

*Назекова М.Т.***БАНК СЕКТОРУН КАПИТАЛДАШТЫРУУНУН ЧЕНЕМДИК ТАЛАПТАРЫН ӨРКҮНДӨТҮҮ***Назекова М.Т.***СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ НОРМАТИВНЫХ ТРЕБОВАНИЙ КАПИТАЛИЗАЦИИ БАНКОВСКОГО СЕКТОРА***M.T. Nazekova***IMPROVING REGULATORY REQUIREMENTS CAPITALIZATION OF THE BANKING SECTOR**

УДК: 330:336.6.71.147 (575.2)

Бул макалада банктардын капиталдаштыруу түзүү боюнча маселелер талкууланат, бул көйгөй абдан олуттуу болуп саналат, анткени дал ушул банктардын капиталдаштыруу системасы иши жүзүндө тоскоол болгон кээ бир жоболоруна жараша таштоого мүмкүндүк берет. Жалпысынан алганда, эгерде коммерциялык банктардын иш-аракетине келип жатса, анда негизи олигополияга окшош кандайдыр бир макулдашылган атаандаштык бар. Улуттук банк принцибинде банк системасынын жогорку атаандаштыгына кызыкдар эмес. Негизинен алганда, биздин банк системасы эки негизги проблемаларга туш болот. Биринчиден, абдан кичинекей жана жергиликтүү базар. Экинчиден, калктын банк системасына карата жетишсиз ишеним менен келүү кардарлардын кредитти төлөөгө жөндөмдүүлүгүнө таасирин тийгизген, көзөмөл жүргүзүү системасы, жана Улуттук банк тарабынан көптөгөн жөнгө салуучулук шаймандар. Мындай проблемаларды чечүү жана ишеним жана атаандаштыкка жөндөмдүүлүгүн жогорулатуу үчүн төлөмдөрдү жана эл аралык баалоо системасынын деңгээлинде банктарды капиталдаштыруунун толук кандуу системасы зарыл.

Негизги сөздөр: банк, капиталдаштыруу, кредит, атаандаштык, пайыздык чендер, Улуттук банк, банктык, аккредиттацияланган тобокелдик, акциялар, эмиссия.

В данной статье рассматриваются проблемы формирования в части капитализации коммерческих банков, данная проблема является наиболее существенной, ибо именно система капитализации банков позволит уйти от зависимости некоторых положений, которые на самом деле мешают. Главный регулятор в денежно-кредитной политике в принципе реагирует на рынок капитала с точки зрения, не навреди, а это похоже на систему политики самое главное спокойно. В целом если исходить из действии коммерческих банков, то в принципе существует некая согласованная конкуренция, похожая на олигополию. Национальный банк в принципе не заинтересован в более высоком конкуренции банковской системы. В целом наша банковская система подвержена двум основным проблемам. Во-первых довольно маленький и локальный рынок. Во-вторых

давяющая система надзора и много регулятивных инструментов со стороны Национального банка Кыргызской Республики в купе с недостаточным доверием к банковской системе со стороны населения и с ограниченными возможностями кредитоспособности клиентов. Для решения таких проблем и повышения уровня доверия и конкурентоспособности необходима полноценная система капитализации банков на уровне республики и международной системы оценки.

Ключевые слова: банк, капитализация, кредит, конкуренция, процентные ставки, Национальный банк, банковский, кредитный риск, акции, эмиссия.

This article deals with the problems of formation in terms of the capitalization of commercial banks, this problem is the most significant, because it is the system of capitalization of banks that will allow you to get away from the dependence of some provisions that actually interfere. The main regulator in monetary policy basically reacts to the capital market from the point of view, do no harm, and this is similar to the policy system most importantly calmly. In general, if we proceed from the actions of commercial banks, then in principle there is a kind of coordinated competition, similar to an oligopoly. In principle, the National Bank is not interested in a higher level of competition in the banking system. In general, our banking system is subject to two main problems. First, a fairly small and local market. Secondly, the oppressive system of supervision and a lot of regulatory tools on the part of the NBKR, coupled with a lack of trust in the banking system on the part of the population and with limited opportunities for the creditworthiness of customers. To solve such problems and increase the level of trust and competitiveness, a full-fledged system of capitalization of banks at the level of the republic and the international valuation system is necessary.

Key words: bank, capitalization, credit, competition, interest rates, national bank, banking, credit risk, shares, issue.

В контексте требований регулятивных методов необходимо рассматривать позицию в мировой практике. Классификация применяется по различным параметрам капитала банка.

