**Лекція 2 АНАЛІЗ ВЛАСНОГО КАПІТАЛУ БАНКУ**

В системі головних економічних цінностей банків і банківської системи в цілому, які визначають потенціал і темпи їхнього ефективного економічного розвитку, важлива роль належить капіталу. Капітал банку становить фінансову основу його діяльності та є джерелом ресурсів. Банки працюють з позиковими коштами, тому саме капітал банку покликаний підтримувати довіру клієнтів до банку. Можливість залучення банком додаткових коштів залежить від ефективності управління формуванням його власного капіталу. У зв’язку з цим, в сучасних умовах розвитку економіки актуальною є проблема створення такої системи управління формуванням власного капіталу банку, яка забезпечувала б сталий розвиток банківської діяльності.

**Анализ досліджень і публікацій з данної теми.**

Проблемі управління капіталом комерційного банку приділено чимало уваги серед зарубіжних і вітчизняних економістів та фахівців у галузі банківської справи, серед яких М. Д. Алексеєнко, І. О. Бланк, А. А. Пересада, Т. О. Раєвська, Л. О. Примостка, М. І. Савлук, А. Маршалл, Д. Базилевич, П. Роуз, П. Е. Семюельсон і т.д. В економічній літературі є багато визначень поняття «банківський капітал», що характеризують ті чи інші його аспекти, а саме вони були розглянуті у таких економічних енциклопедіях, як «Енциклопедія банківської справи України» під редакцією В.С. Стельмаха та «Економічна енциклопедія» під редакцією Л. І. Абалкіна, а також у Великому економічному словнику за редакцією А. Азріліяна. Основи управління капіталом у банківській діяльності, а також методи забезпечення оптимального рівня прибутковості та ризику в банку були висвітлені в працях таких вчених як Л. О. Примостка, О. Кириченко, Н.В.Тарасевич, Н. В. Кошеля.

Проте, не зважаючи на досить широкий спектр досліджень, слід зауважити, що всі вони направлені на розкриття теоретичних і загальних основ управління капіталом. Однак питання потребує конкретного вирішення, особливо в умовах нестабільної української економіки.

**Метою дослідження** є виявлення сутності капіталу банку, визначення напрямів та інструментів управління капіталом банку і оцінки ефективності управління капіталом банку на прикладі ПАТ

«ПриватБанк».

**Постановка завдань.** Для реалізації поставленої мети необхідно вирішити такі завдання:

* дослідити механізм управління капіталом банку та визначити найбільш перспективні методи управління капіталом у сучасних умовах;
* провести оцінку стану і динаміки капіталу на прикладі ПАТ «ПриватБанк»;
* дослідити шляхи вдосконалення організації управління капіталом банку, які спрямовані на підвищення фінансової стійкості та конкурентоспроможності.

**Виклад основного матеріалу дослідження.**

В сучасних умовах розвитку економіки актуальною є проблема підтримки високого рівня ліквідності та стійкості банківських установ і з цією метою доцільною стає оцінка рівня адекватності банківського капіталу та його здатності запобігати ризикам, що в свою чергу вимагає вибору оптимального управління капіталом банку.

Згідно Закону України «Про банки та банківську діяльність» капітал банку це власні кошти, залишкова вартість активів банку після вирахування всіх його зобов'язань [1].

Управління капіталом це діяльність, пов’язана із залученням грошових коштів вкладників та інших кредиторів, визначенням розміру і відповідної структури джерел грошових коштів у тісному зв’язку з їх розміщенням.

Існує два рівні управління ресурсами комерційного банку:

* державний рівень (управління здійснюється через НБУ з використанням різних фінансових інструментів);
* рівень комерційного банку (виконання вимог НБУ щодо нормативів).

Механізм управління капіталом банків може бути визначено, як сукупність методів, інструментів управління та регулятивних правил, що застосовуються суб’єктами у процесі управління і спрямовуються на забезпечення капіталізації банку в цілому. Для чіткого розподілу функціональних обов’язків суб’єктів управління і методів управління капіталом банків необхідно виділити в механізмі управління капіталом банків відповідні блоки та елементи. Кожний блок цього механізму складається з певних елементів, які, у свою чергу, йому підпорядковані та визначають зміст того чи іншого блоку.

