

АБЛЕНОВ Д.О. – Ә.ғ.к., профессор (Алматы қ., Л.Б. Гончаров ат. Қазақ автомобиль-жол институты)

САРЖАНОВ Т.С. – т.ғ.д., профессор (Алматы қ., Қазақ қатынас жолдары университеті)

АБЛЕНОВА А.Д. – магистр, аға оқытушы (Алматы қ., Қазақ қатынас жолдары университеті)

КОМПАНИЯНЫҢ ҚАРЖЫЛЫҚ ЖАҒДАЙЫН ТЕРЕҢ ТАЛДАУ

Аннотта

Шоттар мен бухгалтерлік регистрлерде жасалған шаруашылық операциялардың дұрыс көрсетілуін тексергеннен кейін Аудитор компанияның қаржылық жағдайы мен қызметінің нәтижелеріне терең талдау жүргізуі керек. Бұл оған аудиттелеңтін шаруашылық жүргізуі субъектінің қаржылық есептілігінде көрсетілген тиісті көрсеткіштердің толықтығы мен сенімділік деңгейін неғұрлым ежесій-тегжесілі түсінуге мүмкіндік береді.

Түйіндеі сөздер: өтімділік коэффициенті, активтердің рентабельділігі, айналымдылық.

ABLENOV D.O. – c.e.s., professor (Almaty, L.B. Goncharov Kazakh automobile and road institute)

SARZHANOV T.S. – d.t.s., professor (Almaty, Kazakh university ways of communications)

ABLENOVA A.D. – master's degree, senior lecturer (Almaty, Kazakh university ways of communications)

IN-DEPTH ANALYSIS OF THE COMPANY'S FINANCIAL CONDITION

Abstract

After checking the correctness of the reflection of the completed business transactions on the accounts and accounting registers, the auditor should conduct an in-depth analysis of the financial condition and results of the company's activities. This will allow him to understand in more detail the degree of completeness and levels of reliability of the relevant indicators reflected in the financial statements of the audited entity.

Keywords: liquidity ratio, return on assets, turnover.

УДК 336

БАЙМУХАНБЕТОВ А.Б. – старший преподаватель (г. Алматы, Казахский университет путей сообщения)

ПОРЯДОК РЕГИСТРАЦИИ БАНКА ВТОРОГО УРОВНЯ И АСПЕКТЫ ФОРМИРОВАНИЯ СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА БАНКА

Аннотация

В работе рассматриваются понятия собственного капитала, процесса формирования и использования, структура, оценка достаточности банковского капитала, а также анализ собственных средств коммерческого банка, т.е. анализ фондов и прибыли банка, даны некоторые коэффициенты, с помощью которых проводится данный анализ.

Собственный капитал банка выступает важнейшим источником финансирования его деятельности на начальных этапах развития и средством гарантии финансовой устойчивости при наступлении кризисных ситуаций, что обуславливает необходимость его тщательного изучения.

Значение и роль банковского капитала отражены в его функциях, к классификации которых не выработан единый подход в банковской теории. В статье рассмотрены виды собственного капитала банков: уставный, балансовый, регулятивный, экономический (рыночный).

Ключевые слова: лицензия, уставный фонд, балансовый, регулятивный, экономический (рыночный), коэффициент достаточности капитала, норма коэффициента ликвидности, валюта обмен, инвестирование, межбанковское кредитование, создание резервных фондов, капитал банка, ликвидность капитала банка, вклады клиентов банка.

Заявление о выдаче разрешения на открытие банка должно быть рассмотрено Национальным Банком в течение трех месяцев со дня дополнительной информации или документа, запрошенного Национальным Банком, но не более шести месяцев со дня приема заявления. Решение о выдаче разрешения на открытие банка принимается Правлением Национального Банка Республики Казахстан по представлению Департамента банковского надзора Национального Банка. Разрешение на открытие банка имеет юридическую силу до принятия Национальным Банком решения о выдаче банку лицензии на проведение банковской операции.

До получения лицензии на проведение банковских операций юридическое лицо, зарегистрированное в качестве банка, вправе открыть временный текущий корреспондентский счет в уполномоченном банке для оплаты объявленного уставного капитала. Юридическое лицо, зарегистрированное в качестве банка, вправе также производить расходы, связанные с обеспечением выполнения им организационно-технических мероприятий, в том числе подготовкой помещения и оборудования, наймом персонала соответствующей квалификаций.

Государственная регистрация банка осуществляется Министерство юстиции на основании разрешения Национального Банка на открытие банка и данных, подтверждающих согласование его учредительных документов с Национальным Банком.

Учредители обязаны обратиться в Министерство юстиции для государственной регистрации банка в течение одного месяца со дня получения разрешения Национального Банка на открытие банка.

Государственная регистрация включает в себя проверку соответствия учредительных документов законом Республики Казахстан, выдачу банкам свидетельства о государственной регистрации с присвоением регистрационного номера, занесение сведений в единый государственный регистр.

Сбор за государственную регистрацию взимается в размере двадцатикратного месячного расчетного показателя, действующего на день уплаты сбора.

Уставный фонд банка служит обеспечением его обязательств, является основным источником проведений банковских операций и формируется за счет продажи акций либо взносов учредителей. Увеличение уставного фонда банка может быть образована за счет выпуска дополнительных акций, в том числе за счет капитализации прибыли банка и обмена облигаций банка на его акции за счет увеличения номинальной стоимости акций.

