

**Сансызбаева Г.А.**, к.э.н. доцент  
Кыргызский экономический университет  
им. С.А. Сулайманбекова  
Бишкек, Кыргызская Республика  
**Бирмагамбетов Т.Б.**, к.э.н. доцент  
УО «Алматы Менеджмент Университет»  
Алматы, Республика Казахстан

## КАПИТАЛ БАНКА В СОВРЕМЕННЫХ УСЛОВИЯХ

В 2015-2016 годах в Республике Казахстан наблюдалось снижение темпов экономического развития, которое произошло в результате нестабильности, связанных с мировыми тенденциями. Уменьшение объемов производства предприятиями Казахстана, снижение ликвидности производственного сектора, вызвала негативные тенденции в банковской сфере.

В результате кризиса на рынке производства, произошли существенные изменения, что повлияло на ситуацию в банковском секторе Казахстана, что напрямую связано с стабилизирующей функцией капитала банков. Так, для укрепления банковского сектора Национальным Банком 29.02.2016 г. внесены изменения в Постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 30 сентября 2005 года № 358 «Об утверждении Инструкции о нормативных значениях и методике расчетов пруденциальных нормативов для банков второго уровня» [1], которые предусматривают, что собственный капитал рассчитывается как сумма капитала первого уровня и капитала второго уровня за минусом положительной разницы между суммой депозитов физических лиц и собственным капиталом согласно данным бухгалтерского баланса, умноженным на 5,5.

Для целей расчета собственного капитала, указанного в части первой настоящего пункта:

- сумма депозитов физических лиц в иностранной валюте рассчитывается по официальному курсу тенге к иностранной валюте, установленному Национальным Банком Республики Казахстан на 1 января 2016 года;
- положительная разница между суммой депозитов физических лиц и собственным капиталом согласно данным бухгалтерского баланса включается в следующем размере:
  - с 1 января 2016 года – 0 (ноль) процентов;
  - с 1 февраля 2016 года – 20 (двадцать) процентов;
  - с 1 марта 2016 года – 40 (сорок) процентов;
  - с 1 апреля 2016 года – 60 (шестьдесят) процентов;
  - с 1 мая 2016 года – 80 (восемьдесят) процентов;
  - с 1 июня 2016 года – 100 (сто) процентов.

В результате можно рассчитать выполнение данного норматива по всем банкам второго уровня. В таблице 1 представлен расчет собственного капитала в соответствии с установленными требованиями.

Таблица 1. Информация по банкам второго уровня на 01.01.16 г., в млрд.тенге

| № | Наименование банка            | Активы | Обязательства | Вклады         |                 | Собственный капитал по пруденциальным нормативам | Собственный капитал умноженный на 5,5 | Положительная разница |
|---|-------------------------------|--------|---------------|----------------|-----------------|--|---------------------------------------|-----------------------|
|   |                               |        |               | физических лиц | юридических лиц |  |                                       |                       |
| 1 | АО "КАЗКОММЕРЦБАНК"           | 5 052  | 4 610         | 1 431          | 1 834           | 643  | 3 536                                 | -2 106                |
| 2 | АО "Народный Банк Казахстана" | 4 054  | 3 564         | 1 418          | 1 293           | 487  | 2 676                                 | -1 259                |
| 3 | АО "Цеснабанк"                | 1 939  | 1 815         | 505            | 832             | 167  | 917                                   | -412                  |
| 4 | ДБ АО "Сбербанк"              | 1 597  | 1 454         | 497            | 640             | 151  | 832                                   | -336                  |
| 5 | АО "Банк ЦентрКредит"         | 1 440  | 1 352         | 547            | 456             | 168  | 924                                   | -377                  |
| 6 | АО "KASPI BANK"               | 1 244  | 1 141         | 649            | 157             | 185  | 1 015                                 | -366                  |
| 7 | АО "АТФБанк"                  | 1 200  | 1 123         | 367            | 418             | 166  | 913                                   | -546                  |

