



**Организация
деятельности банка по
формированию
ресурсной базы**

- **Банковские ресурсы – это совокупность собственных, привлеченных и заемных средств, имеющих в распоряжении банка для выполнения им своей уставной деятельности на основании имеющейся у него лицензии на осуществление банковских операций.**

- 
- **Пассивные операции банка**
– это операции банков,
направленные на
формирование его ресурсной
базы

- 
- Процесс управления пассивами коммерческого банка предполагает их устойчивость, эффективное использование и обеспечение соответствия структуры источников средств структуре активов банка.

Факторы, влияющие на устойчивость ресурсной базы банка

- 1) фактор срочности ресурсов
- 2) фактор «летучести» привлеченных средств
- 3) фактор дифференциации источников средств
- 4) фактор взаимосвязанности клиента и банка
- 5) фактор платности за привлеченные ресурсы

Основу деятельности коммерческого банка составляет **собственный капитал**

- Собственный капитал банка – это резерв ресурсов, который позволяет поддерживать платежеспособность даже при утрате части активов, обеспечивает экономическую самостоятельность, призван поддерживать доверие клиентов.

Функции собственного капитала банка

- 1. Защитная функция
- 2. Регулирующая функция
- 3. Оперативная функция
- 4. Ценообразующая функция

- О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций: Положение ЦБ РФ от 10.02.2003 №215-П
- О методике определения величины и оценке достаточности собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»): Положение ЦБ РФ от 28.12.2012 №395-П

- Базельский комитет по банковскому надзору является комитетом органов банковского надзора, созданным управляющими центральными банками стран Группы десяти (G-10) в 1975 г. В его состав входят высокопоставленные представители органов банковского надзора и центральных банков Бельгии, Канады, Франции, Германии, Италии, Японии, Люксембурга, Нидерландов, Испании, Швеции, Швейцарии, Великобритании и США. Комитет обычно заседает в Банке международных расчетов в Базеле, где расположен его постоянно действующий секретариат.

Концепция двухуровневой структуры собственного капитала



Капитал первого
уровня, или
основной



Капитал второго
уровня, или
дополнительный



Величина собственных средств (капитала) банка

Основной капитал (ОК)



Дополнительный капитал
(ДК)



Показатели, уменьшающие
собственный капитал (УП)

Основной капитал (ОК)

Источники базового капитала (БК)

Показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала

Источники добавочного капитала (ДобК)

Показатели, уменьшающие сумму источников добавочного капитала



Источники базового капитала (БК)

- 1. Уставный капитал кредитной организации
- 2. Эмиссионный доход кредитной организации.
- 3. Резервный фонд кредитной организации
- 4. Прибыль текущего года в части, подтвержденной заключением аудиторской организации.
- 5. Прибыль предшествующих лет, данные о которой подтверждены аудиторской организацией.

Уставный капитал

- Для АО **N 10207** в части акций, отчет об итогах выпуска которых зарегистрирован Банком России или уведомление об итогах выпуска которых представлено в Банк России на дату расчета собственных средств. Величина уставного капитала определяется исходя из номинальной стоимости выпущенных акций в валюте Российской Федерации - рублях, но не более суммы, фактически поступившей в оплату акций
- Для ООО **N 10208**

- Под **эмиссионным доходом** кредитной организации в форме акционерного общества понимается доход в виде превышения цены размещения акций над их номинальной стоимостью, полученный при формировании и (или) увеличении уставного капитала кредитной организации

Эмиссионный доход

- образуется за счет:
- 1. разницы между номинальной стоимостью акций и ценой их размещения
- 2. разницы, возникающей при оплате акций иностранной валютой, между стоимостью акций, рассчитанной исходя из официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России на дату зачисления средств в уставный капитал, и номинальной стоимостью акций, установленной в решении о выпуске акций.

Резервный фонд для АО

- в размере, предусмотренном уставом общества, но не менее 5 процентов от его уставного капитала.
- формируется путем обязательных ежегодных отчислений до достижения им размера, установленного уставом общества.
- Размер ежегодных отчислений предусматривается уставом общества, но не может быть менее 5 процентов от чистой прибыли до достижения размера, установленного уставом общества.
- Резервный фонд общества предназначен для покрытия его убытков, а также для погашения облигаций общества и выкупа акций общества в случае отсутствия иных средств.
- Резервный фонд не может быть использован для иных целей.

