МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ УКРАИНЫ

ТАВРИЧЕСКИЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ

ИМ. В. И. ВЕРНАДСКОГО

факультет экономический

дневное отделение

кафедра банковского дела

Филатова Александра Сергеевна

**«Собственный капитал коммерческого банка:**

**состав и порядок формирования»**

**КУРСОВАЯ РАБОТА**

Студентка 2 курса, группа 202-Б,

специальность «банковское дело»

Филатова А. С.

Научный руководитель:

асс. Рыбников А. М.

Симферополь 2008г.

**СОДЕРЖАНИЕ**

Введение

РАЗДЕЛ 1. ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА БАНКОВСКИХ РЕСУРСОВ

1.1. Структура банковских ресурсов

1.2. Источники формирования ресурсов

РАЗДЕЛ 2. СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ БАНКА

2.1. Понятие собственного капитала

2.2. Функции собственного капитала

2.3. Структура и формирование собственного капитала

РАЗДЕЛ 3. ПРОБЛЕМЫ ФОРМИРОВАНИЯ СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА БАНКА

3.1.Достаточность банковского капитала

3.2.Проблемы и особенности формирования собственного капитала украинских банков

Заключение

Список литературы

Приложения

**ВВЕДЕНИЕ**

Банковская система является неотъемлемой составляющей экономической системы любой страны. Банки являются связующим звеном между промышленностью и торговлей, сельским хозяйством и населением. Тем самым понятна необходимость и важность банковских структур, как для бизнеса, так и для экономики страны в целом. Банки - это атрибут не отдельно взятого экономического региона или какой-либо одной страны, сфера их деятельности не имеет ни географических, ни национальных границ, это планетарное явление, обладающее колоссальной финансовой мощью, значительным денежным капиталом.

Роль банковской системы в экономической жизни Украины тяжело переоценить. НБУ неуклонно обеспечивает стабильность национальной денежной единицы в соответствии с разработанными Советом НБУ основными положениями денежно-кредитной политики, осуществление которых способствует экономическому и социальному развитию страны и обеспечивает ее экономическую независимость.

Сформировавшиеся в Украине рыночные отношения побуждают к поиску новых подходов к усовершенствованию функционирования всей банковской системы. Реформирование банковской системы заключается в том, что бы банковская сфера не только полностью растущим экономическим и социальным потребностям государства и общества, а и шла на шаг впереди, стимулировала экономику к дальнейшему росту, увеличению темпов производства.

Основой деятельности какого-либо банковского учреждения является имеющиеся финансовые ресурсы, основными источниками которых являются собственные средства. Собственный капитал банка играет важную роль как в начале функционирования банковского учреждения, так и в процессе его дальнейшей деятельности.

Размер капитала (собственных средств) банка имеет исключительно важное значение для его деятельности. Чем больше размер капитала банка, тем выше уверенность его вкладчиков, кредиторов и клиентов, поскольку при этом повышается его надежность. Капитал банка является резервом для адекватных действий в неожиданно возникающих непредвиденных обстоятельствах, позволяющих избежать неплатежеспособности в процессе приспособления к работе в изменяющихся условиях, или, иначе говоря, источником финансирования в случае финансовых трудностей. Капитал банков служит основой (капитальной базой) для установления регулирующими органами нормативов, определяющих контролируемые показатели их деятельности, в том числе показатели ликвидности.

Коммерческие банки, как и другие субъекты хозяйственных отношений, для обеспечения своей хозяйственной деятельности должны располагать определенной суммой денежных средств, т.е. ресурсами. В современных условиях развития экономики проблема формирования ресурсов имеет первостепенное значение. Это вызвано тем, что с переходом к рыночной модели экономики, ликвидацией монополии государства на банковское дело, построением двухуровневой банковской системы характер банковских ресурсов претерпевает существенные изменения. Это объясняется тем, что, во-первых, значительно сузился общегосударственный фонд банковских ресурсов, а сфера его функционирования сосредоточена в первом звене банковской системы – Национальном банке Украине. Во-вторых, образование предприятий и организаций с различными формами собственности означает возникновение новых собственников временно свободных денежных средств, что способствует созданию рынка кредитных ресурсов, органически входящего в систему денежных отношений.

Кроме того, масштабы деятельности банков, определяемые объектом его активных операций, зависят от совокупности объема ресурсов, которыми они располагают, и особенно от суммы привлеченных средств. Такое положение обостряет конкурентную борьбу между банками за привлечение ресурсов.

Банковские ресурсы - это основа основ деятельности любого банка, поскольку процессы создания ресурсов и предоставления займов находятся в тесной взаимосвязи. Поэтому понимание экономического содержания банковских ресурсов, значение проблем связанных с них эффективным формированием и целесообразным использованием, чрезвычайно важное, особенно для украинских коммерческих банков. Именно нашим, отечественным, коммерческим банкам чрезвычайно тяжело решать этот вопрос - формирование ресурсов банков, потому что украинская банковская система еще очень молодая, они только на начальном этапе своего развития.

В работе использованы нормативно-правовые акты, учебная литература по дисциплине «Банковское дело», а также статьи из периодических экономических изданий, научные работы украинских и зарубежных авторов.

**РАЗДЕЛ 1.ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА БАНКОВСКИХ РЕСУРСОВ**

**1.1.Структура банковских ресурсов**

Коммерческие банки являются, прежде всего, предприятиями, которые специализируются на посреднической деятельности, связанной, с одной стороны, с покупкой свободных денежных средств на рынке ресурсов, а с другой - их продажей предприятиям, организациям и населению. При таких условиях для банков являются одинаково важными как операции по привлечению средств, так и их размещение. От операций по привлечению средств зависит размер банковских ресурсов и, следовательно, масштабы деятельности коммерческих банков. В свою очередь, выгодное размещение ресурсов содействует повышению доходности и ликвидности коммерческих банков, обеспечивает их экономическую самостоятельность и стабильность.

Ресурсы коммерческого банка - это совокупность денежных средств, которые находятся в распоряжении банка и используются им для осуществления кредитных, инвестиционных и других активных операций.

Для удобства банковские ресурсы классифицируют за разными признаками:

І. По экономическому содержанию:

1) собственные средства, которые состоят из уставного, резервного и других фондов, которые создаются в процессе деятельности банка, нераспределенная прибыль банка;

2) средства банков- корреспондентов;

3) средства клиентов на счетах банков;

4) денежные сбережения населения, которые формируются в результате уменьшения текущего личного потребления населения;

5) межбанковские кредиты, включая кредиты от НБУ;

6) ценные бумаги выпущенные;

7) другие ресурсы

II. По месту мобилизации:

1) те, что мобилизуются самим коммерческим банком;

2) приобретенные в других банках.