По способу формирования уставного фонда банки второго уровня Казахстана подразделяются на: акционерные, частные, коммерческие, совместные, дочерние, государственные, и межгосударственные. Наибольшая доля приходится на акционерные банки (60%) из общего числа.

Коэффициент достаточности капитала определяется отношением собственного капитала банка и рисковых активов, где минимальный коэффициент достаточности капитала определен на уровне 8%. Учредители и акционеры банка обязаны оплачивать приобретаемые акции исключительно деньгами.

Максимальный размер риска на одного заемщика рассчитывается как отношение размера риска (совокупная задолженность по ссудам одного заемщика плюс сумма за балансовых обязательств, выданных в отношении этого заемщика) к собственному капиталу банка. Норма коэффициента ликвидности, определяющаяся отношением ликвидных активов и обязательств, должна быть не менее 0,3.

Несоблюдение экономических нормативов характерно для мелких банков. Крупными же банками необходимые нормативы соблюдаются, что дает положительный эффект на развитие банковской структуры и повышения доверия к ней. Согласование кандидатур, подлежащих назначению на должности руководящих работников банков и их филиалов, и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операции, производится Квалификационной комиссией Национального Банка в соответствии с Инструкцией о порядке и условиях согласования руководящих работников банков второго уровня и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций.

Кредитное товарищество является наиболее близким к банкам финансовым институтом, поскольку осуществляет привлечение денег, кредитование и платежи, переводы денег, но только в отношении ограниченного круга лиц – своих участников.

Национальный оператор почты также вправе осуществлять в совокупности операции по привлечению вкладов, предоставлению кредитов в денежной форме, переводы денег, но при этом имеет существенные ограничения по объему выполняемых операций. Банки же в этом смысле не ограничены, они вправе оказывать банковские услуги любым лицам.

Вместе с тем, современные банки, разумеется, не ограничиваются совершением только указанных выше операций. Помимо прочего, современные банки представляют собой довольно влиятельные институты не только в сфере денежного оборота, но и в сфере оборота ценных бумаг. Банки являются также ведущими игроками на валютном рынке.

Многие современные банки проявляют себя уже не только в качестве банка – заемодателя, банка – платежного агента, но и как финансового консультанта и финансового советника своих клиентов.

По своей природе банк представляет собой организацию, где идут потоки денежных средств: приходы и расходы. В процессе деятельности банк поддерживает баланс так, чтобы он был в равновесии. Если какое-то из направлений дает сбой, то это может привести к серьезным проблемам.

Если взять классику, то вкладчики несут деньги в банк, банк их выдает в виде кредитов, а затем получая обратно кредитные средства, отдает с процентами вкладчикам. При этом и самому себе оставляет долю. На самом деле сейчас ни один банк так не работает.

Помимо кредитов и вкладов проводится огромное количество иных операций: валюта обмен, инвестирование, межбанковское кредитование, создание резервных фондов и проч. И на всякий непредвиденный случай у банка всегда должны быть свободные средства, чтобы закрывать возникающие финансовые дыры. Для этого при создании нового банка есть требование к капиталу. Он будет являться финансовой основой и гарантом исполнения обязательств.

Что такое капитал банка?

Это собственные деньги, которые составляют основу работы банка. При наличии капитала, доверие клиентов растет, поскольку в непредвиденных ситуациях у банка есть ресурсы для исполнения взятых обязательств. Капитал также поддерживает финансовую устойчивость организации. Он должен быть достаточно велик, чтобы обеспечить уверенность кредиторов в способности банка удовлетворить потребности в кредитах в любой экономической ситуации в стране.

Согласно Постановлению Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 30 сентября 2005 года №358 «Об утверждении Инструкции о нормативных значениях и методике расчетов пруденциальных нормативов для банков второго уровня» (зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под №3924), минимальный размер уставного и собственного капитала для вновь создаваемого банка установлены в размере 10 000 000 000 (десяти миллиардов) тенге. Кроме того, минимальный размер собственного капитала банка устанавливается в следующем порядке: для жилищного строительного сберегательного банка и банка, единственным акционером которого является Национальный (Центральный) банк другого государства, в размере 4 000 000 000 (четырех миллиардов) тенге, для других банков в размере 10 000 000 000 (десяти миллиардов) тенге.

Зачем банку капитал?

В процессе работы банк подвергается различным рискам, которые могут нести потери для банка. Риск есть как для собственного капитала, так и для привлеченного. Изначально банк покрывает ущерб из резервных фондов, собственных средств. Если ситуация совсем плохая, то в ход идут привлеченные средства и страдают кредиторы. Капитал является механизмом защиты для сохранения привлеченных средств. В идеальном случае, банк не должен пользоваться своим капиталом для покрытия убытков/ущерба. Если это происходит, то это сигнал о плохом положении дел.

Кроме защитной функции, капитал обеспечивает финансовую основу работы банка в соответствии с поставленными задачами. С помощью капитала можно регулировать заинтересованность клиентов или инвесторов в успешном сотрудничестве, а также соответствие законам и регулированию со стороны НБ.

Таким образом, капитал банка – это его финансовый фундамент для развития бизнеса. Капитал поддерживает финансовую устойчивость банка и является гарантом исполнения обязательств. Это делает банк привлекательным в глазах клиентов и инвесторов.

Капитал банка вносится на корсчет, открытый в НБ и отражается в бухгалтерском балансе и финансовой отчетности.

Что такое ликвидность капитала банка?

