

66/55

До захисту
03.07.2024 р.
[Signature]

Міністерство освіти і науки України
Національний технічний університет
«Дніпровська політехніка»
Інститут економіки
Фінансово-економічний факультет
Кафедра економіки та економічної кібернетики

ПОЯСНЮВАЛЬНА ЗАПИСКА

кваліфікаційної роботи ступеню бакалавра
(бакалавра, магістра)
студента Княжева Михайла Костянтиновича
(ПІБ)
академічної групи 051-20-1
(шифр)
спеціальності 051 - «Економіка»
(код і назва спеціальності)
спеціалізації «Економічна кібернетика»
за освітньо-професійною програмою «Економіка»
(офіційна назва)

на тему «Знаходження оптимального плану інвестування під час управління мережею відділень ОщадБанк»
(назва за наказом ректора)

Керівники	Прізвище, ініціали	Оцінка за шкалою		Підпис
		рейтинговою	інституційною	
кваліфікаційної роботи	Чуріканова О.Ю.	95	Відмінно	
розділів:				
Аналітичний	Чуріканова О.Ю.	95	Відмінно	
Спеціальний	Чуріканова О.Ю.	95	Відмінно	
Інформаційний	Чуріканова О.Ю.	95	Відмінно	

Рецензент	<i>Шаленко С.М.</i>	<i>90</i>	<i>Відмінно</i>	<i>[Signature]</i>
Нормоконтролер	<i>Кабаченко Д.В.</i>			<i>[Signature]</i>

ЗАТВЕРДЖЕНО:
завідувач кафедри
економіки та економічної кібернетики
(повна назва)


(підпис)

Чуріканова О. Ю.
(прізвище, ініціали)

« 03 » 02 2024 року

ЗАВДАННЯ
на кваліфікаційну роботу
ступеню бакалавра
(бакалавра, магістра)

студенту Княжеву Михайлу Костянтиновичу академічної групи 051-20-1 ФЕФ
(прізвище та ініціали) (шифр)

спеціальності 051 Економіка
спеціалізації

за освітньо-професійною програмою «Економіка»

на тему Знаходження оптимального плану інвестування під час управління мережею відділень ОщадБанк

затверджену наказом ректора НТУ «Дніпровська політехніка» 515-с від 31.05.2024.

Розділ	Зміст виконання	Термін виконання
1	Виконати аналіз фінансової діяльності підприємства, проаналізувати техніко-економічні характеристики підприємства.	20.04.2024 – 20.05.2024
2	Описати математичні моделі, що використовуються у дипломному проекті для оптимального плану інвестування	21.05.2024 – 09.06.2024
3	Побудувати математичну модель та знайти оптимальне рішення	10.06.2024 – 18.06.2024
4	Розробити інформаційну систему інвестиційного проекту	19.06.2024 – 25.06.2024

Завдання видано

(підпис керівника)

Чуріканова О.Ю.

(прізвище, ініціали)

Дата видачі завдання: 26.03.2024 р.

Дата подання до екзаменаційної комісії 26.06.2024 р.

Прийнято до виконання
(підпис студента)



Княжев М. К.
(прізвище, ініціали)

РЕФЕРАТ

Пояснювальна записка: 76 с., 4 рисунків, 12 таблиць, 20 посилань.

Об'єкт дослідження – структура мережі відділень ОщадБанк.

Предмет дослідження – комплекс економіко-математичних моделей для інвестування та розробки плану інвестування під час управління мережею відділень ОщадБанк.

Мета роботи: дослідження і визначення оптимальний план інвестування для управління мережею відділень ОщадБанк, аналіз різних стратегій інвестування, оцінку ризиків та доходності, розробка оптимального розподілу фінансових ресурсів між відділеннями та визначення ефективних методів управління фінансовими потоками в мережі відділень банку.

