

ПАВЛЕНКО СВЕТЛАНА ВАЛЕРЬЕВНА

**Управление собственным капиталом и особенности его учета в
коммерческих банках Республики Казахстан**

6N0508 – Учет и аудит

Реферат

диссертации на соискание академической степени
магистра технических наук по специальности

Республика Казахстан
Усть-Каменогорск 2010

Работа выполнена в Восточно-Казахстанском государственном техническом университете им. Д. Серикбаева Министерства образования и науки Республики Казахстан (г. Усть-Каменогорск).

Научный руководитель:

кандидат экономических наук Климова Н.Н.

Официальные оппоненты:

кандидат экономических наук, декан факультета бизнес-администрирования КАСУ Конопьянова Г.А.

Защита состоится « 23 » июня 2009 года в 8-50 ч. на заседании государственной аттестационной комиссии по специальности 6N0508 «Учет и аудит» при ВКГТУ по адресу: 070004, г. Усть-Каменогорск, ул. Серикбаева, 19 ВКГТУ, ауд. Г-3-325.

С магистерской работой можно ознакомиться в библиотеке ВКГТУ по адресу: 070004, г. Усть-Каменогорск, ул. Серикбаева 19.

Реферат опубликован на сайте ВКГТУ « 22 » мая 2010 года.

Введение

Актуальность темы исследования. Совершенствование банковской деятельности и определения основных направлений развития банков являются одними из ключевых проблем современного экономического развития общества. В последнее время вопросы банковского дела, связанные с собственным капиталом банка привлекают особо пристальное внимание мировой общественности и науки. От размера собственного капитала банка, его структуры во многом зависят финансовые результаты деятельности кредитной организации, а также возможности увеличения вложений в экономику страны и расширения спектра услуг, оказываемых клиентам банка. Определенным толчком к такому пристальному вниманию послужил финансовый и банковский кризис. Особую актуальность проблеме управления собственным капиталом банка и вопросам его регулирования придает Базельский комитет по надзору, который предпринял попытку коренного изменения системы оценки достаточности собственного капитала банка.

Несмотря на незначительный удельный вес в совокупных пассивах банков собственный капитал остается основой надежности и устойчивости банка, фундаментом деятельности банка и "подушкой" его безопасности. Именно высокие требования к капитальной устойчивости банка и пристальное внимание со стороны надзорных органов к соблюдению стандартов достаточности капитала для покрытия банковских рисков позволяют сохранить устойчивость банковской системы в целом.

Однако нельзя однозначно утверждать, что чем больше размер собственного капитала банка, тем банк устойчивее и надежнее. Именно поэтому сейчас пересматривается система требований к размеру и качеству собственного капитала банка. Для выработки нормативных требований к банковской деятельности, необходимо четко определить результат их применения. Это, в свою очередь, требует четкого определения понятийного аппарата, касающегося собственного капитала банка, его качественных характеристик, функций и факторов, на него влияющих.

В настоящий момент политика Национального банка Республики Казахстан направлена на укрупнение коммерческих банков. Большинству банков придется увеличить размер своего капитала, не только из-за предъявляемых со стороны Национального банка Республики Казахстан требований, но и для того чтобы стать конкурентоспособными на мировом рынке.

Таким образом, комплексная разработка теоретических и практических вопросов, раскрывающих все аспекты собственного капитала и управления им, является важной и актуальной проблемой современной банковской системы Республики Казахстан.

Степень разработанности проблемы. Вопросы, связанные с исследованием сущности собственного капитала, его структуры, функций и управления им в существующей научной литературе разработаны не в полной мере, несмотря на то, что достаточно много изданий и научных статей посвящено исследованию этого вопроса.

Отдельные вопросы экономического содержания, формирования и оценки собственного капитала банка рассмотрены в работах таких ученых, как Хамитова Н.Н., Сейткасимов Г.С., О.П.Антипова, В.В.Киселев, А.М.Косой, Ю.Е.Копченко, С.Ю.Кравцова, О.И.Лаврушин, и др. Вместе с тем в имеющихся исследованиях по проблемам собственного капитала банка нет единого подхода к определению его сущности, роли, выполняемых функций и методов оценки. Недостаточно полно исследованы эти вопросы применительно к современным условиям функционирования банков.

