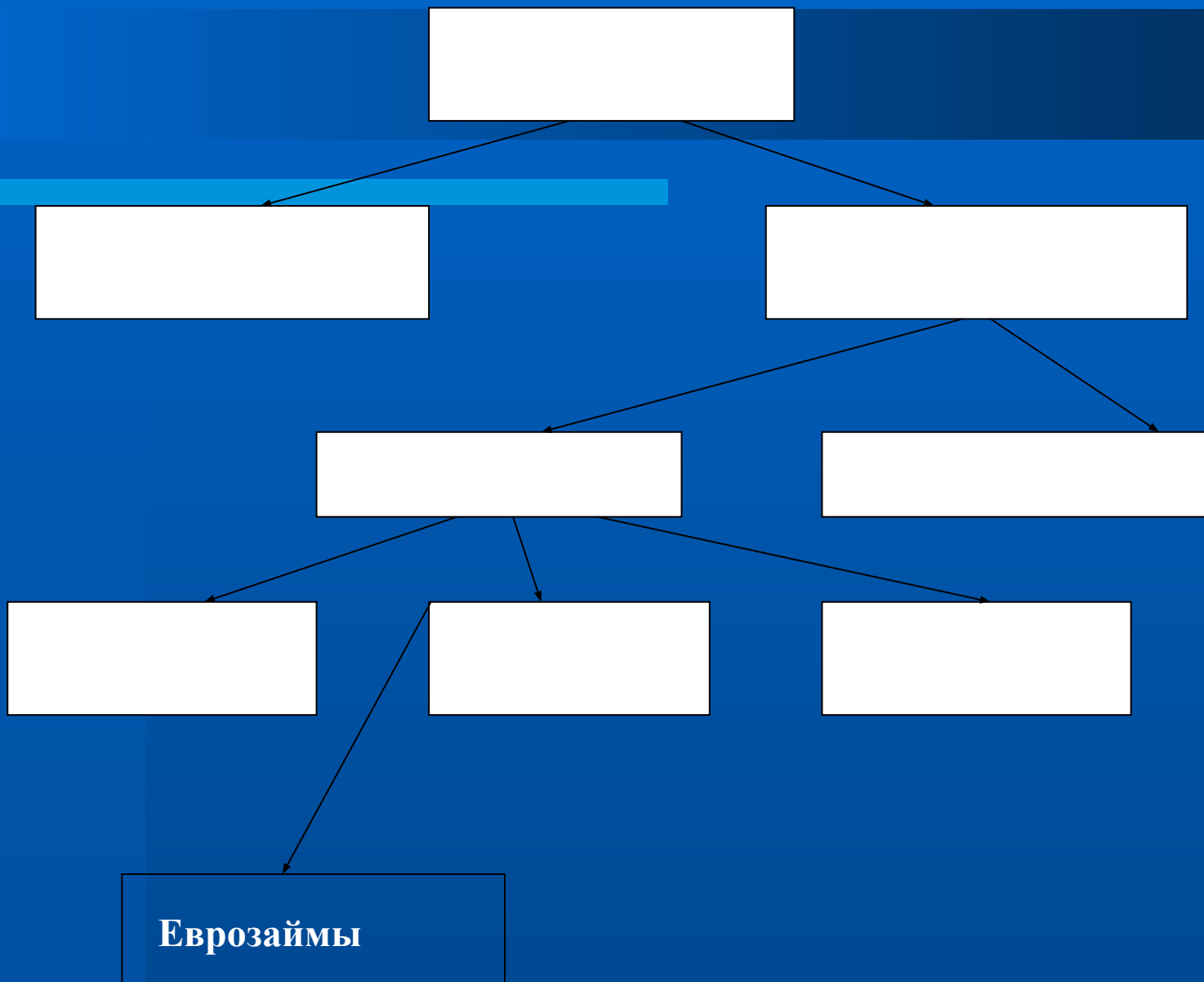


ТЕМА 3. БАНКОВСКИЕ РЕСУРСЫ: ФОРМИРОВАНИЕ И УПРАВЛЕНИЕ.