Сама ликвидность означает возможность быстро и без потерь переводить одни средства в другие. Ликвидность капитала банка подразумевает возможность быстро выполнять обязательства перед клиентами и контрагентами банка.

Если уставный капитал банка оплачивается деньгами, то совокупный капитал включает в себя не только денежные активы, но и иные ценности и имущество, ценные бумаги, фонды и пр. Все эти активы в нужный момент должны быстро трансформироваться в деньги для покрытия расходов и нужд.

К факторам ликвидности банка относят:

- Деловая репутация и менеджмент банка;
- Соответствие активов и пассивов по срокам;
- Качество привлеченных активов;
- Качество выданных активов.

Ликвидность капитала тесно связана ликвидностью баланса. Для поддержания ликвидности банк должен постоянно обеспечивать достаточный объем денег на

корсчетах, иметь наличность в кассах, пополнять быстрореализуемые активы. Для этого проводится постоянный мониторинг и расчет текущей и долгосрочной ликвидности, составляется ее прогноз, анализируется состояние банка в негативные периоды, рассчитываются потребности в ликвидных активах, их избыток или недостаток.

Таким образом, ликвидность является важным показателем для банка. Она отвечает на вопрос: сможет ли банк отвечать по взятым обязательствам. В оценку ликвидности входят несколько показателей, по которым можно оценить текущее положение дел:

- Платежные документы, не оплаченные в срок из-за отсутствия денег на корсчетах. Остатки находятся на вне балансовых счетах 90903, 90904. Наличие платежей на этих счетах сигнализирует, что у банка проблемы с проведением операций. Если остатки растут, то банк стал неплатежеспособным и неликвидным.

- Уровень деловой активности, показывающий соотношение оборотов по корсчетам к активам. Он оценивает общий уровень активности банка и устойчивую работу. Если показатель снижается, то это говорит о том, что объем операций снижает и банк, возможно, сворачивает свою деятельность. У активных банков этот показатель равен 1.

- Чистая ликвидная позиция. Она показывает степень привлечения межбанковских заемов. Если показатель меньше 1, то это говорит о проблемах. Банк использует кредиты для покрытия разрывов в балансе, что указывает на неплатежеспособность.

- Текущий баланс активов и пассивов. Если он равен 1, то дефицита ликвидности у банка нет, и капитал банка будет самым ликвидным, но, если снижается, то есть риск.

Собственные средства коммерческих банков.

Банковские ресурсы образуются в результате проведения банками пассивных операций и отражаются в пассиве баланса банка. К банковским ресурсам относятся собственные средства банков, заемные и привлеченные средства, совокупность которых используется для осуществления банком активных операций, т.е. размещения мобилизованных ресурсов с целью получения дохода. Пассивные и активные операции тесно взаимосвязаны: структура и характер пассивов во многом определяют возможности банка в проведении активных операций, одновременно изменение политики банка в области кредитования может существенно влиять на характер ресурсов.

Основным источником формирования банковских ресурсов являются вклады клиентов банка. Однако, чтобы привлечь чужие капиталы, необходимо показать наличие соответствующего собственного капитала с тем, чтобы кредиторы были уверены, что в критический момент они могут на него рассчитывать.

К собственным средствам банков относятся уставный фонд, резервный фонд, другие фонды, образуемые за счет прибыли банка, а также нераспределенная в течение года прибыль.

Уставный фонд (капитал) банка – это отправная точка в организации банковского дела. В зависимости от формы организации банка по-разному происходит образование уставного капитала. Если банк создается как АО, то уставный фонд формируется в сумме номинальной стоимости акций, распространяемых либо путем открытой подписки на них (в случае организации банка как открытого акционерного общества), либо в порядке распределения всех акций между учредителями в соответствии с размером их доли в уставном фонде (закрытого акционерного общества).

Если банк создан как общество с ограниченной ответственностью, он имеет уставный фонд, разделенный на доли, размер которых определяется учредительными документами, при этом участники банка несут ответственность по его обязательствам в пределах своей доли.

Независимо от организационно-правовой формы банка его уставный фонд формируется полностью за счет вкладов участников – юридических и физических лиц и служит обеспечением их обязательств. Он может создаваться только за счет собственных средств участников банка. Формирование уставного фонда за счет привлеченных средств

не допускается. При создании банка уставный фонд может формироваться только за счет денежных средств и материальных активов.

Средства республиканского бюджета и государственных внебюджетных фондов, свободные денежные средства и иные объекты собственности, находящиеся в ведении органов государственной власти, не могут быть использованы для формирования уставного капитала банка, за исключением случаев, предусмотренных законами.

Для формирования уставного капитала банка могут быть использованы средства областных бюджетов Республики Казахстан и местных бюджетов, а также свободные денежные средства и иные объекты собственности, находящиеся в ведении органов государственной власти Республики Казахстан и органов местного самоуправления, однако, для этого необходимо принять соответствующий законодательный акт Республики Казахстан, либо решение органом местного самоуправления. В соответствии с формой организации происходит и увеличение уставных фондов банков. Коммерческие банки, созданные как АО, для увеличения уставного капитала могут выпускать дополнительное количество акций и распространять их между юридическими лицами и гражданами. Для привлечения дополнительных средств таким банкам предоставлено право выпускать свои долговые обязательства – облигации. Банки, организованные по типу обществ с ограниченной ответственностью, могут увеличивать размер своего уставного капитала либо путем привлечения дополнительных участников с внесением ими своей доли в уставный капитал банка, либо путем увеличения доли каждого из прежних участников банка.