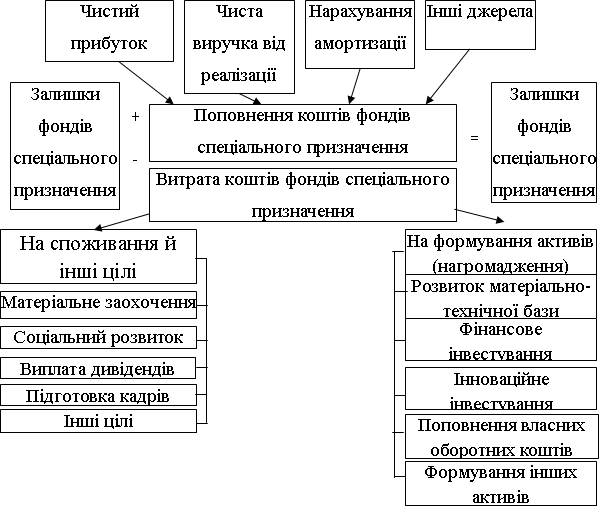
Складовими блоками механізму управління капіталом банку є такі:

1. суб’єкти механізму управління капіталом банків;
2. об’єкт механізму управління;
3. процес управління капіталом банків, що охоплює такі елементи як методи управління та інструменти управління

Перший блок механізму охоплює суб’єктів управління, якими є відповідальні особи чи групи осіб, органи банківського регулювання, які уповноважені приймати управлінські рішення та вживати відповідні заходи щодо здійснення регулювання, контролю за всіма стадіями процесу управління капіталом банків. Суб’єкти управління мають відповідати за ефективність і безперервність функціонування механізму управління капіталом банків. Від компетентності управлінців, якості менеджменту залежатиме рівень капіталізації банку.

Другий блок механізму охоплює об’єкт управління, яким є капітал банку, достатність якого обумовлюється через такі фактори: якість активів; якість управління; надходження коштів та їх збереження;

диверсифікація ризику; власність; організація та контроль операцій; рівень чутливості банку до ризиків і якість управління ними; стратегічне планування [2, с. 184 **–** 189].

Третій блок механізму представлений процесом управління капіталом банків, котрий має місце та специфічні особливості як на макроекономічному, так і на мікроекономічному рівнях. Процес управління передбачає застосування певних методів в управлінні капіталом банку (рис.1).

**Рис. 1.** Методи управління капіталом банку на макроекономічному та мікроекономічному рівні.

*Джерело:* складено автором на підставі джерела [3]

Процес управління розпочинається виробленням стратегії та планування, які є основою стабільної діяльності банку для мобілізації капіталу в умовах швидкоплинної ситуації на фінансовому ринку. Це пошук балансу між силами банку і зовнішнім середовищем. Можливості стратегічного планування значно пом’якшують ризики, сприяють успішному розвиткові банківського бізнесу.

У системі аналізу власного капіталу банківської установи необхідно значну увагу приділяти питанням оцінки його вартості та достатності за методикою, встановленою відповідними органами, які проводять банківський нагляд та ведуть контроль у сфері банківської діяльності, а також питанням оцінки його структури та динаміки.

Оскільки ПАТ КБ «ПриватБанк» очолює десятку найсильніших банків України доцільним буде проаналізувати ефективність управління капіталом на його прикладі. У першу чергу розглянемо структуру та динаміку пасиву балансу ПАТ КБ «ПриватБанк», що відображає джерела коштів банку, які і визначають умови, форми та напрями використання банківського капіталу (табл.1).

**Таблиця 1.** Структура та динаміка пасивів ПАТ КБ «ПриватБанк» за 2017-2019 рр.

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Найменування статті** | **2017 рік** | | **2018 рік** | | **Темп зросту,**  **%** | **2019 рік** | | **Темп прирост у, %** |
| млн. грн. | Питома  вага, % | тис. грн. | Питома  вага, % | тис. грн. | Питома  вага, % |
| Власний капітал | 11879 | 10,5 | 16746 | 11,5 | 40,9 | 18300 | 10,6 | 9,3 |
| Зобов’язання | 101557 | 89,5 | 128371 | 88,5 | 26,4 | 154127 | 89,4 | 20,1 |
| Усього пасивів | 113437 | 100 | 145118 | 100 | 27,9 | 172428 | 100 | 18,8 |

За своїм походженням пасиви не однорідні і складаються з власного капіталу та зобов’язань банку перед вкладниками та кредиторами. Частка власного капіталу комерційного банку у сукупних ресурсах невелика, що зумовлено специфікою банківської діяльності, у той же час власний капітал банку займає важливе місце в системі показників, що характеризують фінансовий стан банку. Таким чином, в основному активи банку фінансувалися за рахунок залучених та позичених коштів.

