

# 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

- ▣  $K_2 = (K(I+II) - ИК) / A_p - Пс$ , 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.