1. Сущность и структура банковских ресурсов.
2. Собственный капитал банка, его структура и функции.
3. Пруденциальное регулирование деятельности банков.

- **Ресурсы коммерческих банков – это собственные капиталы и фонды, а также средства, привлеченные банками в результате проведения пассивных операций.**
- *Под пассивными операциями* понимаются операции коммерческих банков по формированию банковских ресурсов.



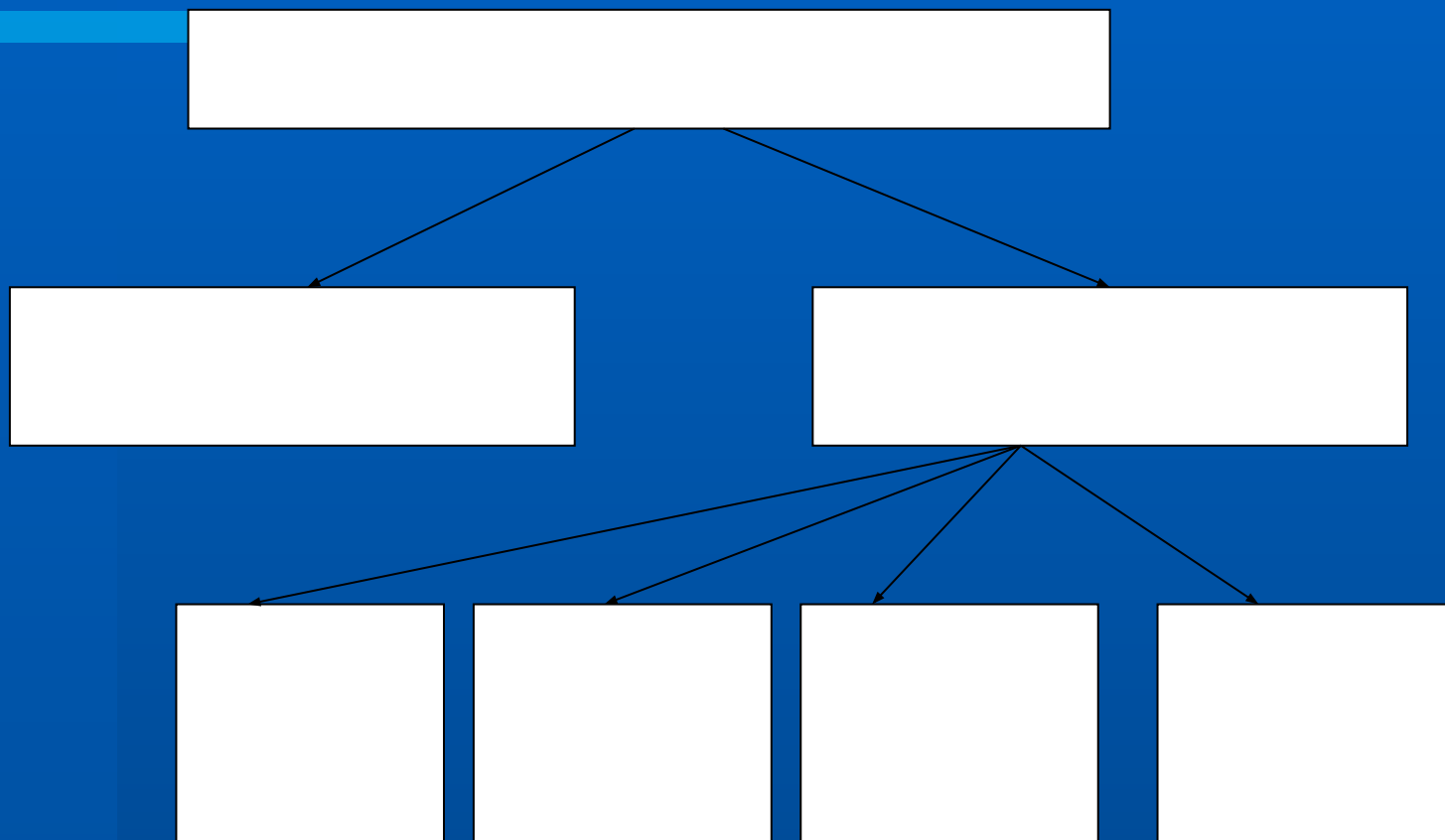
Собственный капитал банка

- **Собственный капитал банка – это совокупность различных по назначению фондов, сформированных из денежных средств, свободных от обязательств, и обеспечивающих экономическую самостоятельность и стабильность функционирования банка.**
- **Собственный капитал банка формируется в тенге за счет взносов его учредителей или владельцев, уставного капитала, а также части прибыли, остающейся в его распоряжении банка.**

Функции собственного капитала

- **Защитная**
- **Оперативная**
- **Регулирующая**
- **Оборотная**
- **Резервная**

Структура собственного капитала банка



