

Усубалиев Д.А.

**ПРОБЛЕМЫ АДЕКВАТНОСТИ КАПИТАЛА В БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЕ КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ**

*D.A. Usubaliev*

**THE PROBLEM OF CAPITAL ADEQUACY IN THE BANKING SYSTEM OF THE KYRGYZ REPUBLIC**

УДК: 336.71/339.5 (575.2) (04)

*В статье рассматриваются вопросы связанные с адекватностью капитала, а также система надзорной политики Национального банка Кыргызской Республики по капиталам различного уровня, по принципам Базельского комитета, капитала различного уровня.*

**Ключевые слова:** банковский капитал, Базельский комитет капитал различного уровня, коэффициент адекватности капитала, уставной капитал.

*The article deals with the issues related to the adequacy of capital, as well as the system of supervisory policy of the National bank of the Kyrgyz Republic on the capital of different levels, the principles of the Basel committee, the capital of different levels.*

**Key words:** bank capital, Basel committee the capital level, capital adequacy ratio, its capital.

Капитал банка является обеспечением прибыльного и устойчивого роста, гарантом доверия клиентов к банку и служит для покрытия

потенциальных потерь, свойственных банковскому делу.

Термин “адекватность капитала” отражает общую оценку надежности банка, степень его подверженности риску. Трактовка капитала как средства защиты от потерь и состояния неплатежеспособности, обуславливает прямую зависимость между величиной капитала и подверженностью банка риску, т.е. величина капитала должна быть адекватной увеличивающемуся объему банковских операций, сопряженных с высокой степенью риска.

Как видно в диаграмме 1 адекватность капитала в недостаточной мере имеет тенденцию роста с одной стороны но с другой стороны при оценки классифицируемых кредитов и сопоставительного анализа мы можем сказать, что данный показатель отвечает нормативным требованиям НБКР.

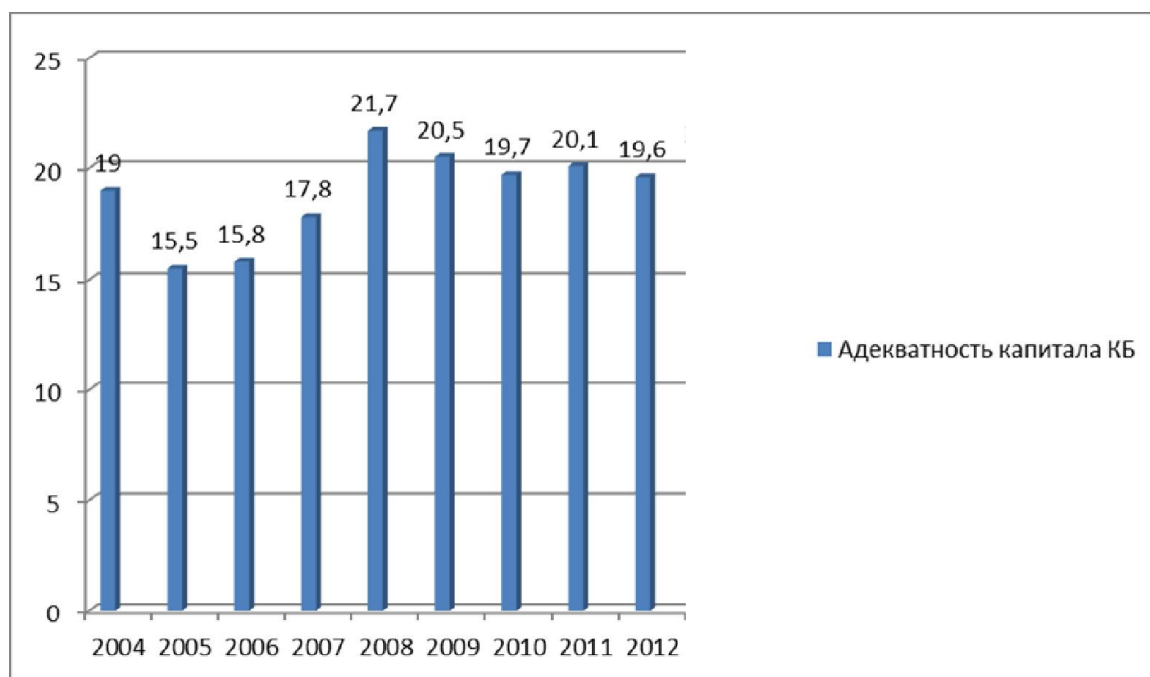


Диаграмма 1. Адекватность капитала коммерческих банков Кыргызской Республики 2004-2012 гг.