III. По возможности прогнозирования величины ресурса:

1) те, что подвергаются непосредственному прогнозированию;

2) те, что подвергаются опосредствованному прогнозированию.

IV. По источникам образования:

1) собственные;

2) привлеченные (средства, которые банк привлекает на вклады и депозиты);

3) заимствованные (средства, которые банк привлекает путем выпуска облигаций или межбанковских кредитов).

V. По возможности использования:

1) постоянные;

2) временные.

Банковские ресурсы с точки зрения источников образования делятся на собственные и привлеченные (Приложение 1).

К собственным средствам банка принадлежат уставный капитал, резервный и другие фонды, резервы на покрытие разных рисков и нераспределенную прибыль.

Необходимо отметить, что по абсолютной сумме собственные средства банка и собственный капитал неравнозначны. Часть фондов и резервов банка не учитывается при расчете собственного капитала, поскольку, с одной стороны, отдельные фонды используются для текущих нужд банка, что приводит к их уменьшению, с другой стороны, создаваемые для мини­мизации рисков резервы банка носят перманентный характер, их величина постоянно меняется, поэтому их включение в состав капитала банка в полном объеме не соответствует критериям, предъявляемым к элементам собственного капитала.

К привлеченным средствам относятся средства на депозитных счетах банковских клиентов, займы, полученные от других банков, и средства, полученные от других кредиторов. Основную часть привлеченных ресурсов коммерческих банков составляют депозиты — денежные средства, внесенные в банк клиентами — физическими и юридическими лицами и используемые ими в соответствии с режимом счета и банковским законодательством.

Недепозитные привлеченные средства банк получает в виде займов или путем продажи собственных долговых обязательств на денежном рынке. Недепозитными привлеченными ресурсами пользуются преимущественно крупные банки. Приобретаются недепозитные средства крупными суммами, и их называют операциями оптового характера. [3,5,7]

**1.2. Источники формирования ресурсов**

Главным источником банковских ресурсов являются привлеченные средства, часть которых в среднем по банковской системе Украины составляет 80% от общей величины ресурсов, а остальные 20% приходятся на собственный капитал. Структура ресурсов отдельных коммерческих банков является индивидуальной и зависит от степени их специализации, особенностей их деятельности, состояния рынка кредитных ресурсов и других факторов.

Так, универсальные коммерческие банки, которые осуществляют преимущественно операции с краткосрочного кредитования, как основной вид привлеченных ресурсов используют краткосрочные депозиты, а ипотечные банки, которые занимаются долгосрочным кредитованием под залог недвижимости, мобилизуют средства путем выпуска и реализации долгосрочных обязательств (ипотечных облигаций).

Операции, с помощью которых коммерческие банки формируют свои ресурсы, называются пассивными. Пассивные операции обеспечивают формирование ресурсов банка, необходимых ему сверх собственного капитала для осуществления нормальной деятельности, обеспечение ликвидности и получение дохода.

Пассивные операции банка могут осуществляться в форме:

• привлечения средств на депозитные счета - текущие, срочные, сберегательные и прочие;

• недепозитного привлечения средств: получение ссуд на межбанковском рынке, ссуд НБУ, выпуск банковских облигаций, векселей и других обязательств.

Основной вид пассивных операций - привлечение средств на банковские счета всех видов: текущие, срочные, сберегательные, валютные и прочие. Все средства, привлеченные на банковские счета, принято называть депозитами, а эти операции - депозитными. Депозиты служат важным источником средств, благодаря которым банки формируют преобладающую часть своих доходных активов. Недепозитные средства чаще всего привлекаются для поддержания ликвидности банков.

Недепозитные источники банковских ресур­сов отличаются от депозитных тем, что они имеют, во-первых, не персонифицированный характер, т.е. не ассоциируются с конкрет­ным клиентом банка, а приобретаются на рынке на конкурент­ной основе; во-вторых, инициатива привлечения этих средств принадлежит самому банку.

Так как собственный капитал банка включает в себя уставный капитал и различные фонды, то, соответственно, он имеет различные источники формирования. Уставный капитал формируется за счет акционерных взносов учредителей, резервы банка формируются за счет прибыли банка и т.д. [5,7,8]

**РАЗДЕЛ 2. СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ БАНКА**

**2.1. Понятие собственного капитала**

Собственный капитал (средства) банка представляет собой денежные средства, внесенные акционерами (основателями банка), а также средства, образованные в процессе дальнейшей деятельности банка. Сравнительно с предприятиями других сфер деятельности собственный капитал коммерческого банка занимает незначительный удельный вес в совокупном капитале (приблизительно 8—10 %), тогда как у промышленных предприятий этот показатель составляет 40—60 %.

В коммерческих банках собственный капитал имеет другое назначение, чем в других сферах предпринимательства. Если в последних это — обеспечение платежеспособности и выполнение большинства оперативных функций предприятий и организаций, то собственный капитал коммерческого банка служит прежде всего для страхования интересов вкладчиков и меньшей мерой — для финансового обеспечения своей оперативной деятельности.

Размер собственного капитала является важным фактором обеспечения надежности функционирования банка и должен находиться под контролем органов, которые регулируют деятельность коммерческих банков. Одним из требований, которое выдвигает НБУ к коммерческим банкам, является повышение уровня капитализации, который содействует увеличению уровня финансовой стабильности и надежности банковской системы Украины в целом.[3,8]

Собственный капитал коммерческих банков делится на основной и дополнительный. Основной капитал банка – это денежные средства, которые обеспечивают его финансовую основу. Он состоит из уставного, резервного фондов, фондов экономического стимулирования и других фондов, которые создаются за счет прибыли. Дополнительный капитал – это денежные средства, которые дополняют общий собственный капитал. Он формируется из неиспользованных резервов, которые предназначаются для страхования активных операций коммерческих банков и нераспределенной прибыли.

Украинская методика определения капитала банка и расчета его достаточности вытекает из рекомендаций Базельского комитета (Приложение 2, 3). Согласно им капитал банка делится на:

1) основной (капитал І уровня);

2) дополнительный (капитал II уровня).

Основной капитал банка включает уплаченный и зарегистрированный уставный капитал и раскрытые резервы, которые созданы или увеличены за счет нераспределенной прибыли, надбавок к курсу акций и дополнительных взносов акционеров в капитал, общий фонд покрытия рисков, котороый создается под неопределенный риск при проведении банковских операций, за исключением убытков за текущий год и нематериальных активов.