Вопросы банковского менеджмента в целом и по отдельным направлениям деятельности банка освещены в научных трудах следующих ученых: Л.П.Белых, И.Т.Балабанова, Л.Г.Батраковой, Н.И.Валенцевой, Э.Н.Василишена, Э.Гилла, Е.П.Голубкова, О.В.Грядовой, Б.Карлофа, В.А.Данилина, Е.В.Егорова, Е.Ф.Жукова, и др. Однако в указанных работах отсутствует комплексное исследование проблем собственного капитала банка, которое раскрывало бы теоретические аспекты его сущности и подходы к построению системы управления капиталом.

Актуальность данной темы и недостаточная научная разработанность проблем, связанных с собственным капиталом банка и управления им, определили выбор темы, цели и задачи диссертационного исследования.

Целью магистерской работы является исследование сущности собственного капитала банка, выявление факторов на него влияющих, и на основании практического анализа банковской деятельности и теоретических знаний в сфере менеджмента определение направлений и инструментов управления собственным капиталом банка.

Задачи исследования. Для реализации поставленной в магистерской работе цели потребовалось решить следующие задачи, определившие логику и структуру исследования:

- исследовать теоретические основы происхождения собственного капитала банка и выявить его сущность;
- проанализировать и раскрыть основные функции собственного капитала банка;
- исследовать механизм формирования собственного капитала банка с целью выявления современных проблем;
- рассмотреть действующую методику оценки собственного капитала банка и предпринять попытку её совершенствования;
- на основе изучения международного и казахстанского опыта разработать систему оценки капитала банка, в основе которой лежит показатель адекватности;
- исследовать систему управления собственным капиталом банка и определить наиболее перспективные стратегии и инструменты управления собственным капиталом в современных условиях.

Объектом исследования являются казахстанские коммерческие банки.

Предметом исследования является собственный капитал коммерческого банка с позиций его формирования, оценки адекватности, а также управления и регулирования государством.

Методологическую основу работы составляют диалектический метод исследования теоретических аспектов темы, системный подход ко всем изучаемым процессам и явлениям, применение экономико-математических, статистических, социологических и маркетинговых методов при изучении прикладных аспектов темы.

Выдвигаемые в магистерской работе теоретические положения и выводы обосновываются с позиций диалектической логики. Учитывается причинно-следственная взаимосвязь между различными аспектами банковской деятельности. Управление собственным капиталом банка рассматривается как система взаимосвязанных элементов, базирующаяся на сущности собственного капитала банка и отражающая его функции.

Теоретическую базу исследования составили, фундаментальные труды ведущих отечественных и зарубежных экономистов, источники периодической печати посвященные вопросам банковского дела и банковского менеджмента, нормативно-правовые и методические документы в области управления и регулирования собственного капитала банка и банковской деятельности.

Информационной базой работы послужили статистические данные АФН, Национального Банка Республики Казахстан, коммерческих банков Республики Казахстан, годовые отчеты отечественных банков.

Наиболее важные научные результаты магистерской работы и степень их новизны. Новизна полученных результатов определяется тем, что в настоящей магистерской работе впервые реализовано комплексное исследование собственного капитала банка и даны научно-обоснованные рекомендации по оценке собственного капитала банка и построению системы управления им. Наиболее важные научные результаты диссертационного исследования, характеризующие степень его новизны и вклад автора, заключаются в следующем:

- предложена авторская трактовка содержания категории "собственный капитал банка", в рамках которой капитал банка рассматривается как стоимость банковского бизнеса (предпринимательской деятельности банка), овеществленная в определенных группах собственных средств банка, обеспечивающих его функционирование как специфического предприятия, отвечающих определенным требованиям, а также способных выполнять специфические функции и приносить доход (и/или создавать предпосылки для его получения);

- выделены и охарактеризованы основные функции собственного капитала банка, отражающие сущность капитала;

- обоснована целесообразность оценки собственного капитала банка с позиций различных критериев, а именно: адекватности риску, достаточности для поддержания и расширения бизнеса, рентабельности, привлекательности для инвесторов;

- разработана типология стратегий управления собственным капиталом банка, в основу которой положена приоритетность или равенство таких целей управления, как "рост прибыльности" и "сохранение ликвидности", и которая исходит из представления процесса управления собственным капиталом банка

как совокупности мероприятий и инструментов, определяемых корпоративной стратегией банка;

- предложена авторская методика планирования собственного капитала банка, основанная на адекватности капитала росту и качеству банковских активов и включающая - определение данной потребности в капитале, выявление имеющихся ограничений и определение конкретных инструментов изменения величины и структуры капитала с учетом рыночных требований и требований Национального банка Республики Казахстан;

- предложен новый агрегированный коэффициент адекватности капитала банка, объединяющий разрозненные характеристики капитала банка в единое целое, и тем самым, показывающий общую картину состояния банковского капитала.