Методи дослідження. Теоретичною і методологічною основою досліджень є наукові роботи провідних вітчизняних і закордонних вчених в області економіко-математичного моделювання, аналізу планів інвестування. У процесі дослідження використовувалися економічні, абстрактно - логічні й економіко-математичні методи.

Відповідно до поставленої мети були визначені і вирішені наступні *завдання дослідження:*

- Аналіз зарубіжних і вітчизняних досліджень в області економіко-математичного моделювання, зокрема, методології та методик стратегій інвестування підприємства;
- Аналіз потенційних ризиків, пов'язаних з інвестуванням, та визначення потенційних доходів, які можуть бути отримані від кожної стратегії інвестування;
- Розробка оптимального плану розподілу коштів між відділеннями банку з урахуванням їх потреб і можливостей;
- Визначення ефективних методів управління фінансовими потоками в мережі відділень для забезпечення оптимального використання фінансових ресурсів;

- Вироблення рекомендацій щодо оптимального плану інвестування та управління фінансовими потоками в мережі відділень ОщадБан для досягнення найкращих результатів.;

У першому розділі визначено сутність і поняття основ інвестування; досліджено оцінювання ризиків та доходності, варіації моделей інвестування та вплив різних факторів на інвестиції.

У другому розділі представлено історію підприємства; проведено опис бізнес-моделі та структури управління АТ «Ощадбанк»; виконано аналіз актуальних конкурентів на території України; було описано структури територіально відокремлених без балансових відділень, в подальшому ТВБВ, їх поділ за типами, завдання та послуги; проведено аналіз та прогнозування фінансових покаників та прогнозування .

У третьому розділі виконано розробку та практичну апробацію економіко-математичної моделі підвищення ефективності підприємства.

Новизна роботи полягає у застосуванні економіко-математичної моделі для планування інвестицій у мережу відділень ОщадБанк.

Практичне значення полягає у наданні практичних рекомендацій по розробленню плану інвестування у мережу ОщадБанку.

ІНВЕСТИВАННЯ ПІДПРИЄМСТВ, ФІНАНСОВИЙ АНАЛІЗ, ЕКОНОМІКА ПІДПРИЄМСТВА, РИЗИКИ ТА ДОХІДНІСТЬ, ОЦІНКА ЕКОНОМІЧНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ, ЕКОНОМІКО-МАТЕМАТИЧНЕ МОДЕЛЮВАННЯ, ДИНАМІЧНЕ ПРОГРАМУВАННЯ, ІНВЕСТИЦІЇ.

ЗМІСТ

ВСТУП.....	6
РОЗДІЛ 1. ТЕОРЕТИЧНІ ОСНОВИ ІНВЕСТУВАННЯ	9
1.1 Економічна сутність інвестицій.....	9
1.2 Основні принципи інвестиційної діяльності	11
1.3 Фінансові інструменти інвестування	14
1.4 Методи оцінки ризиків та доходності.....	17
1.5 Моделі оптимізаційного інвестування	25
1.6 Вплив внутрішніх та зовнішніх економічних факторів на інвестиції	30
1.7 Класифікація реальних інвестицій	34
РОЗДІЛ 2. ФІНАНСОВО-ЕКОНОМІЧНИЙ АНАЛІЗ АТ “ОЩАДБАНК”	38
2.1 Опис бізнес-моделі АТ “Ощадбанк”	38
2.2 Структура управління АТ “Ощадбанк”	41
2.3 Аналіз конкурентів АТ “Ощадбанк”	43
2.4 Структури ТВБВ «Ощадбанк» та їх поділ за типами	48
2.5 Структура, завдання та послуги досліджуваного ТВБВ	49
РОЗДІЛ 3. РОЗРОБКА ЕКОНОМІКО-МАТЕМАТИЧНОЇ МОДЕЛІ	55
3.1 Динамічне програмування.....	55
3.2 Побудова моделі.....	56
ВИСНОВОК	69
СПИСОК ЛІТЕРАТУРИ.....	71
ДОДАТКИ	73