К дополнительному капиталу банка принадлежат:

1) нераскрытые резервы (такие резервы не отображаются в опубликованном балансе банка);

2) резервы переоценки;

3) гибридные (долг/капитал) капитальные инструменты;

4) субординированный долг.

При этом дополнительный капитал не может превышать 100 % основного капитала.

Для определения размера регулятивного капитала банка общий размер капитала І и II уровней дополнительно уменьшается на балансовую стоимость таких активов, как:

1)акции и другие ценные бумаги с нефиксированной прибылью в портфеле банка на продажу и инвестиции;

2)инвестиции в капитал учреждений в размере 10 и больше процентов их уставного капитала и в дочерние учреждения;

3)средства, которые вложены в другие банки на условиях субординования.[2,3,8,9]

**2.2. Функции собственного капитала**

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).

Собственный капитал банка выполняет такие функции:

1)оперативную;

2)регулирующую;

3)защитную.

Функция обеспечения оперативной деятельности имеет важное значение во время создания и на начальных этапах функционирования банка. В такие периоды за счет собственного капитала банка финансируется приобретения или аренда основных фондов, компьютерной и оргтехники, организационные мероприятия по созданию систем безопасности в банке, внедрение банковских технологий и систем связи.

В дальнейшей деятельности банка функция обеспечения оперативной деятельности становится второстепенной в отличие от предприятий сферы материального производства, где она остается главной на протяжении всего периода деятельности.

Содержание регулирующей функции капитала заключается в том, что через фиксацию величины собственного капитала или его отдельных составляющих надзорные органы влияют на банковскую деятельность и ограничивают уровень банковских рисков. Так, для определения обязательных экономических нормативов регулирования деятельности банков, установленных НБУ, показатели собственного капитала банка используются в десяти из тринадцати обязательных нормативов (кроме нормативов ликвидности). То есть величина капитала банка существенно влияет на объемы и направления проведения банковских операций. Собственный капитал коммерческого банка может также использоваться для участия в собственности акционерных и общих предприятий.

Суть защитной функции заключается в том, что капитал служит для защиты средств вкладчиков и кредиторов, поскольку убытки от кредитных, инвестиционных, валютных операций банка, злоупотреблений, ошибок списываются за счет резервов, которые входят в состав капитала. Поэтому, если банк имеет достаточный резервный капитал, он длительное время может считаться надежным и платежеспособным даже при появлении убытков по его основной деятельности. То есть капитал банка играет роль своеобразного буфера, который поглощает потери от реализации разных банковских рисков.

Эта функция включает гарантирование вкладов, защищая интересы вкладчиков в случае ликвидации или банкротства банка, а также обеспечивает функционирование банка в случае возникновения убытков от текущей деятельности, которые покрываются, как правило, за счет текущих прибылей. Защитная функция банковского капитала является главной на протяжении всего периода функционирования банка.[7,8]

 Нетяжело заметить, что защитные черты свойственны всем указанным функциям. Таким образом, получается, что защитная функция является общей чертой всего капитала банка. Следует отметить, что защитная функция собственного капитала изменяется под действием некоторых факторов:

1)Экономического и финансового положения страны и стабильности денежной сферы;

2)Развитие в стране страхования депозитов и займов;

3)Стратегии и тактики банка.

Чем выше уровень развития в стране страхования вкладов, депозитов и долговых операций, тем меньше требования к защитной функции и тем меньше может быть доля собственного капитала в пассивах банка. Чем строже банк придерживается требований к своей ликвидности, тщательно страхует свою деятельность от всех видов рисков, тем меньше требований ставится к защитной функции. Вместе с тем, чрезмерное увеличение ликвидных активов, полное исключение из практики выдачи рискованных кредитов приводит к понижению доходности банка. В условиях экономической, финансовой и правовой нестабильности деятельность коммерческих банков сталкивается с дополнительным риском, который увеличивает требования к защитной функции собственного капитала.

Многофункциональное назначение собственного капитала банка делает его неоднородным по составу. Одна часть, предназначенная для обеспечения оперативной деятельности коммерческого банка, является наиболее постоянной и выступает в форме фондов: уставного, частично резервного, амортизации, экономического стимулирования. Вторая часть предназначена для страхования активных и других операций банка от убытков. Эта часть более подвижна и выступает в форме фондов: страхового, частично резервного, резервов для покрытия убытков, связанных с непогашением ссуд. Третья предназначена для регулирования размера собственного капитала банка, хотя может использоваться для обеспечения оперативной деятельности и страховых потребностей. Поэтому размер этой части собственного капитала наиболее подвижный и может зависеть как от изменения стратегических и тактических целей самого банка, так и от требований регулирующих органов.[7,8,10]

**2.3. Структура и формирование собственного капитала**

По источникам и порядку формирования капитал банка состоит из уставного капитала, резервного капитала, специальных фондов, нераспределенной прибыли, субординированного долга.

1. Уставный капитал банка формируется из акционерного или частного капитала банка во время организации нового банка путем аккумулирования взносов или выпуска и реализации акций. Эмиссия акций как форма создания и пополнения уставного капитала банка регулируется Законами Украины "О хозяйственных обществах", "О ценных бумагах и фондовой бирже". В банках, которые имеют статус ОАО, уставный капитал формируется путем открытой подписки на акции, в ЗАО - путем распределения акций между основателями согласно ним частицы в уставном фонде. Первый выпуск акций банка должен полностью состоять из простых акций. Все выпуски акций банков типа ОАО подлежат регистрации в Государственной комиссии по ценным бумагам и фондовому рынку. При повторной эмиссии, которая разрешается только после полной оплаты акционерами акций предыдущей эмиссии, банки могут выпускать также привилегированные акции.

Согласно Закону Украины "О банках и банковской деятельности" наличие убытков в банке не является препятствием для объявления подписки на акции или паи банка и увеличение уставного капитала банка. Для регистрации выпуска акций банк-эмитент составляет проспект эмиссии. При первой эмиссии его готовят основатели, а при следующей — правление банка. В проспекте эмиссии содержатся данные о банке, его финансовом состоянии, информация о предыдущих выпусках ценных бумаг. Проспект эмиссии должен быть утвержден независимой аудиторской компанию.