Теоретическая и практическая значимость работы состоит в том, что в данной магистерской работе проведено глубокое исследование происхождения и сущности собственного капитала банка, позволяющее выявить его специфические черты и функции. В данном исследовании также приведена комплексная система оценки капитала, на основании которой построена система управления капиталом, что имеет важное значение для деятельности коммерческих банков. Теоретические положения и практические результаты магистерской работы могут быть использованы в дальнейшей разработке рассматриваемых проблем, а также в учебном процессе при подготовке специалистов банковского дела.

Структура магистерской работы определена актуальностью рассматриваемой проблемы, ее практической значимостью, целью и логикой исследования. Работа состоит из введения, 3-х глав, заключения, списка литературы, приложений. Положения и выводы иллюстрируются схемами, рисунками, таблицами.

Основная часть.

В первом разделе диссертации произведен анализ исследований в области управления собственным капиталом. Приведены теоретико-методологические аспекты управления собственным капиталом коммерческого банка. Рассмотрена методология оценки собственного капитала.

Обоснована необходимость управления собственным капиталом банка. Процесс управления капиталом, как и любым другим аспектом банковской деятельности, имеет несколько ступеней (этапов), связанных между собой. В упрощенном виде управление капиталом состоит из анализа (диагностики состояния), выработки тактических мероприятий или планирования, реализации данных мероприятий через активный менеджмент и контроль за результатом от принятых решений. Данный процесс наглядно представлен на рисунке 1.

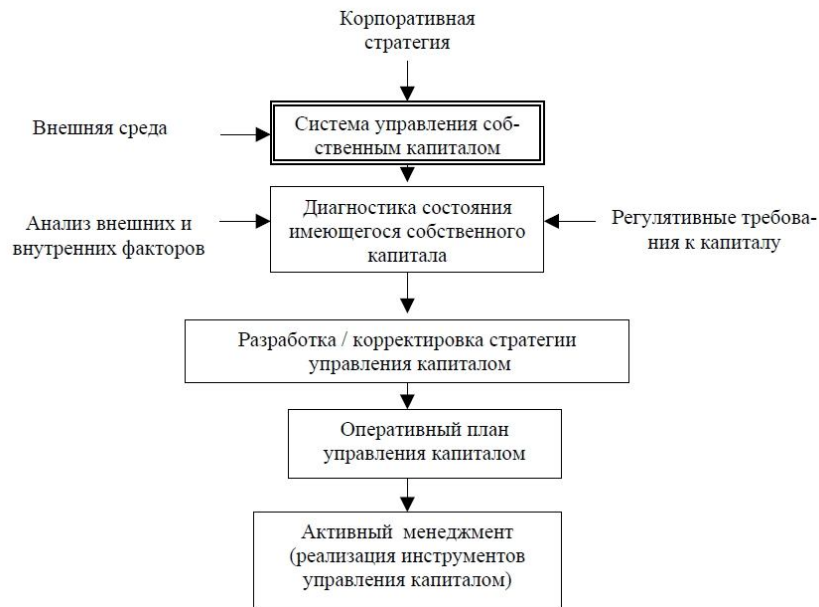


Рисунок 1. Система управления собственным капиталом банка

На банк как субъект рыночных отношений оказывает влияние значительное число факторов, которые непременно накладывают определенный отпечаток на деятельность банка и на процесс управления этой деятельностью. На процесс управления любым аспектом банковской деятельности оказывают влияние две группы факторов: факторы внешней и внутренней среды. Схематично влияние данных факторов можно отразить приведенным на рисунке 2 образом.

