

УДК 336.71

ОЦЕНКА ЭФФЕКТИВНОСТИ УПРАВЛЕНИЯ КАПИТАЛОМ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА

Человская Е.И.

Доцент,

*Приднестровский государственный университет им. Т.Г. Шевченко,
Приднестровье, Тирасполь*

Ницел И.А.

магистрант,

*Приднестровский государственный университет им. Т.Г. Шевченко,
Приднестровье, Тирасполь*

Аннотация

В статье проводится оценка эффективности управления капиталом коммерческого банка. На основе анализа динамики и структуры собственных и привлеченных средств выявлены основные тенденции формирования капитала коммерческого банка; рассчитаны показатели эффективности управления капиталом, которые свидетельствуют о достаточно сбалансированной и эффективной структуре капитала, несмотря на снижение некоторых показателей.

Ключевые слова: коммерческий банк, собственный капитал, заемный капитал, управление капиталом банка, нормативы банковского капитала.

ASSESSMENT OF THE EFFICIENCY OF CAPITAL MANAGEMENT OF A COMMERCIAL BANK

Chelovskaya E.I.

Assistant professor,

T. G. Shevchenko Pridnestrovian State University,

Pridnestrovian Moldavian Republic, Tiraspol

Nicel I.A.

undergraduate,

T. G. Shevchenko Pridnestrovian State University,

Pridnestrovian Moldavian Republic, Tiraspol

Annotation

The article evaluates the effectiveness of capital management in a commercial bank. Based on the analysis of the dynamics and structure of own and borrowed funds, the main trends in the formation of the capital of a commercial bank were identified; the indicators of the effectiveness of capital management are calculated, which indicate a fairly balanced and efficient capital structure, despite the decrease in some indicators.

Key words: commercial bank, equity capital, borrowed capital, bank wealth management, bank capital standards.

В современных условиях коммерческие банки являются неотъемлемым элементом экономической жизни. Являясь ключевым звеном банковской системы, банки организуют денежный оборот и предоставляют субъектам хозяйствования дополнительные платежные средства. Поэтому от эффективности их деятельности зависит стабильность хозяйствующих субъектов, а, следовательно, экономики в целом.

Исходя из этого, наиболее актуальны в настоящее время вопросы управления капиталом коммерческого банка, который составляет основу его деятельности и имеет первостепенное значение для обеспечения устойчивой и эффективной работы банка [1, 53].

Целью исследования явилась оценка эффективности управления капиталом коммерческого банка. В качестве объекта исследования выбран самый крупный, универсальный, высокотехнологичный банк Приднестровья – Вектор экономики | www.vectoreconomy.ru | СМИ Эл № ФС 77-66790, ISSN 2500-3666

ЗАО «Агропромбанк». Стратегия развития взаимоотношений с клиентами, принятая банком, направлена на постоянный рост клиентской базы и повышение качества оказываемых банковских услуг.

В современных условиях хозяйствования ключевым фактором эффективной деятельности коммерческого банка является наличие необходимой ресурсной базы (капитала). Капитал банка, представляющий собой совокупность собственных и привлеченных средств, используемых для проведения активных операций, играет важную роль в деятельности коммерческого банка.

На рисунке 1 представлена структура капитала ЗАО «Агропромбанк».

