**Содержание**

Введение

1 Значения собственного капитала банка

1.1 Экономическая сущность капитала

1.2 Капитал коммерческого банка и его структура

1.3 Международные стандарты капитала

1.4 Методы и способы оценки достаточности капитала коммерческого банка

2 Роль собственного капитала в обеспечении финансовой устойчивости банка в РК

2.1 Понятие и структура собственного капитала банка в РК

2.2 Цели и функции банковского капитала

2.3 Достаточность банковского капитала

2.4 Негативные факторы участия государства в капитале банков

3 Проблемы и пути увеличения банковского капитала

3.1 Анализ достаточности капитала банка

3.2 Достаточность собственного капитала

Заключение

Список используемых источников

Приложение (А) Фонды, создаваемые банком для обеспечения его финансовой устойчивости

**Введение**

Собственный капитал - важная и неотъемлемая часть финансовых ресурсов любого предприятия, организованно ли оно в форме акционерного общества, товарищества (партнерства) на паях или частного (единоличного) предприятия. Формирование капитала представляет собой обязательный этап, предшествующий началу деятельности предприятия.

И поэтому для написания курсовой работы я выбрал тему «Собственный капитал банка и оценка его достаточности». Формирование и учет собственных средств банка», так как считаю, что одной из важнейших проблем по-прежнему остается низкий уровень капитализации отечественной банковской системы.

Перспективы увеличения собственного капитала у многих банков весьма призрачны. Так, нераспределенная прибыль, являясь основным внутренним источником формирования капитала банка, не позволяет существенно увеличить капитал.

Постоянные увеличивающиеся банковские расходы на фоне сокращения доходов ставят многие банки в весьма непростое положение.

И поэтому я считаю, что в этих условиях собственный капитал банка заслуживает самого пристального внимания со стороны, как самих банков, так и органов надзора Банков и аудиторских фирм.

**1 Значения собственного капитала банка**

**1.1 Экономическая сущность капитала**

В законодательных актах большинства стран понятие "банк" означает организацию, осуществляющую прием вкладов, проведение расчетов и кредитование, как правило краткосрочное. Однако единого, общепринятого определения банка не существует. Так, во Франции с 1984 г. введено различие между кредитными учреждениями, имеющими право принимать вклады до востребования и сроком до двух лет, и другими учреждениями, лишенными этого права. Британские власти, например, попытались провести в 1979 г. грань между банками и другими кредитными организациями, разделив их на так называемые "признанные" банки и "лицензированные депозитные учреждения". Но почти с самого начала при классификации институтов делались всевозможные исключения, а с 1986 г. от этой системы пришлось фактически отказаться, так как она оказалась не только экономически необоснованной, но и негибкой и ненадежной с точки зрения контроля за кредитной системой и финансовыми рынками, осуществляемого центральным банком.

В настоящее время коммерческие банки, крупные сберегательные институты, финансовые компании очень часто занимаются абсолютно одинаковыми операциями. Например, крупнейшие строительные общества в Великобритании или ссудо-сберегательные ассоциации в США на равных конкурируют с коммерческими банками и расширяют сферу своей деятельности.

Главным источником средств, которыми оперирует банк, являются деньги, привлеченные им от предприятий, организаций и населения. Роль финансовых посредников, которую выполняют банки, определяет ориентацию их деятельности на работу в первую очередь с “чужими”— взятыми в долг деньгами, которые банки должны в установленный срок возвратить тому, у кого они их взяли взаймы, и при этом выплатить владельцам помещенных в банк средств соответствующую "плату за пользование деньгами" в виде процентов или иного дохода.

В зависимости от условий, на которых банк привлекает средства от организаций и граждан, используемых банком инструментов и правоотношений, которые возникают между банком и его кредиторами при взятии банком денег в долг, привлеченные средства, или обязательства банка, разделяются на депозитные и не депозитные, до востребования и срочные и т.п.

Основную массу средств, привлеченных банками, обычно составляют так называемые депозиты. К ним относятся в первую очередь остатки средств юридических и физических лиц на счетах до востребования и в срочных вкладах, средства, полученные банком от размещения депозитных и сберегательных сертификатов.

Не депозитными формами привлечения банками средств являются выпуск и размещение ими облигаций, векселей, иных долговых ценных бумаг, получение кредитов от центрального банка и других кредитных организаций, переучет векселей и банковских акцептов и т.п.

Структура обязательств банка зависит от количества и качества его клиентуры, места банка в банковской системе и экономике, способности банка предложить инвесторам удовлетворяющие их по надежности, доходности и срокам банковские продукты. Способность банка в установленные сроки в полном объеме выполнять свои обязательства перед кредиторами и вкладчиками является важнейшим требованием к организации системы управления банком, его ликвидностью и достаточностью капитала. Именно от достаточности капитала напрямую зависит способность банка нести полную ответственность перед своими вкладчиками.

* 1. **Капитал коммерческого банка и его структура**

Первым шагом при анализе любой финансовой отчетности банков выступает определение того, какие цели преследует или должен преследовать банк. Деятельность банка должна быть нацелена на достижение конкретных целей. Беспристрастная оценка деятельности любого банка должна начинаться с определения того, был ли он в состоянии достичь тех целей, которые поставили перед ним его менеджеры и акционеры.

Под собственными средствами банка следует понимать различные фонды, создаваемые банком для обеспечения его финансовой устойчивости, коммерческой и хозяйственной деятельности, а так же полученную прибыль по результатам деятельности текущих 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.

Основные группы:

* уставный капитал - создает экономическую основу существования и является обязательным условием формирования банка как юридического лица.
* резервный капитал - создается с целью погашения возможных убытков, возникающих в деятельности банка, и обеспечивает стабильность его функционирования.
* фонды экономического стимулирования - образуется в результате действия внешнеэкономических факторов, такие как инфляция, курсовые разницы.
* группа фондов, создаваемая с целью снижения рисков по отдельным банковским операциям и обеспечения таким образом устойчивости 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 внутренней деятельности банка: уставный, резервный, и другие фонды банка, все резервы созданные банком, а так же нераспределенную прибыль и прибыль текущего года.

Собственный капитал банка это величина, определяемая расчетным путем. Она включает те статьи собственных средств, которые по экономическому смыслу могут выполнять функции капитала банка. Основные элементы собственных средств входят в капитал банка, если они отвечают следующим принципам:

* стабильность;
* субординация, по отношению к правам кредиторов;
* отсутствие 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 течении всего периода его функционирования. Капитал банка включает:

* уставный капитал;
* резервный капитал;
* учредительская прибыль;
* нераспределенная прибыль текущего и прошлых лет;
* резервы на покрытие различных рисков;
* функции, выполняемые банковским капиталом.

Защитная функция. Коммерческим банкам, функционирующим в условиях рынка, предоставляется полная экономическая самостоятельность, а так же предусматривается экономическая ответственность. Суть экономической ответственности банка заключается в том, что собственные средства банка служат обеспечением его обязательств. Иными словами банковский капитал является предельной величиной гарантии ответственности перед его вкладчиками и кредиторами. В случае процедуры банкротства собственные средства коммерческого банка используются на погашения задолженности перед бюджетом, держателями облигаций и прочих долговых обязательств, вкладчиками денежных средств на срочные депозиты и депозиты до востребования и т.д.

* оперативная функция. в отличие от нефинансовых организаций для банка оперативные функции капитала считаются второстепенными. как правило, банки стараются избежать размещения собственных средств в краткосрочные активы. собственные средства служат для банка источником развития его материальной базы, они используются для приобретения зданий, необходимых ему машин, оборудования, вычислительной техники и т.п;
* регулирующая функция. органы банковского надзора в лице центрального банка устанавливают минимальный уровень банковского капитала для вновь создаваемых банков и минимальный размер капитала для действующих банков.

Капитал играет роль определенной защитной подушки и позволяет банку продолжить операции в случае непредвиденных крупных потерь и расходов.

Оперативная функция банковского капитала имеет второстепенное значение по сравнению с защитной. Она включает ассигнование собственных средств на приобретение земли, зданий, оборудования, а так же создание финансово резерва на случай непредвиденных убытков.

Собственный капитал банка, или банковский капитал, формируется за счет взносов его учредителей или владельцев (акционеров, участников) уставный капитал, а также части прибыли банка, остающейся в его распоряжении. Кроме того, при расчете капитала банка учитывается имущество, безвозмездно полученное банком в собственность от организаций и физических лиц, эмиссионный доход от размещения банком своих акций по цене, превышающей их номинальную стоимость, а также отдельные виды резервов банка и полученных им долгосрочных (субординированных) кредитов.