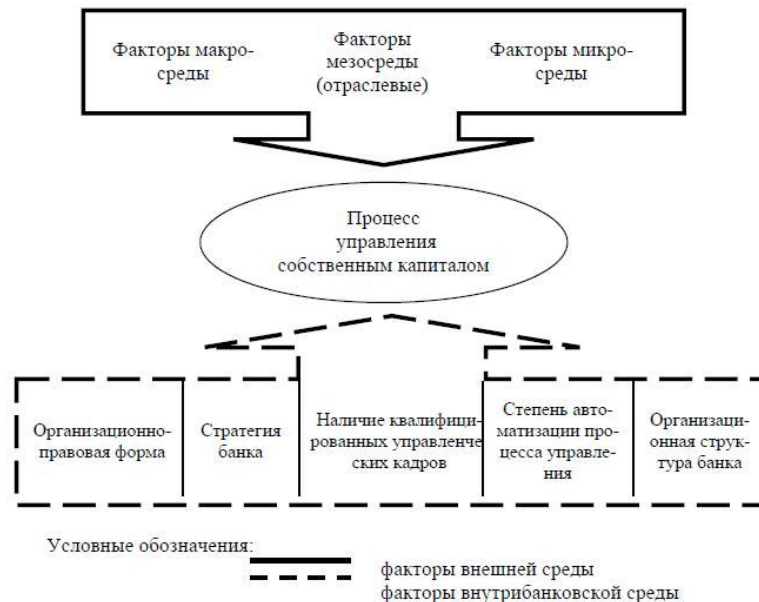


Рисунок 2. Влияние факторов на стратегию управления собственным капиталом банка

Во втором разделе проведен краткий анализ сводной финансовой отчетности БВУ РК с использованием методов горизонтального, вертикального

и трендового анализа. Сделан анализ достаточности капитала БВУ РК. Рассмотрены такие методы анализа как, метод леведреджа, метод сравнительного анализа показателей, метод экспертных оценок. Приведены сведения о выполнении пруденциальных нормативов БВУ РК.

Поведён анализ показателей оценки прибыльности банка ROE и ROA. Построена пирамида коэффициентов рентабельности (рисунок 3).

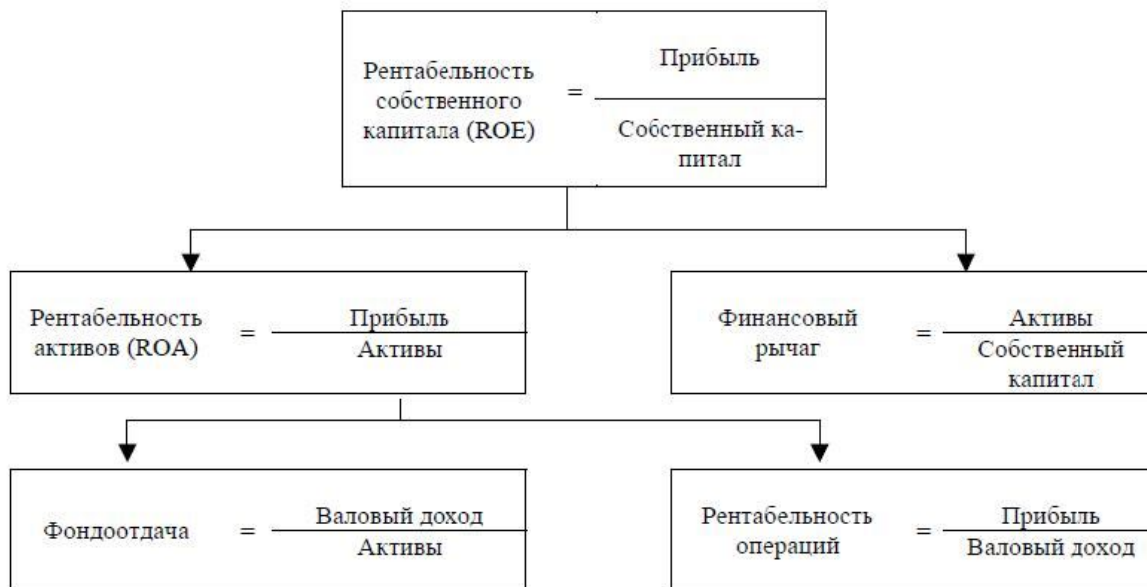


Рисунок 3. Пирамида коэффициентов рентабельности

Произведена группировка казахстанских банков по величине капитала (таблица 1).

Таблица 1

Группировка банков по величине капитала в 2008-2010 г.г

Годы	До 10 млрд. тг		До 100 млрд. тг		Свыше 100 млрд тг.		Всего
	Кол-во	Уд. Вес	Кол-во	Уд.вес	Кол-во	Уд. Вес	
2008 г.	16	47,06	13	38,24	6	17,65	34
2009 г.	20	55,56	11	30,56	6	16,67	36
2010 г.	19	51,35	13	35,14	6	16,22	37

Первое, что следует из данных таблицы 1 - это весьма незначительный удельный вес категории банков обладающих капиталом свыше 100 млрд тг., несмотря на то, что число таких банков с каждым годом одинаково.

