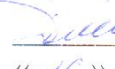


МІНІСТЕРСТВО ОСВІТИ І НАУКИ УКРАЇНИ
БІЛОЦЕРКІВСЬКИЙ НАЦІОНАЛЬНИЙ АГРАРНИЙ УНІВЕРСИТЕТ
ЕКОНОМІЧНИЙ ФАКУЛЬТЕТ

Спеціальність: 072 «Фінанси, банківська справа та страхування»

Допускається до захисту
В.о. зав. кафедри фінансів,
банківської справи та
страхування

 доцент Драган О.О.
«16» грудня 2019 року

КВАЛІФІКАЦІЙНА РОБОТА МАГІСТРА

Стратегічне управління формуванням ресурсів комерційного банку (за матеріалами АТ КБ «ПриватБанк»)

Виконав:

Гкаченко Денис Юрійович



Керівник:

канд. екон. наук, асистент

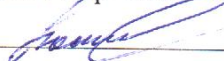
Зубченко Вікторія Володимирівна



Рецензент:

д.с.н., професор

Паска Ігор Миколайович



МІНІСТЕРСТВО ОСВІТИ І НАУКИ УКРАЇНИ
БІЛОЦЕРКІВСЬКИЙ НАЦІОНАЛЬНИЙ АГРАРНИЙ УНІВЕРСИТЕТ
ЕКОНОМІЧНИЙ ФАКУЛЬТЕТ

Спеціальність: 072 «Фінанси, банківська справа та страхування»

Затверджую

В.о. зав.кафедри фінансів, банківської
справи та страхування

 доцент Рудич О.О.
« 22 » нової 2018 р.

ЗАВДАННЯ

на кваліфікаційну роботу здобувачу

Ткаченку Денису Юрійовичу

Тема: Стратегічне управління формуванням ресурсів комерційного банку (за матеріалами АТ КБ «ПриватБанк»)

Затверджено наказом ректора № 1120/С від «22» нової 2018 р.

Перелік питань, що розробляються в роботі: визначити економічну сутність ресурсів комерційного банку, їх склад та структуру, проаналізувати структуру джерел формування власного капіталу комерційного банку; розкрити методи залучення ресурсів комерційним банком, визначення потреби банків у залучених коштах; узагальнити методичні підходи щодо оцінки й аналізу ефективності управління залученими ресурсами комерційних банків; здійснити загальну організаційно-економічну оцінку діяльності комерційного банку; проаналізувати стан ліквідності комерційного банку; здійснити оцінку фінансового стану комерційного банку; систематизувати принципи оптимізації інвестиційного портфелю банку; обґрунтувати перспективні напрями щодо підвищення ефективності управління ресурсною базою комерційного банку.

Вихідні дані: річна фінансова звітність АТ КБ «ПриватБанк»

Календарний план виконання роботи

Етап виконання	Дата виконання етапу	Відмітка про виконання
Огляд літератури	жовтень 2018	листопад 2018
Методична частина	листопад-грудень 2018	грудень 2018
Дослідницька частина	січень-травень 2019	травень 2019
Оформлення роботи	вересень 2019	вересень 2019
Перевірка на плагіат	листопад 2019	листопад 2019
Подання на рецензування	листопад 2019	листопад 2019
Попередній розгляд на кафедрі	листопад 2019	листопад 2019

Керівник кваліфікаційної роботи

 В.В. Зубченко

Здобувач

 Д.Ю. Ткаченко

Дата отримання завдання «22» нової 2018 р.

РЕФЕРАТ

Ткаченко Денис Юрійович. Кваліфікаційна робота магістра на тему: «Стратегічне управління формуванням ресурсів комерційного банку (за матеріалами АТ КБ «ПриватБанк»)»

Кваліфікаційна робота присвячена узагальненню теоретичних засад стратегічного управління формуванням ресурсів комерційного банку в умовах невизначеності та ризику, удосконаленню механізму стратегічного управління формуванням ресурсної бази комерційних банків, спрямованих на забезпечення ефективного їх функціонування.

Метою кваліфікаційної роботи магістра є вивчення і узагальнення теоретико-методичних підходів та розробка пропозицій щодо удосконалення механізму стратегічного управління формуванням ресурсної бази комерційних банків з метою забезпечення ефективного їх функціонування.

Об'єктом дослідження є процес стратегічного управління формуванням ресурсної бази АТ КБ «ПриватБанк».

Предметом дослідження є відносини, які виникають в процесі формування ресурсної бази комерційного банку.

Методи дослідження. В процесі дослідження було використано загальнонаукові методи пізнання та спеціальні, зокрема, економіко-статистичні методи (порівняння, групування, табличний, графічний, стандартизації показників досліджуваних явищ), економіко-логічні прийоми (елімінування, вертикального, горизонтального, коефіцієнтного аналізу), які забезпечили розв'язання поставлених завдань з обраного напрямку дослідження.