Банковский капитал обеспечивает защиту интересов кредиторов и вкладчиков банка. Активы банка превышают размер его обязательств на величину собственного капитала. Таким образом, владельцы банка своими вкладами в капитал банка создают своего рода страховой резерв для предотвращения возможных потерь средств вкладчиков.

Банковский капитал, далее, является главным источником средств для развития инфраструктуры банка приобретения зданий для размещения филиалов и дополнительных офисов, имущества, включая компьютерную и телекоммуникационную технику, современных технологий обработки информации и т.п.

Собственный капитал является важным показателем, характеризующим возможности и качество работы банков. Показатель достаточности капитала является одним из ключевых при оценке финансового положения банка. Размер капитала банка определяет возможность получения банком лицензий, позволяющих расширять круг выполняемых банковских операций, открытия филиалов в стране и за рубежом. Показатель размера капитала используется надзорными органами в качестве определяющего при оценке деятельности банков, их надежности. Обязательные экономические нормативы, регулирующие деятельность банков, привязывают размер кредитных вложений банка, его инвестиций в ценные бумаги и участия в других предприятиях, объем привлечения банком средств на рынке к показателю величины собственных средств банка.

Для расчета размера собственного капитала банка могут быть использованы различные методики. В большинстве развитых государств используется методика, предложенная Базельским комитетом по банковскому надзору при Банке международных расчетов. Постепенно эта методика внедряется и в банковскую практику в Казахстане.

Согласно указанной методике, скорректированной с учетом специфики, в состав источников собственных средств, принимаемых в расчет основного собственного капитала, включаются:

* уставный капитал кредитной организации, организованной в форме акционерного общества, сформированный в результате выпуска и размещения обыкновенных и привилегированных акций (кроме кумулятивных, по которым могут не выплачиваться дивиденды);
* эмиссионный доход от размещения акций по цене, превышающей их номинальную стоимость;
* имущество, безвозмездно полученное банком в собственность от юридических и физических лиц;
* фонды банка, сформированные за счет прибыли прошлых лет и текущего года, а также нераспределенная прибыль текущего отчетного года, подтвержденные заключением аудиторской фирмы;
* резервы, созданные банком под обесценение вложений в акции дочерних и зависимых предприятий.

Уменьшают сумму источников основного капитала нематериальные активы; собственные акции, выкупленные банком у акционеров; непокрытые убытки прошлых лет и убытки текущего отчетного года.

Дополнительный собственный капитал складывается из следующих элементов:

* прироста стоимости имущества банка за счет переоценки с учетом инфляции;
* резервов на возможные потери по ссудам в той части, в которой они могут рассматриваться как резервы общего характера;
* фондов банка и прибыли прошлого и отчетного годов до их подтверждения аудиторской фирмой;
* субординированных кредитов при условии их соответствия критериям, установленным ЦБ РК;
* части уставного капитала акционерного банка, сформированной за счет капитализации прироста стоимости имущества при его переоценке;
* привилегированных акций, за исключением тех, которые отнесены к основному капиталу;
* уставного капитала банка, действующего в форме общества с ограниченной ответственностью, сформированного за счет долей (вкладов) его участников.

При расчете дополнительного капитала величина суммы субординированных кредитов включается в размере, не превышающем 50 процентов величины основного капитала банка.

**1.3 Международные стандарты капитала**

В 1987 г. Представители 12 ведущих индустриальных стран (страны “Большой семерки” (G7), Швеция, Швейцария и Бенилюкс) объявили о заключении соглашения о стандартах капитала, часто называемого Базельским соглашением, которые применялись бы единообразно во всех банковских учреждениях, находящихся под юрисдикцией перечисленных государств.

Размер собственных средств коммерческого банка играет огромную роль:

* для самого банка, поскольку объем и характер осуществляемых как активных, так и пассивных операций напрямую зависят от объема капитала, что в итоги оказывает существенное влияние на формирования результатов деятельности;
* для кредиторов банка, а также клиентов, находящихся на расчетно-кассовом обслуживании, что связано с обеспечением сохранности их вложений и гарантией стабильности обслуживания;
* для государственных органов, в том числе ЦБ, которые заинтересованы в стабильности экономики в целом, в частности, банковские системы и системы безналичных расчетов, поскольку эта стабильность может быть достигнута только при наличии у коммерческих банков собственных средств, отвечающих установленным требованиям, адекватным рыночной ситуации по своим количественным и качественным параметрам.

В РК минимальный размер собственного капитала должен составлять 5 миллионов евро.

Таким образом, перед руководством банка периодически возникает проблема пополнения собственных средств.

Пополнение банковского капитала осуществляется двумя способами:

* увеличение капитала за счет внутренних источников;
* увеличение капитала за счет внешних источников.

Первый способ заключается в проведении определенной дивидендной политики, суть которой сводится к повышению доли удержания прибыли за счет сокращения (или относительного сокращения при неизменном росте прибыли) выплаты дивидендов держателям обыкновенных акций.

Второй способ состоит прежде всего в дополнительной эмиссии долевых ценных бумаг с правом обмена на акции. К данному способу также относится продажа основных средств и в первую очередь недвижимости с последующей арендой. Подобного рода сделки наиболее привлекательны в периоды, когда инфляция и экономический рост значительно опережают повышение текущей стоимости в сравнении с его первоначальной стоимостью, отраженной в балансе банка.

**1.4 Методы и способы оценки достаточности капитала коммерческого банка**

Оценка достаточности собственного капитала банка предполагает: определение критериев достаточности капитала, выбор показателей, характеризующих достаточность капитала, и оценку фактического уровня соответствующих показателей [Есенов Б. Проблемы и перспективы развития фондового рынка в Казахстане//Саясат. № 6, 1999. С. 72.]. Существует много способов вычисления показателей достаточности капитала: от простого соотношения капитала банка и суммы всех активов или обязательств, расчета коэффициента "свободного" капитала до соотношения капитала банка с активами, взвешенными с учетом риска потери части их стоимости. Все эти показатели, исходя из методики их расчета, могут быть объединены в две основные группы: отношение капитала к общим депозитам (вкладам); отношение капитала к активам (различной группировки и оценки)2. Но на практике, для того чтобы правильно оценить достаточность капитала, не достаточно только лишь рассчитать показатели.

Самой ранней методикой является Базельская методика. Она разработана в 1988 г. и до сих пор в нее вносятся различные дополнения и изменения. Основу концепции оценки достаточности капитала составляли следующие принципы: деление капитала на два уровня - капитал первого (основного) и капитал второго (дополнительного) уровня; учет качества активов посредством взвешивания активов и забалансовых операций по риску, а следовательно, оценка капитала с учетом принятого банком риска; акцент на качество кредитного портфеля и взвешенную кредитную политику; установление ограничений на соотношение между капиталом первого и второго уровня; определение нормативного требования по показателю достаточности капитала (норматив достаточности или коэффициент Кука) на уровне 8 процентов для общей суммы собственных средств и 4 процентов — для капитала первого уровня. Расчет коэффициента достаточности капитала предлагается производить по следующей формуле: (коэффициент Кука) [Инвестиционные возможности Казахстана. А., 1997. С. 112.]:



где К — собственные средства (капитал) банка, тыс. тенге.;

СКР — совокупная величина кредитного риска, тыс. тенге.;

СОР — совокупная величина операционного риска, тыс. тенге.;

СРР — совокупная величина рыночного риска, тыс. тенге.

Предложенный Базельским комитетом подход к определению достаточности капитала обладает следующими основными достоинствами: характеризует "реальный" капитал; способствует пересмотру стратегии банков и отказу от чрезмерного наращивания кредитов при минимальном капитале, отдавая предпочтение не объему кредитного портфеля, а его качеству; способствует увеличению безрисковой деятельности банка; поощряет правительство уменьшать регламентацию деятельности банков, поскольку в ней проявляется больше элементов саморегулирования; дает возможность учитывать риски по забалансовым обязательствам; позволяет сравнивать банки разных стран.

Вместе с тем данному методу расчета достаточности капитала присущ ряд существенных недостатков: отсутствие достаточной четкости в определении составных элементов капитала по уровням, что позволяет смягчить требования к капиталу со стороны центральных банков; недостаточно подробная дифференциация активов по степени риска и занижение требований к резервам по отдельным видам операций. Несмотря на некоторые недостатки Базельской методики, именно на нее опираются практически все центральные банки при составлении собственной методики оценки капитала и его достаточности.