Резервный фонд для ООО

- Общество может создавать резервный фонд и иные фонды в порядке и в размерах, которые установлены уставом общества.

Показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала

- 1. Нематериальные активы.
- 2. Отложенные налоговые активы.
- 3. Вложения в собственные акции.
- 4. Вложения в доли участников, а также перешедшие к кредитной организации доли участников.
- 7. Убытки предшествующих лет.
- 8. Убыток текущего года.
- 9. Вложения кредитной организации в обыкновенные акции (доли) финансовых организаций, находящейся в стадии банкротства .

В состав источников добавочного капитала включаются

- Уставный капитал (не вошедший в БК)
- Эмиссионный доход (не вошедший в БК)
- Субординированный кредит (депозит, заем), привлеченный до 1 марта 2013 года, с дополнительными условиями
- Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем) без ограничения срока привлечения

- Под **субординированным** кредитом понимается кредит, одновременно удовлетворяющий следующим условиям:
- (а) если срок предоставления указанного кредита, срок погашения облигаций составляет не менее 5 лет;
- (б) если договор кредита содержит положения о невозможности без согласования с Банком России досрочного возврата кредита, а также досрочной уплаты процентов за пользование кредитом; досрочного расторжения договора кредита и внесения изменений в указанный договор;
- (в) если условия предоставления указанного кредита включая процентную ставку и условия ее пересмотра, в момент заключения договора существенно не отличаются от рыночных условий предоставления аналогичных кредитов;
- (г) если договор кредита содержит положение о том, что в случае банкротства кредитной организации требования по этому кредиту удовлетворяются после удовлетворения требований всех иных кредиторов.

Субординированный кредит с дополнительными условиями

- Субординированный кредит, предоставленный не менее чем на 30 лет и при этом одновременно удовлетворяющий следующим дополнительным условиям:
- о невозмещении и ненакоплении невыплаченных процентных доходов в случае возникновения у кредитной организации - заемщика оснований для осуществления мер по предупреждению банкротства;
- о покрытии кредитной организацией - заемщиком убытков за счет иных источников основного капитала, а в оставшейся непокрытой части - за счет прекращения полностью либо частично обязательства кредитной организации - заемщика по возврату суммы основного долга по договору субординированного займа с дополнительными условиями;
- о возможности досрочного погашения долга по инициативе кредитной организации - заемщика не ранее чем через 10 лет с даты включения субординированного займа с дополнительными условиями в состав источников основного капитала кредитной организации - заемщика

● Под субординированным кредитом (депозитом, займом) без ограничения срока привлечения понимается субординированный кредит (депозит, заем), привлеченный не менее чем на 50 лет, кредитором (кредиторами) по которому являются нерезиденты, единственными обязательствами которых являются обязательства по бессрочным субординированным кредитам (депозитам, займам, облигационным займам), и договор о привлечении которого предусматривает условие о возможности осуществления кредитной организацией - заемщиком пролонгирования договора не чаще чем один раз в 50 лет без согласования с кредитором (кредиторами).

Показатели, уменьшающие сумму источников добавочного капитала

- Субординированные кредиты, предоставленные кредитной организацией финансовым организациям - резидентам, а также финансовым организациям - нерезидентам.
- Отрицательная величина дополнительного капитала

- Если при определении величины добавочного капитала, величина добавочного капитала принимает отрицательное значение, то эта отрицательная величина принимается в уменьшение суммы источников базового капитала.

Источники дополнительного капитала

- Резервный фонд кредитной организации в части, сформированной за счет отчислений из прибыли текущего и предшествующего года, без подтверждения аудиторской организацией.
- Прибыль текущего года, не подтвержденная аудиторской организацией и не включенная в состав базового капитала
- Прибыль предшествующих лет до аудиторского подтверждения.
- Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем).
- Прирост стоимости имущества кредитной организации за счет переоценки.

Показатели, уменьшающие сумму источников дополнительного капитала

- Вложения кредитной организации в акции финансовых организаций.
- Субординированные кредиты (депозиты, займы), предоставленные кредитной организацией финансовым организациям – резидентам и нерезидентам.
- Обязательства кредитной организации по приобретению включенных в расчет дополнительного капитала, а также обязательства кредитной организации по предоставлению прямо или косвенно средств для совершения третьими лицами сделок по приобретению прав на инструменты дополнительного капитала, включенные в расчет источников собственных средств (капитала) кредитной организации.

