

О. А. Рабкевич

*Институт бизнеса БГУ, Минск, Беларусь
Научный руководитель – Л. М. Барсебян, магистр экономики, старший преподаватель*

УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ В БАНКЕ

Банки как ключевой элемент финансовой системы играют важную роль в развитии экономики. Их деятельность обеспечивает финансирование бизнеса, инвестиций, потребительского кредитования и в целом стабильность и рост экономики. Однако успешность функционирования банка во многом зависит от его финансовой устойчивости, а основа этой устойчивости – капитал.

Ключевые слова: управление капиталом, капитал банка, базельские соглашения, инновационность, технологии, риски

В современном мире, где финансовые рынки характеризуются высокой динамичностью и непредсказуемостью, управление капиталом становится не просто ключевым фактором обеспечения успешной деятельности банка, а способом его выживания. Капитал банка – это не просто совокупность денежных средств, это основа его финансовой устойчивости, способность к устойчивому риску, обеспечение стабильности и постепенное развитие в долгосрочной перспективе.

Капитал банка – сумма собственных средств банка, формирующая финансовую основу его деятельности и источник ресурсов для обеспечения финансовой устойчивости и способности исполнять взятые обязательства в случае банкротства.

В составе источников основного капитала банка выделяются:

- уставный капитал банка, сформированный в результате выпуска и размещения обыкновенных акций;
- уставный капитал банка, сформированный путем оплаты долей учредителями;
- эмиссионный доход банка;
- фонды банков (резервный и иные фонды), образованные за счет прибыли предшествующих лет.

Управление капиталом – это сложный процесс, который включает в себя не только оптимизацию использования чистых средств, но и наблюдение и управление рисками, с которыми сталкивается банк, а также привлечение и удержание инвестиций. Под управлением капиталом банка понимается процесс, в рамках реализации которого кредитная организация планирует и формирует свои доходы, а также контролирует риски, присущие банковской деятельности. В основе этого процесса лежит разработка стратегии и тактики управления капиталом. Стратегия управления капиталом в банке представляет комплексный подход, который определяет, как банк будет использовать свои ресурсы для достижения уровня развития и повышения доходности. Стратегия управления капиталом должна учитывать как внутренние факторы, такие как структура и собственный капитал, прибыльность и эффективность деятельности, так и внешние, включающие в себя макроэкономические условия, требования регуляторов и конкурентную среду.

Стратегия управления капиталом имеет ключевые элементы.

Во-первых, определение целей и приоритетов. Стратегия должна быть ориентирована на достижение определенных целей, например, повышение уровня капитала, снижение риска, увеличение рентабельности или расширение бизнеса. Во-вторых, анализ и управление рисками. Банк должен определить все возможные риски, с которыми они могут сталкиваться, и разработать стратегию по их снижению или управлению. В-третьих, регулярный мониторинг и корректировка. Стратегия должна постоянно отслеживать и корректировать в соответствии с изменениями в экономической ситуации, регуляторных требованиях и конкурентной

среде. А также, внедрение современных технологий. Использование ИИ, больших данных и других технологий может значительно улучшить процессы управления капиталом и повысить эффективность банка.

Значение стратегии управления капиталом трудно переоценить. Она играет ключевую роль в снабжении некоторых факторов.

Финансовая устойчивость. Стратегия управления капиталом – это щит от финансовых штормов. Она обеспечивает достаточный естественный уровень средств для покрытия рисков убытков, которые могут возникнуть из-за кредитных дефолтов, нестабильности рынка, непредвиденных экономических кризисов или даже изменения законодательства. Недостаток капитала – это риск банкротства. Стратегия управления капиталом позволяет банку выдерживать колебания и сохранять свою деятельность в долгосрочной перспективе.

Рентабельность. Управление капиталом – это не просто «откладывание денег на черный день», вложение в прибыль. Оно позволяет банку эффективно использовать свои ресурсы для увеличения доходов и оптимизации финансовой эффективности. Стратегия помогает минимизировать риски и улучшать финансовые результаты, что в обычном расчете увеличивает рентабельность.

Доверие. Хорошо управляемый капитал – знак финансового здоровья банка. Это повышает уверенность клиентов и снижает их надежность, устойчивость и способность выполнять свои обязательства честно. Доверие, в свою очередь, влечет за собой появление новых, стабилизирующих темпов роста и развития банка.

Рост и развитие. Стратегия управления капиталом – это не только защита, но и инструмент развития. Она помогает банку инвестировать в новые проекты, корректирует свою деятельность на новых рынках, внедряет инновационные продукты и услуги, которые позволяют продвигать его и менять позиции на конкурентном рынке. Доступный капитал дает банку возможность вкладывать в будущее и завоевывать новые вершины.

Современный мир характеризуется динамикой и непредсказуемостью, которая ставит перед банками новые задачи в сфере управления капиталом. Среди наиболее актуальных аспектов можно выделить: усиление регуляторных требований, рост сложности и изменчивости рисков, развитие новых технологий и инструментов управления рисками, усиление фокуса на ESG-факторах, а также цифровизация и технологические изменения.

Особую роль в управлении капиталом играют регуляторные требования. Основной международной попыткой установить нормы в отношении требований к капиталу стали Базельские соглашения, опубликованные Базельским комитетом по банковскому надзору, находящемуся в банке международных расчетов. Данный комитет устанавливает рамочные условия для расчета банками и кредитными учреждениями своего капитала. Только после определения соответствующих коэффициентов возможна оценка и регулирование достаточности капитала банков. Базельские соглашения устанавливают стандарты обеспечения достаточной капитализации банков, направленные на снижение риска системных финансовых кризисов. Эти стандарты обязывают банки иметь достаточный уровень собственного капитала для покрытия возможных потерь и обеспечения финансовой устойчивости. Вместе с тем финансовые регуляторы адаптируют, например, эти стандарты к специализации национального финансового рынка, устанавливая дополнительные требования к капиталу.