Розглянемо структуру власного капіталу ПАТ КБ «ПриватБанк» та динаміку його складових (табл. 2)

**Таблиця 2.** Структура та динаміка власного капіталу ПАТ КБ «ПриватБанк» за 2017-2019 рр.

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Найменування статті** | **2017 рік** | | **2018 рік** | | **Темп зросту,**  **%** | **2019 рік** | | **Темп зросту,**  **%** |
| млн. грн. | Питома  вага, % | млн. грн. | Питома  вага, % | млн.  грн. | Питома  вага, % |
| Статутний капітал | 8860 | 74,58 | 13564 | 80,99 | 53,10 | 14917 | 81,51 | 9,97 |
| Нерозподілений прибуток  (непокритий збиток) | 1499 | 12,63 | 1572 | 9,39 | 4,82 | 1571 | 8,59 | -0,06 |
| Резервні та інші фонди  банку | 1519 | 12,79 | 1609 | 9,62 | 5,92 | 1812 | 9,90 | 12,57 |
| Усього власного капіталу | 11879 | 100 | 16746 | 100 | 40,97 | 18300 | 100 | 9,28 |

Динаміка власного капіталу та його складових має тенденцію зростання. Найбільшу питому вагу протягом аналізованого періоду в структурі власного капіталу становить статутний капітал.

Щодо аспектів контролю управління капіталом, то вони визначені Інструкцією НБУ “Про порядок регулювання діяльності банків в Україні”. Встановлені НБУ нормативи відповідають вимогам Базельської умови. До них відносять нормативи капіталу. Норматив мінімального розміру регулятивного капіталу банку (Н1) регулює абсолютну величину капітальної бази, тим не менше він не може вважатися достатнім, оскільки не враховує співвідношення капіталу й активів банку, а також рівня ризикованості активних операцій банку. Для регулювання цього аспекту банківської діяльності НБУ встановлено норматив адекватності регулятивного капіталу (платоспроможності) банку – Н2 і норматив адекватності основного капіталу - Н3.

Важливим показником, який характеризує капітал банку є мультиплікатор капіталу. Він відображає фінансовий важіль або політику в галузі фінансування: вибір джерел формування банківського капіталу (боргові зобов’язання чи акціонерний капітал). Мультиплікатор (М) капіталу обчислюється як відношення суми загальних активів до власного капіталу банку. Оптимальне значення показника складає 8-16 разів. Якщо М більше 16, то може виникнути ситуація, коли база капіталу буде дуже мала і його можливості щодо подальшого залучення коштів будуть вичерпані, оскільки виникає ризик збалансованої ліквідності з потенційним переходом до неплатоспроможності. Якщо М менше 8, то банк не повністю використовує свої можливості, отримує менший дохід, оскільки частка дохідних активів зменшується. Темп зниження мультиплікатора капіталу підтверджує низьку активність на фінансовому ринку, а також недостатню експансію його діяльності.

Головною метою діяльності банку є отримання прибутку, тому важливе значення має визначення ефективності використання капіталу. Ефективність використання власного капіталу ROE характеризує коефіцієнт його рентабельності і дорівнює співвідношенню чистого прибутку і власного капіталу помножене на 100% і має бути більше ніж 5%.

Для оцінювання достатності власного капіталу банку використовувався коефіцієнт співвідношення власного капіталу та залучених коштів К1. Зростання цього показника в динаміці свідчить про підсилення залежності підприємства від зовнішніх інвесторів і кредиторів, тобто про деяке зниження фінансової стійкості, і навпаки. Залежність банку від його засновників (акціонерів, учасників) характеризує наступний коефіцієнт К2, який є відношенням статутного капіталу та власного капіталу. Визначити ефективність використання коштів власників та доцільність їх вкладання до банку можна за допомогою коефіцієнта рентабельності статутного капіталу К3, який є відношенням чистого прибутку банку та статутного капіталу [5, c.53-58].

На основі вище наведених методів розглянемо ефективність управління капіталом на прикладі ПАТ

«ПриватБанк» (табл. 3).

**Таблиця 3.** Показники ефективності управління капіталом ПАТ «ПриватБанк» за 2017-2019 рр.

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Показники** | **2018** | **2019** | **2020** | **Норматив** |
| Регулятивний капітал – Н1 (млн.грн.) | 11562 | 15618 | 16401 | 10млн.євро |
| Достатність регулятивного капіталу – Н2, (%) | 11,18 | 11,72 | 10,91 | >10% |
| Співвідношення регулятивного капіталу до сукупних активів - Н3,  (%) | 9,43 | 10,21 | 9,15 | >9% |
| Мультиплікатор - М | 9,55 | 8,67 | 9,42 | >8, <16 |
| Коефіцієнт рентабельності власного капіталу - ROE, (%) | 11,53 | 8,51 | 8,38 | >5% |
| Коефіцієнт співвідношення власного капіталу та залучених коштів  – К1, (%) | 11,70 | 13,05 | 11,87 | X |
| Коефіцієнт залежності банку від його засновників – К3 | 0,78 | 0,80 | 0,81 | X |
| Коефіцієнта рентабельності статутного капіталу – К3, (%) | 16,46 | 10,53 | 10,29 | X |