Рейтинговая система оценки надежности Сamel была разработана в Соединенных Штатах в 1978г. Оценки достаточности капитала банка по системе CAMEL также опирается на установленные Базельским соглашением стандарты оценки собственного капитала банка. Для расчета коэффициентов достаточности капитала сумма активов взвешивается с учетом возможного риска, который определяется на основе рекомендаций Базельского соглашения.

Основные показатели достаточности имеют следующий вид:

коэффициент достаточности основного капитала:

К1=Капитал основной

Активы, взвешенные с учетом риска

коэффициент достаточности совокупного капитала:

К2= Капитал совокупный (оосновно + дополнительный)

Активы, взвешенные с учетом риска

К числу дополнительных показателей отнесен, прежде всего, показатель левереджа, характеризующий долю основного капитала в активах. Коэффициент левереджа рассчитывается как отношение основного капитала к средней сумме активов по балансу банка. Коэффициент левереджа установлен на уровне 3 процентов для всех банков.

К дополнительным показателям, конкретизирующим и дополняющим состояние основных показателей, также относятся:

* коэффициент достаточности материального основного капитала (отношение основного капитала за вычетом нематериальных активов к средней сумме активов);
* коэффициент рисковых активов;
* объем и динамика критических и некачественных активов.

Окончательный вывод о достаточности капитала делается на основе, во-первых, сравнения фактических уровней коэффициентов основных показателей с принятыми в стране критериальными уровнями и, во-вторых, оценки результатов анализа качества активов.

Методика ЦБ принятый в казахстанской банковской практике для контроля за поддержанием коммерческими банками собственного капитала на достаточном для возмещения потерь в критических ситуациях метод расчета норматива достаточности во многом соответствует международным стандартам.

Для проведения анализа достаточности собственных средств ЦБ РК рекомендует проанализировать: показатель достаточности капитала, излишек (недостаток) капитала, состав капитала кредитной организации, структуру источников основного капитала, структуру источников дополнительного капитала и активы, взвешенные с учетом принимаемого риска

Следовательно, хотя при определении величины банковского капитала достигнуто принципиальное согласие между развитыми странами, многие вопросы как для зарубежных, так и для отечественных специалистов являются небесспорными. Величина данного показателя имеет реальное значение только при системном анализе деятельности банка, т.е. лишь в совокупности с другими аналитическими показателями.

Для оценки достаточности капитала было испробовано несколько подходов. Соответственно существуют различные способы вычисления коэффициента достаточности на основе активов: коэффициент левериджа - показывает долю капитала банка в его активах; коэффициент "свободного" банковского капитала - соотношение капитала банка и суммы всех активов и забалансовых обязательств; сопоставление капитала с активами, взвешенными по коэффициентам рисков.

**2 Роль собственного капитала в обеспечении финансовой устойчивости банка в РК**

**2.1 Понятие и структура собственного капитала банка в РК**

Коммерческие банки Казахстана, как и другие субъекты хозяйственных отношений, для обеспечения своей коммерческой и хозяйственной деятельности должны располагать определенной суммой денежных средств.

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.

Уставный капитал создает экономическую основу существования и является обязательным условием образования банка как юридического лица. Его величина регламентируется законодательными актами центральных банков.

Резервный капитал создается из чистой прибыли и предназначен для поглощения непредвиденных убытков в деятельности банка и обеспечения стабильности его функционирования.

Вторая группа фондов формируется как результат распределения чистой прибыли, оставшейся в распоряжении банка, 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;
* стоимости безвозмездно полученного имущества. Объем средств этого фонда показывает источник прироста материальных активов банка.

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.

Таким образом, 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, нераспределенную прибыль текущего и прошлых лет, оставленную в распоряжении банка прибыль текущего и прошлых лет, оставленную в распоряжении банка подтвержденную аудиторами, резервы на покрытие различных рисков и выполняет ряд различных функций в деятельности банка.

**2.2 Цели и функции банковского капитала**

Собственный капитал - важная и неотъемлемая часть финансовых ресурсов любого капиталистического предприятия, организовано ли оно в форме акционерного общества, товарищества на паях или индивидуального предприятия. Формирование капитала представляет собой обязательный этап, предшествующий началу предприятия.

Функция, роль и величина собственного капитала банка имеют существенную специфики по сравнению с другими областями предпринимательской деятельности. Так за счет собственного капитала и резервов банки покрывают менее 10 процентов общей потребности в средствах, тогда как у нефинансовых корпораций это отношение составляет 40-55 процентов.

Подобная специфика банка связана с рядом обстоятельств. Во-первых, банки в силу своей посреднической роли на финансовых рынках привлекают крупные суммы нужного денежного капитала в виде депозитов для населения, деловых фирм и государственных учреждений. При этом они обеспечивают эффективное управление и сохранность этих средств, и предоставляет вкладчикам специализированные услуги и возможность получения доказательств за вложенный капитал.

Во-вторых, система государственных депозитов существенно снизила опасность массового изъятия вкладов и позволила банкам сократить долю собственных средств, необходимую для обеспечения ликвидности.

В-третьих, банковские активы, представленные разными видами денежных требований и обязательств, как правило, более ликвидные и быстро реализуемы на рынке, чем активы нефинансовых компаний, замороженные в материальных объектах (оборудования, здания). Это обеспечивает банкам возможность более быстрой мобилизации денежных ресурсов и соответственно снижает их потребность в собственном капитале. Роль акционерного капитала и приравненных к нему статей в структуре банковских средств весьма велика для обеспечения устойчивости банка и эффективности его работы.

Собственный капитал- это, во-первых, источник финансовых ресурсов для банка. Он незаменим на начальных этапах деятельности банка, когда учредители осуществляют ряд первоочередных расходов, без которых банк просто не может начать свою деятельность (приобретение земли и здания, оборудование помещения, выплата заработной платы персоналу).

Не менее важна роль собственного капитала как источника финансирования расходов банка на последних этапах развертывания банковских операций. Эти средства частично вложены в долгосрочные активы (земля, здание, оборудование).

Кроме того, за счет отчисления в капитал создаются различные резервы. Хотя основным источником покрытия затрат на расширение операций служит

и размещению долгосрочных займов при проведении крупных мероприятий структурного характера - расширение сети отделений и прочее.

Другая важная функция банковского капитала - защитно-гарантийная. Капитал играет роль своеобразной «подушки», амортизатора, который позволят банку продолжать операции в случае возникновения крупных непредвиденных потерь или экстраординарных расходов. Хотя у банка для финансирования такого рода затрат есть различные резервные фонды, при неблагоприятных обстоятельствах потери могут возраст и настолько, что для погашения убытков придется использовать часть акционерного капитала. При этом речь идет именно об акционерном капитале, поскольку средства, полученные от реализации банком на денежном рынке облигаций, не могут быть обращены на погашение убытков от текущей деятельности, они сами являются свидетельством долга. Исключение составляют случаи банкротства, когда происходит ликвидация банка и продажа его имущества с торгов.

Следовательно, акционерный капитал банка служит «конечной линией обороны», выполняющей роль страхового фонда для покрытия непредусмотренных расходов и убытков, возникших в процессе операций деятельности банков. Роль банковского капитала подчеркивается тем обстоятельством, что в отличие от других предприятий банк считается платежеспособным до тех пор, пока не затронут акционерный капитал.

**2.3 Достаточность банковского капитала**

Этой проблеме всегда уделялось особое внимание, поскольку, как уже говорилось, собственные ресурсы банка - важнейший страховой фонд для покрытия возможных претензий в случае банкротства банка и источник финансирования развития банковских операций.

Термин «достаточность капитала» отражает общую оценку надежности банка, степень его подверженности риску. Трактовка капитала как «буфера» обуславливает обратимую зависимость между величиной капитала и подверженностью банка риску. Отсюда: чем выше удельный вес рискованных активов в балансе банка, тем большим должен быть его собственный капитал. Вместе с тем следует заметить, что чрезмерная «капитализация» банка, выпуск излишнего количества акций по сравнению с оптимальной потребностью в собственных средствах тоже не является благом. Она отрицательно влияет на деятельность банка. Мобилизация денежных ресурсов путем выпуска и размещения акций - относительно дорогой и не всегда приемлемый для банка способ финансирования. Как правило, дешевле и выгоднее привлечь средства вкладчиков, чем наращивать собственный капитал.

Для оценки достаточности величины банковского капитала используются разные методы. Один из самых старых показателей, который широко применяется и сегодня, - отношение капитала к сумме депозитов. В США он применялся еще в начале века ведомством контролера денежного обращения при анализе балансов национальных банков. При этом указанный коэффициент не должен быть ниже десяти.

В период второй мировой войны начал применяться новый показатель - отношение капитала к рискованным активам.