Однако, наибольший удельный вес, почти 50%, составляют мелкие банки, чей уставный капитал более чем в два раза ниже данной планки. Все это

свидетельствует о том, что проблема капитализации весьма остро стоит перед отечественными банками.

Принимая во внимание то, что обладание значительным капиталом обычно приводит к занятию банком большей доли на рынке, было проведено сравнение показателей достаточности, иммобилизации и прибыльности капитала у 5 крупнейших банков Казахстана (таблица 2).

Таблица 2

Сравнительный анализ достаточности, иммобилизации и прибыльности капитала

Банк	Капитал млн.тг	Прирост капитала по сравнению с 2009 г.	(k 1- 1)	(k1 -2)	(k 2)	Балансова я прибыль	Рентаб ельнос ть капита ла	Активы, млн.тг	Рентабель ность активов
АО "КАЗКОММЕ РЦБАНК"	406 475	114,33	0, 12 8	0,1 10	0, 14 9	9 867 000	2,43	2 351 990	2,43
АО "Народный Банк Казахстана"	275 781	133,53	0, 11 1	0,1 43	0, 18 0	4 318 000	1,57	1 988 880	1,57
АО "БТА Банк"	-1 737 447	-320,94	0, 96 6	- 0,6 73	0, 67 3	-1 518 395 078	87,39	1 971 441	87,39
АО "Банк ЦентрКредит"	154 061	103,80	0, 08 8	0,1 29	0, 19 6	5 461 000	3,54	1 152 094	3,54
АО "АТФБанк"	152 705	119,98	0, 10 2	0,1 15	0, 16 1	3 238 388	2,12	1 074 592	2,12

А также рассмотрены международные стандарты капитала и особенности его учета в коммерческих банках РК.

Заключение

На основе проведенного исследования происхождения и сущности собственного капитала банка, а также изучения методологии его оценки и системы управления, можно сделать следующие выводы:

1) основной предпосылкой для успешного управления собственным капиталом банка и разработки нормативных требований к его величине и достаточности с учетом экономических процессов является учет особенностей такой экономической категории как собственный капитал банка - его сущности и функций.

2) Сущность собственного капитала банка раскрывается в ходе исследования через анализ происхождения банковского капитала. На основании теоретических изысканий и исследований учения К. Маркса, а также новых подходов к определению сущности банка и банковской деятельности, в том числе и маркетингового подхода, был сделан вывод, что, банковский капитал носит не только посреднический, но и функционирующий

(производственный) характер, так как банки производят специфический банковский продукт.

3) В исследовании раскрыт стоимостной характер собственного капитала банка, и проведен анализ различных подходов к определению собственного капитала банка, что позволило дать определение собственного капитала банка, наиболее полно характеризующее собственный капитал банка и отражающее его особенности который рассматривается как стоимость банковского бизнеса (предпринимательской деятельности банка), овеществленная в определенных группах собственных средств банка, обеспечивающих его функционирование как специфического предприятия, отвечающих определенным требованиям, а также способных выполнять специфические функции и приносить доход (и/или создавать предпосылки для его получения).

4) К основным требованиям, предъявляемыми к данным статьям являются: наличие права собственности на банковские средства, то есть принадлежность владельцам банка, а также стабильность, выполнение которых позволяет включать их в состав собственного капитала.

5) Для управления собственным капиталом банка важен момент понимания функций, которые он выполняет. Рассматривая различные суждения о функциях собственного капитала банка, следует отметить, что единого подхода к определению функций собственного капитала нет. Принимая во внимание, данное автором определение сущности капитала и опираясь на предшествующие исследования, представляется возможным выделить четыре функции: оборотную, страховую (вместо защитной), оценочную и регулируемую.

6) Особое внимание при управлении собственным капиталом необходимо уделять механизму его формирования. Автор отмечает важность беспрепятственного вложения свободных денежных средств в банковский бизнес. Среди наиболее актуальных проблем капитализации отечественных банков автор выделяет: отвлечение значительных средств на выпуск банками собственных ценных бумаг, так как этот процесс является весьма затратным; проблему потери контроля над банком при привлечении новых собственников; наличие процедурных трудностей по оплате взносов в уставный капитал; проблемы, связанные с политикой банка по распределению прибыли, (нормативные ограничения и требования дивидендной политики). Все это говорит о том, что банк должен определять и выбирать наиболее оптимальный способ увеличения капитала в той или иной ситуации.