Коэффициенты адекватности капитала, основанные на взвешивании балансовых активов и забалансовых обязательств по степени риска.

Коэффициент адекватности суммарного капитала (К 2.1) должен быть не менее 12%. Он определяется как отношение чистого Суммарного капитала к сумме балансовых активов и забалансовых обязательств, взвешенных по степени риска за минусом специальных резервов на покрытие потенциальных потерь и убытков и общих резервов, не включенных в капитал Второго уровня (т.е. превышающих 1,25 % от суммы балансовых активов и забалансовых обязательств, взвешенных по степени риска). Чистый Суммарный капитал определяется согласно подпункту б) п.3.9 инструкции НБКР. Капитал Второго уровня определяется согласно п.3.7 инструкции НБКР.

Коэффициент адекватности капитала Первого уровня (К 2.2) должен быть не менее 6%. Он определяется как отношение чистого капитала Первого уровня к сумме балансовых активов и забалансовых обязательств, взвешенных по степени риска за минусом специальных резервов на покрытие потенциальных потерь и убытков и общих резервов, не включенных в капитал Второго уровня (т.е. превышающих 1,25 % от суммы балансовых активов и забалансовых обязательств, взвешенных по степени риска).

Лeverаж (К 2.3) должен быть не менее 8%. Он определяется как отношение чистого Суммарного капитала к суммарным активам банка. Суммарные активы банка это итоговое значение активов по балансовому отчету за минусом нематериальных активов.

Структура капитала. Основу капитала составляет полностью оплаченный уставный капитал банка. Согласно стандартам Базельского комитета по банковскому надзору, уставный капитал – это “ключевой элемент капитала, общий для банковских систем во всех странах; он совершенно четко виден в публикуемой банками отчетности и является базой, на которой основывается рыночная оценка адекватности капитала; он имеет решающее значение для определения показателей прибыльности и конкурентоспособности банка”.

В состав капитала входит только такой уставный капитал (простые и привилегированные акции), по которому нет обязательств по возврату средств, вложенных акционерами банка. Эти средства могут быть получены акционе-

рами только путем передачи или продажи акций третьим лицам.

Банк не имеет право выкупать и принимать в залог собственные акции.

Для целей банковского надзора, отличительным признаком составляющих капитала является его способность покрывать убытки, которые могут возникнуть в процессе деятельности банка. По этой причине при оценке адекватности капитала в состав капитала включаются некоторые “некапитальные” бухгалтерские счета (например, “Общий резерв на покрытие потенциальных потерь и убытков” или “Субординированные облигации и другие долговые обязательства”).

Для целей расчета коэффициентов адекватности капитала банковский капитал делится на капитал первого уровня и капитал Второго уровня.

Таблица 1.

**Динамика коэффициентов адекватности капитала коммерческих банков 2009-2012 гг.**

	2009	2010	2011	2012
Коэффициент адекватности капитала (К 2.1.) не менее 12 %	33,5	30,5	30,3	28,3
Коэффициент адекватности капитала первого уровня (К 2.2.) не менее 6 %	28,5	26,0	24,6	22,3

Источник: НБКР. 2012г.

Как видно из таблицы 1, коэффициент адекватности капитала как по К.2.1 отвечают нормативным требованиям НБКР, причем за весь анализируемый период имея рост колебания 33,5% 2009 году и нижний порог 2012 году 28,3%. По капиталу первого уровня К.2.2 лаг за исследуемый период составляют 8,4% между 2009 и 2012 годами, что вполне соответствует требованиям НБКР.