Управление капиталом

Управление капиталом означает прогнозирование его величины с учетом роста объема балансовых и забалансовых операций, величины рисков, принимаемых банком, соблюдения установленных нормативными актами пропорций между различными элементами капитала с целью достижения установленных банком параметров.

Источники прироста собственного капитала

- **Внутренние**
- **Внешние**

Внутренние источники

- Накопление прибыли
- Дивидендная политика
- Переоценка основных средств

Внешние источники

- **Выпуск и продажа обыкновенных и привилегированных акций**
- **Выпуск субординированных обязательств**
- **Продажа активов и аренда недвижимого имущества**

Достаточность капитала банка

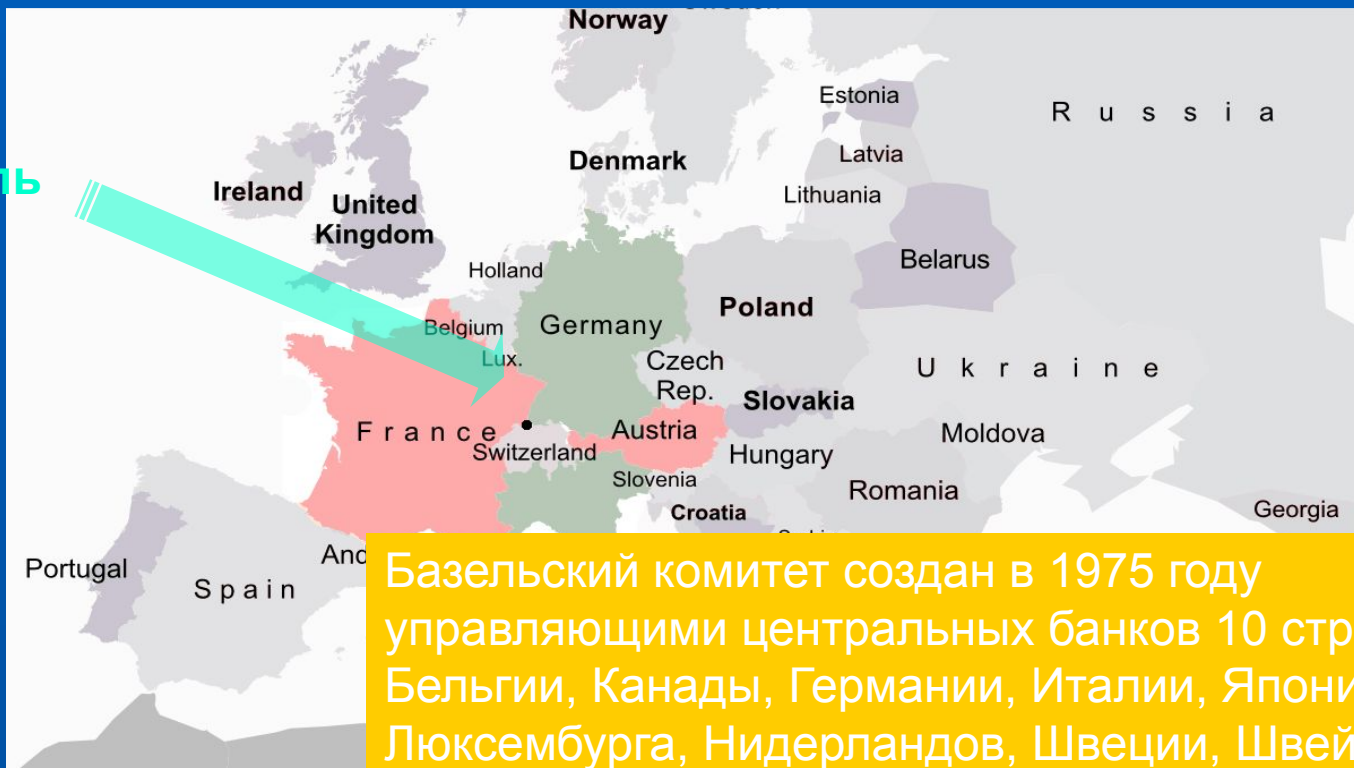
Определение достаточной величины капитала и поддержание ее в установленных пределах является одним из основных способов управления капиталом как со стороны регулирующих органов, так и самого банка. Поэтому постоянный анализ структуры и величины капитала является непременным условием современного управления банком.

