

**УПРАВЛІННЯ ВЛАСНИМ ТА
ЗАЛУЧЕНИМ КАПІТАЛОМ
КОМЕРЦІЙНОГО БАНКУ (НА ПРИКЛАДІ
ПУАТ "ФІДОБАНК")**

Магістерську роботу виконала:

ст.гр.МОф15-м

Токарчук Марія Дмитрівна

Актуальність МКР полягає у тому, що ефективне управління капіталом банку забезпечує його фінансову стабільність та надійність. Достатня сума капіталу гарантує збереження коштів клієнтів та вкладників.

Мета полягає у розробці та формуванні пропозицій з покращення фінансового стану ПУАТ «Фідобанк»

Основні завдання магістерської роботи:

- надати загальну характеристику власного та залученого капіталу банку;
- розкрити основні засади та особливості управління власним та залученим капіталом комерційного банку;
- подати загальну характеристику ПУАТ «Фідобанк»;
- провести аналіз фінансового стану ПУАТ «Фідобанк» за 2013- 2015 рр.;
- проаналізувати ефективність управління власним та залученим капіталом ПУАТ «Фідобанк»;
- розробити заходи з покращення фінансово-економічного стану ПУАТ «Фідобанк».

Наукова новизна одержаних результатів полягає в поглибленні обґрунтування теоретичних положень сутності власного та залученого капіталу банку, розробленні та вдосконаленні його управління, зокрема:

- удосконалено методичний підхід до аналізу власного та залученого капіталу комерційного банку, що на відміну від існуючих підходів, уможлиблює проведення якісної та кількісної оцінки використання капіталу комерційного банку;
- набули подальшого розвитку визначення відсоткової ставки залучених коштів банку, що дає можливість формувати оптимальну структуру сукупного капіталу банку; методика прогнозування зростання активів у співвідношенні із зростанням власного капіталу, що дозволяє визначити можливу величину збільшення активів банку без надмірного зниження співвідношення власного капіталу до суми активів.

Результати магістерської дипломної роботи апробовані на двох конференціях:

- студентській науково-практичній інтернет-конференції «Фінансове забезпечення сталого економічного зростання в умовах євроінтеграції підприємств» (20 лютого 2015 рік, м. Львів, Львівська комерційна академія);
- на XLIV регіональній науково-технічній конференції професорсько-викладацького складу, співробітників та студентів університету з участю працівників науково-дослідних організацій та інженерно-технічних працівників підприємств (12 березня 2015 рік, м. Вінниця).

За результатами дослідження опублікована одна наукова праця.

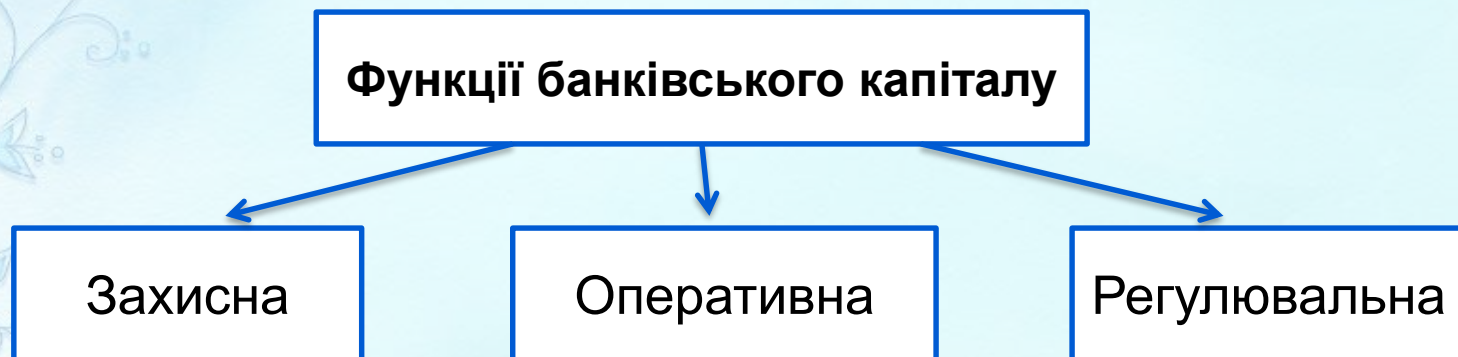


ТЕОРЕТИЧНІ ОСНОВИ АНАЛІЗУ БАНКІВСЬКОГО КАПІТАЛУ

Банківський капітал включає власний та залучений капітал.

