

МРНТИ 06.35.51
УДК 336.71 (657.1)

Г.Р. КАСЫМБЕКОВА,¹
PhD, доцент.
М.А. МАРКЕЛОВА,¹
М.Э.Н.
Д.Т. ДЖАРИКБАЕВА,¹
PhD, доцент.
С.С. АБДИЛЬДИН,¹
Д.Э.Н., доцент.
Университет «Туран»¹

АКТУАЛЬНАЯ ОЦЕНКА СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА БАНКОВ ВТОРОГО УРОВНЯ КАЗАХСТАНА С ПОЗИЦИЙ РАЗЛИЧНЫХ КРИТЕРИЕВ

Аннотация

Статья посвящена теоретическим и методологическим вопросам анализа динамики собственного капитала банков второго уровня. Авторами продемонстрированы актуальные данные по структуре фондирования банковского сектора Казахстана и по достаточности собственного капитала банков второго уровня за последние три года. В настоящее время взаимосвязь доходности и устойчивости банков строится на принципах максимизации прибыли банка при соблюдении установленных пруденциальных нормативов Национального банка Республики Казахстан. Ключевые задачи анализа собственного капитала приводят к оценке собственного капитала, выявлению особенностей изменения структуры собственного капитала для полной оценки качества управления, оценке чистого собственного капитала (капитала-нетто), выявлению резерва роста капитала. Объем достаточности собственного капитала банка обычно на практике реален при комплексном системном анализе деятельности банков второго уровня, то есть в совокупности с иными показателями аналитики. Некоторые из обанкротившихся банков второго уровня имели достаточный объем собственного капитала. Достаточный удельный вес уставного капитала характеризует высокое качество капитала, что дает возможность акционерам присваивать прибыль в виде дивидендов, сокращая дальнейшее развитие банка. Делая вывод из вышесказанного, можно обобщить, что только по показателю достаточности капитала невозможно объективно определить надежность банка. Вместе с тем в статье проанализированы особенности и тенденции развития банковского сектора Республики Казахстан.

Ключевые слова: банки второго уровня, собственный капитал, достаточность капитала, банковские ресурсы, уставный капитал, прибыль, рентабельность.

В условиях рынка банки второго уровня (БВУ) Республики Казахстан формируют свои ресурсы из временно свободных денежных средств государства, юридических и физических лиц, размещают их с целью получения прибыли. Состав ресурсной базы банка состоит из собственных средств, а также привлеченных средств и определяется особенностями банковских операций. Большую часть средств составляют привлеченные и заемные, меньшую – собственные средства банка [1].

Одно из основных условий управления собственным капиталом банка – определение достаточной величины капитала и поддержание ее в установленных пределах. Объем собственного капитала банка должен соответствовать активам банка с учетом степени риска. Следовательно, управление банком в современных условиях предполагает постоянный анализ структуры и величины собственного капитала банка.

Объем собственного капитала банка второго уровня отражает структуру, а также величину активов, следовательно, и доходов банка. Поэтому анализ собственного капитала банка – первоочередная задача в оценке деятельности банка.

В основном цели аналитической оценки собственного капитала банка приводят к оценке ресурсов, определению направлений изменения объема собственного капитала для оценки качества и эффективности его управления.

Информационной базой для анализа деятельности банка второго уровня являются балансовые данные, отчеты о прибылях и убытках, общая финансовая отчетность, данные о выполнении экономических нормативов – пруденциальных нормативов, расшифровки дебиторско-

кредиторской задолженности и другие формы отчетности, а также публикации в печатных изданиях [2].

Методические основы анализа банковских ресурсов включают следующие направления:

- ♦ подбор и систематизация информационного обеспечения для проведения анализа ресурсной базы банка;
- ♦ обработка информации о банковских ресурсах, их формировании и использовании;
- ♦ изучение собственного капитала банка второго уровня и анализ источников его формирования и степени его достаточности;
- ♦ анализ показателей достаточности капитала, определение излишка недостатка капитала, состава капитала, структуры источников основного и дополнительного капитала, анализ активов, взвешенных с учетом принимаемого риска, анализ активов по группам рисков;
- ♦ выявление привлеченных и заемных средств банка, срочных банковских ресурсов и ресурсов до востребования и их вложений в доходные банковские операции;
- ♦ анализ формирования ресурсной базы банков для целей ее использования в оперативном, текущем и стратегическом управлении;
- ♦ изучение влияния составляющих ресурсной базы банка на его прибыль и устойчивость.