Регулятивний капітал протягом аналізованого періоду збільшується. Норматив адекватності регулятивного капіталу Н2 відповідає нормативному значенню. Даний факт характеризує діяльність банку, як захищену капіталом від ризику. Тобто ризикові активи в належній мірі захищені високим рівнем власного капіталу. Норматив адекватності основного капіталу Н3 протягом усього періоду вище встановленого нормативу більше 9%. Даний факт характеризує високу можливість банку захистити кредиторів і вкладників від непередбачуваних збитків, які може зазнати банк у процесі своєї діяльності залежно від розміру різноманітних ризиків. Проте нормативи Н2 та Н3 мають тенденцію зростання в період 2010-2011рр., та тенденцію спаду в період 2011-2012рр., що свідчить про те, що ліквідність знаходиться в межах норми, але має тенденцію до спаду. Мультиплікатор капіталу більше 8, отже банк повністю використовує свої можливості, отримує достатній дохід та має активність на фінансовому ринку. Коефіцієнт рентабельності власного капіталу знаходиться в межах норми протягом всього аналізованого періоду, проте має тенденцію спаду. Коефіцієнт співвідношення власного капіталу та залучених коштів К1 протягом 2010-2011 рр. мав тенденцію зростання, що свідчить про деяке підсилення залежності від зовнішніх інвесторів і кредиторів, у 2011-2012рр. показник коефіцієнту зменшився. Коефіцієнт відношення статутного капіталу та власного капіталу К2 змінюється від 0,78 до 0,81, що свідчить про те що найбільшу

питому вагу в структурі власного капіталу має статутний капітал. Коефіцієнт рентабельності статутного капіталу К3 16,46%, 10,53%, 10,29%, що свідчить про досить ефективне використання коштів власників та доцільність їх вкладання до банку. Всі показники ефективності управління капіталом ПАТ «ПриватБанк» знаходяться в межах норми, отже ефективність управління капіталом ПАТ КБ «ПриватБанк» за аналізований період є достатньою

**Висновки**.

За результатами дослідження структури, динаміки та ефективності використання капіталу ПАТ КБ

«Приватбанк» встановлено, що ПАТ КБ «Приватбанк» є фінансово стійким і стабільним. Всі важливі показники знаходяться в нормативних межах, банк працює рентабельно, без збитків. Нормативи банком виконані і знаходяться вище мінімальних, встановлених НБУ. Відповідно до цього можна зробити висновок, що управління ПАТ КБ «Приватбанк» є ефективним. Отже основними принципами управління капіталом банку є: інтегрованість із загальною системою управління банку, комплексний підхід до прийняття рішень з управління капіталом банку, забезпечення стратегічного розвитку банку, забезпечення максимізації прибутку акціонерів, гнучкість та оперативність управління.

Основними напрямками еффективного управління капіталом банку є:

* забезпечення максимальної прибутковості банківського капіталу при передбаченому рівні фінансового ризику;
* оптимізація джерел формування капіталу;
* мінімізація ризиків при використанні і розміщення капіталу;
* забезпечення виконання вимог наглядових органів і рейтингових агентств.

Збільшення власного капіталу банку та залучення іноземного капіталу це провідний напрямок досягнення подальшої інтеграції вітчизняних банківських установ у світову банківську систему з метою залучення міжнародного капіталу для розвитку вітчизняної економіки.

**Джерела та література:**

1. Закон України «Про банки та банківську діяльність» № 2121-III від 07.12.2000 [Електронний ресурс]: за станом на 16.10.2012 / Верховна Рада України – Режим доступу : <http://zakon.rada.gov.ua/cgi-> bin/laws/main.cgi?nreg=2121-14
2. Фостяк В. В. Особливості побудови механізму управління капіталом банків / В. В. Фостяк // Вісник Університету банківської справи Національного банку України. – 2011. – № 2. – С. 184 – 189.
3. Квасницька Р. С., Бугас Т. В. Банківський капітал та механізм управління ним [Електронний ресурс] /

Квасницька Р. С., Бугас Т.В./ Режим доступу : <http://www.confcontact.com/2012_03_15/ek2_kvasnicka.php>

1. Oсновнi показники діяльності банків України [Електронний ресурс] / Офіційний сайт НБУ // Режим доступу : <http://www.bank.gov.ua/control/uk/publish/article?art_id=36807>
2. Герасимович А. М. Аналіз банківської діяльності: Підручник / А. М. Герасимович, І. М. Парасій- Вергуненко В. М. Кочетков та ін.; За ред. А. М. Герасимовича. – К. : КНЕУ, 2010. – 599 с.