ВСТУП

Банківська система створює умови для подальшого розвитку економіки України та відіграє важливу роль у регулюванні фінансових потоків держави. Розвиток ринкових відносин у вітчизняному банківському секторі можливий лише за наявності розвинутої теорії банківської справи. Це викликає потребу в подальшому теоретичному та методичному дослідженні основних понять і категорій економіки, таких як фінанси банків, діяльність банків, фінансове планування та розробка методологічних основ планування банківської діяльності. Однією з найважливіших функцій банківського управління є планування. Він створює основу для розвитку управлінського процесу, визначаючи його мету та цілі. Він також визначає послідовність дій, вибір методів і засобів діяльності, а також необхідні пропорції. Без достатньої мотивації та нагляду за виконанням плану успіх у виконанні функції планування неможливий.

Банки можуть отримати значні переваги від планування, особливо в умовах посиленої банківської конкуренції. Зважаючи на це, необхідно підвищити ефективність банківської діяльності, що вимагає чіткої постановки завдань і пріоритетів, що дозволяє банківській установі досягати єдиної загальної мети та сприяє координації зусиль у відповідних напрямках. Планування підвищує готовність банку до несподіваних змін ринкової ситуації, значно зменшуючи ризик неправильних рішень. План служить не лише як формальний документ, але й сам процес планування спонукає керівників думати про майбутнє, знаходити проблеми та вирішувати їх. Банки все ще використовують процеси планування, які досить недавно були введені в дію. Вони продовжують створювати необхідні системи підтримки, одним із інструментів яких є бюджетування та прогнозування.

Для інвестицій банку елементи планування є особливо важливими. Хоча українські банки ще не дуже давно займаються інвестиціями, проте обсяги цих операцій постійно зростають з кожним роком. Цифрові показники та наявність відповідних служб і підрозділів у банківських установах підтверджують ці дані. Загострення конкуренції на банківському ринку та в інвестиційній сфері є основною причиною, чому банки починають планувати. У боротьбі з конкурентами

за вихід на нові ринки, залучення клієнтури та пошук партнерів слід розглядати розроблення планів, особливо стратегічних.

Метою роботи є розробка моделі інвестування задля покращення рівня прибутковості АТ «Ощадбанк» на основі прогнозованих даних по кожному відділенню на лівому березі міста Дніпро.

Задачею є розгляд усіх можливих варіацій інвестування в самостійні відділення, враховуючи їхні попередні показники прибутковості, кількості клієнтів та доступності для громадян.

Усі висновки, які будуть виведені в результаті дипломної роботи, повинні бути підтвержені відповідними розрахунками, і ні в якому разі не можуть відбуватися на фоні емоційних рішень.

Актуальність задачі обумовлюється підвищенням конкуренції серед банків в останній час, створення нових умов для залучення клієнтів під час воєнного стану, оптимізації внутрішньої системи задля максимізації прибутку підприємства та застосування нового методу оптимізації для раціонального розподілу інвестицій.

Об'єкт дослідження – об'єктом дослідження є структура мережі відділень ОщадБанк.

Предметом дослідження є комплекс економіко-математичних моделей для інвестування та розробки плану інвестування під час управління мережею відділень ОщадБанк.

Методи дослідження. Аналіз огляду наукової літератури, оцінка статистичних даних та економічних показників, прогнозовані показники прибутковості кожного відділення, динамічне програмування.

Інформаційною базою є офіційні документи статистики АТ «Ощадбанк», наукові і публіцистичні видання науково-дослідних установ.

Новизна роботи полягає в проведенні аналізу та застосуванні динамічного програмування для визначення оптимального плану інвестицій у відділення АТ «Ощадбанк».

Практичне значення результатів у тому, що розроблена інформаційна система дозволяє прискорити оптимізаційні розрахунки для покращення результативності відділень.

Особистий внесок здобувача складено економіко-математичну модель для динамічного програмування, знайдено її вирішення та розроблено інформаційну систему.