Зокрема, методичною основою дослідження є діалектичний підхід до вивчення і розкриття сучасного стану сучасного стану стратегічного управління формуванням ресурсної бази банків. У процесі дослідження використано: методи групування і порівняння – для визначення тенденцій зміни обсягів і структури власного і залученого капіталу банку; статистичні, табличні та графічні методи – для оцінки сучасних методик стратегічного управління капіталом банку.

У першому розділі кваліфікаційної роботи магістра визначено економічну сутність ресурсів комерційного банку, їх склад та структуру. Встановлено, що фінансові ресурси банку формуються за рахунок власних, залучених і запозичених джерел та використовуються у банківській діяльності. Проаналізовано структуру джерел формування власного капіталу комерційного банку. Розкрито методи залучення ресурсів комерційним банком та визначено потреби банків у залучених коштах. Узагальнено методичні підходи щодо оцінки й аналізу ефективності управління залученими ресурсами комерційних банків.

У другому розділі магістерського дослідження здійснено загальну організаційно-економічну оцінку діяльності АТ КБ «ПриватБанк». Проаналізовано стан ліквідності комерційного банку та встановлено, що незважаючи на кризові явища на фінансовому ринку, банк постійно

підтримував ліквідність на достатньому рівні для забезпечення своєчасних розрахунків за дорученням клієнтів. Здійснено комплексну оцінку фінансового стану АТ КБ «ПриватБанк». Визначено, що головною стратегічною метою банку є подальший розвиток універсальної кредитно-фінансової установи, що орієнтована на максимальне задоволення інтересів акціонерів та клієнтів. За результатами проведеного дослідження встановлено, що в 2018 році АТ КБ «ПриватБанк» проводив активну політику щодо залучення до обслуговування клієнтів різних сегментів та галузей економіки з метою забезпечення універсалізації діяльності та уникнення залежності від одного сегменту клієнтів чи сектору економік, диверсифікації джерел залучення коштів та оптимізації структури активів.

У третьому розділі кваліфікаційної роботи магістра систематизовано принципи оптимізації інвестиційного портфелю АТ КБ «ПриватБанк». Встановлено, що політика банку в сфері управління ризиками дозволяє виявляти та аналізувати всі ризики, встановлювати прийнятні ліміти й проводити відповідний моніторинг на постійній основі, спираючись на передові та інформаційні системи. Обґрунтовано перспективні напрями щодо підвищення ефективності управління ресурсною базою комерційного банку. Запропоновано впровадження моделі банківської інформаційної системи із управління власним капіталом на платформі програмного продукту Business Studio в систему стратегічного управління структурою власного капіталу АТ КБ «ПриватБанк» як один зі способів удосконалення організаційно-інформаційної системи, що приведе до підвищення ефективності довгострокового та стратегічного планування у банку, розробки дієвої фінансової стратегії, а також до покращення системи управління банком в цілому. Розроблена стратегічна карта на основі збалансованої системи показників як інструмент, що надає банківській установі можливість систематизувати й концентрувати свої зусилля на виконання довгострокової стратегії управління структурою капіталу.

Зроблено висновок, що пропозиції, які обґрунтовано в кваліфікаційній роботі магістра можуть мати практичне використання на рівні досліджуваного АТ КБ «ПриватБанк», так і інших комерційних банків.

Кваліфікаційна робота магістра складається зі вступу, трьох розділів, висновків, списку використаних джерел і додатків. Загальний обсяг роботи – 118 сторінок. Робота містить 20 таблиць, 12 рисунків, додатки. Список використаних джерел включає 85 найменувань.

Ключові слова: банківські послуги, банківська діяльність, банківський капітал, ресурси комерційного банку, Базельський комітет.

ABSTRACT

Tkachenko Denys Yurievich. Qualifying Master's thesis on the topic:: "Strategic management of the formation of resources of a commercial bank (based on Public JSC CB «Privat Bank»)

Qualification work is devoted to generalization of theoretical bases of strategic management of formation of resources of commercial bank in the conditions of uncertainty and risk, perfection of the mechanism of strategic management of formation of resource base of commercial banks directed on maintenance of their effective functioning.

The purpose of the master's qualification work is to study and generalize theoretical and methodological approaches and develop proposals for improving the mechanism of strategic management of the formation of the resource base of commercial banks in order to ensure their effective functioning.

The object of the study is the process of strategic management of the formation of the resource base of JSC CB «PrivatBank».

The subject of the study are the relationships that arise in the process of forming the resource base of a commercial bank.

Research methods. In the course of the research general scientific methods of cognition and special, in particular, economic-statistical methods (comparison, grouping, tabular, graphical, standardization of indicators of the studied phenomena), economic-logical methods (elimination, vertical, horizontal, coefficient analysis) were used. Linking the tasks in the chosen direction of research.

