

ПРОБЛЕМЫ КАПИТАЛИЗАЦИИ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ

В рыночной экономике ресурсы коммерческих банков имеют первостепенное значение. Они служат необходимым активным элементом банковской деятельности. Коммерческий банк, с одной стороны, привлекает свободные денежные средства юридических и физических лиц, формируя тем самым ресурсную базу, а с другой – размещает ее от своего имени на условиях возвратности, срочности и платности. При этом коммерческий банк может осуществлять свои операции только в пределах имеющихся у него ресурсов. Характер этих операций жестко зависит от качественного состава ресурсной базы банка. Так, коммерческий банк, ресурсы которого имеют в основном краткосрочный характер, практически лишены возможности осуществлять долгосрочные кредитные вложения. Следовательно, в рыночных условиях именно объем и качественный состав средств, которыми располагает коммерческий банк, определяют масштабы и направления его деятельности. В связи с этим вопросы формирования ресурсной базы, оптимизация ее структуры и обеспечение стабильности становятся весьма актуальными в работе банка.

Собственный капитал банка представляет собой особую форму банковских ресурсов. Он, в отличие от других источников, носит постоянный безвозвратный характер, имеет четко выраженную правовую основу и функциональную определенность, является обязательным условием образования и функционирования любого коммерческого банка, т.е. служит стречнем, на который опирается вся деятельность коммерческого банка с первого дня его существования.

Незначительный уровень капитала в условиях высокой инфляции может послужить одной из причин невозможности отвечать по своим обязательствам перед кредиторами и привести к банкротству банков. Учитывая, что банки, и особенно маломощные (по размеру уставного капитала), подвергаются разного рода рискам, а также по мере развития и расширения сферы их деятельности, Национальный банк периодически принимает решения об увеличении минимального размера уставного капитала коммерческих банков. Необходимость в увеличении минимального размера уставного капитала и, следовательно, его доли в общем объеме банковских ресурсов была вызвана также наличием в активах многих банков большего объема ссуд с повышенным риском и необходимостью соответствовать требованиям международных стандартов достаточности капитала. Минимальный размер уставного капитала коммерческих банков Кыргызской Республики на конец года составлял:

- а) в национальной валюте
 - 50 тыс. руб. - 1992 г.
 - 1 млн. сомов - 1993 г.
 - 5 млн. сомов - 1994-1995 гг.
 - 10 млн. сомов - 1996 г.
- б) с привлечением иностранного капитала
 - 100 тыс. руб. - 1992 г.
 - 5 млн. сомов - 1993 г.
 - 10 млн. сомов - 1994-1995 гг.
 - 20 млн. сомов - 1996 г.

Следует отметить, что начиная с 1997 года Национальный банк ужесточил, требования по наращиванию капитальной базы коммерческих банков, установив размеры со сроком формирования - до 31.12.2000 года:

- для действующих коммерческих банков без участия иностранного капитала: 30 млн. сомов;
- для вновь открываемых коммерческих банков без участия иностранного капитала: 45 млн. сомов;
- для действующих и вновь открываемых коммерческих банков с долей участия иностранного капитала в уставном капитале банка 20 и более процентов и иностранных банков: 50 млн. сомов.

В связи с финансовым кризисом, произошедшим в России в 1998 году, и в целях укрепления устойчивости банковской системы, а также учитывая вступление Кыргызской Республики во Всемирную торговую организацию, Национальный банк увеличил размеры минимального уставного капитала и изменил сроки его формирования, введенные в 1997 году.

Эти изменения отражены в программе капитализации коммерческих банков, принятой НБКР. При этом темпы капитализации для действующих банков без и с участием иностранного капитала различны. Сама программа капитализации рассчитана была на период до 2003 года с ежегодным наращиванием величины уставного капитала.

Однако время внесло свои коррективы в ранее принятую Национальным банком Кыргызской Республики (НБКР) программу капитализации коммерческих банков, предусматривающую жесткие требования по наращиванию минимального размера капитала, согласно которой действующие банки уже в 2001 году должны были располагать капиталом в размере 100 млн. сомов. С июля 2003 года нормативные требования по минимальному капиталу НБКР установлены в размере не менее 30 млн. сомов, а с 1 января 2006 года не менее 60 млн. сомов. Принятие такого решения о постепенном повышении коммерческими банками минимального размера уставного капитала на тот период времени было своевременным. Так, если бы в банковской системе Кыргызстана остались банки имеющие капитал 100 млн. сомов, согласно ранее принятой программе капитализации, то в республике в 2005 году функционировали бы 13 банков из 19.

На наш взгляд, наличие в банковской системе наименьшего количества банков для экономики Кыргызстана невыгодно. Дело в том, что они займут монопольное положение на финансовом рынке, предлагая банковские услуги по более высоким ценам, что отрицательно скажется на доходности предприятий, организаций. Существующая структура коммерческих банков с разным уровнем уставного капитала имеет свою клиентуру, которая различается по характеру и масштабам деятельности, с одной стороны. А с другой - те банки, которые отдают предпочтение работе с крупными предприятиями, не будут уделять должного внимания малому и среднему бизнесу. В связи с этим, для развития национальной экономики в банковской системе должны работать разные банки, которые удовлетворяли бы различные потребности хозяйствующих субъектов и населения. Тот факт, что капитал банков определяет доверие общества к конкретному банку и банковской системе в целом, выдвигает необходимость поддержания его достаточного уровня, как одного из условий стабильности. Однако хронология событий в банковской системе говорит о том, что такие банки, как: АК “Кыргызагропромбанк”, “Кыргызэлбанк”, “Меркюри банк”, “Бишкек банк”, имевшие высокий уровень капитала, стали банкротами.