Минимальный размер уставного капитала на момент регистрации
банка не может быть меньше 10 миллионов евро. Перечисление размера уставного капитала в гривне осуществляется по официальному курсу гривны к иностранным валютам, установленным Национальным банком Украины на день заключения учредительного договора.[1,2,7,8,]

По итогам году на основе финансовой отчетности банки
обязаны корректировать размер уставного капитала на индекс
девальвации или ревальвации гривны за счет и в пределах валовых
доходов или валовых затрат банка согласно методики, установленной Национальным банком Украины.

2. Резервный фонд коммерческого банка. Это денежные ресурсы, которые резервируются банком для обеспечения непредвиденных затрат, покрытие убытков от банковской деятельности, а также выплату дивидендов по привилегированным акциям, если недостаточно прибыли. Наличие средств в нем обеспечивает надежность и стабильность коммерческого банка, уменьшает вероятность его банкротства. Размер резервного фонда и ежегодных взносов в него устанавливается собранием акционеров и фиксируется в учредительных документах, но он не может быть меньше чем 25 % регулятивного капитала, а размер отчислений — меньше чем 5 % чистой прибыли.

Когда резервный фонд достигает установленной величины, то отчисление в него прекращаются. В случае использования средств с І резервного фонда отчисления от чистой прибыли на его формирование возобновляются.

3. Специальные фонды (фонд основных средств, фонд переоценки основных средств и др.) предназначены для производственного и социального развития банка. Порядок формирования и использования этих средств определяется уставными документами банка. Формируются эти фонды за счет прибыли. Элементом резервного капитала являются общие резервы, предназначенные для покрытия возможных убытков по операциям банка, их отличие от резервного фонда заключается в том, что они имеют более конкретное назначение (например, резерв для возмещения возможных потерь за кредитными операциями банков создается для покрытия безнадежной задолженности по ссудным операциям).

4. Нераспределенная прибыль — это источник внутреннего происхождения, который создается как остаток прибыли после выплаты дивидендов, отчислений в резервный и другие фонды. Поскольку размер всех отчислений (кроме дивидендов) раньше времени определен, то остаток нераспределенной прибыли за прошлый год зависит главным образом от размера дивидендов, которые должны платиться акционерам.

5. Субординированный долг — это обычные необеспеченные долговые капитальные инструменты, которые по условию контракта не могут быть изъяты из банка раньше 5 лет, а в случае банкротства или ликвидации возвращаются инвестору после погашения претензий всех других кредиторов. При этом сумма таких средств, включенных в капитал, не может превышать 50 % размера основного капитала с ежегодным уменьшением на 20 % от его первичной стоимости на протяжении 5 последних лет соглашения.

Размер собственного капитала определяется банком самостоятельно, но с учетом таких факторов:

1) требования НБУ относительно минимального размера уставного капитала;

2) характер активных операций. Наличие значительного объема рискованных операций нуждается в относительно большого размера собственном капитале;

3) специфика клиентуры. При значительном количестве небольших вкладчиков собственных средств нужно меньше, чем при наличии больших вкладчиков.

Конкретный показатель, который характеризует капитал отдельного банка, не возможно оценивать изолировано от других факторов.

Очевидно, банки, которые владеют, например, обязательным минимальным объемом капитала не являются в одинаковой степени надежными. Правомерной является градация требований к минимальному уставному фонду банков в зависимости от их специализации и места функционирования.

Собственный капитал банка представляет собой совокупность различных по назначению полностью оплаченных элементов, обеспечивающих экономическую самостоятельность, стабильность и устойчивую работу банка. Обязательным условием для включения в состав собственного капитала тех или иных средств является их способность выполнять роль страхового фонда для покрытия непредвиденных убытков, возникающих в процессе деятельности банка, позволяя тем самым банку продолжать проведение текущих операций в случае их появления. Однако не все элементы собственного капитала в одинаковой степени обладают такими защитными свойствами. Многие из них имеют свои, присущие только им особенности, которые оказывают влияние на способность элемента возмещать чрезвычайные непредвиденные расходы. Это обстоятельство обу­словило необходимость выделения в структуре собственного капита­ла банка дополнительных уровней.

Банковский собственный капитал делится также на капитал-брутто и капитал-нетто. Собственный капитал-брутто – это сумма всех фондов банка и нераспределенной прибыли по балансу. Собственный капитал-нетто – это капитал-брутто за вычетом вложений банка в хозяйственную деятельность предприятий и организаций, акции АО, затраты будущих периодов. То есть, капитал-нетто – это та часть собственных средств банка, которая может быть использована как кредитные ресурсы.[4,6,8]

**РАЗДЕЛ 3. ПРОБЛЕМЫ ФОРМИРОВАНИЯ СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА**

**3.1. Достаточность банковского капитала**

Величина банковского капитала существенно влияет на уровень надежности и доверия к банку со стороны общества. Именно поэтому проблема определения достаточности капитала банка на протяжении длительного времени является предметом научных исследований и споров между банками и регулирующими органами. Банки предпочитают обходиться минимумом капитала, чтобы поднять показатели прибыльности и роста активов; бан­ковские контролеры требуют большого капитала для снижения риска банкротства. Одновременно высказывается мнение, что банкротства вызваны плохим управлением и хорошо управляемые банки могут существовать и с низкими нормами капитала.

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.

Заниженная доля капитала в ресурсах банка подвергается критике. Речь идет о несоразмерной ответственности банка перед его вкладчиками (или государства — при системе страхо­вания депозитов). Мера ответственности банка ограничивается его капиталом, а вкладчики и другие кредиторы рискуют гораздо большим объемом средств, доверенных банку. Также существует ряд факторов, обусловливающих требования по увеличению банковского капитала:

■ рыночная стоимость банковских активов более изменчива, чем у промышленных предприятий,— меняется с изменением процентных ставок, с ухудшением кредитоспособности заемщиков;

■ банк больше полагается на непостоянные источники краткосрочной задолженности, многие из которых можно изымать по требованию. Поэтому любое событие политической или экономической жизни может спрово­цировать массовый отток ресурсов банка.[4,6,9]

Известно, что на рубеже XX—XXI вв. отношение капитала к активам составляло в среднем по банкам 20%, а сегодня оно приближается лишь к 8%. То есть риск платежеспособности банковской системы со временем увеличился, потому что качество активов не улучшилось настолько, чтобы компенси­ровать меньшую долю капитала.

Тот факт, что адекватность капитала банков определяет доверие общества к конкретному коммерческому банку и банковской системе в целом, выдвигает ее в ряд показателей, находящихся под контролем государства в лице центрального банка. Поддержание достаточного уровня совокупного капитала является одним из условий стабильности банковской системы.

