

ПРОБЛЕМЫ КАПИТАЛИЗАЦИИ КАЗАХСТАНСКИХ БАНКОВ

*Серикбаева Ж.Д.
к.э.н, доцент кафедры «Финансы»
Международной Академии Бизнеса*

Совершенствование банковской деятельности и определение основных направлений развития банков являются одними из ключевых проблем современного экономического развития общества. В последнее время вопросы банковского дела, связанные с капитализацией привлекают особо пристальное внимание мировой общественности и науки. От размера собственного капитала банка, его структуры во многом зависят финансовые результаты деятельности кредитной организации, а также возможности увеличения вложений в экономику страны и расширения спектра услуг, оказываемых субъектам экономики.

Решение задачи увеличения капитализации банков является одним из важнейших условий поддержания экономического роста, поскольку банки не могут существовать обособленно, вне зависимости от состояния и динамики развития реального сектора экономики. Для того чтобы банковский капитал превратился в мощный стимул экономического роста необходимо существенно повысить как его величину, так и его эффективность как инвестиционного ресурса. Именно стратегический подход к повышению капитализации коммерческих банков и обеспечению достаточного уровня покрытия капиталом принимаемых банками рисков можно отметить в качестве важнейшего условия развития банковской деятельности и повышения устойчивости коммерческих банков. Иными словами, стратегии капитализации принадлежит ведущая роль в обеспечении стабильности банка, эффективности его работы, расширении его деятельности, а в конечном итоге - в поддержании его конкурентоспособности.

В этой связи необходимость поиска путей дальнейшего развития, активизации и повышения эффективности банковского бизнеса путем наращивания капитальной базы является актуальным направлением исследований.

Последствия финансового кризиса в Казахстане определили основной недостаток деятельности банков - низкая капитализация.

Так, по состоянию на начало 2011 года размер расчетного собственного капитала банковского сектора составил 1 821,4 млрд. тенге. Тогда как на начало года данный показатель составлял отрицательную величину (-915,0) млрд. тенге.

Значительный рост расчетного собственного капитала, наблюдаемый только в конце 2010 года, обусловлен преимущественно успешным завершением процесса реструктуризации обязательств трех банков.

Увеличение размера расчетного собственного капитала банковского сектора в свою очередь привело к повышению значений пруденциальных

нормативов достаточности. Так, коэффициенты достаточности по состоянию на 01.01.2011 года составили k1-1 – 11,6; k1-2 – 13,5; k2 – 17,9.[1]

На наш взгляд, ключевым фактором, определяющим проблему недостаточной капитализации, является низкое качество кредитного портфеля и, следовательно, необходимость создания провизий на покрытие возможных убытков.

По состоянию на начало 2011 года совокупный ссудный портфель банковского сектора составил 9 065,9 млрд. тенге, уменьшившись с начала года на 5,9% или на 573,0 млрд. тенге. Таким образом, фактически сформировано провизий на общую сумму 2 805,5 млрд. тенге, что составляет 30,9% от совокупного ссудного портфеля. Следует отметить, что уровень провизирования в банковском секторе продолжает оставаться существенным, и качество кредитного портфеля низким. Несмотря на уменьшение доли безнадежных займов в кредитном портфеле с 30,6% до 20,0%. Доля сомнительных займов за год выросла на 9,6 процентных пункта и составила на конец года 53,6%.[1]

Очевидно, что проблема капитализации банков связана с дефицитом источников фондирования. До настоящего времени большинство казахстанских банков достигали увеличения капитала за счет двух источников: капитализация прибыли и в меньшей степени взносы в акционерный капитал. Однако, генерирование капитала за счет прибыли, остается недостаточным для покрытия потребностей в капитализации банков. Так, по сравнению с 2009 годом, который завершился для банковской системы значительными убытками, в 2010 году банки получили чистый доход после уплаты подоходного налога в размере 1 420,0 млрд. тенге. Увеличение данного показателя в основном связано с полученными доходами от реструктуризации обязательств 3 банков. В структуре доходов банков 83,7% занимали доходы, не связанные с получением вознаграждения (5 342,5 млрд. тенге), а в структуре расходов 85,2% занимали расходы, не связанные с выплатой вознаграждения (4 228,0 млрд. тенге).

Проблема капитализации казахстанских банков становится явной в свете тенденции к ужесточению пруденциального регулирования.

Согласно утвержденному Базельским комитетом международного стандарта Базель III методика оценки капитала банка приведет к значительной корректировке его величины. Согласно Базель III реформы Базельского комитета относятся ко всем трем компонентам собственного капитала банков.

Так, в капитале первого уровня предусматривается выделение основного капитала, состоящего из оплаченных простых акций и нераспределяемого чистого дохода; установление дополнительных критериев для включения инструментов в капитал первого уровня; исключение в течение 10 лет, начиная с 2013 года, бессрочных финансовых инструментов.

Также предусматривается введение следующих требований с 2013 года:

- введение понятия «основной капитал», который состоит из оплаченных простых акций и резервов, сформированных за счет чистого дохода прошлых лет на покрытие банковских рисков;

- исключение из капитала первого уровня бессрочных финансовых инструментов и привилегированных акций.

Согласно Базель III по капиталу второго и третьего уровней предусматривается следующее:

- включение в капитал второго уровня гибридных инструментов капитала, исключаемых из капитала первого уровня;

- отмена действующего ограничения, предусматривающего, что капитал второго уровня не должен превышать капитал первого уровня - отмена капитала третьего уровня;

- включение в капитал второго уровня динамических резервов в сумме, не более 1,25% суммы активов, взвешенных с учетом риска;

- включение бессрочных финансовых инструментов и привилегированных акций;

- включение субординированного долга второго уровня банка в полном объеме.

В соответствии с рекомендациями Базель III из капитала банка вычитаются следующие инвестиции банка по принципу: 50% суммы из капитала первого уровня и 50% из капитала второго уровня. Согласно действующим требованиям вычету подлежат инвестиции в капитал, субординированный долг и иные вложения в капитал юридических лиц, совокупный размер которых превышает 10% суммы капитала первого уровня и капитала второго уровня банка.

В отношении значений коэффициентов достаточности капитала Базель III предусматривает следующее:

- минимальное требование к основному капиталу будет повышено с нынешнего 2% до 4,5%, с учетом консервационного буфера до 7%;

- требование к капиталу первого уровня увеличится с 4% до 6%, с учетом консервационного буфера до 8,5%;

- требование к собственному капиталу с учетом консервационного буфера увеличится с 8% до 10,5%.

Таким образом, обобщая международную практику и учитывая уровень и специфику развития национальной банковской системы, можно сделать вывод о том, что процесс управления собственным капиталом должен быть непрерывным и включать следующие основные этапы:

- анализ процесса формирования собственных средств банка в предшествующем периоде;

- оценка реального размера собственного капитала;

- планирование потребности в капитале;

- комплексное управление пассивами и активами банка;

- определение и реализация дивидендной политики;

- оценка эффективности использования банковского капитала.

При этом важнейшей задачей в управлении капиталом банка следует считать разработку стратегии роста капитала, адекватного рискам, что позволило бы увеличивать капитал с учетом баланса интересов собственников и менеджеров кредитных организаций, достичь разумного равновесия между доходностью и ликвидностью активов. В этом случае доверие всех заинтересованных сторон возрастет, что будет способствовать как увеличению объема прибыли, так и размеров прямых инвестиций в уставный капитал.

Литература:

1. www.afn.kz