|    |  |               |               |              |              |              |               |               |
|----|--|---------------|---------------|--------------|--------------|--------------|---------------|---------------|
| 8  | АО "ForteBank"                                     | 1 066         | 898           | 305          | 424          | 186          | 1 025         | -720          |
| 9  | АО "Евразийский Банк"                              | 1 039         | 961           | 264          | 357          | 90           | 493           | -220          |
| 10 | АО "Банк "Bank RBK"                                | 877           | 815           | 167          | 445          | 72           | 397           | -220          |
| 11 | АО "Жилстройсбербанк Казахстана"                   | 474           | 367           | 299          |              | 106          | 585           | -280          |
| 12 | АО "Ситибанк Казахстан"                            | 439           | 340           | 5            | 319          | 100          | 548           | -543          |
| 13 | АО "Delta Bank"                                    | 398           | 350           | 11           | 168          | 48           | 264           | -253          |
| 14 | АО "Нурбанк"                                       | 333           | 287           | 65           | 133          | 47           | 261           | -190          |
| 15 | АО "Qazaq Banki"                                   | 329           | 298           | 96           | 136          | 30           | 165           | -40           |
| 16 | АО "Altyn Bank" (ДБ АО "Народный Банк Казахстана") | 324           | 290           | 42           | 199          | 32           | 178           | -136          |
| 17 | АО "ДБ "АЛЬФА-БАНК"                                | 310           | 264           | 51           | 123          | 55           | 302           | -250          |
| 18 | АО "AsiaCredit Bank (АзияКредит Банк)"             | 239           | 215           | 46           | 83           | 30           | 167           | -121          |
| 19 | АО "Банк "Астаны"                                  | 224           | 201           | 27           | 115          | 30           | 166           | -139          |
| 20 | АО "Казинвестбанк"                                 | 172           | 158           | 10           | 117          | 13           | 72            | -62           |
| 21 | ДО АО Банк ВТБ (Казахстан)                         | 164           | 144           | 40           | 61           | 31           | 168           | -129          |
| 22 | АО ДБ "БАНК КИТАЯ В КАЗАХСТАНЕ"                    | 137           | 113           | 6            | 95           | 23           | 129           | -123          |
| 23 | ДБ АО "Банк Хоум Кредит"                           | 117           | 86            | 9            | 26           | 29           | 157           | -148          |
| 24 | АО "Capital Bank Kazakhstan"                       | 109           | 94            | 4            | 54           | 14           | 75            | -71           |
| 25 | АО "ТПБ Китая в г. Алматы"                         | 107           | 92            | 2            | 72           | 15           | 81            | -79           |
| 26 | АО "Банк Kassa Nova"                               | 80            | 68            | 7            | 44           | 15           | 85            | -78           |
| 27 | АО "ЭКСИМБАНК КАЗАХСТАН"                           | 71            | 56            | 1            | 41           | 15           | 83            | -82           |
| 28 | АО "ДБ "КЗИ БАНК"                                  | 58            | 37            | 6            | 21           | 21           | 115           | -109          |
| 29 | АО "ДБ "PNB" - Казахстан"                          | 55            | 33            | 1            | 11           | 22           | 122           | -121          |
| 30 | АО ДБ "RBS (Kazakhstan)"                           | 44            | 31            |              | 30           | 13           | 72            | -72           |
| 31 | АО "Исламский Банк "Al Hilal"                      | 27            | 14            |              | 4            | 13           | 70            | -70           |
| 32 | АО "Банк Позитив Казахстан"                        | 22            | 10            | 3            | 7            | 12           | 63            | -61           |
| 33 | АО "Шинхан Банк Казахстан"                         | 19            | 6             | 1            | 3            | 12           | 67            | -65           |
| 34 | АО "Заман-Банк"                                    | 15            | 3             | 1            | 2            | 12           | 64            | -63           |
| 35 | АО ДБ "НБ Пакистана" в Казахстане                  | 6             | 1             | 1            |              | 5            | 28            | -27           |
|    | <b>Итого:</b>                                      | <b>23 780</b> | <b>21 290</b> | <b>6 886</b> | <b>8 720</b> | <b>2 490</b> | <b>13 695</b> | <b>-6 810</b> |

Примечание – составлено на основе источника [2]

Все финансовые институты по состоянию на 01.01.2016 г. выполняли указанные требования.

Однако, если рассматривать детально собственный капитал банков второго уровня, то некоторые финансовые институты в данное время не дотягивают даже до минимальной суммы, указанной на 01 января 2016г. в размере 10 млрд. тенге. К таким финансовым институтам можно отнести АО ДБ «НБ Пакистана» в Казахстане на 01 января 2016 г. собственный капитал которого составил по бухгалтерскому учету 4,7 млрд.тенге, а по пруденциальным требованиям 5 млрд.тенге. Однозначно, данный банк имеет небольшой уровень привлечения обязательств физических лиц в размере всего 0,6 млрд.тенге.

Наиболее высокий показатель (свыше 100 млрд.тенге) по собственному капиталу по пруденциальным нормативам имеют 8 банков второго уровня: АО «КАЗКОММЕРЦБАНК» -643 млрд.тенге, АО «Народный Банк Казахстана» – 487 млрд.тенге, АО «Forte Bank» – 186 млрд.тенге, АО «KASPI BANK» – 185 млрд.тенге, АО «Банк ЦентрКредит» -168 млрд.тенге, АО «Цеснабанк»-167 млрд.тенге, АО «АТФ банк» – 166 млрд.тенге, ДБ АО «Сбербанк» – 151 млрд.тенге (таблица 1).

