

СИСТЕМА ПРУДЕНЦИАЛЬНЫХ НОРМАТИВОВ

практика

Коэффициент достаточности собственного капитала

- ▣ $K1 = (KI - ИК) / A$, где
- ▣ KI - капитал первого уровня;
- ▣ ИК - инвестиции в капитал других юридических лиц;
- ▣ A - итого активы.
- ▣ Значение коэффициента достаточности собственного капитала банка KI должен быть не менее 0,06.

Коэффициент достаточности собственного капитала

$$\blacksquare K_2 = (K(I+II) - ИК) / A_p - Пс, \text{ где}$$

- ▣ KI - капитал первого уровня;
- ▣ ИК - инвестиции в капитал других юридических лиц;
- ▣ KII - капитал второго уровня;
- ▣ A_p - активы, взвешенные с учетом риска;
- ▣ Пс- специальные провизии (резерв на покрытие убытков)
- ▣ Значение коэффициента достаточности собственного капитала банка K_2 должен быть не $< 0,12$

Максимальный размер риска на одного заемщика

▣ $K_3 = R/K$, где

- ▣ R - риск;
- ▣ K — итого капитал
- ▣ Для заемщиков, не связанных с банком особыми отношениями не более 0,25.

Коэффициент текущей ЛИКВИДНОСТИ

- ▣ K_4 = среднемесячный размер
высоколиквидных активов/
среднемесячный размер обязательств до
востребования.
- ▣ Высоколиквидные активы - это наличные
деньги, драгоценные металлы,
государственные ценные бумаги, депозиты
до востребования в Национальном банке.

Коэффициент краткосрочной ЛИКВИДНОСТИ

- ▣ K_5 = среднемесячный размер активов с первоначальным сроком погашения не более трех месяцев / среднемесячный размер обязательств с первоначальным сроком размещения не более трех месяцев

Лимиты открытой валютной позиции

- $K6 =$
- Требования равны Обязательствам - закрытая валютная позиция;
- Требования не равны Обязательствам - открытая валютная позиция;
- Требования больше Обязательств -- длинная валютная позиция;
- Требования меньше Обязательств -- короткая валютная позиция.

закрытая валютная позиция - это позиция в отдельной иностранной валюте, активы (требования) и пассивы (обязательства) в которой количественно совпадают;

открытая валютная позиция (ОВП) возникает в случае количественного несовпадения активов (требований) и пассивов (обязательств) по отдельной иностранной валюте и представляет собой разницу сумм активов (требований) и пассивов (обязательств) в этой валюте.

длинная, когда количество купленной валюты больше количества проданной, т.е. требования по купленной валюте превышают обязательства по проданной валюте.

короткая — если продано валюты больше, чем куплено, т.е. обязательства по проданной валюте превышают требования по купленной валюте

НЕТТО-позиция это разница между совокупной суммой длинных позиций банка по всем иностранным валютам и совокупной суммой коротких позиций банка по всем иностранным валютам.

*Коэффициент максимального размера
инвестиций банка в основные средства и
другие нефинансовые активы*

- ▣ $K7 = \text{сумма инвестиций в основные средства} / \text{собственный капитал банка}$
- ▣ Должен быть не более 0,5

Капитализация банков к обязательствам перед нерезидентами Республики Казахстан

- ▣ Коэффициент k_8 = отношение совокупных обязательств банка перед нерезидентами Республики Казахстан к собственному капиталу банка.
- ▣ Максимальное значение коэффициента k_8 не должно превышать 2.

Капитализация банков к обязательствам перед нерезидентами Республики Казахстан

- ▣ Коэффициент k_9 = отношение суммы совокупных обязательств банка перед нерезидентами Республики Казахстан и выпущенных им в обращение долговых ценных бумаг к собственному капиталу банка.
- ▣ Максимальное значение коэффициента k_9 не должно превышать 4.