В настоящее время взаимосвязь доходности и устойчивости банков строится на принципах максимизации прибыли банка при соблюдении установленных экономических нормативов НБ РК. При этом базовая концепция оптимизации структуры капитала банка должна отвечать целям собственников и одновременно обеспечивать доходность активов и платежеспособность банка при соблюдении нормативов капитала с учетом банковских рисков.

На практике банки второго уровня занижают уровень ликвидности, уделяя больше внимания прибыльности. Такое положение чревато серьезными проблемами в обеспечении финансовой устойчивости, поэтому для банков второго уровня предпочтительна максимальная ликвидность при определенном уровне рентабельности.

При проведении анализа необходимо в первую очередь оценить эффективность управления собственным капиталом банка. Наиболее устойчивым элементом собственных средств банков второго уровня является уставный капитал. Увеличивают уставный капитал банки путем выпуска новых акций или капитализации части нераспределенной прибыли.

Резервный капитал банка предназначен для обеспечения обязательств и покрытия общих по банковским операциям потерь. Расходуется резервный капитал по решению правления банка второго уровня.

Объем собственного капитала банка и его достаточность регулируется нормативными актами НБ РК.

Динамика структуры фондирования отечественного банковского сектора Казахстана по состоянию на 1 января 2019 г. (при учете заключительных оборотов) представлена следующими данными (таблица 1) [3].

Таблица 1 – Структура фондирования банковского сектора Казахстана

(млрд тенге)

Показатели	На 1.01.2017 г.		На 1.01.2018 г.		На 1.01.2019 г.	
	сумма	в %	сумма	в %	сумма	в %
Межбанковские вклады	418,3	1,6	315,6	1,3	254,0	1
Займы полученные	1 236,3	4,8	813,5	3,4	1 031,5	4,1
Вклады клиентов	17 268,6	67,6	16 680,5	69,0	17 043,0	67,5
Выпущенные в обращение ценные бумаги	1 778,1	7	1 321,1	5,5	1 665,1	6,6
Уставный капитал	1 618,8	6,3	1 992,6	8,2	1 547,3	6,1
Резервный капитал	275,6	1,1	273,2	1,1	188,7	0,7
Нераспределенная чистая прибыль (непокрытый убыток) текущего года	401,7	1,6	-65,9	-0,3	768,4	3
Прочие пассивы	2 563,7	10	2 827,4	11,7	2 746	10,9
Итого пассивы	25 561,2	100,0	24 157,9	100,0	25 244,0	100,0

Примечание – Составлено авторами на основании данных Национального банка РК: <http://www.nationalbank.kz>.

Приведенная в таблице 1 структура фондирования банков второго уровня РК показывает, что основную долю пассивов составляют вклады клиентов – 67,5%. За три года уставный капитал снизился с 1 618,8 млрд тенге до 1 547,3 млрд тенге, снижение составило 4,4%. Однако удельный вес уставного капитала снизился незначительно – с 6,3% до 6,1%. При этом необходимо отметить, что прирост уставного капитала за 2017 г. составил 373,8 млрд тенге, а за 2018 г. произошло значительное снижение на 445,3 млрд тенге. Вклады клиентов за эти годы также снизились с 17 268,6 млрд тенге до 17 043,0 млрд тенге, или на 1,3%.

Достаточность капитала как в казахстанской, так и в международной практике трактуется неоднозначно. Многие ученые считают, что достаточность собственного капитала банков второго уровня отражает устойчивость, надежность и степень их подверженности всевозможным банковским рискам.

Однако величина достаточности собственного капитала банка, как показывает практика, реальна при комплексном системном анализе деятельности банков второго уровня, то есть в совокупности с другими аналитическими показателями. Многие обанкротившиеся банки второго уровня имели достаточный объем собственного капитала. Поэтому только по показателю достаточности капитала невозможно объективно определить надежность банка.