В последние годы начали применять более совершенные способы оценки банковского капитала и его достаточности. Активы в соответствии с новыми подходами начали дифференцироваться в зависимости от степени связанного с ними риска. Чем больший риск ассоциировался с данным видом активов, тем большая часть суммы этих активов использовалась при расчете коэффициента капитал - активы.

Статьи капитала также подверглись дифференциации: были выделены категории первичного и вторичного капитала.

В состав первичного капитала включаются:

* простые акции;
* привилегированные акции без срока погашения;
* сумма нераспределенной прибыли;
* резерв на непредвиденные расходы;
* долговые обязательства;
* резерв на покрытие непогашенной задолженности по ссудам;
* вложение банка в капитал дочерних предприятий;

В состав вторичного капитала входили привилегированные акции, имеющие срок выпуска

Главным обобщенным показателем достаточности капитала согласно Базельскому соглашению является коэффициент рискованных активов:

При расчете коэффициента рискованных активов банка применяются два показателя капитала:

а) базовый капитал или «капитал первого уровня», в состав которого включаются:

б) вложение в консолидированные дочерние предприятия;

в) дополнительный капитал или «капитал второго уровня», который включает:

1) резервы на покрытие безнадежной задолженности по ссудам и лизингу;

2) бессрочные и привилегированные долгосрочные акции (с первоначальным сроком в 20 лет и более);

3) обязательства, конвертируемые в обязательном порядке;

4) долговые обязательства второй очереди и привилегированные среднесрочные облигации (от 7 лет).

**2.4 Негативные факторы участия государства в капитале банков**

Проблема активизации инвестиционного процесса является одной из наиболее сложных для казахстанской экономики. Собственные средства являются главным источником финансирования инвестиций. Если в первом полугодии 2005 года их доля составила 49,3 процента, то в первом полугодии 2006 года она увеличилась до 51,6 процента.

Несмотря на некоторое увеличение доли кредитов банков в структуре инвестиций - с 3,3 до 4,3; их роль в финансовой поддержке экономического роста в Казахстане остается незначительной.

Доминирующая роль собственных средств предприятий, как источника инвестиций, и главное их незначительный объем, не позволяют охарактеризовать сложившуюся ситуацию как благоприятную, даже принимая во внимание значительное увеличение инвестиций активности в 2005 - 2007г.

Использование собственных средств как главного источника финансирования инвестиционной деятельности не обеспечивает расширенного воспроизводства – таблица 1.

Таблица 1 - Особенности управления государственной собственностью в банковской системе в млн. тенге

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Банковская система | 01.06.04 | 01.06.05 | 01.06.06 |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| Инвестиции в основной капиталВсего | 100,0 | 100,0 | 100,0 |
| в том числе: собственные средства | 53,5 | 49,3 | 51,6 |
| из них: прибыль, остающаяся в распоряжении организацийамортизация | 21,722,8 | 24,121,5 | 21,624,6 |
| привлеченные средства | 46,5 | 50,7 | 48,4 |
| из них: кредиты банков заемные средства других организацийбюджетные средства | 4,09,420,6 | 3,36,019,2 | 4,35,718,9 |

Государственная собственность не используется в качестве инструмента повышения инвестиций активности, напротив, неудовлетворительное управление государственными активами представляет собой дополнительную угрозу экономическому росту.

Масштабы государственной собственности в банковской системе выходят за рамки государственного участия в капитале пяти основных банков. Государство в различных формах, в том числе через государственные унитарные предприятия и учреждения, участвуют в капитале более 600 кредитных организаций, большинство из которых является небольшими. Более того, государство не владеет полной информацией о точном количестве банков, имеющих акционеров из числа государственных предприятий.

Правительством было принято решение о прекращении участия государственных предприятий в уставных капиталах кредитных организаций.

Участие государства в капитале кредитных организаций во многих случаях носит «непрозрачный» характер, не приносит бюджету ощутимых выгод и не способствует решению стоящих перед государством задач, связанных со стимулированием экономического роста через активизацию инвестиционного процесса.

В сложившихся условиях наличие значительного числа кредитных организаций, находящихся под контролем государственных предприятий и учреждений, ограничивает рыночную конкуренцию не только в банковском секторе, но и в экономике в целом, приводят к потерям для бюджета, а также способствует распространению коррупции.

Усилия государства должны быть направлены на создание финансового механизма, ориентируемого на трансформацию сбережений в инвестиции. Необходимо значительное сокращение числа кредитных организаций, находящихся под контролем государства в той или иной форме.

В то же время полный выход государства из капитала всех кредитных организаций не является оправданным, так в этом случае государство лишается важного инструмента финансовой политики.

1. **Проблемы и пути увеличения банковского капитала**

**3.1 Анализ достаточности капитала банка**

Анализ современного развития капитала позволяет выявить следующие основные тенденции: консолидация, централизация и диверсификация.

Научно-технический прогресс и неослабевающая конкуренция привели к ускорению замены технологических процессов более современными и наукоемкими. Темпы наращивания выпуска конкурентоспособной продукции во многом зависят от того, насколько велики инвестиционные возможности предприятий. В этих условиях на передний план выходит такой фактор, как привлечение значительного ссудного капитала.

Одновременно с этим действует система «прямых и обратных связей» - концентрация банковского капитала оказывает влияние на промышленность, способствуя концентрации производства, и, в конечном счете, появлению и развитию монополий.

По мере концентрации производства прослеживается процесс интенсивного роста крупных национальных банков, увеличения количества их филиалов и представительств. Крупные банки наращивают отток средств, привлеченных в регионах, для кредитования крупнейших предприятий на уровне головных банков, а не для развития малых и средних предприятий. В то же время и крупные предприятия предпочитают обслуживаться в крупных национальных банках в силу того, что региональные банки, как правило, имеют относительно низкий уровень концентрации ресурсов, а, соответственно и возможности кредитования.

В последнее время все чаще в печати высказываются и обсуждаются идеи законодательного ограничения деятельности иногородних банков либо законодательной поддержки банков местных. Основные аргументы сторонников подобных идей – отток средств в Москву, ориентация на кратковременный эффект и вытеснение местных банков с рынка.

Среди основных аргументов противников особой законодательной поддержки региональным банкам можно выделить следующие:

Движение капиталов нельзя ограничивать. Как правило, кредитные организации не проводят дифференциацию заемщиков по региональному признаку. Выбор приложению денег осуществляется исключительно на основе финансово-экономической целесообразности. Банки собирают ресурсы по всей стране, а размещают их в наиболее прибыльных отраслях, среди наиболее перспективных предприятий. В отлаженной банковской системе межрегиональный перелив капитала стимулирует экономику: деньги идут из тех регионов, где их относительно много, в те регионы, где их относительно мало. Любое административное вмешательство в такой ситуации снижает эффективность денежного рынка.

Для глав территориальных образований актуально удержать финансовые потоки на счетах региональных и местных бюджетов и заставить их работать в самом регионе. Но эта проблема не должна решаться административными методами. Ведь какие бы меры ни принимались, финансовые ресурсы перетекут в регионы и операции, которые обеспечивают больший доход и меньший уровень риска.

Рентабельность банковского сектора по сравнению со средне промышленной в настоящее время крайне низка, а организация полноценного филиала, способного конкурировать с местными банками, по затратам сопоставима с созданием самостоятельного банка. Поэтому инвесторы, ориентированные на получение краткосрочной прибыли, банковским бизнесом в регионах заниматься не будут.

Создание филиала надежного банка подразумевает появление новых рабочих мест, причем надолго, внедрение новых или дополнительных банковских продуктов. Это стимулирует и местные банки к развитию современных технологий, помогает им быть в курсе новых тенденций. Это ведет к повышению эффективности банковской системы региона и уровня обслуживания клиентов в целом.

Изначально многие региональные банки создавались в основном для нужд местной администрации. Однако наличие «своих» банков ограничивает возможности конкуренции. И создает серьезную проблему для функционирования банковской системы, так как финансовые потоки могут оказаться, зависимы не от эффективности кредитной организации, а от прихоти того или иного губернатора.

Кроме того, существуют дополнительные аргументы, связанные с размером данных банков: крупные банки более эффективны в своей деятельности, чем мелкие, так как:

* во-первых, у крупных организаций имеет место экономия на масштабах производства, которая состоит в том, что при увеличении производства снижаются средние издержки на единицу продукции.
* во-вторых, крупные учреждения имеют преимущества на рынках – им легче завоевать новые рынки и удержаться на них.
* в третьих, крупные предприятия могут повышать доходность и прибыльность за счет более эффективного распределения ресурсов, устранения избыточной ликвидности.