Приведем некоторые примеры согласно этим данным классифицируем данные коммерческих банков.

Как мы уже говорили в США например есть 5 уровней категории:

1. Хорошо капитализированный;
2. Достаточно капитализированный;
3. Недостаточно капитализированный;
4. Значительно, недостаточно капитализированный;
5. Критически недостаточно капитализированный.

Данные категории составляют основу для текущих действий и определяют, существует ли необходимость для временного администрирования и принудительного регулирования.

У банков хорошо капитализированной категорией в целом не бывает проблем, в том числе у банков с категорией «хорошо капитализированной», у них фактически не бывает проблем и одновременно есть отчетность у крупных рейтинговых компаний.

С категориями нижестоящих например недостаточно капитализированной будут определенные проблемы с главным регулятором в США это Федеральная резервная система, в США хотелось бы отметить порядка 80% надзорной функции выполняет ФРС и около 16% Федеральное агентство по страхованию депозитов, остальное Казначейство США

здесь хотелось бы подчеркнуть что функциональные механизмы контроля довольно жестко регламентированы, поэтому мы не стали более подробно описывать всю систему регулирования банковской системы США.

С целью отнесения к определенным группам НБКР определяет коммерческим банкам следующие позиции, которые обозначены были в Постановлении Правления НБКР «Об основных направлениях банковского сектора», а также в «Национальной стратегии устойчивого развития Кыргызской Республики до 2017 года».

В данных документах говорится, что некоторые проблемы, ну по тем временам Кыргызская Республика еще не получила кредитный рейтинг, а на данном этапе у нас есть кредитный рейтинг. В 2016 году Кыргызстан получил кредитный рейтинг B2 и B от Moody's Investors Service и Standard & Poor's «стабильный».

Достаточно высоко капитализированные банки должны соответствовать требованиям предъявляемые к банка со стороны главного регулятора.

Степень и уровень капитала банка при расчете заданных характеристик, как мы уже выше отмечали, хорошо капитализированные банки имеют высокие показатели по минимальным процентным ставкам.

Таблица 1

Классификация банков по категориям капитала в зависимости от количественных характеристик

	Категории капитала	Отношение собственных средств (капитала) к активам, взвешенным по уровню риска, %		
Отношение активов, взвешенных по уровню кредитного риска, к совокупным активам, %	Хорошо капитализированный	≥ 10	и	≥ 6
≥ 5	Достаточно капитализированный	≥ 8	и	≥ 4
≥ 4	Недостаточно капитализированный	≤ 8	или	≤ 4
≤ 4	Значительно недостаточно капитализированный	≤ 6	или	≤ 3
≤ 3	Критически недостаточно капитализированный	—	—	

Источник: Составлено автором

Мы говорили и достаточно корректно показали с научной точки зрения, прибегая данным НБКР, в совокупности почти все банки за исключением консервированных или у отозванных лицензии банков процентные риски составляют не более 4-6% так как уровень риска, как по кредитным портфелям, так и на одного заемщика есть жесткие требования.

Как известно, основную ресурсную базу коммерческих банков составляют привлеченные средства, а доля своих средств во многих случаях не превышают порядка 15%. По отдельным банка данная позиция может быть различной, это связано со сроками их организации и формирования как банка, по величине собственного капитала и других факторов.

У коммерческих банков структура банковских ресурсов может зависеть от их специфики и направления самой кредитной политики, особенностей деятельности, сюда можно отнести, инвестиционную, состояние рынка капиталов и ссудных процентов. В целом ресурсы банка могут быть как интегрированными в соучастие динамики направления системы банковских продуктов так и стоять особняком на рынке капитала.

Одним из существенных характеристик ресурсов банка и его оценки необходимо определить стабильную часть депозитов, и можем сказать, что более 40% депозитной базы это за счет срочных и более 60% до востребования, это связано с определенными рисками со стороны вкладчиков, которые скорее не уверены в долгосрочной политике банка.

И самое главное пока, что люди не могут себе позволить хранить на долгосрочный период свои сбережения.

В Кыргызской Республике банки достаточно примитивно относятся к определению стабильной части депозитов, в данном случае хотим отметить, что банки к этой категории относят только долю срочных вкладов. И здесь многие банки для привлечения вкладов увеличивают процентную ставку по депозитам, тем самым привлекая клиентов. Но, мы не должны забывать основную составляющую, по процентной политике НБКР учетную ставку.