По данным Национального банка РК, по состоянию на 1 апреля 2019 г. величина регуляторного собственного капитала банковской отрасли была равна 3 872,8 млрд тенге (на начало 2019 г. – 3 863,8 млрд тенге), рост за 3 месяца 2019 г. – 0,23%. Коэффициенты достаточности капитала на 1 апреля 2019 г. составили: К 1–1 – 17,8%; К 1–2 – 17,9%; К 2 – 23,2%. При этих показателях на начало текущего года коэффициенты адекватности капитала равны: К 1–1 – 16,5%; К 1–2 – 16,8%; К 2 – 21,8% (таблица 2) [3].

Таблица 2 – Показатели достаточности собственного капитала банков второго уровня Республики Казахстан

(млрд тенге)

Наименование показателя	на 1.01.2017 г.		на 1.03.2018 г.		на 1.01.2019 г.	
	сумма	в %	сумма	в %	сумма	в %
Капитал 1 уровня	2 825,6	7,5	2 909,4	79,3	2 970,3	76,9
Капитал 2 уровня	470,9	4,6	898,8	24,5	995,0	25,8
Корректировка СК (положительная разница между депозитами физических лиц и балансовым СК)	67,4	2,09	141,4	3,86	101,5	25,8
Всего расчетный собственный капитал	3 229,1	100,0	3 666,8	100,0	3 863,8	100,0
К 1–1 – коэффициент достаточности СК	–	13,7	–	16,8	–	16,5
К 1–2 – коэффициент достаточности СК	–	14,3	–	17,1	–	16,8
К 1–3 – коэффициент достаточности СК	–	16,4	–	21,6	–	21,8
Примечание – Составлено авторами на основании данных Национального банка РК: http://www.nationalbank.kz .						

Показатели таблицы 2 отразили динамику изменений капитала банковского сектора РК: положительный прирост за 2017 г. и небольшое снижение за 2018 г. Эти данные указывают на его развитие.

В структуре собственного капитала банковского сектора РК преобладает капитал 1-го уровня, доля его на 1.01.2019 г. – 76,9%. Это свидетельствует о формировании собственных средств БВУ РК посредством качественных и, соответственно, более дорогих источников. Следовательно, финансовая устойчивость банков второго уровня достаточная. Однако формирование собственного капитала в наибольшей степени за счет нераспределенной прибыли существенно занижает получение дохода по активным операциям БВУ.

Проводя аналитическую работу по прибыли, которая выступает источником собственного капитала, можно акцентировать внимание на том, что БВУ РК имеют нераспределенную прибыль на начало текущего года в размере 768,4 млрд тенге, что составляет в структуре фондирования БВУ РК 3%, и можно сказать, что в результате эффективной банковской деятельности по-

лучена прибыль. На начало 2018 г., по данным НБ РК, ситуация отрицательная: БВУ РК имеют нераспределенную прибыль на начало 2018 г. в размере –65,9 млрд, что составляет в структуре фондирования БВУ РК –0,3%.

В структуре фондирования БВУ РК удельный вес уставного капитала имеет неравномерную тенденцию и составляет в 2017 г. 6,3%, в 2018 г. – 8,2%, а в 2019 г. – 6,1%, в абсолютном значении показатель меняет свое значение. Достаточный удельный вес уставного капитала характеризует высокое качество капитала. Но это дает возможность акционерам присваивать прибыль в виде дивидендов, сокращая дальнейшее развитие банка.

Беря во внимание авторитетные мнения специалистов, для более детального анализа уставного капитала необходимо проводить расчеты по оценочным коэффициентам:

- ♦ коэффициент соотношения объема активов и уставного капитала банка;
- ♦ коэффициент соотношения объема собственных средств и уставного капитала банка;
- ♦ коэффициент привлеченных средств и уставного капитала;
- ♦ коэффициент соотношения чистых кредитных вложений и уставного капитала банка;
- ♦ коэффициент рентабельности уставного капитала.

Невзирая на то, что в целом капитальная база банков второго уровня РК характеризуется положительно, наращивание собственного капитала и рост рентабельности капитала остается актуальной задачей. Но высокий уровень кредитной активности ведет к увеличению рисков и увеличению расходов на создание резервов по сомнительным и безнадежным банковским активам. Для усиления защиты от системных рисков казахстанским БВУ необходим достаточный объем собственного капитала.

