**ФІНАНСОВА СТІЙКІСТЬ БАНКУ ТА МЕХАНІЗМ ЇЇ УПРАВЛІННЯ**

В умовах економічної глобалізації, коли в усьому світі спалахують валютні, банківські та фінансові кризи, загострюється питання щодо забезпечення у кожній країні стабільного економічного розвитку, який значною мірою залежить від надійності банківського сектору. Проблема забезпечення та зміцнення фінансової стійкості банків не є новою – вона має корені й у минулому, складна та до кінця не розв’язана. Вона є у розвинутих країнах ринкового типу, набула загальнонаціонального значення і для України, що значною мірою зумовлено специфікою розвитку вітчизняних банків. Зокрема, порівняно короткий період їх діяльності, необхідність працювати в умовах підвищеного ризику, що пов’язано з економічною та політичною нестабільністю у країні, а також, порівняно з банками провідних ринкових країн, незначні обсяги власного капіталу. Саме тому ефективне управління і забезпечення власної фінансової стійкості має бути обов’язком та основним стратегічним завданням кожного банку. У цьому зв'язку дослідження питань фінансової стійкості банківських установ України набуває особливого значення, що зумовлює актуальність обраної теми та доцільність проведення досліджень для розвитку цього питання.

Об'єктом дослідження є фінансова стійкість банку.

Предмет дослідження – організація управління фінансовою стійкістю банку в ринкових умовах.

Методи дослідження: індукції та дедукції при з’ясуванні сутності фінансової стійкості банку; концептуально-логічного аналізу при формуванні основних засад механізму управління фінансовою стійкістю банку; аналізу та синтезу при дослідженні методів оцінки фінансової стійкості банків; коефіцієнтний та інтегральний аналіз при дослідженні фінансового стану банків.

Мета роботи полягає у теоретичному обґрунтуванні сутності та механізму управління фінансовою стійкістю банку, розкритті діючої практики з її оцінки, а також пошуку шляхів покращення механізму управління фінансовою стійкістю банку на основі систематизації існуючих пропозицій щодо цього питання.

Для досягнення поставленої мети в роботі вирішуються такі завдання:

* визначити сутність, поняття та механізм управління фінансовою стійкістю банку;
* дослідити складові елементи механізму управління фінансовою стійкістю банку та обґрунтувати фактори впливу на нього;
* розглянути правові засади організації управління фінансовою стійкістю банку;
* надати техніко-економічну характеристику ПАТ "ОТП Банк";
* проаналізувати показники фінансової стійкості банків України;
* розглянути методичні засади аналізу фінансової стійкості банку;
* проаналізувати фінансову стійкість банку ПАТ "ОТП Банк";
* дослідити стан використання інформаційних систем та технологій в ПАТ "ОТП Банк";
* проаналізувати світовий досвід регулювання та нагляду за станом ліквідності банків;
* запропонувати оптимізацію методів управління фінансовою стійкістю банків;
* побудувати модель динамічного індикатора для оцінки стану ліквідності банківської системи України.

Наукова новизна одержаних результатів полягає в наступному:

* запропоновано нове трактування "фінансової стійкості банку". Фінансова стійкість банку – це такий якісний стан банку, що відзначається достатністю, збалансованістю та оптимальним співвідношенням фінансових ресурсів і активів за умов підтримання на достатньому рівні ліквідності й платоспроможності, зростання прибутку та мінімізації ризиків, і який здатний витримати непередбачені втрати та зберегти стан ефективного функціонування в майбутньому. Перевагою даного визначення є те, що в ньому помітне перш за все завдання дистанційного аналізу, яке полягає якраз в тому, аби мати інформацію про фінансову стійкість банку в майбутньому;
* удосконалено поняття "ліквідність банку". Ліквідність банку – це спроможність своєчасно й у повному обсязі виконувати всі грошові зобов’язання та забезпечити розвиток банку на основі проведення та нарощення обсягів операцій відповідно до стратегії розвитку банку. Таке визначення більш повно розкриває суть категорії через врахування основних рис ліквідності, а також визначення меж зобов’язань, якими є всі зобов’язання банку (реальні та потенційні), що передбачають їх виконання у грошовій формі;
* розроблено пропозиції по оптимізації методів управління фінансовою стійкістю банків;
* побудовано модель динамічного індикатора для оцінки стану ліквідності банківської системи України.

Вказаному питанню приділяється значна увага Національним банком України, Міжнародним валютним фондом, Світовим банком, Верховної Ради України, що знайшло своє відображення у Законах України "Про банки і банківську діяльність", "Про Національний банк України", "Про внесення змін до деяких законів України з метою подолання негативних наслідків фінансової кризи", постановах Правління Національного банку України від 28.08.2001 р. № 368 " Про затвердження Інструкції про порядок регулювання діяльності банків в Україні", від 08.05.2002р. № 171 "Про порядок визначення рейтингових оцінок за рейтинговою системою CAMELS", від 01.12.2008 р. № 405 "Про затвердження Спеціального порядку здійснення заходів щодо фінансового оздоровлення банків", від 02.04.2009 р. № 421 "Про взаємодію Кабінету Міністрів України і Національного банку України з питань участі держави у капіталізації банків", від 30.04.2009 р. № 259 "Про регулювання Національним банком України ліквідності банків України", від 02.06.2009 р. №315 "Про схвалення Методики розрахунку економічних нормативів регулювання діяльності банків в Україні, "від 13.07.2010 р. № 327 "Про затвердження Положення про надання Національним банком України стабілізаційних кредитів банкам України", від 26.11.2010 р. № 514 "Про окремі питання діяльності банків", від 15.11.2011 р. № 407 "Про окремі питання регулювання грошово-кредитного ринку", та інших нормативних і правових актах.

На вирішення цієї проблеми спрямовані дослідження Антонова Н.Г., Васюренка О.В., Галицької Е., Дзюблюк О. В., Довгань Ж. М., Заруби О. Д., Кемпбелла Р. Дж., Клюско Л.А., Міллер Р. Л., Міщенка В.І., Панова Г.С., Песселя М.А., Роуза П. С., Савлука М.І., Сінкі Дж. Ф., Стельмаха В.С., Ван Хорна Дж. К., Шелудько Н.М., Шіллера Р.І. та інших авторів.

Запропоновані у дипломному дослідженні методи управління фінансовою стійкістю банків, можуть бути використані як основа для прийняття управлінських рішень, з одного боку — на рівні окремо взятого банку, а з іншого — на рівні державного регулювання з метою дослідження діяльності банків, стану банківської системи країни, її стійкості і надійності. Математична модель динамічного індикатора для оцінки стану ліквідності банківської системи України дає можливість проаналізувати ди­наміку відповідних показників, що впливають на ліквідність та фінансову стійкість банківської системи, у їх взаємному співвідношенні і взаємовпли­ві, тобто дозволяє оцінити фінансовий стан системи або окремого банку та рівень його ліквідності, який не може бути точно оцінений будь-яким окре­мим показником, що є необхідним для розробки й впровадження методів управління фінансовою стійкістю банківських установ.