Базельское соглашение

В 1988 году было принято первое «соглашение о международных стандартах достаточности капитала», опубликованное Базельским комитетом по банковскому надзору. В соответствии с принципами этого соглашения в настоящее время осуществляется банковское регулирование и пруденциальный надзор в Казахстане.

Базельский комитет

Базель



Базельский комитет создан в 1975 году управляющими центральными банками 10 стран: Бельгии, Канады, Германии, Италии, Японии, Люксембурга, Нидерландов, Швеции, Швейцарии, Великобритании и США

Базель I (1988)

- Порядок расчета собственного капитала (СК) и взвешивания активов по степени риска (A_p)
- Минимальные требования по достаточности собственного капитала - капитал первого уровня - 4% от A_p , СК - 8% от A_p .

Базель II (2004)

- **Первый компонент – минимальные требования к капиталу**
 - Кредитный риск – стандартизованный подход, подход на основе внутренних рейтингов, рамочный подход секьюритизации
 - Операционный риск
 - Риски торгового портфеля
- **Второй компонент – надзорный процесс**
Четыре основных принципа надзорного процесса
- **Третий компонент – рыночная дисциплина**
Требования раскрытия информации

Базель III (2010-2013)

- Улучшение качества капитала (больше упор на основной капитал)
- Внедрение требований к леввереджу
- Внедрение буферов капитала: консервационный буфер, контрциклический буфер
- Расширение рисков необходимых к охвату капиталом (риск контрапартнера)
- Минимальные стандарты ликвидности (Liquidity Coverage Ratio и Net Stable Funding Ratio)
- Требования для системно-значимых финансовых институтов

Уровни собственного капитала

В соответствии с базельским соглашением для расчета достаточности капитала собственный капитал рассматривается как сумма капиталов 1, 2 и 3 уровней.

Капитал 1 уровня

сумма оплаченного уставного капитала за минусом собственных выкупленных акций, дополнительного капитала, нераспределенного чистого дохода прошлых лет (в т.ч. резервы, образованные за счет этого дохода), за минусом нематериальных активов, убытков прошлых лет, превышения расходов текущего года над его доходами.

Капитал 2 уровня

превышение доходов текущего года над расходами текущего года: + переоценка основных средств и ценных бумаг; + субординированный долг (включаемый в капитал второго уровня субординированный срочный долг должен иметь первоначальный срок погашения не менее 5 лет, причем в каждом году из последних пяти лет из расчета капитала исключается 20% первоначальной суммы субординированного долга).

Капитал 3 уровня

субординированный долг, не включенный в капитал 2 уровня (обязательства, срок погашения которых минимум 2 года).