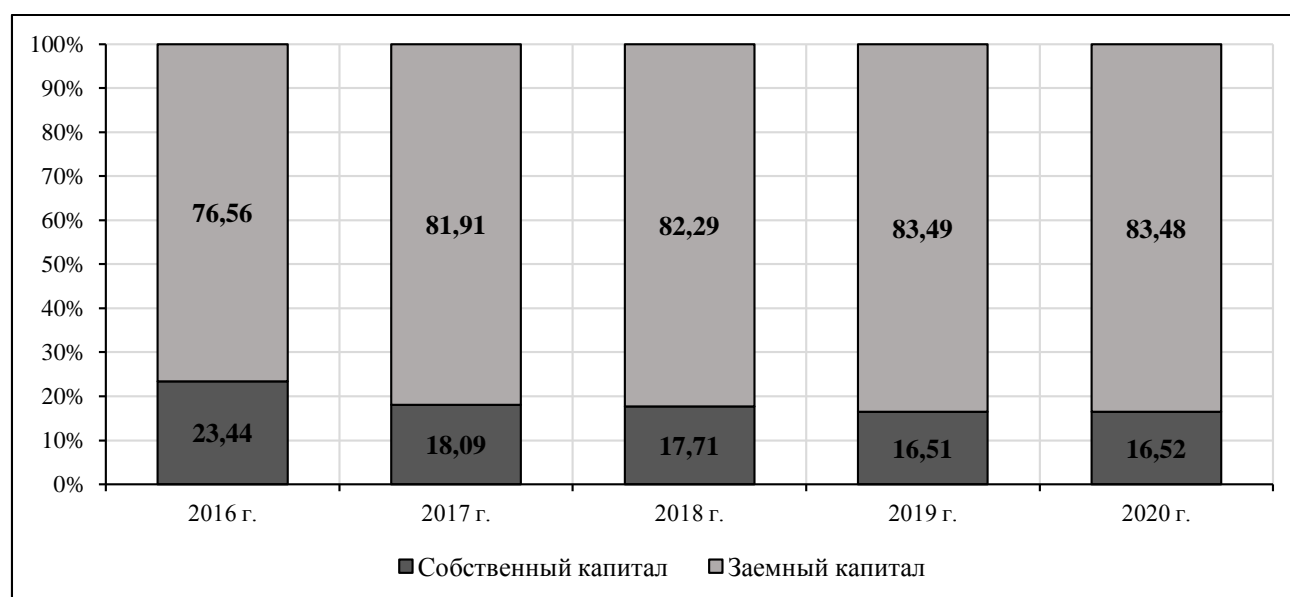


Рис. 1 – Структура капитала ЗАО «Агропромбанк» в 2016-2020 гг., %

Источник: рассчитано и составлено автором на основе [6].

Как видно из рисунка 1, в структуре капитала банка доминирует заемный капитал. На его долю в 2020 г. приходилось более 83%, что вполне соответствует общепринятой структуре банковского капитала. Удельный вес собственных средств банка составил порядка 17%.

Основным элементом жизнеспособности банка является его собственный капитал. На начальном этапе развития банка собственный капитал необходим для его организации и дальнейшего функционирования. Необходимый и

достаточный уровень собственного капитала банка обеспечивает уверенность его заемщиков в том, что банк способен удовлетворить их потребности [5, 510].

При рассмотрении динамики и структуры источников собственных средств ЗАО «Агропромбанк» в 2016-2020 гг. можно заметить значительные изменения (таблица 1).

Таблица 1 – Динамика и структура источников собственных средств ЗАО «Агропромбанк» в 2016-2020 гг.

Наименование статьи	2016 г.		2017 г.		2018 г.		2019 г.		2020 г.		Темп роста 2020/2016, %
	млн руб.	уд. вес, %	млн руб.	уд. вес, %	млн руб.	уд. вес, %	млн руб.	уд. вес, %	млн руб.	уд. вес, %	
Средства акционеров	499,9	85,13	685,7	86,15	712,3	84,54	712,3	77,9	712,3	80,7	142,5
Эмиссионный доход	0,0004	0,01	0,0004	0,01	0,0006	0,01	0,0006	0,01	0,0006	0,01	142,5
Переоценка основных средств и нематериальных активов	0,345	0,05	0,342	0,04	0,34	0,04	0,339	0,04	0,377	0,04	109,6
Резервный фонд	25,0	4,26	25,0	3,14	35,6	4,2	35,6	3,9	35,9	4,03	142,5
Прочие источники собственных средств	1,6	0,27	1,7	0,22	1,8	0,21	1,8	0,2	2,6	0,29	164,1
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) прошлых лет	51,2	8,73	36,0	4,52	21,6	2,6	30,0	3,9	41,0	4,63	80,0
Нераспределенная прибыль (убыток) за отчетный период	9,2	1,55	47,2	5,92	70,9	8,4	134,1	14,66	91,2	10,3	992,5
Всего источников собственных средств	587,25	100,0	795,95	100,0	842,5	100,0	914,1	100,0	883,4	100,0	150,3

Источник: рассчитано и составлено автором на основе [6].