Анализируя информацию по собственному капиталу можно выявить некоторые особенности. Первая особенность заключается в варьирование объемов собственного капитала от 5 млрд.тенге до 643 млрд.тенге. Второй особенностью являются изменение собственного капитала исходя из имеющихся у него активов и соответственно его общих обязательств. Между тем, обязательства только физических лиц изменяются от минимального показателя 1 млрд.тенге у ряда мелких банков (АО «Эксимбанк Казахстан», АО «Шинхан Банк», АО «Заман Банк», АО ДБ «НБ Пакистана» в Казахстане, АО ДБ «PNB» -Казахстан») до максимального показателя 1431 млрд.тенге у АО «КАЗКОММЕРЦБАНК».

Если рассматривать отношение собственного капитала к обязательствам физическим лицам, то по состоянию 01.01.2016 года имеется 16 банка второго уровня, у которых обязательства физических лиц превышает собственный капитал по пруденциальным нормативам. В основном это относится к 11 крупным банкам и нескольким средним банкам второго уровня. Введенный показатель отношения в размере 5,5 раз от показателя вкладов физических лиц могут достигнуть только некоторые крупные банки, у которых значение приближено к данному показателю.

Кроме того, данные изменения, принятые в банковской сфере, затрагивают лишь только обязательства физических лиц, при этом не включают обязательства юридических лиц.

Введенные нормативные показатели недостаточно точно будут давать возможность оценивать возможность защитной функции собственного капитала при возникновении непредвиденных ситуаций. Это означает, что деятельность крупного банка позволяет получать большую клиентскую базы на рынке, при минимальном уровне собственного капитала. Кроме того, данный показатель ограничивает деятельность мелких и средних банков, позволяя иметь монопольное положение на рынке крупным финансовым институтам.

Для более достоверного отражения данного коэффициента, прежде всего, необходимо было ввести обобщенный показатель по всем вкладам (физических и юридических лиц) к собственному капиталу, который выражался в определенных пропорциях.

Введение данного показателя в совокупности с ранжированием для различных по величине банков:

- крупным банкам показателем с соотношением не превышающим 6:1;
- средним банкам показателем с соотношением не превышающим 3:1;
- малым банкам показателем 1:1.

По состоянию на 01.01.16 г. в банковской сфере если учесть предложенное значение, то данное отношение будет превышено по АО «Банк ЦентрКредит» 1127,14%, АО «Цеснабанк» 1072,55%, АО «АТФБанк» 1021,15%. В таблице 2 показано данное отношение.

Таблица 2. Группировка банков на основе отношения вкладов к собственному капиталу на 01.01.2016г. с закл. оборотами.

| Отношение вкладов юридических и физических лиц к собственному капиталу по балансу | Кол-во банков |
|---|---------------|
| свыше 10 раз  | 3             |
| от 600% до 1000%  | 9             |
| от 300% до 600%   | 12            |
| от 100% до 300%   | 5             |
| до 100%   | 6             |

Ограничения по данному показателю необходимо вводить по срокам их внедрения, с учетом имеющегося уровня отношения до 2020 года. Определение сроков осуществляется с учетом следующих моментов:

- превышение свыше 6 раз, но менее 10 раз до 01.01.2017г., для крупных банков (активы свыше 600 млрд. тенге) до 01.01.2018г.
- превышение свыше 10 раз до 01.01.2020г.

Вместе с этим, следует провести ранжирование по минимальному размеру уставного капитала для различных видов банков, который будет принят в пруденциальные нормативы Национального банка Республики Казахстан. Ранжирование банков осуществляется на ежемесячной основе, что позволит понимать какие показатели финансовые институты должны соблюдать. Примерная система ранжирования банков будет иметь следующий вид:

- крупные банки (от 600 млрд.тенге) с уставным капиталом, равным отношением 1:5 к активам;
- средние банки (от 100 до 600 млрд.тенге) с уставным капиталом, равным отношению 1:3 к активам;
- малые банки (до 100 млрд.тенге) с уставным капиталом, равным отношением 1:1,5 к активам.

Внедрение данной системы показателей позволит ежемесячно отслеживать ситуацию по финансовым институтам, создаст методику ранжирования финансовых институтов и снизить рисковость в банковской сфере.

#### Источники:

1. Постановление Председателя Национального Банка Республики Казахстана №222 от 21.11.2014г. «О внесении изменений и дополнения в некоторые нормативные правовые акты по вопросам регулирования банковской деятельности» -Казахстанская правда,15.02.15
2. <http://nationalbank.kz/?docid=1060&switch=russian>