Власний капітал банку є сукупністю грошових коштів, матеріальних і нематеріальних цінностей, які виражені у грошовій формі, сформовані за рахунок коштів власників, перебувають у власності банку й використовуються у процесі банківської діяльності з метою отримання прибутку, гарантування фінансової стійкості, ліквідності та забезпечення довіри до установи банку.

Залучені кошти є найбільш значною частиною пасивів банку, яка в кілька разів перевищує його власні кошти. Фактично залучені кошти - це основне джерело формування ресурсів комерційного банку, які спрямовуються на проведення саме активних операцій.



Управління власним та залученим капіталом комерційного банку

Методи управління власним капіталом:

- метод внутрішніх джерел поповнення капіталу;
- метод зовнішніх джерел поповнення капіталу.

Методи залучення коштів:

- ✓ цінові методи управління залученими коштами;
- ✓ нецінові методи управління залученими коштами.

ОРГАНІЗАЦІЙНО-ЕКОНОМІЧНА ХАРАКТЕРИСТИКА ПУАТ «ФІДОБАНК»

- внаслідок приєднання ПУАТ "Фідобанк" є правонаступником всіх прав та обов'язків банків "СЕБ Банк", "АЖІО", "Престиж", "Ерсте Банк", "Фідокомбанк".
- Банк має статус банку України з іноземним капіталом.
- Статутний капітал Банку становить 2 607 833 534 гривень.
- Станом на 31.12.2015 року регіональна мережа налічувала 77 безбалансових відділень.



Таблиця 2.1 - Аналіз фінансового стану активів ПУАТ «Фідобанк»

Назва статті	2013 рік		2014 рік		2015 рік		Абсолютне відхилення, тис.грн.		Відносне відхилення, %	
	Тис. грн	Питома вага, %	Тис. грн	Питома вага, %	Тис. грн	Питома вага, %	2014 р. від 2013 р.	2015 р. від 2013 р.	2014 р. від 2013 р.	2015 р. від 2013 р.
Усього активів	10733256	100	11229534	100	7765140	100	496278	-2968116	4,62	-27,65
Грошові кошти та їх еквіваленти	952221	8,87	760028	6,77	300429	3,87	-192193	-651792	-20,18	-68,45
Кошти обов'язкових резервів банку в НБУ	88111	0,82	711977	6,34	0	0,00	623866	-88111	708,05	-100,00
Кошти в інших банках	28385	0,26	112853	1	217081	2,80	84468	188696	297,58	664,77
Кредити та заборгованість клієнтів	5036987	46,93	5535865	49,3	3896727	50,18	498878	-1140260	9,9	-22,64
Цінні папери в портфелі банку на продаж	2755686	25,67	2537625	22,6	791277	10,19	-218061	-1964409	-7,91	-71,29
Інвестиції в асоційовані та дочірні компанії	17998	0,17	17998	0,16	0	0,00	0	-17998	0	-100,00
Інвестиційна нерухомість	22221	0,21	17629	0,16	165367	2,13	-4592	143146	-20,67	644,19
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток	0	0	0	0	28232	0,36	0	28232	0	-
Відстрочений податковий актив	44465	0,41	44775	0,4	264622	3,41	310	220157	0,7	495,12
Основні засоби та нематеріальні активи	939291	8,75	722938	6,44	451219	5,81	-216353	-488072	-23,03	-51,96
Інші фінансові активи	596585	5,56	416943	3,71	629235	8,10	-179642	32650	-30,11	5,47
Інші активи	18713	0,17	23847	0,21	47778	0,62	5134	29065	27,44	155,32
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	232593	2,17	327056	2,91	973173	12,53	94463	740580	40,61	318,40

Таблиця 2.2 - Аналіз звіту про фінансові результати ПУАТ «Фідобанк»