Исходя из того, что мы видим процентные ставки по депозитам достаточно высоки, это связано тем, что банки на текущий момент предлагают еще один инструмент как капитализация вкладов, то есть добавление процентов, которые уже начислены к сумме

вклада. На самом деле данная политика пока недостаточно привлекательна. Высокие проценты сами по себе, мы имеем виду по депозитам не гарантируют стабильность коммерческим банкам, а наоборот это свидетельствует о том, что у банка есть проблемы связанные с не стабильной ресурсной базой и возможно высоким уровнем ликвидности.

Проблемные банки, в особенности у кого есть определенный потенциал и хорошая ресурсная база могут, каким-то образом нивелировать эти проблемы исходя из возможности вкладывать в более рискованные ценные бумаги. Но, как мы знаем, НБКР не позволяет этого, стараясь держать на определенном уровне риски по инвестиционным вложениям.

Как нам известно, ликвидность и доходность банка просто так не достигаются. Мы сможем сказать проблемы привлечение дешевых средств с целью размещения дорогих денег должно быть со стороны коммерческих банков продуманным, с учетом рисков которые должны быть адаптированными к нашим условиям. Хотелось бы отметить, что банки Кыргызстана не охотно идут на фондовый рынок и в принципе сам фондовый рынок недостаточно привлекателен у нас. Соответственно многие банки у нас сидят на операционных доходах и доходах от кредитов. Малейшие изменения конъюнктуры рынка скажем, например на текущий момент рынок строительства подвержена стагнации. Строительные компании задолжали коммерческим банкам огромные ресурсы, пока, что банки во многих случаях заняты пролонгацией кредитов. Это за собой ведет к ухудшению ликвидности и пасивов банка.

В банковской практике республики инструментарии депозитной политики достаточно широки. Механизмы анализа депозитов довольно стандартны: анализ структуры привлеченных средств; группировка клиентов по возрасту, доходов, срокам вкладов, социального статуса; секторальная принадлежность (малый бизнес, промышленность, сфера услуг и т.д.) и в этом случае определить на какой срок привлекаются большая доля средств банка.

В данном случае можно отметить, что внимание в нашем случае на депозитную политику заключается в том, что за счет этих вкладов банк получает процентные доходы, тем самым прибыль. Как мы уже выше говорили, уровень системы капитализации зависит от прибыли, если конечно она не будет перенаправлена на дивиденды.

Количественный и качественный анализ банка зависит от структуры собственных и привлеченных средств и определяется в зависимости от удельного веса подгрупп (срочные депозиты, продажа ценных бумаг и т.д.) к сумме привлеченных средств.

Характеристика данного анализа может влиять на экономических контрагентов в рамках развития пассивных операций коммерческого банка.

В рамках аналитического анализа обычно применяются на основе данных аналитического учета, где происходит детализация привлеченных средств. Здесь же можно отследить динамику и тренд по срокам привлечения. Как мы подчеркнули, можно проанализировать как по срокам, так и сумме. Соответственно используя данные сравнительного анализа пассивных операций мы можем определить изменения объема операций и определить их воздействие на ликвидность банка.

В Кыргызской Республике к этой проблеме в своих работах останавливались немногие авторы, среди них Пронская Н.С., Макембаева Р.Б. и здесь нам хотелось заострить внимание на проблему ликвидности банка через призму управления пассивами и данная позиция по нашему мнению наиболее приемлема с точки зрения доходности.

Сделанные нами теоретико-практические оценки дают основание, что банки в принципе не так уж стремятся увеличить собственный капитал и выйти на новый уровень развития, так как на фондовой бирже участвуют только несколько банков, наиболее активные КИКБ и Росинбанк и то на листинговых сделках, это говорит просто об укреплении капитальной базы банка и привлечение инвестиции для покрытие финансовых разрывов.

На заре становления банковской системы одним из главных проблем по наращиванию капитала являлся так называемый «фиктивный капитал». Кредитные учреждения в целях получения лицензии на банковские операции и удовлетворении нормативных требований по надзору со стороны НБКР не имея средства и инвестиционные ресурсы придумывая определенные финансовые схемы, занимались потасовкой баланса тем самым увеличивая показатели финансового состояния и уровень капитализации.

По мнению некоторых ученых капитал банка является базовой составляющей и экономическим показателем для банка, данная характеристика является

безусловным и еще одной безусловной характеристикой является то, что капитал банка должен отвечать требованиям системы рисков и обеспечивать финансовую устойчивость банка.

Одним из основополагающих принципов банковской системы как мы уже выше говорили является доверие банку, конечно, данный институт должен иметь и отвечать формальным требованиям регулятора. Но доверие зарабатывается годами, консервативностью, с одновременно применяющим инновационные подходы в решении своих задач.