7) Решение проблем формирования и наращивания капитала является чрезвычайно важным и лежит в двух плоскостях: экономической, позволяющей свободно обращаться за ресурсами на финансовый рынок, и законодательной, обеспечивающей правовую основу совершения банками пассивных операций по формированию собственных средств.

8) Структура элементов собственного капитала банка должна быть такова, чтобы она могла обеспечить с одной стороны стабильность деятельности банка, а с другой стороны его мобильность и рентабельность.

9) Предлагается использовать комплексную оценку капитала с позиций различных критериев, а именно: адекватности риску; достаточности для поддержания и расширения бизнеса; рентабельности; привлекательности для инвесторов. Различие в методах оценки капитала в первую очередь коренится в целях проводимой оценки, а во вторую очередь зависит от субъекта, проводящего данную оценку. Целью проводимой оценки может служить, например сохранность депозитов, стабильность, кредитоспособность, стоимость капитала для инвесторов, стоимость капитала при ликвидации и т. д. В зависимости от субъекта оценка капитала банка может проводиться: собственниками и руководством банка, вкладчиками (кредиторами) банка, клиентами, надзорными органами (Банком России, налоговыми органами и т. п.), конкурентами, партнерами, рейтинговыми агентствами. Оценка капитала как стоимости, по мнению автора, является преобладающей и основывается на трех общепринятых подходах: затратном, сравнительном и доходном.

10) Особое место при управлении капиталом банка занимает оценка его достаточности с различных позиций, таких как нормальное выполнение функций капитала, обеспечение определенного уровня рентабельности, соответствие его корпоративной стратегии, адекватность занимаемой банком конкурентной позиции и так далее.

11) В ходе исследования, было показано, что управление собственным капиталом банка является составной частью банковского менеджмента и подвержено влиянию многочисленных факторов как извне, так и изнутри банка. Процесс управления собственным капиталом банка строится на постоянном анализе влияния внешних факторов, таких как факторы макро-, мезо- и микросреды и внутренних факторов, таких как организационно-правовая форма, стратегия банковской деятельности, степень автоматизации процесса управления, наличие квалифицированных управленческих кадров, организационная структура банка. В целях облегчения учета данных факторов автор предлагает использовать матрицу факторов, влияющих на управление собственным капиталом, которая позволяет банку выделить наиболее значимые для него факторы и определить ответные их влиянию мероприятия. Особое значение должно уделяться данной матрице при составлении прогнозов деятельности банка и процесса управления в будущем.

12) Управление собственным капиталом должно базироваться на стратегии. Автор выделяет три типа стратегии управления собственным капиталом банка: стратегия управления, основной упор в которой делается на обеспечение максимальной отдачи капитала, то есть на максимизацию прибыли при поддержании ликвидности; стратегия управления, в которой предпочтение отдается поддержанию ликвидности при заданной норме прибыли; стратегия, в которой ликвидность и прибыль уравновешены.

14) Основная задача регулирования собственного капитала банка по аналогии с целью управления капиталом - поддержание определенного уровня адекватности капитала. В работе предлагается в целях внутреннего регулирования использовать агрегированный показатель адекватности капитала, который объединяет различные разрозненные коэффициенты,

характеризующие капитал банка, в единое целое, тем самым, показывая общую картину состояния капитала банка.

15) Основными факторами успеха в управлении собственным капиталом банка, по мнению автора, с позиций коммерческого банка являются: учет теоретических основ банковского дела в процессе управления банком; всесторонний анализ влияния внутренних и внешних факторов воздействия на банк; подчинение всех мероприятий управления капиталом корпоративной стратегии банка; построение оптимальной структуры собственного капитала; обеспечение процесса управления высококвалифицированными кадрами и современными системами автоматизации; использование маркетингового подхода к своей деятельности; постоянный контроль за эффективностью управленческих решений; адекватная оценка рисков вложений и рисков своей деятельности; грамотная система управления активами и пассивами банка; эффективная дивидендная политика; соблюдение рекомендаций, приведенных в данной работе, по мнению автора, позволит банкам наиболее эффективно не только управлять собственным капиталом, но и достоверно оценить перспективы своей деятельности и достичь более высокой конкурентоспособности на рынке с учетом международных требований.