Пропорционально вкладу в уставный капитал банка каждый его акционер (участник) ежегодно получает часть банковской прибыли в виде дивидендов.

Размер, очередность и порядок начисления дивидендов определяются видом и условиями выпуска акций (обыкновенные или привилегированные акции, с корректировкой уровня дохода в зависимости от размера прибыли и т.п.).

Начисление дивидендов от участия в акционерном (паевом) банке отражается бухгалтерской проводкой:

Д-т сч. №70501 «Использование прибыли отчетного года»;

К-т сч. №60320 «Расчеты с участниками банка по дивидендам» по лицевым счетам акционеров (участников) банка.

При оплате начисленных дивидендов:

Д-т сч. №60320 «Расчеты с участниками банка по дивидендам» по лицевым счетам акционеров (участников) банка;

К-т сч. №30102 «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке Казахстана» – при выплате дивидендов в безналичном порядке или счет №20202 «Касса кредитных организаций» – при выплате наличными.

В случае недостаточности прибыли, поступающей в распоряжение банка, начисление дивидендов по привилегированным акциям производится за счет резервного фонда (балансовый счет №10 Д-т сч. №70501, 10701 «Резервный фонд»);

К-т сч. №60320 «Расчеты с участниками банка по дивидендам» по лицевым счетам акционеров (участников) банка.

При начислении дивидендов акционерам, чьи расчетные счета открыты в данном банке, денежные средства акционеров могут зачисляться непосредственно на их расчетные счета:

Д-т сч. №70501 «Использование прибыли отчетного года»;

К-т – расчетный счет акционера.

В этом случае зачисление средств акционера банка на счет №60320 не производится.

Резервные фонды коммерческих банков предназначены для возмещения убытков от активных операций, служат источником выплаты процентов по облигациям банков и дивидендов по привилегированным акциям в случае недостаточности полученной

прибыли. Формируется резервный фонд за счет ежегодных отчислений от прибыли. Отчисления в резервный фонд должны составлять не менее 5% чистой прибыли. Для акционерных банков величина резервного фонда должна составлять не менее 15% от фактически оплаченного уставного капитала.

Наряду с резервным фондом в коммерческих банках создаются Фонды для производственного и социального развития самого банка за счет отчислений от прибыли (фонды специального назначения балансовый счет №10702; фонды накопления – балансовый счет №10703 и другие фонды – балансовый счет №10704). Порядок их образования и расходования регулируется банковскими положениями о коммерческом расчете.

Важнейшая функция собственных средств банка – Служить обеспечением обязательств банка перед его вкладчиками. Они могут рассматриваться как величина, в пределах которой банк гарантирует ответственность по своим обязательствам. В банковской практике собственные средства считаются резервом ресурсов, позволяющим банку сохранять платежеспособность, несмотря на появление убытков вследствие потери ресурсов, поскольку собственные средства не подлежат обязательному возврату акционерам. Размер имеющихся у банка собственных средств определяет масштабы его деятельности. Экономические нормативы, установленные НБ РК, в основном исходят из размера собственных средств банка. Собственные средства служат для банка источником развития его материальной базы. За счет них он приобретает здания, необходимые ему машины, оборудование, вычислительную технику и т.п. Непосредственным источником финансирования указанных затрат служит образуемый за счет прибыли фонд накопления.

В банковской практике различают собственный капитал-нетто и брутто. Собственный капитал-брутто – это сумма всех фондов банка и нераспределенной прибыли по балансу. Собственный капитал-нетто – это капитал-брутто, уменьшенный на затраты капитального характера над собственными источниками, допущенные и потенциальные убытки, выкупленные собственные акции и дебиторскую задолженность длительностью свыше 30 дней. Таким образом, капитал-нетто характеризует собой величину фактически имеющихся собственных средств банка.

Каждым коммерческим банком величина собственных средств определяется самостоятельно и зависит от многих факторов.

Во-первых, в соответствии с Законом о НБ РК размер собственных средств определяет предельный размер активных операций банка. Поэтому банки, ориентированные на определенный круг клиентов (например, отраслевые банки, банки межотраслевых объединений и финансово-промышленных групп и т.п.), должны иметь собственные средства в таком размере, чтобы быть в состоянии удовлетворять все обоснованные потребности своих постоянных клиентов в заемных средствах, не нарушая установленных нормативов.

Во-вторых, размер собственных средств, необходимых банку, зависит от специфики его клиентов. Так, преобладание среди клиентов банка крупных кредитоемких предприятий требует от него большего размера собственных средств при том же общем объеме активных операций по сравнению с банком, ориентирующимся на обслуживание большого числа мелких заемщиков, поскольку в первом случае у банка будут велики риски на одного заемщика, которые, как известно, ограничиваются.

В-третьих, размер собственных средств коммерческого банка находится в зависимости от характера его активных операций. Ориентация банка на преимущественное проведение операций, связанных с большим риском, требует относительно большего размера собственных средств. Это относится, в частности, к инновационным банкам. И наоборот, преобладание в кредитном портфеле банка ссуд с минимальным риском допускает относительное снижение собственных средств банка.

Установленные НБ РК нормативные соотношения капитала банка и его активов с различной степенью риска дают банкам некоторые ориентиры для определения размеров собственного капитала в зависимости от характера активных операций.

Решая вопрос об объеме собственных средств, банки учитывают, что сами по себе эти средства не определяют размер получаемой прибыли. Они лишь позволяют банку выбирать те или иные виды операций, ориентироваться на обслуживание определенного круга клиентов и т.д.