Точно определить объем капитала, которым должен располагать банк или банковская система в целом, трудно, но он должен быть достаточным для выполнения уже рассмотренных функций поддержания доверия вкладчиков и органов контроля. Сумма необходимого капитала зависит от риска, который берет на себя банк. Если, например, предоставленные банком ссуды сопряжены с большим риском, требуется больше капитальных фондов. Определяя объем необходимого капитала, банк стоит перед альтернативой: увеличивать свой капитал по мере возрастания риска или вкладывать средства в активы, не сопряженные с повышенным риском. Таким образом, является капитал банка адекватным или нет, зависит от качества его активов, качества управления, политики в области деятельности и суммы рисков, которые несет банк.

В течение длительного времени коммерческие банки, и общество стремились выработать систему нормативов, которые можно было бы применять при проверке достаточности капитала банка или банковской системы в целом.

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 10%.

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.

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

коэффициент рискованных активов = капитал банка/сумма активов, взвешенная по степени риска.

При расчете коэффициента рискованных активов банка применяются два показателя капитала:

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

а) простые акции

б) вложение в консолидированные дочерние предприятия

* дополнительный капитал или «капитал второго уровня», который включает:

а) резервы на покрытие безнадежной задолженности по ссудам и лизингу

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

в) обязательства, конвертируемые в обязательном порядке

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

Существуют также другие методы оценки достаточности капитала.

Метод балансовой стоимости. Согласно этому методу, все активы и обязательства банка оцениваются в балансе по той стоимости, которую они имели на момент получения или выпуска. За основу принята бухгалтерская модель, где величина собственного капитала банка определяется из базового балансового соотношения и равен разности между активами банка и его обязательствами.

Такой метод оценивания капитала наиболее приемлем, когда балансовая и рыночная стоимости активов и обязательств банка не сильно отличаются между собой. Но со временем настоящая стоимость может значительно отклоняться от первичной балансовой стоимости, что приводит неадекватной оценке банковского капитала. В период, когда кредиты и ценные бумаги обесцениваются, метод оценивания капитала по балансовой стоимости не дает надежных результатов для определения степени защиты вкладчиков от риска.

Метод рыночной стоимости. Этот метод заключается в том, что активы и обязательства оценивают по рыночной цене, исходя из которой рассчитывают капитал банка. Такой метод оценивания банковского капитала наиболее полезный как для инвесторов и вкладчиков, так и для менеджеров банка. Рыночная стоимость капитала достаточно точно отражает реальный уровень защищенности банка от риска банкротства. Кроме того, рассматриваемый метод является наиболее динамичным, поскольку рыночная стоимость активов и обязательств, а значит и капитала, может изменяться каждый день. Менеджмент банку имеет возможность приблизительно оценить изменение рыночной стоимости капитала, исходя из текущей курсовой стоимости акций банка и их количества на рынке.

Метод «регулирующих бухгалтерских процедур». Сущнотсь метода заключается в вычислении размера капитала по правилам, которые установлены регулирующими инстанциями. Правила в разных странах неодинаковы, но часто такой подход является попыткой сделать банки надежней для посторонних наблюдателей. По методу «регулирующих бухгалтерских процедур» капитал банка рассчитывается как сумма таких составляющих: акционерного капитала, нераспределенной прибыли, резервных фондов, в частности на покрытие кредитных и валютных рисков, субординированных обязательств и так далее. Такой подход имеет существенные недостатки, которые заключаются в рассмотрении долговых обязательств и резервов на покрытие убытков как капитала банка. Именно по этой причине данный метод подвергается критике многих экономистов.

Для регистрации банка необходимо обеспечить минимальный обязательный размер уставного капитала и поддерживать установленные нормативы достаточности капитала на протяжении всего периода деятельности.[2,7,9]

**3.2. Проблемы и особенности формирования капитала украинских банков**

За 2007 год собственный капитал украинских банков увеличился на 64,2% или на 27,3 млрд. грн. и по состоянию на 1 января 2008 года составил 69,9 млрд. грн.

Как сообщает пресс-центр Национального банка Украины, рост капитала банков, в основном, произошел за счет увеличения уплаченного зарегистрированного уставного капитала - на 16,6 млрд. грн. или на 63,2%, общих резервов, резервного фонда и других фондов банков - на 2,1 млрд. грн. или на 44% и результата переоценки основных средств, нематериальных активов, ценных бумаг в портфеле банка на продажу и инвестиций в ассоциированные компании - на 2,6 млрд. грн. или на 47,2%.

Согласно сообщению, уплаченный зарегистрированный уставный капитал составляет 61,4% от капитала; дивиденды, направленные на увеличения уставного капитала - 0,4%; эмиссионные разницы - 4,6%; общие резервы, резервный фонд и другие фонды банков - 9,6%; результат прошлых годов - 2,4%; результат текущего года - 10,1%; результат переоценки основных средств, нематериальных активов, ценных бумаг в портфеле банка на продажу и инвестиций в ассоциированные компании - 11,5%. (Приложение 4, 5).

Одной из основных проблем банковской системы Украины является определение достаточности (адекватности) собственного капитала банка.

Мировая практика показала, что банки не могут наращивать свои активные операции свыше определенного предела, поскольку резко возрастают их риски. В странах с развитой экономикой норматив адекватности капитала составляет 8%, в менее благополучных — 10—12%. К примеру, в большинстве стран СНГ этот норматив установлен в размере 12%. Проявившаяся тенденция в украинской банковской системе, при которой темпы роста активов заметно опережают прирост капитала, вызывает некоторые опасения у Нацбанка. В связи с этим появилась необходимость в пересмотре норматива достаточности капитала в сторону повышения с 8 до 10%. Таким образом банк, не нашедший ресурсы для наращивания капитала, будет вынужден ограничить свое развитие.

Следует отметить, что при рекомендациях повысить норматив адекватности капитала банков в нашей стране не принимается во внимание стратегия отдельно взятых банковских организаций, которые сознательно останавливают свое развитие и не нуждаются в дальнейшем наращивании капитала. С другой стороны, высокое значение норматива АК является сдерживающим в развитии финансовой системы в целом, ограничивает рост активных операций коммерческих банков, что создает, в свою очередь, "дорогую" ликвидность в банковской системе нашей страны. При этом развивающиеся банки прекрасно понимают данную проблему, постоянно находятся в процессе капитализации. Инструменты для этого имеются разные, но в основном это продажа акций очередной эмиссии либо существующим акционерам, либо портфельным инвесторам.[1,2,6]

Вернемся к стратегии развития того или иного банковского учреждения. Вероятно, при условии устойчивого выполнения ими нормативов по размерам капитала, чтобы соответствовать, вероятно, увеличенным нормативам адекватности капитала, придется увеличивать уставный фонд за счет привлечения внешних акционеров. Но что делать, если в планы ныне существующих акционеров не входит расширение круга учредителей? И даже при условии, что некий рассматриваемый гипотетический банк добровольно готов не увеличивать объемы кредитования, мы сталкиваемся с противоречием.