Таким образом, управление собственным капиталом исходит из того, что банк это не только сложная и комплексная система, но в первую очередь объект банковского бизнеса, ценность которого определяется его возможностью получать доход. В основе управления собственным капиталом должна лежать стратегия, направленная на достижение и поддержания капитала, адекватного корпоративной стратегии банка; его конкурентной позиции; росту банка; степени риска, принимаемого банком; ожиданиям владельцев в получении дохода и требованиям со стороны надзорных органов.

Список опубликованных работ по теме магистерской работы:

1. Павленко С.В. Основные принципы базельского соглашения по капиталу // Сборник материалов X Республиканской научно-технической конференции студентов, магистрантов, аспирантов и молодых преподавателей: «Творчество молодых – инновационному развитию Казахстана». - 22-23 апреля 2010 года. – Часть VI. - С. 41-42.

2. Адрышева С.Ж Павленко С.В. Особенности учета собственного капитала в соответствии с МСФО // Сборник материалов X Республиканской научно-технической конференции студентов, магистрантов, аспирантов и молодых преподавателей: «Творчество молодых – инновационному развитию Казахстана». - 22-23 апреля 2010 года. – Часть VI. – С. 43-44.

Аннотация

Павленко Светлана Валерьевна

**Управление собственным капиталом и особенности его учета в коммерческих банках
Республики Казахстан**

6N0508 – Учет и аудит

Реферат магистерской работы на соискание академической степени
магистра социальных знаний по специальности

Совершенствование банковской деятельности и определения основных направлений развития банков являются одними из ключевых проблем современного экономического развития общества. В последнее время вопросы банковского дела, связанные с собственным капиталом банка привлекают особо пристальное внимание мировой общественности и науки. От размера собственного капитала банка, его структуры во многом зависят финансовые результаты деятельности кредитной организации, а также возможности увеличения вложений в экономику страны и расширения спектра услуг, оказываемых клиентам банка.

Целью магистерской работы является исследование сущности собственного капитала банка, выявление факторов на него влияющих, и на основании практического анализа банковской деятельности и теоретических знаний в сфере менеджмента определение направлений и инструментов управления собственным капиталом банка.

Объектом исследования является казахстанские коммерческие банки.

Предметом исследования является собственный капитал коммерческого банка с позиций его формирования, оценки адекватности, а также управления и регулирования государством.

Методы исследования. Для достижения цели работы применялись общие и специфические методы научного исследования.

Теоретическая и практическая значимость работы состоит в том, что в данной магистерской работе проведено глубокое исследование происхождения и сущности собственного капитала банка, позволяющее выявить его специфические черты и функции. В данном исследовании также приведена комплексная система оценки капитала, на основании которой построена система управления капиталом, что имеет важное значение для деятельности коммерческих банков.

Результаты работы. По результатам исследования в магистерской работе разработана стратегия управления собственным капиталом коммерческого банка. Предложена авторская трактовка содержания категории "собственный капитал банка". Выделены и охарактеризованы основные функции собственного капитала банка, отражающие сущность капитала. В работе предлагается в целях внутреннего регулирования использовать агрегированный показатель адекватности капитала, который объединяет различные разрозненные коэффициенты, характеризующие капитал банка, в единое целое, тем самым, показывая общую картину состояния капитала банка. Предложена авторская методика планирования собственного капитала банка, основанная на адекватности капитала росту и качеству банковских активов.

Summary

Pavlenko Svetlana Valerevna

Management of Own Capital and Features of Its Account in Commercial Banks of the Republic of Kazakhstan

6N0508 – The account and audit

The report of the master's thesis for obtaining the academic degree of Master of Social Knowledge in specialty

Perfection of bank activity and definition of the basic directions of development of banks are one of key problems of modern economic development of a society. Recently the questions of a banking connected with own capital of bank draw especially steadfast attention of world community and a science. From the size of own capital of bank, its structure in many respects *зависят* financial results of activity of the credit organisation, and also possibility of increase in investments in a national economy and expansions of a spectrum of the services rendered to clients of bank.

The purpose magister works is research of essence of own capital of bank, revealing of factors on it influencing, and on the basis of the practical analysis of bank activity and theoretical knowledge in sphere of management definition of directions and management tools own capital of bank.