В-четвертых, размер необходимых банку собственных средств зависит от степени развития рынка кредитных ресурсов и проводимой НБ РК кредитной политики. Либерализация кредитной политики НБ РК при развитом рынке облегчает доступ коммерческого банка к кредитным ресурсам и снижает уровень необходимых банку собственных средств. Ужесточение кредитной политики в сочетании с недостаточно развитым финансовым рынком обуславливает необходимость постоянного наращивания собственных средств.

Могут использоваться два метода увеличения размера собственных средств банка: накопление прибыли или увеличение количества выпущенных акций (числа пайщиков банка). Накопление прибыли происходит в форме ускоренного создания резервного и других фондов банка и их последующей капитализации. Может иметь место и прямая капитализация части прибыли по окончании года. Этот метод является наиболее дешевым, он не требует дополнительных затрат, связанных с размещением акций или привлечением новых пайщиков. Но накопление прибыли означает уменьшение дивидендов, выплачиваемых акционерам в текущем году, что может поколебать позиции банка на рынке.

Отечественные коммерческие банки, стремясь утвердиться на формирующемся рынке, озабочены в большей степени проблемой текущих дивидендов, чем долговременной перспективой роста прибыли. Поэтому увеличивать размер собственных средств они предпочитают за счет выпуска новых акций или привлечения новых пайщиков.

Понятие и структура собственного капитала банка.

Под собственными средствами банка следует понимать различные фонды, создаваемые банком для обеспечения его финансовой устойчивости, коммерческой и хозяйственной деятельности, а также полученную прибыль по результатам деятельности текущего и прошлых лет.

Структура собственных средств банка неоднородна по качественному составу и изменяется на протяжении года в зависимости от ряда факторов и в частности от качества активов, использования собственной прибыли, политики банка по обеспечению устойчивости его капитальной базы.

В условиях нарастания кризисных явлений в экономике и ухудшения платежеспособности клиентов такое распределение прибыли не способствовало наращиванию собственных средств банка и обеспечению его устойчивости.

Важным элементом структуры собственных средств банка являются резервы на возможные потери по ссудам и под обесценение ценных бумаг и другие активы банка. Уставный фонд (капитал) создает экономическую основу существования и является обязательным условием образования банка как юридического лица. Его величина регламентируется законодательными актами Центральных Банков и, более того, является предметом соглашения Европейского экономического сообщества (ЕЭС), которое в 1989 г. регламентировало его минимальную величину в сумме 5 млн. ЭКЮ.

Резервный капитал (фонд) создается из чистой прибыли (после налогообложения) в размере не ниже 15% оплаченной суммы уставного капитала и предназначен для поглощения непредвиденных убытков в деятельности банка и обеспечения стабильности его функционирования. Этот фонд создается всеми банками в обязательном порядке в

соответствии с законами «Об акционерных обществах» и «О банках и банковской деятельности».

Вторая группа фондов формируется как результат распределения чистой прибыли, оставшейся в распоряжении банка (фонды специального назначения), а также отражает процесс использования чистой прибыли на определенные цели.

Третья группа фондов, объединенная названием «добавочный капитал», состоит из:

- средств, полученных от продажи акций их первым держателям по цене выше номинальной стоимости, – «эмиссионный доход». Данные средства увеличивают первоначальный капитал банка и его стабильную часть;

- прироста стоимости имущества, образуемого при переоценке основных фондов. Наличие и величина этого фонда являются отражением уровня инфляции в стране и, следовательно, не выступают качественной характеристикой его деятельности. По своей экономической сущности и характеру использования средств данной фонд можно рассматривать, как резерв на обесценение фиксированных активов (основных фондов);

- стоимости безвозмездно полученного имущества. Объем среды этого фонда показывает источник прироста материальных активов банка, а правила использования (на покрытие возможных убытков) позволяют отнести его к группе резервных фондов.

Четвертая группа фондов создается с целью покрытия рисков по отдельным банковским операциям и обеспечения таким образом устойчивости банков путем поглощения убытков за счет накопленных резервов. К ним относятся: резервы на возможные потери по ссудам, ценным бумагам и прочим активам банка. Величина этих резервов свидетельствует, с одной стороны, о качественной структуре активов банка, а с другой – о запасе прочности банка, особенно в части резервных доходов, созданных из чистой прибыли (например, резервы на возможные потери по ссудам первой группы).

Средства фондов второй, частично третьей и четвертой групп соответственно их целевому назначению очень подвижны, так как они используются для обеспечения текущих расходов или капитальных вложений банка, связанных с развитием собственной технической базы (например выплата премий, пособий, приобретение оборудования, покрытие расходов, осуществляемых сверх установленных лимитов, отнесение их на операционные затраты, оказание благотворительной помощи и т.д.), т.е. использование средств этих фондов связано с уменьшением имущества банка.

Поэтому средства таких фондов либо аналогичных им не могут остаться в банке и использоваться им на другие цели, т.е. выступать в качестве капитала банка.

Таким образом, теория банковского дела различает понятия собственных средств и собственного капитала банка. Понятие «собственные средства банка» – наиболее общее, включает все пассивы, образованные в процессе деятельности банка: уставный, резервный и другие фонды, все резервы, созданные банком, а также нераспределенную прибыль прошлых лет и прибыль текущего года. Собственный капитал банка – это величина, определяемая расчетным путем. Она включает те статьи собственных средств (и даже привлеченных средств), которые по комическому смыслу могут выполнять функции капитала банка.