Найменування статті	2013 рік	2014 рік	2015 р.	Абсолют-не відхилення		Відносне відхилення	
				2014 р. від 2013 р.	2015 р. від 2013 р.	2014 р. від 2013 р.	2015 р. від 2013 р.
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)	459163	206103	233947	-253060	-225216	-55,11	-49,05
Комісійні доходи	144798	105 806	179999	-38992	35201	-26,93	24,31
Комісійні витрати	-47097	-24610	-36727	22487	10370	-47,75	-22,02
Результат від операцій з ЦП в торговому портфелі банку	-4150	65927	41311	70077	45461	-1688,6	-1095,45
Результат від переоцінки інших ФІ, що обліковуються за справедливою вартістю	77242	23255	220371	-53987	143129	-69,89	185,30
Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	-92303	-378324	311940	-286021	404243	309,87	-437,95
Результат від операцій з іноземною валютою	61 479	-259 356	-49666	-320835	-111145	-521,86	-180,79
Результат від переоцінки іноземної валюти	-52532	91745	-203639	144277	-151107	-274,65	287,65
Результат від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості	-328	-1027	926	-699	1254	213,11	-382,32
Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	26142	-899042	-726817	-925184	-752959	-3539,07	-2880,27
Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	16477	-	-550972	-16477	-567449	-100	-3443,89
Відрахування до резервів за зобов'язаннями	-4898	-2053	-68894	2845	-63996	-58,08	1306,57
Інші операційні доходи	90423	1785916	148499	1695493	58076	1875,07	64,23
Адміністративні та інші операційні витрати	-676506	-712527	-1080295	-36021	-403789	5,32	59,69
Прибуток/(збиток) до оподаткування	-2090	1375	-1580017	3465	-1577927	-165,79	75498,90
Витрати на податок на прибуток	16772	310	182358	-16462	165586	-98,15	987,28
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває	14682	1685	-1397659	-12997	-1412341	-88,52	-9619,54
Прибуток/(збиток) за рік	14682	1685	-1397659	-12997	-1412341	-88,52	-9619,54
Усього сукупного доходу за рік	59069	15802	-1453028	-43267	-1512097	-73,25	-2559,88
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	0,0002	0	-0,0057	-0,0002	-0,0059	-100	-2950,00

**Таблиця 2.3- Основні показники фінансово-економічного стану ПУАТ
«Фідобанк» за 2013 – 2015 роки**

Показники	2013 рік	2014 рік	2015 рік	Абсолютне відхилення		Відносне відхилення		Нормативні значення
				2014 р. від 2013	2015 р. від 2013	2014 р. від 2013	2015 р. від 2013	
Рентабельність капіталу	0,58	0,07	- 101,61	-0,51	-102,19	-87,93	- 17618,97	не менше 5%.
Рентабельність активів	0,14	0,02	-18	-0,12	-18,14	-85,71	- 12957,14	не менше 1 %
Рентабельність витрат	1,05	0,06	-42,45	-0,99	-43,5	-94,29	-4142,86	-
Чистий спред	13,1	8,37	11,77	-4,73	-1,33	-36,11	-10,15	не менше 1,25%
Чиста процентна маржа	4,28	1,83	3,01	-2,45	-1,27	-57,24	-29,67	опт – 4, 5%
Рівень іншого операційного доходу	0,84	15,9	1,91	15,06	1,07	1792,86	127,38	-
Продуктивність праці	5,91	0,97	- 1223,8 7	-4,94	- 1229,78	-83,59	- 20808,46	-
Рентабельність витрат па персонал	0,04	0,01	-5,27	-0,03	-5,31	-75	- 13275,00	-

Таблиця 2.4 - Аналіз фінансового стану пасивів ПУАТ «Фідобанк»

Назва статті	2013 р.		2014 р.		2015 р.		Абсолютне відхилення, тис.грн.		Відносне відхилення, %	
	Тис.грн	Питома вага, %	Тис.грн	Питома вага, %	Тис.грн	Питома вага, %	2014 р. від 2013 р.	2015 р. від 2013 р.	2014 р. від 2013 р.	2015 р. від 2013 р.
Усього зобов'язань та власного капіталу	10733256	100	11229534	100	7765140	100	496278	-2968116	4,62	-27,65
Усього зобов'язань	8212181	76,51	8692657	77,41	6389645	82,29	480476	-1822536	5,85	-22,19
Кошти банків	2124547	19,79	1229807	10,95	40135	0,52	-894740	-2084412	-42,11	-98,11
Кошти клієнтів	5881142	54,79	6991004	62,26	6143673	79,12	1109862	262531	18,87	4,46
Боргові цінні папери, емітовані банком	0	0	0	0	44903	0,58	0	44903	-	-
Інші фінансові зобов'язання	185749	1,73	226917	2,02	101270	1,30	41168	-84479	22,16	-45,48
Інші зобов'язання	20743	0,19	27219	0,24	48852	0,63	6476	28109	31,22	135,51
Субординований борг	0	0	217710	1,94	10812	0,14	217710	10812	-	-
Усього власного капіталу	2521075	23,49	2536877	22,59	1375495	17,71	15802	-1145580	0,63	-45,44
Статутний капітал	2316189	21,58	2316189	20,63	2607834	33,58	0	291645	0	12,59
Емісійні різниці	1390002	12,95	1390002	12,38	1390002	17,90	0	0	0	0,00
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	-1514515	-14,11	-1513181	-13,48	-2699256	-34,76	1334	-1184741	-0,09	78,23
Резервні та інші фонди банку	8388	0,08	9700	0,09	9726	0,13	1312	1338	15,64	15,95
Резерви переоцінки	321011	2,99	334167	2,98	67189	0,87	13156	-253822	4,1	-79,07