Собственный капитал банка демонстрирует стабильный рост за анализируемый период. Если в 2016 г. источники собственных средств банка составляли 587,25 млн руб., то в 2020 г. они достигли 883,4 млн руб. Темп роста составил 50,3%. В 2018 г. наблюдалось увеличение уставного капитала на 42,5%, в последующие годы его размер оставалась неизменной. Существенное

увеличение демонстрировала нераспределенная прибыль отчетного года: начиная с 2016 г. она возросла почти в 10 раз – с 9,2 млн руб. до 91,2 млн руб.

Наибольший удельный вес в структуре собственного капитала занимают средства акционеров, которые составляют 80 – 86% от всех источников собственных средств. Доля резервного фонда в собственных средствах колеблется от 3 до 4%. Нераспределенная прибыль отчетного периода формирует порядка 10% собственного капитала банка.

Привлеченные средства являются наиболее значительной частью банковского капитала. Они выступают основным источником формирования ресурсов коммерческого банка, которые направляются на проведение активных операций. В таблице 2 представлена динамика и структура привлеченных средств ЗАО «Агропромбанк».

Таблица 2 – Динамика и структура привлеченных средств ЗАО «Агропромбанк» в 2016-2020 гг.

Наименование статьи	2016 г.		2017 г.		2018 г.		2019 г.		2020 г.		Темп роста 2020/2016, %
	млн руб.	уд. вес, %	млн руб.	уд. вес, %	млн руб.	уд. вес, %	млн руб.	уд. вес, %	млн руб.	уд. вес, %	
Средства кредитных организаций	0,23	0,05	0,04	0,02	0,03	0,01	0,03	0,01	20,96	0,04	9113,0
Средства юридических лиц	1538,8	82,4	3056,3	86,8	3256,0	85,16	3794,0	83,85	4340,3	83,7	282,0
Средства физических лиц	189,0	10,1	276,1	7,8	480,4	12,5	640,2	14,15	731,6	14,2	387,0
Выпущенные ценные бумаги	59,8	3,2	61,8	1,73	27,7	0,72	28,2	0,62	2,6	0,05	4,35
Прочие обязательства	79,3	4,2	127,9	3,63	61,4	1,6	62,2	1,37	105,2	2,03	132,6
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	0,02	0,05	0,9	0,02	0,03	0,01	0,0	0,0	0,2	0,01	1000,0
Всего обязательств	1867,1	100,0	3523,2	100,0	3825,7	100,0	4524,8	100,0	5200,8	100,0	278,5

Источник: рассчитано и составлено автором на основе [6].

Исходя из данных таблицы 2, можно сделать вывод о повышательной динамике привлеченных ресурсов банка. За анализируемый период объем обязательств банка увеличился почти в 3 раза – с 1867,1 млн руб. в 2016 г. до 5200,8 млн руб. в 2020 г. Причем существенное увеличение наблюдалось практически по всем статьям пассива баланса. Так, средства юридических лиц возросли на 182%, средства физических лиц – на 287%. Важно отметить, что ЗАО «Агропромбанк» обладает достаточно большой клиентской базой как в корпоративном секторе, так и в розничном сегменте. Корпоративный сектор представлен крупнейшими предприятиями и компаниями республики. Розничный сегмент охватывает клиентов банка преимущественно в рамках зарплатного проекта. Очевидно, что такой масштабный рост средств физических лиц объясняется ростом остатков на их «зарплатных» счетах.

Также наблюдалось увеличение средств кредитных организаций более чем в 9 раз, или на 20,73 млн руб., до 20,96 млн руб., преимущественно за счет роста суммы средств на корреспондентских счетах кредитных организаций в банке.

Наибольшую долю в структуре привлеченных средств банка занимают средства юридических лиц. В 2020 г. они составили 83,7%. Менее значительной статьей явились средства физических лиц, на долю которых пришлось 14,2%. Однако следует отметить, что их доля с 2016 г. стабильно росла, что обусловлено, как уже говорилось выше, активным привлечением розничных клиентов в рамках реализации банком зарплатного проекта.

Одним из важнейших показателей надежности коммерческого банка является коэффициент достаточности его собственных средств. В целом показатель достаточности отражает зависимость между величиной капитала и подверженностью банка риску [2, 207].

Показатель достаточности собственных средств (капитала) определяется в порядке, установленном для расчета обязательного норматива Н1 «Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка» в соответствии с

нормативным актом Центрального банка, устанавливающим порядок расчета обязательных нормативов банков [4].