Энные элементы собственных средств, т.е. основополагающие фонды созданные в соответствии с законодательством, и резервы, образованные за счет внутренних источников на цели поддержания деятельности банка, входят в капитал банка, если они отвечают следующим принципам:

- стабильности;
- субординации по отношению к правам кредиторов;
- отсутствия фиксированных начислений доходов.

Под собственным капиталом банка следует понимать специально создаваемые фонды и резервы, предназначенные для обеспечения его экономической стабильности, поглощения возможных убытков и находящиеся в использовании банка в течение всего

периода его функционирования. Капитал банка включает уставный, резервный капитал, другие фонды, не имеющие срока использования, учредительскую прибыль (фиксированный результат), нераспределенную прибыль текущего и прошлых лет, оставленную в распоряжении банка и подтвержденную аудиторами, резервы на покрытие различных рисков и выполняет ряд важных функций в деятельности банка.

Функции, выполняемые банковским капиталом, неоднозначно определяются как в отечественной, так и западной литературе. Выделяются основные функции: защитная, оперативная и регулирующая. Так как значительная доля активов банков финансируется вкладчиками, главной целью весьма ограниченного по сумме собственного капитала является ограждение интересов вкладчиков. Кроме того, капитал банка уменьшить риск акционеров банка. Защитная функция означает возможность выплаты компенсации вкладчикам в случае ликвидации банка, а также ранение платежеспособности путем создания резерва на активы, позволяющего банку функционировать, несмотря на угрозу появления убытков. При этом, однако, предполагается, что большая часть убытков прикрывается не за счет капитала, а текущих доходов банка. В отличие от большинства предприятий сохранение платежеспособности коммерческого банка обеспечивается лишь частью собственного капитала. Как правило, банк считается платежеспособным, пока остается нетронутым акционерный капитал, т.е. пока стоимость активов не меньше суммы обязательств (за вычетом необеспеченных), выпущенных банком, и его акционерного капитала.

Капитал играет роль своеобразной защитной «подушки» и позволяет банку продолжать операции в случае возникновения крупных непредвиденных потерь или расходов. Для финансирования подобных затрат существуют различные резервные фонды, включаемые в собственный капитал, а при массовых неплатежах клиентов по ссудам для покрытия убытков, возможно, требуется использовать часть акционерного капитала.

Оперативная функция банковского капитала имеет второстепенное значение по сравнению с защитной она включает ассигнование собственных средств на приобретение земли, зданий, оборудования, а также создание финансового резерва на случай непредвиденных убытков. Этот источник финансовых ресурсов незаменим на начальных этапах деятельности банка, когда учредители осуществляют ряд первоочередных расходов. На последующих этапах развития банка роль собственного капитала не менее важна, часть этих средств вкладывается в долгосрочные активы, в создание различных резервов. Хотя основным источником покрытия затрат на расширение операций служит накапливаемая прибыль, банки часто прибегают к новым выпускам акций или долгосрочных займов при проведении мероприятий структурного характера – открытии филиалов, слияниях.

Выполнение регулирующей функции капитала связано исключительно с особой заинтересованностью общества в успешном функционировании банков. С помощью показателя капитала банка государственные органы осуществляют оценку и контроль за деятельностью банков (обычно правила, относящиеся к собственному капиталу банка, включают требования к его минимальному размеру, ограничения по активам и условия покупки активов другого банка. Экономические нормативы, установленные центральным банком, в основном исходят из размера собственного капитала банка. В рамках рассматриваемой классификации функций к регулирующей функции относят и использование капитала с целью ограничения ссудных и инвестиционных операций (в той мере, в какой ссуды и инвестиции банка ограничены имеющимся собственным капиталом).

Другие источники, признавая, что главной целью банковского капитала является снижение риска, делают акценты на следующих функциях:

- капитал служит буфером, способным поглотить убытки и сохранить платежеспособность;
- капитал обеспечивает доступ к рынкам финансовых ресурсов и защищает банки от проблем ликвидности;
- капитал сдерживает рост и ограничивает риск.

Все эти функции капитала способствуют снижению риска. Подобный подход обладает большей практичностью и приспособлен для целей управления коммерческим банком.

Роль капитала как буфера против убытков по ссудам наглядно проявляется, если его рассматривать в контексте движения денежных средств. Если клиенты банка перестают выполнять свои обязательства по ссудам, мгновенно уменьшается приток денежных средств по процентам (там и основным выплатам. Отток средств не изменяется. Банк является платежеспособным, пока сумма притока превышает отток. И здесь капитал служит буфером, поскольку он уменьшает вынужденные оттоки.).

Банк может отсрочить дивиденды по акциям, не будучи в состоянии платить. Выплаты процентов по банковской задолженности, напротив, являются обязательными. Банки с достаточным капиталом выпускают новые обязательства или акции, чтобы заменить потерянные притоки денежных средств новыми и выиграть время, пока не решатся проблемы с активами. Таким образом, чем больше банковский капитал, тем больше активов может оказаться неуплаченными, прежде чем банк станет неплатежеспособным, и тем меньше будет риск банка.

Адекватный банковский капитал уменьшает операционные проблемы, обеспечивая свободный доступ к финансовым рынкам. Капитал дает банку возможность делать займы у традиционных источников по обычным ставкам. Большой собственный капитал обеспечивает стабильную репутацию банка, уверенность в нем вкладчиков.