С позиции структуры капитала которые мы начинаем исследовать Структура капитала Первого уровня определяется следующим образом:

а) “простые акции” - выпущенные и полностью оплаченные простые акции банка, удовлетворяющие условиям, установленным законодательством;

б) “привилегированные некумулятивные акции” - выпущенные и полностью оплаченные привилегированные акции банка, удовлетворяющие условиям, установленным законодательством, а также следующим требованиям:

1) акции не должны иметь срока погашения;

2) банк имеет право при появлении возможности выплаты дивидендов по таким акциям в отчетном году, не выплачивать дивиденды по ним за предыдущие годы, когда банк не имел такой возможности;

3) банк может прекратить и/или отсрочить выплату дивидендов по таким акциям;

4) банк может использовать невыплаченные дивиденды по таким акциям для покрытия убытков на текущей основе, т.е. до начала процесса ликвидации банка;

Если привилегированные акции не отвечают данным требованиям, то они должны учитываться в капитале Второго уровня.

в) “капитал, внесенный сверх номинала” – разница между ценой продажи простых и привилегированных акций и их номинальной стоимостью;

г) “дополнительный капитал, внесенный физическими и юридическими лицами» – средства, вносимые физическими и юридическими лицами сверх оплаченного уставного капитала. Необходимость внесения данных средств возникает только в случае невыполнения банком требований НБКР по минимальному размеру капитала (собственных средств) и/или экономических нормативов.

д) “резервы для будущих потребностей банка” - резервы, созданные из прибыли после налогообложения на будущие и/или непредвиденные события;

е) “нераспределенная прибыль (убытки) прошлых лет” - остаток чистой прибыли (убытков) после налогообложения прошлых лет после вычета объявленных дивидендов и распределения на другие капитальные счета;

ж) (минус) “убытки текущего года” - убытки, полученные банком в текущем году;

При расчете коэффициентов адекватности капитала, его отдельные составные части включаются в расчет капитала с учетом следующего:

а) капитал Второго уровня – в размере, не превышающем размер чистого капитала Первого уровня;

б) общие резервы – в размере, не превышающем значение, равное 1,25% от суммы взвешенных по риску балансовых активов и забалансовых обязательств;

в) срочный субординированный долг – в размере, не превышающем 50 % от размера чистого капитала Первого уровня;

До расчета коэффициентов адекватности капитала из составных частей капитала должны быть произведены следующие вычеты:

а) из капитала Первого уровня вычитаются нематериальные активы. Полученное значение является чистым капиталом Первого уровня;

б) из Суммарного капитала, т.е. суммы чистого капитала Первого уровня и капитала Второго уровня вычитаются инвестиции (в виде акций или долевого участия в капитале) в другие неконсолидированные банки и финансово-кредитные учреждения, а также небанковские учреждения. Полученное значение является чистым Суммарным капиталом.

Значения чистого капитала Первого уровня, и чистого Суммарного капитала используются для расчета стандартов адекватности капитала и других экономических нормативов и требований, установленных НБКР.

Оценка адекватности капитала в рамках инструкции НБКР проводится в отношении кредитного риска, т.е. риска, относящегося к различным видам активов и заключающегося в невозможности обеспечения клиентом полного или частичного возврата актива.

Различные виды балансовых активов имеют различную степень кредитного риска. Так, например, наличность в кассе банка является практически безрисковым видом активов в сравнении с кредитными вложениями или инвестициями в основные средства.

В зависимости от степени кредитного риска все балансовые активы делятся на пять категорий (см. ниже). При этом, основными критериями, в соответствии с которыми балансовые активы относятся к той или иной категории, являются: тип партнера, страновая принадлежность партнера с точки зрения трансфертного

риска, обеспечение актива, гарантии и продолжительность действия актива.

Для органов банковского надзора капитал является средством, предохраняющим от последствий чрезмерных рискованных ситуаций и финансовой несостоятельности (неплатежеспособности) банка. По этой причине органы банковского надзора заинтересованы в том, чтобы банки располагали адекватным капиталом, способным покрывать возможные убытки и потери

без угрозы наступления состояния неплатежеспособности.

**Литература:**

1. Годовой отчет Национального банка Кыргызской Республики за 2012 год // Unitprint. - Бишкек, 2012.
2. Материалы Международной конференции "Меры по повышению доверия к банковской системе", Кыргызская Республика, г. Бишкек, 1-2 июля, 2013.
3. Публикация НБКР, Тенденции развития банковской системы, №11, 2011.

**Рецензент: к.э.н. Жумалиева Ж.З.**

---