Следовательно, более мелким региональным банкам для повышения своей конкурентоспособности следует увеличивать свои размеры, а следовательно, и масштабы деятельности.

Для этого можно использовать дополнительную эмиссию ценных бумаг, а также реорганизацию в форме слияния и присоединения (данным методом по данным на 01.07.2003 года воспользовались 358 организаций, как преобразованных в филиалы других банков, так и присоединенных к другим банкам без образования филиала). Каждый из этих методов имеет как свои преимущества, так и недостатки.

Однако встречаются и иные точки зрения на данную проблему: размер банка не обязательно свидетельствует о его надежности:

* падение средних и небольших банков как правило не бывает полностью неожиданным для их клиентов, которых неблагоприятная информация достигает раньше и которую проще проверить лично. Кроме того, ущерб от падения крупного банка может на порядок превысить ущерб от падения мелкого и даже среднего банка.
* значительная информационная изолированность высших руководителей крупных банков от внешней среды, усложнение способов передачи информации.
* несмотря на то, что крупные банки могут выделить значительные суммы на налаживание собственного менеджмента и маркетинга, создать им соответствующие системы высокого качества труднее, чем средним и небольшим банкам из-за сложностей контроля.
* разрастание аппарата управления и бюрократизация чревато опасностью снижения эффективности его деятельности.
* размеры банковского баланса, которые используются для характеристики величины кредитного учреждения, не являются надежным показателем его истинной величины, так как у банков велик объем внебалансовых операций, кроме того, за сходными по размеру балансовыми суммами могут стоять как низкие, так и высокие издержки.
* банкам с крупными размерами капитала легче удовлетворять потребности клиентов, однако для этого требуется большая гибкость и приспособляемость к условиям рынка. Поэтому в целом ряде случаев мелкие банки оказываются более гибкими и более приближенными к рынку, чем филиалы крупных банков: поле деятельности и ответственность у юридически самостоятельных предприятий всегда более широки, чем у «центров по извлечению прибыли», принадлежащих крупным банкам.
* экономия расходов на персонал при увеличении размера банка путем реорганизации может обойтись банку достаточно дорого: простое объявление о сокращении может вызвать уход лучших работников поглощаемого банка, которые быстро находят места на конкурирующих предприятиях.

Таким образом, эта проблема является достаточно неоднозначной. Несмотря на объективные тенденции мировой экономики, величина банка не является достаточным критерием его эффективности. Большие размеры не обязательно дают преимущества. Соответственно мелкий банк не обязательно неэффективен. Кроме того, размеры (крупный, средний, мелкий) задаются самой банковской системой: активы всего Казахстанского банковского сектора составляют всего 1,8 процентов от соответствующего показателя США.

**3.2 Достаточность собственного капитала**

Структура капитала банков включает в себя собственный капитал и долг. Банки - это фин. институты, имеющие большую долю заемных средств, что может сказаться на их жизнеспособности. Более того, банки имеют значительные потенциальные обязательства, не представленные в фин. отчетах. Такие обязательства называются забалансовыми обязательствами, к которым относятся обязательства по аккредитивам и обязательства по соглашениям, таким, как соглашения о “свопах”, соглашения “потолок” и соглашения “пол”. Эти факторы вызывают озабоченность регулирующих органов относительно того, достаточен ли собственный капитал банка для того, чтобы принять меры против потенциально возможной неплатежеспособности. Для решения вопроса достаточности собственных средств банка для его нормального функционирования органы правительства, ведающие банковской системой, установили двойственный норматив по расчету показателя. Первый норматив включает два показателя. Первый показатель - это отношение первичного капитала банка к суммарным активам, где первичный капитал определяется как обыкновенные акции, нераспределенный доход и нераспределенная прибыль и резервы на покрытие убытков по ссудам. Для национальных банков это соотношение должно составлять по меньшей мере 5,5 процентов. В основе второго показателя лежит отношение суммарного капитала к суммарным активам, где суммарный капитал определяется как сумма первичного капитала и субординированного долга. В настоящее время это соотношение составляет минимум 6 процентов.

Второй из вышеупомянутых нормативов по Д.с.к. касается достаточности капитала в соответствии с регулятивными нормами по рисковому капиталу, установленными регулирующими органами США. Капитал делится на капитал первого уровня, или базовый капитал, и капитал второго уровня, или вспомогательный капитал. Согласно этим нормам, к концу 1992 г. все банки и банковские холдинг-компании США должны иметь коэффициент суммарного капитала в размере минимум 8 процентов активов, взвешенных по степени риска, причем не менее половины капитала должны составлять элементы базового капитала (капитала первого уровня). Минимальный суммарный капитал (базовый плюс вспомогательный капиталы) составляет 8 процентов активов, взвешенных по степени риска. Нормативы учитывают рисковый профиль банка. Требования к рисковому капиталу оценивают степень балансовых активов и забалансовых обязательств фин. учреждения относительно структуры его капитала.

Нормативные требования, выпущенные Контролером денежного обращения для национальных банков, а также нормативные требования, выпущенные Советом управляющих ФРС для банков штатов и холов штатов и холдинговых компаний, содержатся в Федеральном регистре от 27 января 1989 г. рр 4168-4221.

Нормативные требования:

* определяют состав базового капитала (капитала первого уровня) и вспомогательного капитала (капитала второго уровня);
* классифицируют балансовые активы по степени риска;
* классифицируют забалансовые статьи по степени риска;
* устанавливают коэффициенты для определения Д.с.к.

Обзор правил регулирования капитала с учетом степени рискованности активов. До 1981 г. единой политики в отношении Д.с.к. не существовало. В декабре 1981 г. каждый из регулирующих банковских органов правительства, ведающих банковской системой, установил минимальный уровень коэффициента первичного капитала. Полученные коэффициенты не были результатом совместной работы, хотя и были близки друг другу. В 1983 г. ФРС и Управление Контролера денежного обращения применили зональный подход, установив минимальные уровни коэффициентов для международных, региональных и местных банков. Коэффициенты по каждой из категорий рассчитывались по-разному.

После того, как Конгресс выразил озабоченность по поводу неудовлетворительного положения с достаточностью капитала, регулирующие органы объединили усилия, чтобы серьезно заняться этой проблемой. Когда Управлению Контролера денежного обращения не удалось законодательно провести решение о дополнительном капитале, Конгресс добавил в Закон о надзоре за международными кредитами 1983 г. специальные положения, наделявшие регулирующие органы полномочием устанавливать общеприменимые нормативные требования по достаточности капитала. В центре внимания Закона о надзоре за международными кредитами находятся мировые кризисы задолженности, которые, по мнению Конгресса, возникают в результате неспособности регулирующих органов осуществлять эффективный контроль и не допускать применения банками США неправильных методов ведения финансовой деятельности и кредитования. В результате этого, а также неудачи с попыткой юридически узаконить нормативы по капиталу Конгресс решил, что будет правильным дать регулирующим органам недостающую им власть. В результате сотрудники трех главных регулирующих ведомств приступили к разработке единых нормативов. В 1986 г. три вышеупомянутых органа опубликовали разработанный ими совместно подход к решению проблемы рискового капитала. Банкиры были озабочены тем, что его реализация поставит их в конкурентно невыгодное положение, если такое положение не будет применяться также и в отношении их банков. Тогда регулирующие органы объединили свои усилия с Банком Англии. В состав комитета входили представители органов надзора из двенадцати стран: Бельгии, Канады, Франции, Германии, Италии, Японии, Нидерландов, Швеции, Швейцарии, Соединенного Королевства, Соединенных Штатов и Люксембурга. Базельский комитет по банковскому надзору и регулированию опубликовал проект регулятивного документа в 1987 г.

Предложение комитета было принято в марте 1988 г. Окончательная редакция базельского документа была принята в июле 1988 г. В основу Базельского соглашения о рисковом капитале легли положения о капитале и рисках. После этого регулирующие банковскую деятельность органы США приняли, исходя из этого документа, свои собственные предложения по достаточности капитала с учетом риска. Принятый в Базеле в качестве основы документ допускал различия в национальных методах бухучета и контроля, а также проявлял гибкость в подходе к его реализации. Цель заключалась в укреплении международной банковской системы путем введения минимальных стандартов капитала. Регулирующие органы США старались не выходить из этих рамок. 3 августа 1988 г. Совет управляющих ФРС одобрил Базельское соглашение пятью голосами против одного. В середине декабря 1988 г. была готова окончательная редакция инструкции Совета управляющих ФРС, одобренная единогласно 16 декабря 1988 г. Этот документ был опубликован в Федеральном регистре за 27 января 1989 г. и вступил в силу 15 марта 1989 г. Управление Контролера денежного обращения также в соответствии с Базельским соглашением опубликовало в Федеральном регистре (27 января 1989 г.) свою инструкцию, которая распространяется на все коммерческие банки, зарегистрированные на федеральном уровне, и почти идентична Правилу Совета управляющих ФРС. Федеральная корпорация страхования депозитов (ФКСД) выпустила в соответствии с Базельским соглашением инструкцию о расчете коэффициента достаточности капитала с учетом риска, опубликованную в Федеральном регистре (21 марта 1989 г.). Она распространяется на банки, зарегистрированные на уровне штатов и не являющиеся членами ФРС, и идентична окончательному варианту Правила Совета управляющих ФРС.