Капитал сдерживает рост и уменьшает риск ограничением новых активов, которые банк может приобрести через финансирование с помощью задолженности. Эта функция тесно связана с устанавливаемым государственными органами нормативом капитала к активам. Так, если банки решают увеличить размер ссуд или приобрести другие активы, они должны поддерживать рост с помощью дополнительного финансирования акционерного капитала. Это предупреждает спекулятивный рост активов, так как банки всегда должны оставаться в пределах своих возможностей успешного управления активами.

Названные функции банковского капитала показывают, что собственный капитал – основа коммерческой деятельности банка. Он обеспечивает его самостоятельность и гарантирует его финансовую устойчивость, являясь источником.

Достаточность капитала.

Она отражает общую картину надежности банка до тех пор, пока расчетные значения достаточности укладываются в норматив, установленный НБ (ЦБ). Норматив достаточности рассчитывается, как соотношение собственного капитала к общему объему активов, скорректированных с учетом риска. Он характеризует способность банка покрывать финансовые убытки за счет собственных средств без ущерба для клиентов. На текущий день норматив достаточности (НД) собственного капитала составляет 8%.

Согласно требованиям ЦБ, банк должен соблюдать три обязательных норматива, касательно достаточности (НД):

- НД совокупного капитала 8%
- НД базового капитала 4,5%
- НД основного капитала 6%.

При значениях меньше 2% ЦБ отзывает лицензию у банка.

Расчет НД капитала рассчитывается, как соотношение капитала к общему объему активов с учетом рисков:

$$НД=(К/А) * 100\%$$

Например, капитал банка составляет 10 млрд.т. Активы в целом составляют 100 млрд.т. Произведя расчет, видим, что НД составляет 10%, что укладывается в норматив. Пример примитивный, поскольку на практике будет гораздо сложная методика. Согласно ей, нужно рассчитывать целый перечень активов, корректировать их на уровень риска и пр. Подробную методику с пояснениями можно найти в инструкциях ЦБ (№110-И).

Нормативные акты Национального банка Республики Казахстан по вопросам регулирования размера уставного капитала, достаточности собственных средств банков, нормативов их ликвидности и других обязательных нормативов (Постановление Правления Национального Банка РК от 23.05.1997 «О правилах о пруденциальных нормативов»).

Литература

1. Закон РК «О Национальном банке Республики Казахстан» от 30.03.1995 г. №2155 (с изменениями и дополнениями).
2. Закон РК «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан» от 31.08.1995 г. №2444 (с изменениями и дополнениями).
3. Закон РК «О Валютном регулировании и валютном контроле» от 13.06.2005 г.
4. Закон РК «О рынке ценных бумаг».
5. Постановление Правления Национального Банка РК от 23.05.1997 г. «О правилах о пруденциальных нормативов» (с изменениями и дополнениями, внесенными постановлениями Правления Национального Банка РК).
6. Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 02.06.2001 г. №190 «О минимальных размерах уставного и собственного капитолов банков второго уровня».
7. Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 03.09.2000 г. №416 «Об установлении минимального значения коэффициента текущей ликвидности для банков второго уровня».
8. Постановление Правления Национального Банка РК от 27.05.2006 г. №38 «Об утверждении Правил о минимальных резервных требованиях».

References

1. The Law of the Republic of Kazakhstan "On the National Bank of the Republic of Kazakhstan" dated 30.03.1995 No.2155 (with amendments and additions).
2. The Law of the Republic of Kazakhstan "On Banks and banking activities in the Republic of Kazakhstan" dated 31.08.1995 No.2444 (with amendments and additions).
3. The Law of the Republic of Kazakhstan "On Currency Regulation and Currency Control" dated 13.06.2005.
4. The Law of the Republic of Kazakhstan "On the Securities Market".
5. Resolution of the Board of the National Bank of the Republic of Kazakhstan dated 23.05.1997 "On Rules on Prudential standards" (with amendments and additions made by resolutions of the Board of the National Bank of the Republic of Kazakhstan).
6. Resolution of the Board of the National Bank of the Republic of Kazakhstan dated 02.06.2001 No.190 "On the minimum amounts of authorized and equity capital of second-tier banks".
7. Resolution of the Board of the National Bank of the Republic of Kazakhstan dated 03.09.2000 No.416 "On establishing the minimum value of the current liquidity ratio for second-tier banks".

8. Resolution of the Board of the National Bank of the Republic of Kazakhstan dated 27.05.2006 No.38 "On approval of the Rules on Minimum Reserve requirements".

БАЙМУХАНБЕТОВ А.Б. – аға оқытушы (Алматы қ., Қазақ қатынас жолдары университеті)

ЕКІНШІ ДЕНГЕЙДЕГІ БАНКТІ ТІРКЕУ ТӘРТІБІ ЖӘНЕ БАНКТІҢ МЕНШІКТІ КАПИТАЛЫН ҚАЛЫПТАСТЫРУ АСПЕКТИЛЕРИ

Анданта

Жұмыста меншікті капитал ұғымдары, қалыптастыру және пайдалану процесі, құрылымы, банк капиталының жетекіліктілігін бағалау, сондай-ақ коммерциялық банктің меншікті қаражастын талдау, яғни банктің қорлары мен пайдасын талдау қарастырылады, осы талдау жүргізілетін кейбір коэффициенттер беріледі.