Собственные капитальные ресурсы определяют конкурентную позицию БВУ на внутреннем и международном рынках капитала. Особенно это важно, если учитывать, что к 2021 г. казахстанские БВУ должны полностью перейти на международные стандарты достаточности капитала Базель III.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

- 1 Исакаков У.М. Банковское дело / под ред. заслуженного деятеля РК, д.э.н., профессора У.М. Исакакова. – Алматы, 2011. – 552 с.
- 2 Полищук А.И. Банковский учет и отчетность. – М.: Институт международного права и экономики им. А.С. Грибоедова, 1998. – 205 с.
- 3 Официальный сайт Национального банка РК. Банковский сектор (дата обращения: 5.10.2019 г.): <http://www.nationalbank.kz>.

Аңдатпа

Мақала екінші деңгейдегі банктердің меншікті капиталының динамикасын талдаудың теориялық және әдіснамалық мәселелеріне арналған. Авторлар Қазақстанның банк секторын қорландыру құрылымы бойынша және соңғы үш жылда екінші деңгейдегі банктердің меншікті капиталының жеткіліктілігі бойынша өзекті деректерді көрсетті. Қазіргі уақытта банктердің кірістілігі мен тұрақтылығының өзара байланысы Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің белгіленген пруденциалдық нормативтерін сақтай отырып, банк пайдасын барынша арттыру қағидаттарында құрылады. Меншікті капиталды талдаудың негізгі міндеттері меншікті капиталдың жай-күйін бағалауға, оны басқару сапасын бағалау үшін меншікті капитал құрылымының өзгеру үрдісін анықтауға, таза меншікті капиталды (капиталды-нетто) бағалауға, меншікті капиталдың өсу резервтерін айқындауға негізделеді. Банктің меншікті капиталы жеткіліктілігінің көлемі, әдетте, тәжірибеде, екінші деңгейдегі банктердің қызметін кешенді жүйелі талдау кезінде, яғни басқа талдамалық көрсеткіштермен жиынтығында нақты. Екінші деңгейдегі банкротқа ұшыраған кейбір банктердің меншікті капиталының жеткілікті көлемі болған. Жарғылық капиталдың жеткілікті үлес салмағы капиталдың жоғары сапасын сипаттайды, бұл акционерлерге банктің одан әрі дамуын қысқарта отырып, дивидендтер түрінде пайда беруге мүмкіндік береді. Жоғарыда айтылғандардан қорытынды жасай отырып, капиталдың жеткіліктілік көрсеткіші бойынша ғана банктің сенімділігін объективті анықтау мүмкін емес екенін жалпылауға болады. Сонымен қатар, Қазақстан Республикасының банк секторын дамытудың ерекшеліктері мен үрдістері талданды.

Тірек сөздер: екінші деңгейдегі банктер, меншікті капитал, капитал жеткіліктілігі, банк ресурстары, жарғы капиталы, пайда, рентабельдік.

Abstract

The article is devoted to the theoretical and methodological issues of the analysis of the dynamics of the equity capital of second-tier banks. The authors demonstrate the actual data on the structure of funding of the banking sector of Kazakhstan and the adequacy of equity of second-tier banks over the past three years. Currently, the relationship between profitability and stability of banks is based on the principles of maximizing the bank profits in compliance with the established prudential standards of the National Bank of the Republic of Kazakhstan. The main objectives of the analysis of equity are to assess the state of equity, identify trends in the structure of equity to assess the quality of its management, the assessment of net equity (capital-net), the definition of reserves for growth of equity. The amount of equity capital adequacy of the bank, usually in practice, is real in a comprehensive system analysis of the second-tier banks, that is, in conjunction with other analytical indicators. Some of the failed second-tier banks had sufficient equity. Sufficient share of the authorized capital characterizes the high quality of the capital, which allows shareholders to assign profits in the form of dividends, reducing the further development of the bank. Drawing a conclusion from the above, it is possible to generalize that only in terms of capital adequacy it is impossible to objectively determine the reliability of the bank. At the same time, the features and trends of development of the banking sector of the Republic of Kazakhstan are analyzed.

Key words: second-tier banks, equity, capital adequacy, bank resources, authorized capital, profit, profitability.