По данным НБУ на 1 января 2006 года, значение норматива адекватности капитала в среднем по всем украинским банкам составляло 14,95% при норме 10%. При дифференцированном изучении значения этого показателя по разным (с точки зрения классификации НБУ по размерам активов) банкам наблюдается довольно интересная картина. Отношение объемов регулятивного капитала к кредитно-инвестиционному портфелю в среднем для 108 банков четвертой группы (малых банков) по состоянию на тот же период составляло 27,9%. Нормальным можно считать отношение капитала к кредитно-инвестиционному портфелю банков второй и третьей групп на уровне 14—15%. У десяти самых крупных банков, которые относятся к первой группе классификатора НБУ, этот показатель составляет в среднем 10,3%. То есть в недостаточной степени в Украине капитализированы именно крупные банки.

Тем не менее, и для опасений относительно адекватного учета рисков в банковской системе тоже имеются достаточные основания. НБУ дает универсальный, с его точки зрения, «рецепт» — наращивать капитал. Но основная проблема в процессе формирования собственных средств кредитных организаций заключается не столько в наращивании капитала, сколько в установлении его оптимальной для конкретной кредитной организации величины, с учетом влияния рискованности размещения активов банка, специфики пассивных операций банка, структуры собственности, характера клиентуры. Получается, что попытка привести все банки под один шаблон — не самый оптимальный вариант.

Адекватность капитала отечественного банка, во-первых, зависит от объема операций банка по привлечению временно свободных финансовых ресурсов юридических и физических лиц. И, во-вторых, от размеров рисков, которые берет на себя тот или иной украинский банк, проводя активные операции. Оптимальная банковская политика в области капитализации состоит именно в поддержании приемлемого уровня риска работы банка неизменным благодаря наращиванию собственного капитала. Адекватность капитала, если рассматривать ее изолированно, может дать неверное представление о надежности кредитного учреждения и его благополучии. Поэтому рассматривать этот показатель в отрыве от пристального изучения активов банковского учреждения не стоит.

Повышение нормы адекватности капитала способно нанести непоправимый урон банковской системе с точки зрения выполнения поставленных акционерами финансовых планов, так как может привести к сдерживанию кредитной активности. С учетом того, что порядка 70% в структуре доходов среднего украинского коммерческого банка занимают именно доходы, полученные в виде процентов по выданным ссудам, можно легко понять тревожные настроения руководителей банков.

Понятно, что возможное ограничение кредитной активности крупных украинских банков (а именно они особенно отчетливо балансируют на грани величины этого норматива даже при нынешнем его уровне в 10%) самым серьезным образом отразится и на рынке потребительского кредитования. Тенденция его бурного развития может быть сломлена. Но с другой стороны, в 2007 году объем выданных кредитов составил 426,9 млрд грн., в то время как на депозитах банковской системы за тот же период времени осело лишь 280,2 млрд гривен. Таким образом, несмотря на то, что банки все-таки привлекали средства, они не покрывали своей потребности в средствах. Незначительно финансистам помогли их акционеры, они увеличили вложения в уставные капиталы своих детищ только на 16,6 млрд грн. (63,2%). Так что банки активно организовывали заимствования за рубежом. Валовая задолженность по внешним долгам Украины в прошлом году составила 54% ВВП — эквивалент 35 млрд грн. (в разных валютах), 25 млрд грн. из них должны финучреждения.

 Поэтому смею предположить, что решение данного вопроса не стоит относить исключительно к компетенции НБУ. Следует решать эту проблему в тесной взаимосвязи с общей экономической политикой страны.

Особенностью банковской системы Украины в целом является постоянный рост участия иностранного капитала в украинских банках.

Разрастание отечественного банковского сектора в прошлом году происходило не такими неистовыми темпами, как ранее. Если за 2006 г. в Украине зарегистрировано 13 банков-новичков, то в 2007 г. их оказалось лишь шесть («Союз», «Глобус», «Розничный неограниченный сервис», «Премиум», РД Банк и Укрфинанс-банк). Но при этом происходил активный передел действующих финучреждений — иностранцы потратили $4,5 млрд на приобретение акций 14 отечественных банков. В прошлом году была зафиксирована рекордная в истории страны сделка — 94,2% акций Укрсоцбанка продали за $2,211 млрд. Второй по объему стала распродажа группы ТАС — шведская группа Swedbank выложила за ТАС-Комерцбанк и ТАС-Инвестбанк $735 млн.

Всего за 2007 г. доля иностранного капитала в нашей банковской системе увеличилась на 7,6% (до 35%) и, по прогнозам экспертов, еще более интенсивно продолжит расти в 2008 году. НБУ, который еще в начале 2007 г. говорил о необходимости ограничений иностранного капитала в наших финансах, вряд ли теперь станет препятствовать заграничному прибавлению в банковском секторе — особенно после того, как Украина окончательно вступит в ВТО.[6,19,20]

**ВЫВОДЫ**

Собственный капитал (средства) банка представляет собой денежные средства, внесенные акционерами (основателями банка), а также средства, образованные в процессе дальнейшей деятельности банка. Сравнительно с предприятиями других сфер деятельности собственный капитал коммерческого банка занимает незначительный удельный вес в совокупном капитале (приблизительно 8—10 %), тогда как у промышленных предприятий этот показатель составляет 40—60 %.

Размер собственного капитала является важным фактором обеспечения надежности функционирования банка и должен находиться под контролем органов, которые регулируют деятельность коммерческих банков. Одним из требований, которое выдвигает НБУ к коммерческим банкам, является повышение уровня капитализации, который содействует увеличению уровня финансовой стабильности и надежности банковской системы Украины в целом.

Собственный капитал коммерческих банков делится на основной и дополнительный. Основной капитал банка – это денежные средства, которые обеспечивают его финансовую основу. Он состоит из уставного, резервного фондов, фондов экономического стимулирования и других фондов, которые создаются за счет прибыли. Дополнительный капитал – это денежные средства, которые дополняют общий собственный капитал. Он формируется из неиспользованных резервов, которые предназначаются для страхования активных операций коммерческих банков и нераспределенной прибыли.