Банктің меншікті капиталы дамудың бастапқы кезеңдерінде оның қызметтің қаржыландырудың маңызды көзі және дағдарыстық жағдайлар туындаған кезде қаржылық тұрақтылыққа кепілдік беру құралы болып табылады, бұл оны мұқият зерттеуді қажет етеді.

Банк капиталының мәні мен рөлі оның функцияларында көрінеді, оларды жіктеуге банк теориясында бірыңгай тәсіл өзірленбеген. Мақалада банктердің меншікті капиталының түрлері қарастырылған: жарғылық, баланстық, реттеуші, экономикалық (нарықтық).

Түйінді сөздер: лицензия, жарғылық қор, баланстық, реттеуші, экономикалық (нарықтық), капиталдың жетекіліктілік коэффициенті, өтімділік коэффициентінің нормасы, валюта айырбастау, инвестициялау, банкаралық кредит беру, резервтік қорлар құру, банк капиталы, банк капиталының өтімділігі, банк клиенттерінің салымдары.

BAIMUKHANBETOV A.B. – senior lecturer (Almaty, Kazakh university ways of communications)

THE PROCEDURE FOR REGISTERING A SECOND-TIER BANK AND ASPECTS OF THE FORMATION OF THE BANK'S OWN CAPITAL

Abstract

The paper discusses the concepts of equity, the process of formation and use, structure, assessment of bank capital adequacy, as well as the analysis of own funds of a commercial bank, i.e. the analysis of funds and profits of the bank, some coefficients are given by which this analysis is carried out.

The bank's own capital is the most important source of financing for its activities at the initial stages of development and a means of guaranteeing financial stability in the event of crisis situations, which necessitates its careful study.

The importance and role of bank capital are reflected in its functions, the classification of which has not developed a unified approach in banking theory. The article considers the types of equity capital of banks: authorized, balance sheet, regulatory, economic (market).

Keywords: license, authorized capital, balance sheet, regulatory, economic (market), capital adequacy ratio, liquidity ratio rate, currency exchange, investment, interbank lending, creation of reserve funds, bank capital, bank capital liquidity, bank customer deposits.

УДК 656.2

ИСКАКОВА П.А. – аға оқытушы, магистр (Алматы қ., Қазақ қатынас жолдары университеті)

ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫНДА ШАҒЫН КӘСІПКЕРЛІКТІ МЕМЛЕКЕТ ТАРАПЫНАН ҚОЛДАУ

Аңдатта

Қазақстанда шағын кәсіпкерлікті қолдау жүйесі қалыптасты және әлде де қызмет етуде. Дегенмен Қазақстанда шағын кәсіпкерлік қызметтің қолдау бойынша қызмет ету саласы біркелкі дамып жатқан жоқ. Әлемдік тәжірибе көрсететіндей, оның табысты дамуы мемлекеттік қолдауга, осы қызметтерді қажет ететін кәсіпкерлерге, жеке кәсіпкерлікті дамытуды қөздеген тұлғалар тен дәрежеде тәуелді.

Шағын бизнес ірі бизнеске қаралғанда нарыққа тез бейімді, өзгермелі жағдайларға байланысты икемді, жаңадан жұмыс істеп тұрган өндіріс секторларында жұмыс істеуге қабілетті.

Түйінді сөздер: кәсіпкерлік, бизнес, кәсіпорын, кіріс.

Қазақстанда шағын кәсіпкерлікті қолдау жүйесі қалыптасты және әлде де қызмет етуде. Бұл мәселемен Индустрія және сауда министрлігі, Экономика және бюджеттік жоспарлау министрлігі, Қаржы министрлігі, Табиғи монополияларды реттеу агенттігі, Статистика жөніндегі агенттігі және атқарушы биліктің басқа да органдары мемлекеттік деңгейде айналысады. Шағын кәсіпкерлікті қолдаудың мемлекеттік және өнірлік қорлары құрылған. Дегенмен, Қазақстанда шағын кәсіпкерлік қызметтің қолдау бойынша қызмет ету саласы біркелкі дамып жатқан жоқ. Әлемдік тәжірибе көрсететіндей, оның табысты дамуы мемлекеттік қолдауга, осы қызметтерді қажет ететін кәсіпкерлерге, жеке кәсіпкерлікті дамытуды қөздеген тұлғалар тен дәрежеде тәуелді. «Қазақстан-2050» стратегиясында ұлттық экономиканың жетекші күші саналатын кәсіпкерлікті жан-жақты қолдауға баса мән берілді. Бизнестің тынысын тарылтып тұрған әкімшілік кедергілер тағы да азайтылады, кәсіпорындардың өсіп-өркендеуіне жасанды бөгет жасайтын мемлекеттік қызметтерді жазалау механизмі қатаңдатылады. Осындай қамқорлықтың арқасында шағын және орта бизнестің экономикадағы үлесі 2030 жылға қарай аз дегендеге екі есе өсуі тиіс [1].

Шағын кәсіпкерлікті қолдаудың негізгі мақсаты – олардың әлеуметтік – экономикалық қызметтің тиімді атқаруына мүмкіндіктер жасап, өмір сүру мерзімінің неғұрлым ұзаруына ықпал ету.

Шағын кәсіпкерлікті мемлекеттік қолдау жүйесінің құрылымы З деңгейде қалыптасады:

- республиканың;
- аймақтық;
- жергілікті.

Біздің мемлекеттіңде, кәсіпкерліктің, шағын бизнестің рөлі күннен-күнге арта түсүде. Біздің экономикамызда кәсіпкерліктің мынадай міндеттерін шешу жүктелген: