финансовой грамотности;

В качестве метода исследования был использован социологический опрос, в котором приняли участие лица разных возрастных групп.

Результаты работы: Исследование показало, что заблуждения финансового характера присутствуют в сознании как обычных граждан, так и сотрудников банковской системы и студентов экономических специальностей. Исследование позволило определить, в каких именно вопросах граждане заблуждаются. На основании проведенного опроса автором был сделан вывод, что устранение существующих на сегодняшний день заблуждений возможно за счет повышения финансовой грамотности населения.

Результаты исследования апробированы на 2 научных конференциях (с публикацией), внедрены в деятельность ЗАО «Банк Агророс» (Саратов).

Структура работы. Работа состоит введения, 4 разделов, заключения и приложения, количество использованных источников – 10.

Ключевые слова: финансовые заблуждения, финансовая грамотность, финансы.