In particular, the methodological basis of the study is a dialectical approach to the study and disclosure of the current state of the current state of strategic management of the formation of the resource base of banks. The study used: methods of grouping and comparison - to determine trends in the volume and structure of equity and borrowed capital of the bank; statistical, tabular and graphical methods - to assess modern methods of strategic capital management of the bank.

The first section of the master's qualification work defines the economic essence of the resources of a commercial bank, their composition and structure. It is established that the bank's financial resources are formed from its own, borrowed and borrowed sources and used in banking. The structure of sources of formation of own capital of a commercial bank is analyzed. The methods of attracting resources by a commercial bank are revealed and the needs of banks in the attracted funds are determined. Methodological approaches to the assessment and analysis of the effectiveness of management of borrowed resources of commercial banks are generalized.

In the second section of the master's study, a general organizational and economic assessment of the activities of JSC CB "PrivatBank". The state of liquidity of a commercial bank was analyzed and it was established that despite the crisis in the financial market, the bank constantly maintained liquidity at a sufficient level to ensure timely payments on behalf of customers. A comprehensive assessment of the financial condition of JSC CB "PrivatBank". It is

determined that the main strategic goal of the bank is the further development of a universal credit and financial institution, which is focused on the maximum satisfaction of the interests of shareholders and customers. According to the results of the study, in 2018 JSC CB "PrivatBank" pursued an active policy of attracting customers to serve different segments and industries in order to ensure the universalization of activities and avoid dependence on one segment of customers or sectors of the economy, diversification of funding sources and optimization asset structure.

The third section of the master's qualification work systematizes the principles of optimization of the investment portfolio of JSC CB "PrivatBank". It is established that the bank's risk management policy allows to identify and analyze all risks, set acceptable limits and conduct appropriate monitoring on an ongoing basis, based on advanced and information systems. Perspective directions for improving the efficiency of managing the resource base of a commercial bank are substantiated. It is proposed to introduce the model of banking information system for equity management on the platform of Business Studio software into the system of strategic management of equity structure of JSC CB "PrivatBank" as one of the ways to improve organizational and information system, which will increase long-term and strategic planning in the bank, development of an effective financial strategy, as well as to improve the management system of the bank as a whole. A strategic map based on a balanced scorecard has been developed as a tool that enables a banking institution to systematize and concentrate its efforts on the implementation of a long-term capital structure management strategy.

It is concluded that the proposals that about based on the master's qualification work can have practical use at the level of the studied JSC CB "PrivatBank" and other commercial banks.

The master's thesis consists of an introduction, three sections, conclusions, a list of sources and appendices. The total volume of the work is 118 pages. The work contains 20 tables, 12 figures, appendices. The list of used sources includes 85 names.

Key words: banking services, banking activity, bank capital, resources of a commercial bank, Basel Committee.

ЗМІСТ

ВСТУП.....	3
РОЗДІЛ 1. ТЕОРЕТИКО-МЕТОДИЧНЕ ВИЗНАЧЕННЯ КАПІТАЛУ БАНКУ...	7
1.1. Ресурси комерційного банку, їх склад та структура	7
1.2. Власний капітал комерційного банку та його формування	18
1.3. Залучений капітал комерційного банку та його характеристика	31
Висновки до розділу 1	42
РОЗДІЛ 2. ОЦІНКА РЕСУРСНОЇ БАЗИ АТ КБ «ПРИВАТБАНК».....	43
2.1. Організаційно-економічна оцінка діяльності банку	43
2.2. Аналіз ліквідності АТ КБ «ПриватБанк».....	51
2.3. Комплексна оцінка фінансового стану банку АТ КБ «ПриватБанк».....	55
Висновки до розділу 2	60
РОЗДІЛ 3. НАПРЯМИ УДОСКОНАЛЕННЯ ПРОЦЕСУ УПРАВЛІННЯ ФОРМУВАННЯМ ТА ВИКОРИСТАННЯМ ВЛАСНОГО КАПІТАЛУ АТ КБ «ПРИВАТБАНК».....	61
3.1. Удосконалення механізму управління формуванням структури власного капіталу на основі фінансового левериджу та методи її оптимізації	61
3.2. Формування системи управління ризиками формування власного капіталу банку	71
3.3. Обґрунтування стратегії нарощення власного капіталу банку	83
3.4. Організаційно-інформаційні системи забезпечення системи управління формуванням власного капіталу банку	94
Висновки до розділу 3.....	102
ВИСНОВКИ І ПРОПОЗИЦІЇ.....	104
СПИСОК ВИКОРИСТАНИХ ДЖЕРЕЛ	112
ДОДАТКИ.....	119