Базельское соглашение и инструкции 1989 г. основываются в определенной степени на том предположении, что нельзя полагаться на рыночные силы и ждать, что они доведут коэффициент достаточности капитала банков до оптимального уровня, и что необходимо регулирование капитала. Регулируемый капитал должен покрывать убытки, особенно непрогнозируемые, возникающие в связи с инвестиционным портфелем банка или его забалансовой деятельностью. При этом утверждается также, что регулируемый капитал необходим для того, чтобы общественность прониклась доверием к банковской системе. Система взвешивания риска в Базельском соглашении учитывает кредитный риск, но не учитывает риск процентных ставок или валютный риск. Кредитный риск - это риск невыполнения должником (контрагентом) своих обязательств. Базельское соглашение устанавливает пять категорий кредитного риска: 0, 10, 20, 50 и 100 процентов. Категория 100 процентов является стандартной категорией риска. В 1989 г. федеральные органы, регулирующие деятельность банковской системы, выпустили новые нормативные требования по капиталу для коммерческих банков. Основная цель федеральных нормативных требований состоит в том, чтобы коммерческие банки увеличивали объем своего капитала по мере роста их фин. структур. Достаточность капитала является основополагающим элементом регулирования с целью предотвращения риска и обеспечения фин. устойчивости. Капитал и активы, взвешенные по степени риска.

Предложение комитета было принято в марте 1988 г. Окончательная редакция базельского документа была принята в июле 1988 г. В основу Базельского соглашения о рисковом капитале легли положения о капитале и рисках. После этого регулирующие банковскую деятельность органы США приняли, исходя из этого документа, свои собственные предложения по достаточности капитала с учетом риска. Принятый в Базеле в качестве основы документ допускал различия в нац. методах бухучета и контроля, а также проявлял гибкость в подходе к его реализации. Цель заключалась в укреплении международной банковской системы путем введения минимальных стандартов капитала. Регулирующие органы США старались не выходить из этих рамок. 3 августа 1988 г. Совет управляющих ФРС одобрил Базельское соглашение пятью голосами против одного. В середине декабря 1988 г. была готова окончательная редакция инструкции Совета управляющих ФРС, одобренная единогласно 16 декабря 1988 г. Этот документ был опубликован в Федеральном регистре за 27 января 1989 г. и вступил в силу 15 марта 1989 г. Управление Контролера денежного обращения также в соответствии с Базельским соглашением опубликовало в Федеральном регистре (27 января 1989 г.) свою инструкцию, которая распространяется на все коммерческие банки, зарегистрированные на федеральном уровне, и почти идентична Правилу Совета управляющих ФРС. Федеральная корпорация страхования депозитов (ФКСД) выпустила в соответствии с Базельским соглашением инструкцию о расчете коэффициента достаточности капитала с учетом риска, опубликованную в Федеральном регистре (21 марта 1989 г.). Она распространяется на банки, зарегистрированные на уровне штатов и не являющиеся членами ФРС, и идентична окончательному варианту Правила Совета управляющих ФРС.

Базельское соглашение и инструкции 1989 г. основываются в определенной степени на том предположении, что нельзя полагаться на рыночные силы и ждать, что они доведут коэффициент достаточности капитала банков до оптимального уровня, и что необходимо регулирование капитала. Регулируемый капитал должен покрывать убытки, особенно непрогнозируемые, возникающие в связи с инвестиционным портфелем банка или его забалансовой деятельностью. При этом утверждается также, что регулируемый капитал необходим для того, чтобы общественность прониклась доверием к банковской системе. Система взвешивания риска в Базельском соглашении учитывает кредитный риск, но не учитывает риск процентных ставок или валютный риск. Кредитный риск - это риск невыполнения должником (контрагентом) своих обязательств. Базельское соглашение устанавливает пять категорий кредитного риска: 0, 10, 20, 50 и 100 процентов. Категория 100 процентов является стандартной категорией риска. В 1989 г. федеральные органы, регулирующие деятельность банковской системы, выпустили новые нормативные требования по капиталу для коммерческих банков. Основная цель федеральных нормативных требований состоит в том, чтобы коммерческие банки увеличивали объем своего капитала по мере роста их фин. структур. Достаточность капитала является основополагающим элементом регулирования с целью предотвращения риска и обеспечения фин. устойчивости. Капитал и активы, взвешенные по степени риска. Правила Совета управляющих ФРС и инструкции Контролера денежного обращения идентичны в том, что касается понятия капитала и категорий риска. Активы относятся к одной из четырех категорий, установленных, прежде всего в связи с кредитным риском. Различия в требованиях разных регулирующих органов незначительны и касаются оценки нематериальных активов, использования привилегированных акций холдинговыми компаниями и размера отчислений в резерв на покрытие потерь от ссуд и лизинга. По существу капитал, согласно инструкциям, делится на базовый и вспомогательный капиталы. Капитал первого уровня (базовый) включает обыкновенные акции, привилегированные бессрочные акции (включая соответствующий дополнительный капитал), и неконтрольный пакет акций консолидированных дочерних компаний за вычетом нематериальных активов. Привилегированные бессрочные акции не могут превышать одной трети суммы собственного капитала и неконтрольного пакета акций консолидированных дочерних компаний. Капитал второго уровня, или вспомогательный капитал, включает пр. привилегированные акции, гибридные инструменты инвестиционного характера и субординированный долг. Капитал второго уровня не может превышать 100 процентов суммы капитала первого порядка. Составные части капитала второго уровня имеют определенные ограничения, как, напр., допустимые пределы убытков по ссудам и лизингу. Переходный период продолжался с 1990 по 1992 гг. В соответствии с нормативными требованиями активы классифицируются по четырем категориям, от наименее рискованных до наиболее рискованных:

* наличность и прямая задолженность правительства США и его учреждений – 0 процентов риска;
* иски внутренних депозитных учреждений, задолженность, условно гарантированная правительством США, - 20 процентов риска;
* накопленные ссуды под залог 1-4-семейных жилых домов, обеспеченные первой закладной ценные бумаги, обеспеченные обычными закладными, и облигации, обеспеченные доходами от финансируемых проектов, - 50 процентов риска;
* прочие активы - 100 процентов риска. Забалансовые риски, связанные с аккредитивами, активами, проданными с регрессом, формальные обязательства о выдаче ссуд включаются в активы посредством конверсии по кредитным эквивалентам. Чтобы определить сумму кредитного эквивалента, каждый из забалансовых рисков взвешивается (0, 20, 50 или 100 процентов) и с учетом должника, гаранта и вида обеспечения, относится к соответствующей категории риска. Пример применения нормативных требований к капиталу с учетом риска приведен в прилагаемой таблице. Коэффициент кредитного эквивалента устанавливается следующим образом:

Показатель пересчета 100 процентов. Применим к прямым субститутам кредита или общим поручительствам по задолженности, таким, как аккредитивы “стэндбай”, соглашения о продаже с обратным выкупом (Репо) и продаже активов с регрессом, а также форвардные контракты на покупку активов.

* показатель пересчета 50 процентов, применим к условным обязательствам, связанным со сделками; неиспользованной частью обязательств по выдаче ссуд с первоначальным сроком более одного года; среднесрочным кредитным программам на базе “евронот” с банковской поддержкой и программам выпуска “евронот”.
* показатель пересчета 20 процентов, включает краткосрочные самоликвидирующиеся условные обязательства, связанные с финансированием торговых сделок, такие, как коммерческие аккредитивы.
* показатель пересчета 0 процентов. включает неиспользованные обязательства по кредитам, первоначальный срок которых не превышает одного года и которые могут быть аннулированы в любое время.