Норматив Н1 определяется как соотношение собственного капитала и суммы активов, взвешенных по уровню риска (в процентном выражении). Минимальное значение норматива достаточности капитала установлено на уровне не менее 8%. Если значение показателя достигнет нижней планки, то регулятор может потребовать от банка принять меры по исправлению данной ситуации. Таковыми могут являться увеличение размера собственных средств или снижение общего объема операций с рискованными активами [3].

В таблице 3 представлена динамика нормативов достаточности собственного капитала ЗАО «Агропромбанк» в 2016- 2020 гг.

Таблица 3 – Динамика нормативов достаточности собственного капитала ЗАО «Агропромбанк» в 2016- 2020 гг., %

Наименование	Нормативное значение	2016 г.	2017 г.	2018 г.	2019 г.	2020 г.	Темп роста 2020/2016, %
Отношение собственного капитала к совокупному объему активов (Н1)	Не менее 8%	83,52	52,02	72,8	74,39	60,82	72,8
Отношение собственного капитала к уставному капиталу (Н1.1)	Не менее 100%	114,11	113,0	115,27	125,13	120,09	105,2

Источник: рассчитано и составлено автором на основе [6].

На основе данных таблицы 3, можно отметить, что фактическое значение достаточности собственного капитала значительно выше установленных нормативов, что говорит о высокой способности ЗАО «Агропромбанк» возмещать финансовые потери из собственного капитала. Однако значение норматива Н1 за рассматриваемый период демонстрировало снижение с 83,52% в 2016 г. до 60,82% в 2020 г. Отношение собственного капитала банка к его

уставному капиталу, наоборот, увеличивалось, достигнув в 2020 г. значения 120,09%.

В процессе оценки эффективности управления капиталом ЗАО «Агропромбанк» были рассчитаны показатели, представленные в таблице 4.

Таблица 4 – Динамика показателей эффективности управления капиталом ЗАО «Агропромбанк» в 2016-2020 гг.

Показатели	2016 г.	2017 г.	2018 г.	2019 г.	2020 г.	Темп роста 2020 /2016 гг., %
Доля собственных средств в совокупном капитале	0,31	0,22	0,21	0,20	0,16	51,61
Коэффициент финансирования	0,49	0,40	0,48	0,44	0,41	83,67
Коэффициент достаточности капитала	0,35	0,21	0,22	0,23	0,20	57,14
Коэффициент формирования капитала	0,87	0,88	0,86	0,80	0,83	95,40
Коэффициент использования привлеченных средств	1,40	1,93	2,17	1,86	2,05	146,42

Источник: рассчитано и составлено автором на основе [6].

Показатели, представленные в таблице 4, позволяют сделать следующие выводы:

1) Доля собственных средств в совокупном капитале банка снизилась с 31% в 2016 г. до 16% в 2020 г., что с точки зрения обеспечения устойчивости и надежности банка является негативной тенденцией.

2) Коэффициент финансирования за анализируемый период снизился с 49% до 41%, что отражает увеличение зависимости банка от заемных источников.

3) Коэффициент достаточности капитала показывает степень обеспеченности рискованных вложений банка собственным капиталом. За анализируемый период данный показатель также демонстрировал снижение с 35% до 20%.

4) Коэффициент формирования капитала показал, что за счет акционерного капитала сформировано 83% собственного капитала банка, причем эта доля по сравнению с 2016 г. снизилась на 0,04 п.п.

5) За рассматриваемый период банк повысил свою кредитную активность и привлечение средств, о чем свидетельствует повышение коэффициента использования привлеченных средств с 1,4 в 2016 г. до 2,05 в 2020 г.

Об эффективности управления капиталом банка можно судить также по уровню его рентабельности (рис. 2).