Таблиця 2.5 – Нормативи капіталу, встановлені НБУ

	2013 рік	2014 рік	2015 рік	Нормативне значення
Розмір регулятивного капіталу, тис.грн.	2130790	2050909	765359	Не менше 120 000 тис.грн
Норматив адекватності регулятивного капіталу, %	18,0	18,0	8,49%	Не менше 10%

Таблиця 2.6 - Аналіз капіталу ПУАТ «Фідобанк» за 2013-2015рр.

Коефіцієнти	2013 рік	2014 рік	2015 рік	Абсолютне відхилення	
				2014 р. від 2013 р.	2015 р. від 2013р.
1	2	3	4	5	6
Співвідношення власного капіталу та залучених коштів	0,31	0,29	0,22	-0,02	-0,09
Відношення власного капіталу до пасивів банку	0,24	0,23	0,18	-0,01	-0,06
Відношення власного капіталу до активів банку	0,24	0,23	0,18	-0,01	-0,06
Відношення власного капіталу до робочих активів	0,28	0,26	0,26	-0,02	-0,02
Відношення власного капіталу до ризикових активів	0,26	0,26	0,19	0	-0,07
Відношення регулятивного власного капіталу до активів, зменшених на відповідні резерви	0,18	0,18	0,08	0	-0,1
Відношення сплаченого статутного капіталу до балансового власного капіталу	0,92	0,91	1,9	-0,01	0,98
Відношення регулятивного власного капіталу до балансового власного капіталу	0,85	0,81	0,56	-0,01	-0,29
Коефіцієнт захищеності власного капіталу	0,37	0,28	0,33	-0,09	-0,04
Коефіцієнт рентабельності власного капіталу	0,53	0,07	-1,02	-0,46	-1,55
Коефіцієнт рентабельності статутного капіталу	0,63	0,07	-60,34	-0,56	-60,97
Мультиплікатор капіталу	4,25	4,43	5,65	0,18	1,4

Розрахункові значення показників ПУАТ «Фідобанк»

Показник	2015 рік, тис.грн.	Плановий рік, тис.грн.	Абсолютна зміна, тис. грн.	Темп приросту, %
Чиста процентна маржа, %	3,01	4,5	1,49	49,50
Чистий процентний дохід, тис.грн.	233947	349,431,3	115484,3	49,36
Прибуток до оподаткування, тис. грн..	-1580017	145,141	1580162,141	-100,01
Чистий прибуток, тис. грн..	-1397659	119012,62	1516671,62	-108,52
Сукупний дохід за рік, тис. грн.	-1453028	179 127	1710986,59	-117,75
Рентабельність капіталу, %	-101,61	8,65	110,26	-108,51
Рентабельність активів, %	-18,00	1,53	19,53	-108,50
Маржа прибутку	0,96	1,87	0,91	94,79
Дохідність активів	-0,19	0,02	0,21	-110,53

ОСНОВНІ НАПРЯМКИ ПІДВИЩЕННЯ ПРИБУТКОВОСТІ БАНКУ:

- Загальне зростання групи активів, що приносять процентний дохід та зростання власного капіталу;
- Збільшення питомої ваги доходних активів в сукупних активах;
- Зміна загального рівня процентної ставки по активних операціях банку;
- Зміна структури портфелю доходних активів, тобто підвищення питомої ваги ризикових кредитів в кредитному портфелі банку, наданих під високі проценти;
- Забезпечення зростання непроцентних доходів;
- Правильне управління активами і пасивами банку, а також ризиками.





*ДЯКУЮ ЗА
УВАГУ!*