Коэффициент суммарного капитала рассчитывается как сумма капитала первого уровня и капитала второго уровня, деленная на сумму активов, взвешенных по степени риска, и кредитных эквивалентов. По состоянию на конец 1992 г. минимальное отношение суммарного капитала к активам, взвешенным по степени риска, составляет 8 процентов. Суммарный капитал представляет собой капитал первого уровня плюс капитал второго уровня минус взаимные вложения в капитальные банковские инструменты, а также инвестиции в неконсолидированные дочерние компании. Минимальный норматив по отношению `капитал первого уровня - активы, взвешенные по степени риска`, составляет 4,00 процентов. Минимальный норматив по отношению `акционерный капитал - активы, взвешенные в соответствии с уровнем риска`, составляет 4,0 процентов. Капитал второго уровня не может составлять более 50 процентов капитала первого уровня. Эти коэффициенты считаются минимальными уровнями, или `полом`. Нормативные требования по уровню риска применяются на консолидированной основе в отношении банковских холдинг-компаний, консолидированные активы которых составляют 150 млн дол. и больше. В отношении банковских холдинг-компаний, консолидированные активы которых составляют менее 150 млн дол., эти требования применяются как в отношении банков, если только: а) материнская банковская холдинг-компания не занята небанковской деятельностью, связанной со значительным использованием заемного капитала, или б) материнская компания не имеет значительной суммы непогашенных долговых обязательств на руках у широкой публики. Нормативные требования по риску должны применяться в процессе проверок и осуществления надзора, а также при анализе заявок, по которым принимает решения ФРС. В 1991 г. ФКСД пересмотрела свои требования в отношении «левереджа», который гарантирует, что часть имеющихся активов банка и их рост в будущем будут финансироваться за счет собственного капитала, а не только за счет застрахованных депозитов. Эти изменения должны прежде всего привести в большее соответствие определение капитала, которое принято в требованиях по левереджу с его определением, применяемым в нормативных требованиях по риску. Требование по левереджу, предъявляемое ФКСД, является только минимальной нормой. От большинства банков требуется иметь капитал, значительно превышающий минимально необходимый уровень. Изменения в требованиях к соотношению собственных и заемных средств в капитале включают следующее:

* стабильно работающие банки с высоким рейтингом, у которых не происходит и не предвидится быстрый рост операций, должны будут обеспечить минимальный коэффициент капитала первого порядка в размере 3 процентов общей суммы активов.
* у всех др. банков капитал первого порядка должен быть, по меньшей мере на 100-200 базисных пунктов выше этих минимальных 3 процентов (т. е., по крайней мере, 4 процентов).
* любые застрахованные или ссудосберегательная ассоциация, имеющие 2 процентов в виде базового капитала по отношению к активам, будут рассматриваться как находящиеся в ненадежном или неустойчивом положении, что может привести к прекращению страхования депозитов.

Кроме того, банк штата - не член ФРС, который не выполняет минимального норматива «левереджа», будет рассматриваться как банк, чье `положение является ненадежным и неустойчивым`, что может повлечь принудительные меры в отношении такого банка, если только он не примет схему капитала, одобренную ФКСД.

В инструкции, изданной Федеральным советом по надзору за фин. учреждениями, были одобрены изменения в фин. отчетах банков, представляемых по требованию властей, которые предусматривают включение данных о величине капитала, взвешенного по степени риска, и о забалансовых операциях. В числе этих изменений - введение упрощенного теста, предлагаемого банкам, чтобы они могли установить, имеют ли они минимальные коэффициенты по рисковому капиталу. Банки с активами до 1 млрд дол., дающие положительные результаты по тесту, освобождаются от необходимости давать ответы на ряд детализирующих вопросов.

Нормативные требования и ревизия банковской отчетности. Нормативные требования по капиталу являются всесторонними и детальными. Предполагается, что ревизоры, производящие ревизию бухучета и отчетности в банках, особое внимание будут обращать на: классификацию жилищных ссуд и ценных бумаг; отчетность по забалансовым рискам; методы расчета резервов для покрытия сомнительных кредитных требований, которые могут быть использованы для минимизации определенных видов потерь; методы бухучета, применяемые для того, чтобы избежать консолидирования филиалов; нормы андеррайтинга по жилищным ссудам; анализ положения конкурирующих банков с целью определения позиций их рискового капитала; оценку стоимости забалансовых рисков и кредитной продукции; исчисление и применение коэффициентов капитала, взвешенного по риску, а также на анализ учетных документов по портфелю облигаций с тем, чтобы обеспечить правильную классификацию.

Нормативные требования и управление банком. Нормативные требования 1989 г. окажут значительное влияние на коммерческие банки и их клиентов. Чтобы обеспечить необходимый коэффициент по капиталу, банки могут пойти несколькими путями: контролировать темп роста, контролировать уровень нераспределенной прибыли, реструктурировать активы до более низкой приемлемой рисковой категории, продать активы, выпустить новые обязательства или акции, произвести слияние с институтами, имеющими лучшую капитализацию, или приобрести таковые, а также использовать др. возможности. Многие банки, несомненно, попытаются улучшить свой левередж. Банки, имеющие капитал сверх требуемого, могут пойти по пути интенсивного роста, чтобы улучшить соотношение между заемными и собственными средствами в структуре своего капитала. Возможно также, что ввиду нормативных требований станут более привлекательными закладные под недвижимость (жилье) (соответствующие жилищные ссуды требуют наличия только половины капитала, необходимого по др. видам ссуд); в результате при пр. равных условиях ставки процента по ссудам под жилье по первой закладной могут снизиться, в то время как процентные ставки по коммерческим ссудам и ссудам, частным лицам - возрасти.

Знаменатель в соотношении «капитал – активы», взвешенный по степени риска. Он состоит из суммы:

* всех балансовых активов, взвешенных по степени риска;
* сумм кредитного эквивалента по забалансовым операциям, взвешенным по степени риска.
* акции обыкновенные. Доли участия в собственности компании, которые дают владельцу право на получение дивидендов, распределяемых эмитентом. Обыкновенные акции считаются капиталом первого уровня. Акции привилегированные. Акции, дающие владельцу преимущественное перед владельцами обыкновенных акций право на получение дивидендов при их распределении или части капитала при ликвидации. Акции привилегированные бессрочные. Привилегированные акции, которые не имеют фиксированного срока и не могут быть выкуплены по усмотрению владельца. Привилегированные бессрочные акции могут быть некумулятивными, что означает, что дивиденды по ним не накапливаются (если они не выплачиваются, то они не накапливаются, как суммы просроченного обязательства). И наоборот, невыплаченные дивиденды по привилегированным кумулятивным бессрочным акциям накапливаются и должны выплачиваться до выплаты дивидендов по обыкновенным акциям. Акции привилегированные с ограниченным сроком. Привилегированные акции с объявленным сроком выкупа. Акции привилегированные с плавающей процентной ставкой. Привилегированные акции, доход по которым меняется в зависимости от определенного индекса. Этим индексом могут быть рыночная процентная ставка, кредитоспособность эмитента или его фин. положение. Гудвилл. Нематериальный актив, отражающий превышение покупной цены над обоснованной рыночной стоимостью нетто-активов при их приобретении, когда применяется метод учета по полной рыночной цене. Должник (Obligor). Сторона, принявшая на себя обязательство по контракту. Инструменты гибридные. Фин. инструменты, соединяющие в себе характеристики долговых инструментов и обыкновенных акций. Примером является долговое обязательство, к-рое через определенное время обязательно конвертируется в акции. Гибридные инструменты могут включаться в капитал второго уровня. Капитал (Capital). В наиболее широком смысле - это разница между суммарными активами и суммарными обязательствами. В контексте банковского регулирования - это все, что находится в числителе дроби при расчете соотношения `капитал - активы`. Капитал акционерный. По Базельскому соглашению включает средства обыкновенных, некумулятивных, привилегированных акций, а также (для банковских холдинг-компаний) привилегированных бессрочных акций. Капитал базовый. Капитал первого уровня. Капитал второго уровня. Сумма общих резервов и общих резервов на покрытие безнадежных долгов, гибридных инструментов типа обязательство/акция, резервов на переоценку, срочных субординированных обязательств и скрытых резервов. Известен также как вспомогательный капитал. Капитал дополнительный. Капитал второго уровня. Капитал первого уровня. Скорректированная сумма акционерного капитала и открытых резервов. Банковские холдинг-компании в капитал первого уровня могут включать привилегированные кумулятивные бессрочные акции. Известен также как базовый капитал. Капитал суммарный. Числитель коэффициента “капитал – активы”, взвешенные по степени риска`. Этот числитель состоит из скорректированной суммы капитала первого уровня, капитала второго уровня минус инвестиции в определенные неконсолидированные филиалы. Контрагент. Др. сторона контракта. Коэффициент капитал - активы. Сумма капитала, деленная на общую сумму активов, которыми владеет банк. Известен также как коэффициент «левереджа» или «жиринга». Коэффициент «левереджа» См. Соотношение “капитал – активы”. Кредитный конверсионный коэффициент. Процентная величина, применяемая к полной номинальной стоимости забалансовых операций (за исключением процентных или валютных контрактов) с целью определения суммы кредитного эквивалента. Метод оценки текущего риска потенциальных убытков (Current exposure method). Метод, предписываемый Базельским соглашением для расчета суммы кредитного эквивалента по валютным и процентным контрактам. Метод основан на расчете текущего риска потерь по кредиту и потенциального будущего риска потерь по кредиту. Сумма того и другого представляет собой восстановительную стоимость, которая является суммой кредитного эквивалента. Затем эта сумма классифицируется по уровню риска. Неттинг, взаимная компенсация требований и обязательств. Учет нескольких операций между одними и теми же сторонами не в качестве отдельных операций, а как совокупности. Т. е. учет не брутто-требований, возникающих в результате всех операций между одними и теми же сторонами, а нетто-требований. Обязательство субординированное срочное. Долговые обязательства с фиксированным сроком, которые тем или иным образом имеют пониженный статус по сравнению с др. ценными бумагами эмитента. Сумма срочного субординированного обязательства, которая может включаться в капитал второго уровня, ограничена 50 процентов стоимости капитала первого уровня. Кроме того, сумма любого конкретного срочного субординированного долгового инструмента, которая может быть включена, уменьшается по мере приближения срока этого инструмента. В частности, в течение последних пяти лет срока любого срочного субординированного долгового инструмента делается скидка в размере 20 процентов. Резервы банковские для покрытия сомнительных кредитных требований. См. Резервы общие и общие резервы для покрытия сомнительных кредитных требований. Резервы на переоценку (Revaluation reserve). Счета резерва на правой стороне балансового отчета, по которым идет увеличение всегда, когда какой-либо актив на левой стороне переоценивается для того, чтобы отразить его рыночную стоимость. Резерв на переоценку, т. о., отражает нереализованный избыток оценочной стоимости актива. Полная сумма нереализованного избытка оценочной стоимости фиксированного актива может быть включена в капитал второго уровня, так же, как 45 процентов нереализованного избытка оценочной стоимости обыкновенных акций. Резервы, которые создаются на случай покрытия неидентифицированных потерь и свободно используются, если появляется необходимость покрытия возникших убытков. Резервы открытые (публикуемые). Это резервы, которые созданы или увеличены за счет выделения средств из нераспределенной прибыли или др. фондов, указанных в балансовом отчете. По существу, открытые резервы состоят из нераспределенной прибыли и оплаченной части акционерного капитала, превышающей номинальную стоимость (или добавочного капитала, если выпускаются акции без номинала). Резервы скрытые. См. Непубликуемые резервы. Риск валютный (Currency risk). Риск фин. потерь в результате неблагоприятного изменения валютного курса. Риск кредитный. Риск фин. потерь в результате невыполнения заемщиком своих обязательств. Риск процентный. Риск фин. потерь в результате неблагоприятного изменения процентных ставок. Риск текущий потенциальных убытков по кредит. Стоимость в текущих ценах валютного или процентного контракта. Соотношение “капитал - активы”, взвешенные по степени риска.

**Заключение**

В своей курсовой работе я рассмотрел вопрос о том, какую роль играет собственный капитал в обеспечении финансовой устойчивости банка. И узнал, что собственный капитал - это важная и неотъемлемая часть финансовых ресурсов любого предприятия, банка. Он незаменим на начальных этапах деятельности банка, без которых банк просто не может начать свою деятельность.

Собственный капитал банка - специально создаваемые фонды и резервы, предназначенные для покрытия убытков и находящиеся в пользовании банка в течение всего периода его функционирования.

Чем больше банковский капитал, тем больше активов может оказаться неуплаченными прежде, чем банк станет неплатежеспособным и тем меньше будет риск банка.

Банковский капитал является главным источником средств для развития инфраструктуры банка, т.е. приобретения зданий для размещения филиалов и дополнительных офисов, имущества, включая компьютерную и телекоммуникационную технику, для обеспечения современных технологий обработки информации и т.п.

Собственный капитал является важным показателем, характеризующим возможности и качество работы банков. Показатель достаточности капитала является одним из ключевых при оценке финансового положения банка. Размер капитала банка определяет возможность получения банком лицензий, позволяющих расширять круг выполняемых банковских операций, открытия филиалов в стране и за рубежом. Показатель размера капитала используется надзорными органами в качестве определяющего при оценке деятельности банков, их надежности. Обязательные экономические нормативы, регулирующие деятельность банков, привязывают размер кредитных вложений банка, его инвестиций в ценные бумаги и участия в других предприятиях, объем привлечения банком средств на рынке к показателю величины собственных средств банка.

Проблема достаточности капитала банка является неоднозначной. Несмотря на объективные тенденции мировой экономики, величина банка не является достаточным критерием его эффективности. Большие размеры капитала банка не обязательно дают ему преимущества. Для увеличения банковского капитала необходимо привлечение средств или концентрация, централизация банковского капитала, объединение мелких банков в крупные.

Таким образом, можно сделать вывод, что собственный капитал - основа коммерческой деятельности банка. Он обеспечивает его самостоятельность и гарантирует его финансовую устойчивость, являясь источником сглаживания негативных последствий различных рисков, которые несет банк.

Большой собственный капитал обеспечивает стабильную репутации банка, уверенность в нем вкладчиков.

**Список используемых источников**

Берзон Н.И., Булкова Е.А., Кожевников Н.А., Чаленко А.В. Фондовый рынок. М., Вита-пресс. 1998.

Есенов Б. Проблемы и перспективы развития фондового рынка в Казахстане//Саясат. № 6, 1999. С. 72.

Ильясов К.К. Финансово-кредитные проблемы развития экономики Казахстана /Под ред.– Алматы: Бiлiм, с. 11-112.

1. Инвестиционные возможности Казахстана. А., 1997. С. 112.
2. Привлекательны ли акции // Каржы-Каражат. № 5, 1999. С. 68.

Статистический бюллетень Национального банка Республи­ки Казахстан. Алматы, 1998. № 1.

7 Банковское дело//Под редакцией О. И. Лаврушина. - 19997г.С. 3.

8 Журнал «Банковские услуги» №3, 2003г. С. 4-5

9 Журнал «Бухгалтерия и банки» №10, 2003г.С.11-112.

10 Воронцова Ю. (СГУ, Ставрополь) Научный руководитель - профессор Рыкова И.Н.

11 Управление деятельностью коммерческого банка (банковский менеджмент) / Под ред. д-ра экон. наук, проф. О.И. Лаврушина. 219 с

12 Экономический анализ деятельности коммерческого банка: Учебник для вузов. М.: Издательская корпорация «Логос», 1999. 221 с

**Приложение (А)**

**(справочное)**

Фонды, создаваемые банком для обеспечения его финансовой устойчивости в млн. тенге

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Наименование показателей | 01.01.05 | 01.01.06 |
| Резервный фонд | 15,0 | 21,2 |
| Уставный фонд | 47,6 | 82,3 |
| Другие фонды банка | 18,0 | 22,4 |
| Остаток на расчетных, текущих счетах | 1293,0 | 1450,0 |
| Счета банков - корреспондентов | 115,0 | 123,0 |
| Срочные депозиты | 470,0 | 510,0 |
| Вклады граждан | 72,0 | 56,0 |
| Депозитные сертификаты | 500,0 | 500,0 |
| Кредиты, полученные от других банков | 374,0 | 516,0 |
| Прибыль | 276,0 | 1206,0 |
| Кредиторы | 890,0 | 640,0 |
| Баланс | 4070,6 | 5126,9 |

Требуется:

а) распределить ресурсы:

1) на собственные;

2) на привлеченные;

1. на заемные;

б) найти удельный вес.

в) определить соотношение собственных и заемных средств.

Решение:

а) собственный капитал

1) собственный капитал на 01.01.00. - 356,6; на 01.01.01. - 1331,9

2) привлеченный капитал на 01.01.00. - 2450; на 01.01.01. - 2689

3) заемный капитал на 01.01.00. - 1264; на 01.01.01. - 1156

б) удельный вес (в процентах)

1) удельный вес - 8,8; 26

2) удельный вес - 60,2; 52,4

3) удельный вес - 31; 22,5

в) результат

на 01.01.05

356,6/1264 = 0,28

на 01.01.06

1331,9/1156 = 1,15