Собственный капитал банка выполняет такие функции: оперативную,
регулирующую, защитную.

По источникам и порядку формирования капитал банка состоит из уставного капитала, резервного капитала, специальных фондов, нераспределенной прибыли, субординированного долга.

Величина банковского капитала существенно влияет на уровень надежности и доверия к банку со стороны общества. Именно поэтому проблема определения достаточности капитала банка на про­тяжении длительного времени является предметом научных исследований и споров между банками и регулирующими орга­нами. В Украине данная проблема также актуальна, причем особо остро стоит вопрос о достаточности капитала.

Адекватность капитала отечественного банка, во-первых, зависит от объема операций банка по привлечению временно свободных финансовых ресурсов юридических и физических лиц. И, во-вторых, от размеров рисков, которые берет на себя тот или иной украинский банк, проводя активные операции. Оптимальная банковская политика в области капитализации состоит именно в поддержании приемлемого уровня риска работы банка неизменным благодаря наращиванию собственного капитала.

Таким образом, капитал банка – главный показатель его способности к дальнейшему развитию. Укрепление ресурсной базы украинских кредитно-финансовых учреждений, интеграция банковской системы страны в мировое сообщество в значительной степени будут зависеть от роста собственных капиталов банков.

**СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ**

**Законодательно-нормативная база:**

1. Закон України «Про банки і банківську діяльність» від 7.12.2000р.
2. Положення про порядок формування банківської системи України обов’язкових резервів

**Основная литература:**

1. Банки и банковские операции: Учебник для вузов / Под ред. проф. Е.Ф. Жукова. – М.: Банки и биржи, ЮНИТИ, 2001.
2. Банковское дело : учебник / под ред. Г.Н. Белоглазовой, Л.П. Кроливецкой. М. : Финансы и статистика, 2003.
3. «Банковское дело», Лаврушин О.И., Мамонова И.Д. М., "Банки и биржи" 2000г.
4. Вісник НБУ,№7-98\\ Банківський капітал: Суть і значення, Довгань Ж.
5. Банківська справа - Тиркало Р. (www.readbookz.com)
6. Банківські операції- Коваленко.(www.readbookz.com)
7. Базельский комитет по банковскому надзору : сборник докумен­тов и материалов / сост. Ю.В. Кузнец. М. : Центр подготовки персонала Банка России. 1997, 1999.
8. Деньги, кредит, банки : учебник. 3-е изд. / под ред. О.И. Лавруши­на. М. : КНОРУС, 2005.

**Дополнительная литература:**

1. Банківські операції. Підручник. За ред. А. М. Мороза. К.: КНЕУ, 2002
2. Васюренко О. В. Банківські операції.-К. : тов. «Знання»,КОО,2000.
3. Костюченко О.А. Банковское право. – Учебное пособие.- 2-ое изд. – К.: А. С. К., 2001.
4. Мороз А.Н. "Основы банковского дела". Киев 1994 г.
5. Юшко И. Проблемы регулирования банковской деятельности в Украине // Економічний часопис. – 2001. - №3. – С. 11-12.
6. Януш Ширмер. Особенности развития банковской системы Украины в переходный период // Економiчний часопис – ХХI. – 2002 - №2
7. Вісник НБУ,№9-98\\ Страхування депозитів: Досвід Канади, Тиркало Р., Щибоволок З.
8. Фінанси України, №1-98\\ Мінімальні резервні вимоги як інструмент грошово-кредитного регулювання, Адамік Б.П.
9. Журнал «Эксперт»
10. Журнал «Власть денег»
11. Банковский портал "UABanker"
12. www.bank.gov.ua – официальный сайт НБУ

**Приложение 1. Классификация ресурсов коммерческого банка**

**Приложение 4**

Группировка банков по размерам уставного капитала. Источник: Бюллетень Національного банку України № 2/2008 (179).

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Групиза розміромстатутногокапиталу | Кількість діючих банків, одиниць | Статутний капітал |
| 2003 | 2004 | 2005 | 2006 | 2007 | 2003 | 2004 | 2005 | 2006 | 2007 |
| I квартал | I півріччя | 9 місяців | жовтень | листопад | грудень | I квартал | I півріччя | 9 місяців | жовтень | листопад | грудень |
| (млн.. грн..) |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Усього | 157 | 160 | 163 | 169 | 173 | 173 | 173 | 173 | 173 | 173 | 8116 | 11605 | 16111 | 26372 | 28434 | 31756 | 36927 | 39386 | 41334 | 43133 |
| Від 0 до 15 | 10 | 2 | 2 | 2 | 2 | 1 | 0 | 0 | 0 | 0 | 109 | 26 | 26 | 26 | 26 | 13 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Від 15до 25 | 44 | 28 | 21 | 5 | 3 | 3 | 4 | 4 | 3 | 3 | 872 | 580 | 348 | 110 | 64 | 64 | 84 | 85 | 64 | 65 |
| Від 25 до 50 | 67 | 78 | 73 | 65 | 62 | 58 | 52 | 49 | 47 | 44 | 2277 | 2715 | 2735 | 2498 | 2392 | 2268 | 2015 | 1878 | 1812 | 1711 |
| Від 50 до 100 | 18 | 28 | 37 | 44 | 51 | 48 | 51 | 51 | 52 | 52 | 1176 | 1862 | 2115 | 2880 | 3377 | 3160 | 3377 | 3455 | 3518 | 3461 |
| Понад 100 | 18 | 24 | 31 | 53 | 55 | 63 | 66 | 69 | 71 | 74 | 3682 | 6423 | 10888 | 20858 | 22575 | 26251 | 31451 | 33968 | 35940 | 37896 |
| (млн. дол. США) |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Усього  | 157 | 160 | 163 | 169 | 173 | 173 | 173 | 173 | 173 | 173 | 1522 | 2187 | 3190 | 5222 | 5630 | 6290 | 7312 | 7800 | 8184 | 8541 |
| Від 0 до 3 | 13 | 3 | 2 | 2 | 2 | 1 | 0 | 0 | 0 | 0 | 29 | 8 | 5 | 5 | 5 | 3 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Від 3 до 5 | 46 | 34 | 17 | 5 | 3 | 3 | 4 | 4 | 3 | 3 | 179 | 140 | 74 | 22 | 13 | 13 | 17 | 17 | 13 | 13 |
| Від 5 до 10 | 66 | 77 | 82 | 69 | 66 | 62 | 56 | 52 | 50 | 48 | 441 | 535 | 606 | 534 | 513 | 489 | 439 | 402 | 388 | 378 |
| Від 10 до 20 | 19 | 26 | 30 | 42 | 49 | 46 | 50 | 51 | 52 | 52 | 276 | 369 | 409 | 570 | 669 | 626 | 688 | 714 | 726 | 725 |
| Понад 20 | 13 | 20 | 32 | 51 | 53 | 61 | 63 | 66 | 68 | 70 | 597 | 1135 | 2096 | 4091 | 4430 | 5159 | 6168 | 6667 | 7057 | 7425 |
| (млн. євро) |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Усього | 157 | 160 | 163 | 169 | 173 | 173 | 173 | 173 | 173 | 173 | 1218 | 1608 | 2698 | 3965 | 4217 | 4673 | 5156 | 5413 | 5553 | 5813 |
| Від 0 до 3 | 31 | 17 | 3 | 3 | 3 | 2 | 1 | 1 | 1 | 1 | 71 | 43 | 7 | 7 | 6 | 5 | 2 | 2 | 2 | 2 |
| Від 3 до 5 | 63 | 62 | 28 | 21 | 20 | 16 | 20 | 24 | 23 | 21 | 249 | 249 | 116 | 92 | 88 | 68 | 83 | 102 | 98 | 89 |
| Від 5 до 10 | 36 | 47 | 84 | 72 | 71 | 71 | 69 | 63 | 64 | 65 | 242 | 313 | 584 | 506 | 504 | 500 | 490 | 461 | 469 | 481 |
| Від 10 до 20 | 17 | 22 | 20 | 28 | 33 | 32 | 28 | 30 | 29 | 30 | 227 | 312 | 291 | 357 | 419 | 416 | 362 | 404 | 405 | 429 |
| Понад 20 | 10 | 12 | 28 | 45 | 46 | 52 | 55 | 55 | 56 | 56 | 428 | 692 | 1699 | 3004 | 3200 | 3684 | 4219 | 4444 | 4579 | 4812 |