Доверие банку складывается по нашему мнению из нескольких основных показателей, одним из них является репутация банка, которая складывается из деловой и профессиональной части к оценке репутации можно отчасти включить политику банка, вхождение в определенные рейтинги, позиционирование руководителя банка и конечно история банка, чем безупречна история, тем выше репутация банка. Это и есть один из наиболее важных нематериальных активов, который в определенной части может повлиять на уровень котировки акции для банка.

Также в области кредитования населения банк прибегает и к долгосрочному кредитованию, например, на неотложные нужды (до 5 лет, 28% годовых) или на приобретение, строительство и реконструкцию объектов недвижимости (до 15 лет, 23% годовых). «Длинные деньги», хоть и под более высокий процент, привлекают клиентов банка, особенно в условиях продолжающейся в стране инфляции. Появились и новые виды кредитования – на оплату обучения.

Критерии, которые мы выше назвали, могут считаться положительными с точки зрения позиционирования банка как надежный. В этом случае если даже будут проблемы, связанные с низкими финансовыми показателями будет маловероятными, так называемые «набеги на банк» – это некая психологическая составляющая, но и одновременно доверие клиентов банку. В случае недостаточности ликвидных активов банк с высоким статусом доверия может с легкостью получить кредит и закрыть кассовый разрыв, тем более ажиотажа вывода ресурсов у клиентов не будет.

На сегодняшний день многие коммерческие банки подстраиваются под своих клиентов, т.е. пытаются удовлетворить тот спрос, который имеется на рынке, предлагая разные виды кредитов, через уникальные программы кредитования.

Самыми популярными видами кредита являются: Бизнес Lights Бизнес Small, Кредиты СМК (средние и малые компании), Корпоративные кредиты.

Отследим основные тенденции кредитования реального сектора коммерческими банками.

Рост капитализации банка как мы уже отмечали будет происходить в условиях высокой рентабельности. Главный регулятор в этом вопросе достаточно лоялен потому, что требования к рентабельности достаточно минимизированы.

Одним из характерных моментов до 2016 года была то что НБКР потребовал от банков увеличить собственный уставной капитал, и в этом вопросе на 2017 г. фактически все банки выполнили требования НБКР, но лидером оказался «Оптимал банк» который увеличил и докапитализировал свои ресурсы в 1,5 раза, это серьезная политика основного учредителя банка АТФ-банка Казахстана, значит, акционеры пока доверяют финансовому рынку республики и ее перспективу.

Одним из главных проблем в банковской системе Кыргызстана является то, что у нас пока у конкретных банков нет международного рейтинга. Потому, что пока думаю текущее состояние устраивает наших банков. Выход на крупные финансовые рынки наших банков позволили бы поднять суверенный кредитный рейтинг. Одновременно мы в отчетах НБКР не видим отчеты по стресс-тестов коммерческих банков, соответственно не можем пока говорить о вариантах действий главного регулятора в случае каких-либо экономических кризисов.

Мы считаем, что капитализация банков должна проводиться активно в рамках международной практики, с учетом вовлечение фондового рынка. Без такой системы наши банки будут ориентироваться только на внутренний рынок с низкой инвестиционной составляющей, что как мы уже говорили будет все время находится в ловушке, с одной стороны высокая ставка по процентам, с другой низкая депозитная база.

Литература:

1. Фотиади Н.В. Финансовая устойчивость банков и рекомендации Базеля II. Текст. / Н.В. Фотиади. // Банковское дело, 2008. - №11. - С. 48-51.
2. Рафалович Л.А. Акционерные коммерческие банки, их операции и балансы. - СПб., 2007.
3. Курманбеков О., Бектенова Д. Становление и развитие банковской системы Кыргызской Республики. - Б., 1997.
4. Тенденции в деятельности коммерческих банков Кыргызской Республики. // Банковский вестник. - 2008. - №8.
5. Усоскин В.М. Современный Коммерческий банк: операции и управление. - М.: ИПЦ «Вазар-Ферро», 1994.
6. Койчиева Ж.Ж. Вопросы кредитных операций ОаО "Баккай Банк" в целях обеспечения финансовой устойчивости. // Известия вузов Кыргызстана. - 2017. №.1. - С. 128-132.
7. Абдиева А.И., Шаменова К.К. Структура и динамика кредитования коммерческими банками реального сектора экономики в Кыргызской Республике. / Наука, новые технологии и инновации Кыргызстана. - 2012. - №.6. - С. 129-133.