Object of research is the Kazakhstan commercial banks.

Object of research is own capital of commercial bank from positions of its formation, an adequacy estimation, and also management and regulation by the state.

Research methods. The general and specific methods of scientific research were applied to achievement of the purpose of work.

The theoretical and practical importance of work consists that in given *magister* to work in-depth study of an origin and essence of own capital of the bank is spent, allowing to reveal its peculiar features and functions. In the given research the complex system of an estimation of the capital on which basis the control system of the capital is constructed that has great value for activity of commercial banks also is resulted.

Results of work. By results of research in *magister* to work management strategy by own capital of commercial bank is developed. The author's treatment of the maintenance of a category "own capital of bank" is offered. The basic functions of own capital of the bank, reflecting essence of the capital are allocated and characterised. In work it is offered to use with a view of internal regulation the aggregated indicator of adequacy of the capital which unites time-personal the isolated factors characterising the capital of bank, in a single whole, thereby, showing an overall picture of a condition of the capital of bank. The author's technique of planning of own capital of the bank, based on adequacy of the capital to growth and quality bank actives is offered.

Түйіндеме

Павленко Светлана Валерьевна

Меншікті капиталмен басқару және Қазақстан республика сауда банктеріндегі оның есепке алуын ерекшелігі

6N0508 – Учет и аудит

Мамандық бойынша әлеуметтік білім магистрі академиялық дәрежесіне
іздену магистрлік жұмысының
рефераты

Банктік қызмет және банктердің дамытуының негізгі бағыттарының анықтауын әбден жетілдіру қоғамның қазіргі экономикалық дамытуының мәселелерінің негізгі бірлер болып табылады. Банктің меншікті капиталымен дүниелік қоғам және ғылымның қадала қараулары ерекше қызықтыруға сабақтас банктік істер сұрақтар соңғы кезде. Көпшілігінде банк, оның құрылымының меншікті капиталдары өлшемнен банктің клиент болатын қызметтердің ел және спектрді кеңейтуін экономикаға салуларды үлкеюді мүмкіндік несие ұйымының қызметінің қаржы нәтижелері, сонымен біргелерге тәуелді болады.

Магистрлік жұмыстары мақсаты онына және банктік қызметтің жаттығу талдауын негізде және теориялық білімдердің банктің меншікті капиталының бағыттар және басқарудың аспаптарының анықтауды менеджменттің сала ықпал ететін факторларының анықталуын банктің меншікті капиталының мәнінің зерттеуі болып табылады.

Зерттеулер объект қазақстандық сауда банктері болып табылады.

Зерттеулер зат мемлекетті басқару және реттеу оның құрастыруы, адекваттылықтың бағасының позицияларымен сауда бангінің меншікті капиталы, сонымен бірге болып табылады.

Зерттеудің әдістері. Жұмыстың мақсатқа жетулері үшін ғылыми зерттеудің ортақ және ерекше әдістерін қолданылды.

Жұмыстың теориялық және жаттығу маңыздылығы осы магистрлік жұмысында тектің терең зерттеуі және банктің меншікті капиталының оның ерекше сызықтары және функция айқындалуға мүмкіндік беретін мәндері өткізілген тұрады. Сонымен бірге зерттеу мәліметте негіздесі сауда банктерінің қызметке арналған маңызды мәнді алатын капиталмен басқару жүйесі құрастырылған капиталды бағаның кешенді жүйесі келтірілген.

Жұмыстың нәтижелері. Магистрлік жұмысындағы зерттеулері нәтижелер бойынша сауда бангінің меншікті капиталын басқаруды стратегия жасалған. Дәреженің "банктің меншікті капиталы" мазмұнының авторлық түсіндіруі ұсыныс жасаған. Банктің меншікті капиталының капиталды мән шағылатын негізгі функциялары ерекшеленіп сипаттаған. Ішкі реттеу мақсаттарындағы жұмыста банктің нақ сол табандатқан капиталы біртұтас сипаттайтын әр түрлі жекеленілген коэффициенттерді банктің капиталын күйді ортақ суретті көрсете бірлестіретін капиталды адекваттылықтың агрегатталған көрсеткішін қолданылуға ұсынылады. Банктің меншікті капиталының банктік активтердің өсуге және сапасына капиталды адекваттылық негізделген жоспарлаулары авторлық әдістеме ұсыныс жасаған.