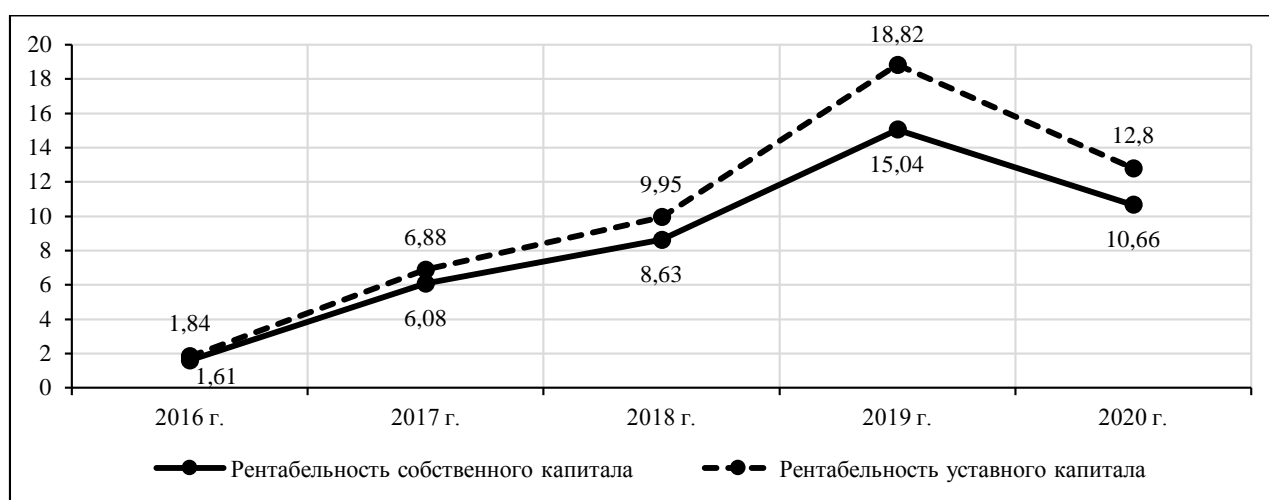


Рис. 2 – Динамика рентабельности капитала ЗАО «Агропромбанк» в 2016-2020 гг., %

Источник: рассчитано и составлено автором на основе [6].

Рентабельность собственного капитала позволяет оценить возможность его реального роста в размерах, адекватных росту деловой активности. До 2019 г. она демонстрировала стабильный рост, достигнув значения 15,04%. В 2020 г. ее значение снизилось с 15,04% до 10,66%.

Рентабельность уставного капитала демонстрировала аналогичную динамику. Чистая прибыль ЗАО «Агропромбанк» в 2020 г. составила 12,8% от стоимости акционерного капитала, что оказалось ниже 2019 г. на 6,02%.

Таким образом, можно заключить, что ЗАО «Агропромбанк» имеет достаточно сбалансированную и эффективную структуру капитала, в результате

чего сохраняет стабильное, конкурентоспособное и лидирующее положение на рынке банковских услуг. Совокупный капитал банка демонстрирует стабильный рост. Нормативы достаточности капитала значительно выше нормы, что говорит о высокой способности банка возмещать финансовые потери из собственного капитала. Вместе с тем отмечается снижение рентабельности капитала в 2020 г.

Исходя из этого, в связи с нестабильностью рыночной экономики под воздействием различных кризисных явлений коммерческому банку необходимо совершенствовать разработанный механизм управления капиталом, тем самым повышая его эффективность.

Библиографический список:

1. Белотелова Н.П., Белотелова Ж.С. Деньги. Кредит. Банки: учебник / Н.П. Белотелова, Ж.С. Белотелова, – 4-е изд. – М.: Дашков и К, 2013. – 400 с.
2. Грибов В.Д. Основы управленческой деятельности: учебник и практикум для СПО / В.Д. Грибов, Г.В. Кисляков. – М.: Издательство Юрайт, 2018. – 335 с.
3. Даниловских Т.Е., Маковская Т.В. Достаточность собственного капитала коммерческих банков в условиях перехода к рекомендациям Базель-III: региональный аспект // Фундаментальные исследования. – 2014. – № 8 (часть 3). – С. 662-670.
4. Клопот А.С. Собственный капитал банка: оценка достаточности и качества // Научный альманах. – 2016. – № 10-1 (24). – С. 163-165.
5. Романенко Е.В., Салимова М.Р. Анализ собственного капитала коммерческого банка // Форум молодых ученых. – 2017. – № 1 (5). – С. 510-513.
6. Финансовая отчетность ЗАО «Агропромбанк». ЗАО «Агропромбанк» [Электронный ресурс]. – URL: <https://www.agroprombank.com/about/> (дата обращения: 25.01.2022).

Оригинальность 81%