Рост сложности и изменчивости риска – один из самых серьезных вызовов для управления капиталом в современных банках. Киберпреступность, защита данных, фишинговые схемы и др. становятся все более изощренными и представляют серьезную угрозу для банков. Утечка конфиденциальной информации клиентов может нанести серьезный удар по репутации банка, а также привести к потерям и штрафам. Новые технологии, такие как искусственный интеллект, создают новые риски в области кибербезопасности. Геополитическая

нестабильность может вызвать резкие колебания финансовых рынков, что приведет к увеличению рисков для инвестиций и кредитования. Геополитические события могут вызвать резкое изменение валютных курсов, что может привести к убыткам банков, проявляющих активности в иностранной валюте. Геополитическая нестабильность делает мир более непредсказуемым и усложняет планирование и управление рисками. Наводнения, засухи, ураганы и другие экстремальные погодные явления могут привести к убыткам для банков из-за нанесения материального ущерба и сбоев в деятельности. Изменение климата может спровоцировать рост цен, что может привести к росту рентабельности банка. Увеличение процентных ставок снизит рентабельность кредитов и уменьшит прибыль банка. Изменение процентных ставок может привести к нестабильности на финансовом рынке и усложнить управление рисками. Все эти факторы требуют от банков более точного анализа рисков, разработки более гибких стратегий управления капиталом, а также применения новых технологий и инструментов для эффективного управления рисками.

Современные тенденции в управлении капиталом резко развиваются с внедрением технологий и изменением приоритетов. Применение больших данных, искусственного интеллекта и других инструментов позволяет банкам оптимизировать процессы управления капиталом, повысить точность прогнозирования и эффективность принятия решений. Так, например, с помощью машинного модельного обучения банк может более точно оценить риск невозврата кредита и сформулировать более точные прогнозы по прибыли.

Одновременно с развитием технологий увеличивается инновационность ESG-факторов. По мнению инвесторов, сегодня это три кита, на которых должно строиться развитие любого бизнеса, претендующего на устойчивое будущее. Инвесторы сегодня все больше внимания уделяют экологическим, административным и управленческим факторам (ESG) при выборе банков для вложений, отдавая предпочтение тем, кто ответственно относится к окружающей среде, социальному обеспечению и управлению компанией. Это означает, что банки должны учитывать ESG-факторы при принятии решений по кредитованию и инвестированию, чтобы поддержать замедление спроса и поддержать устойчивое развитие. Например, банки могут предоставлять кредитные компании, занимающиеся защитой окружающей среды, или инвестировать в проекты, направленные на сохранение возобновляемых источников энергии. Банки, осознающие значение ESG-факторов, имеют конкурентное преимущество при привлечении инвестиций и укреплении своей репутации.

Цифровизация и технологические изменения глубоко трансформируют банковскую сферу, включая управление капиталом. Важный аспект современных компаний – повышение эффективности бизнеса путем внедрения новых технологий. Традиционные бизнес-модели в различных отраслях конкурируют не только друг с другом, но и с инновационными моделями. Чтобы вписаться в рыночные изменения, предприятиям приходится приспосабливаться, переосмысливая и реформируя традиционную техническую базу. Одним из драйверов развития цифровой экономики является финансовый сектор. Ключевым процессом стала цифровая трансформация системы финансовых услуг с помощью технологий FinTech – прорывные инновации новых участников рынка, бросающие вызов основным финансовым институтам. Банки должны адаптировать свои стратегии к цифровому преобразованию, включая искусственный интеллект, большие объемы данных и кибербезопасность, чтобы оставаться конкурентоспособными и эффективными. Развитие финансовых технологий (FinTech) и новые модели банковского бизнеса требуют новых подходов к управлению капиталом. Например, банки должны инвестировать в цифровые платформы и системы управления рисками, чтобы обеспечить безопасность и эффективность операций. Кроме того, банки обязаны разработать новые стратегии управления капиталом, которые наблюдают за изменениями в поведении

клиентов, новыми видами финансовых продуктов и услуг, а также возрастающую роль цифровых каналов в банковской деятельности.

Управление капиталом в современном мире – это не статичный процесс, а динамичная система, которая требует постоянного анализа и адаптации к меняющимся условиям рынка. Банки должны эффективно управлять своими задачами, минимизировать риски и привлекать инвестиции, добиваться больших успехов в развитии и завоевании лидирующих позиций в конкурентной среде.

Эффективное управление капиталом обеспечивает банку не только финансовую устойчивость, но и возможность изучать важные социальные проекты, способствующие развитию экономики и улучшению жизни населения. Банки, которые способны эффективно управлять капиталом, имеют реальную возможность стать движущей силой прогресса и создания более справедливого будущего.

Список использованных источников

Вихарева, Е. В. Капитал банка в современных условиях: понятие и оценка / Е. В. Вихарева // Современный научный вестник. – 2016. – Т. 10. – С. 105–109.

Курач, А. М. Управление собственным капиталом коммерческого банка: капитализация и докапитализация / А. М. Курач // Актуальные проблемы гуманитарных и естественных наук. – 2015. – № 10–2. – С. 50–54.

Синки мл., Дж. Финансовый менеджмент в коммерческом банке и в индустрии финансовых услуг / Дж. Синки мл. – М. : Альпина Бизнес Букс, 2016. – 1018 с.