Приложение 5.

Капитал банков в 2000-2007 годах. Источник: Бюллетень Національного банку України № 2/2008 (179).

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Період | млн. грн.. | млн. дол. США | млн. грн | млн. дол. США |
| 2000 | 6450 | 1187 | 3666 6 | 74 |
| 2001 | 7854 | 1482 | 4576 | 864 |
| 2002 | 9981 | 1872 | 6003 | 1126 |
| 2003 | 12882 | 2416 | 8116 | 1522 |
| 2004 | 18420 | 3472 | 11605 | 2187 |
| 2005 | 25445 | 5039 | 16111 | 3190 |
| 2006 | 42526 | 8421 | 26372 | 5222 |
| 2007 |  |
| січень | 43127 | 8540 | 26559 | 5259 |
| лютий | 44168 | 8746 | 27513 | 5448 |
| березень | 45602 | 9030 | 28434 | 5630 |
| квітень | 46735 | 9254 2 | 9406 | 823 |
| травень | 48530 | 9610 | 31010 | 141 |
| червень | 50637 | 10027 | 31756 | 6290 |
| липень | 52270 | 10350 | 2808 | 6497 |
| Серпень | 55707 | 11031 | 35594 | 7048 |
| вересень | 58161 | 11517 | 36927 | 7312 |
| жовтень | 61439 | 12166 | 39386 | 7800 |
| листопад | 64184 | 12710 | 41334 | 8184 |
| грудень | 69530 | 13768 | 43133 | 8541 |

**Приложение 2**

Состав капитала по методике Базельского международного комитета по вопросам банковского надзора. (Источник: Банковский портал "UABanker")

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| № | Вид капіталу | Характеристика |
| 1 | Звичайний акціонерний капітал | Вартість визначається за номінальною вартістю звичайних акцій, випущених банком; дохід, який вони приносять, залежить від рішення ради директорів банку щодо виплати дивідендів |
| 2 | Привілейований акціонерний капітал | Вартість визначається за номінальною вартість будь-яких акцій, щодо яких можлива виплата фіксованої частини доходу |
| 3 | Надлишок | Різниця між фактичною ціною купівлі акцій, придбаних на ринку, і номінальною вартістю акцій |
| 4 | Нерозподілений прибуток | Чистий прибуток, не виплачений у формі дивідендів і залишений банком для інвестиційних цілей |
| 5 | Резерви  | Кошти, залишені на непередбачені витрати; використовуються для виплати дивідендів, які ще не оголошені; кошти для майбутнього вилучення з обороту акцій або для погашення зобов'язань |
| 6 | Субординовані зобов'язання | Довгостроковий залучений капітал, вкладений зовнішніми інвесторами, зобов'язання банку перед якими є за важливістю другими порівняно з його зобов'язаннями щодо вкладників, але першими порівняно із зобов'язаннями перед акціонерами (ці зобов'язання можуть бути конвертовані, тобто обміняні у майбутньому на акції банку)  |
| 7 | Неконтрольний пакет акцій | За рахунок цих коштів має частку в підприємствах консолідованих дочірніх компаній |
| 8 | Цінні папери, які погашаються за рахунок продажу акцій | Боргові зобов'язання банку, погашення яких можливе лише шляхом продажу акцій  |

**Приложение 3.**

Состав капитала украинских коммерческих банков (Источник: Банковский портал "UABanker" )

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| № | Вид капіталу | Характеристика |
| 1 | Статутний капітал | Вартість визначається за номінальною вартістю звичайних акцій чи паїв, випущених банком; дохід від яких залежить від рішення загальних зборів учасників статутного капіталу щодо виплати дивідендів |
| 2 | Привілейовані акції | Вартість визначається за номінальною вартість будь-яких випущених акцій, щодо яких можлива виплата фіксованої частини доходу |
| 3 | Емісійна різниця | Різниця між фактичною ціною купівлі акцій, яка склалася на ринку, і номінальною вартістю акцій |
| 4 | Прибуток, залишений у розпорядженні банку | Чистий прибуток, не виплачений у формі дивідендів і залишений банком для інвестиційних цілей |
| 5 | Переоцінка основних засобів | Спеціальні фонди банку в частині переоцінки основних засобів |
| 6 | Резерви | Резерви для непередбачених витрат і для можливих втрат за позиками |
| 7 | Прибуток (збиток) | Переоцінка валютних коштів плюс прибуток (збиток) за звітний рік по балансу плюс різниця між операційними та різними доходами і операційним та різними втратами, плюс штрафи, пеня, одержані неустойки, мінус штрафи, пеня, сплачені неустойки |