Международная практика показывает, что наиболее благополучной считается банковская система, в структуре которой разумное место занимают как крупные, так и мелкие банки, призванные чаще всего обслуживать мелкую клиентуру и население. Так в России, требование об увеличении своей капитальной базы не распространяется на банки, обслуживающие крестьянские и фермерские хозяйства. Рассмотрим современное состояние капитальной базы коммерческих банков за последние годы.

В деятельности коммерческих банков за последние годы наблюдаются как позитивные, так и отрицательные тенденции. Современное состояние капитальной базы

коммерческих банков резко разнится от 70 млн. сомов до 800,0 млн. сомов. Самым крупным банком по размеру уставного капитала является ЗАО «ИНЭКСИМБАНК», капитал которого составлял в 2007 году 800,0 млн. сомов. В настоящее время требования к минимальному размеру капитала изменились, для открытия нового банка необходим уставный капитал в размере 600 млн. сомов. В 2007 году на долю банков, имеющих оплаченный уставный капитал от 100 до 300 млн. сомов приходилось 28,2%. Банки, располагающие капиталом свыше 300 млн. сомов занимают 70,5% от всей капитальной базы коммерческих банков. Только незначительная доля банков приходится на банки с оплаченным уставным капиталом 70-100 млн. сомов.

Количество банков за исследуемый период (таблица) имеет различную амплитуду колебаний. Этот процесс характеризуется увеличением или уменьшением общего числа банков на тот или иной период времени, с учетом вновь образованных и обанкротившихся. Каждый период времени, в котором они функционировали, имеет свои особенности. Однако, главной особенностью для всего исследуемого периода является нестабильная макроэкономическая ситуация, проявившаяся в спаде производства, дефиците бюджета, инфляции и т.п.

Все эти факторы в совокупности оказали отрицательное влияние на развитие банковской системы.

Количественные показатели банковской системы Кыргызстана

Годы	Кол-во банков	Оплаченный устав. кап. (млн. сом)	Курс сома к доллару США	Оплаченный устав. кап. (доллар США)
2000	21	953,2	48,3041	19,73
2001	18	1562,1	47,7186	32,73
2002	19	1802,5	46,0949	36,81
2003	20	1950,3	44,1821	44,14
2004	20	2425,1	41.3098	58,70
2005	19	2665,8	40.8595	65,24
2006	20	3493,0	38,6772	90,47
2007	22	5374,7	35,4988	151,40

Говоря о капитале коммерческих банков в Кыргызстане как о собственных ресурсах, надо отметить, что он имеет позитивную тенденцию роста. Так, оплаченный уставной капитал в сомовом выражении в 2007 году вырос по сравнению с 2000 годом в 5,6 раза, а в долларовом исчислении он увеличился в 7,7 раза.

Следует отметить, что за последние годы наблюдается тенденция роста иностранного капитала в ресурсах коммерческих банков республики. Иностраный капитал в собственных ресурсах банков возрос до 3266,9 млн. сомов на начало 2008 года в сравнении с таким же периодом времени 2002 года, когда он составлял 756,9 млн. сомов. Доля иностранного капитала в уставном капитале коммерческих банков в 2002 году составила 41,5%, а в 2007 году уже достигла 60,8%. Рост доли оплаченного иностранного капитала в капитале коммерческих банков свидетельствует о проникновении иностранных инвесторов в банковскую систему Кыргызстана. К наиболее крупным банкам относятся банки с привлечением иностранного капитала, в частности с капиталом банковской системы Казахстана.

Точно определить объем капитала, которым должен располагать банк или банковская система в целом, трудно. Сумма необходимого капитала зависит от риска, который берет на себя банк. Определяя объем необходимого капитала, банк стоит перед альтернативой: увеличить свой капитал по мере возрастания риска или вкладывать средства в активы, не сопряженные с повышенным риском. Таким образом, является

капитал банка адекватным или нет, зависит от качества его активов, качества управления, кредитной политики и суммы рисков, которые несет банк.

Основной характеристикой надежности банка является соответствие его капитала масштабу и характеру осуществляемых операций. Достаточный капитал образует своеобразную "подушку безопасности", которая позволяет банку оставаться платежеспособным и поддерживать доверие населения. Оптимальная политика банка в области капитализации должна состоять в поддержании приемлемого уровня риска, благодаря поддержанию достаточного уровня собственного капитала.

При установленном минимальном значении норматива адекватности капитала на уровне 12,0 процентов, средний уровень адекватности капитала банковской системы остается достаточно высоким и в 2007 году составлял в среднем 30 процентов. Основным фактором роста показателя адекватности капитала банковской системы стало снижение величины активов, взвешенных по риску, что в сочетании с ростом объема доходных активов свидетельствует о более консервативном подходе при размещении средств банковской системы. При этом фактический уровень адекватности капитала позволяет увеличить объем рискованных и доходных активов более чем в полтора раза без превышения допустимого *уровня риска в деятельности* банковской системы в целом. Отмеченное свидетельствует о наличии определенного потенциала для расширения уровня финансового посредничества банковской системы.

Литература

1. Тенденция развития банковской системы НБКР, 2007.
2. Бюллетень НБКР. Бишкек, 2007.- №12
3. Банковское дело: Учебник / Под ред. проф. Г.Г. Коробовой. –М.: Экономистъ, 2003.
4. Инструкция по определению стандарта адекватности капитала коммерческих банков: Утверждена Постановлением Правления НБКР от 12.08.1998.