дополнительного капитала

уменьшается на сумму следующих показателей

- Просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней за минусом резерва на возможные потери.
- Величина превышения совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных кредитной организацией своим участникам и инсайдерам, над ее максимальным размером.
- Вложения кредитной организации, превышающие сумму источников основного и дополнительного капитала, осуществляемые в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение (аренду) основных средств, а также материальных запасов.
- Вложения кредитной организации, превышающие сумму источников основного и дополнительного капитала, в паи паевых инвестиционных фондов;
- Вложения кредитной организации, превышающие сумму источников основного и дополнительного капитала, в активы, переданные в доверительное управление, в случае если данные активы являются зданиями, сооружениями, объектами незавершенного строительства, земельными участками (правами аренды указанных объектов).

Максимальный размер суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных кредитной организацией своим участникам

- Определяется через Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) = $N_{9.1}$. Максимально допустимое числовое значение норматива $N_{9.1}$ устанавливается в размере 50 процентов. $N_{9.1}$ рассчитывается как отношение размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) к собственным средствам (капиталу) банка.

Максимальный размер суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных кредитной организацией своим инсайдерам

- Совокупная величина риска по инсайдерам банка (Н10.1) рассчитывается как отношение кредитных требований к всем физическим лицам, способным воздействовать на принятие решения о выдаче кредита банком.
- Максимально допустимое числовое значение норматива Н10.1. устанавливается в размере 3 процентов.

Показатели, уменьшающие сумму собственного капитала включаются в расчет величины собственных средств (капитала) кредитной организации следующим образом

- с 1 января 2014 года - в размере 80 процентов от совокупной рассчитанной суммы;
- с 1 января 2015 года - в размере 60 процентов;
- с 1 января 2016 года - в размере 40 процентов;
- с 1 января 2017 года - в размере 20 процентов;
- с 1 января 2018 года - полное прекращение применения каждого из показателей.

- В целях оградить банки от чрезмерной подверженности рискам, Банк России устанавливает необходимость оценки достаточности капитала, которая устанавливает обратную зависимость между величиной капитала и подверженностью рискам: объем собственного капитала должен соответствовать объему активов с учетом степени риска.

- Нормативы достаточности капитала, регулирующие риск несостоятельности банка, устанавливаются Инструкцией Банка России №139-И .
- **Об обязательных нормативах банков: инструкция ЦБ РФ от 03.12.2012 №139-И**

Нормативы достаточности капитала банка:

- норматив достаточности базового капитала банка (норматив Н1.1),
- норматив достаточности основного капитала банка (норматив Н1.2),
- норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0)

Нормативы достаточности капитала банка

- рассчитываются как отношения величины базового капитала банка, величины основного капитала банка и величины собственных средств (капитала) банка, к сумме:
- кредитного риска по активам, отраженным на балансовых счетах бухгалтерского учета (активы за вычетом сформированных резервов на возможные потери и резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, взвешенные по уровню риска);
- кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера;
- кредитного риска по производным финансовым инструментам;
- величине риска изменения стоимости кредитного требования в результате ухудшения кредитного качества контрагента;
- операционного риска;
- рыночного риска.

Норматив достаточности базового капитала банка

	Базовый капитал	
H1.1 =	$\sum Kp_i (A_i - P_i) + \text{код } 8807 + \text{код } 8847 + \text{БК} - \text{код } 8855 + \text{ПКр} + \text{код } 8957 + \text{ПК} + \text{КРВ} + \text{КРС} + \text{РСК} + 12,5 \times \text{ОР}$	x 100%

Норматив достаточности основного капитала банка

Основной капитал

$$H1.2 = \frac{\sum K p_i (A_i - P_i) + \text{код } 8807 + \text{код } 8847 + \text{БК} - \text{код } 8855 + \text{ПКр} + \text{код } 8957 + \text{ПК} + \text{КРВ} + \text{КРС} + \text{РСК} + 12,5 \times \text{ОР} + \text{РР}}{\times 100\%}$$

Норматив достаточности собственного капитала банка

Собственный капитал

$$H1.0 = \frac{\sum K p_i (A_i - P_i) + \text{код } 8807 + \text{код } 8847 + \text{БК} - \text{код } 8855 + \text{ПКр} + \text{код } 8957 + \text{ПК} + \text{КРВ} + \text{КРС} + \text{РСК} + 12,5 \times \text{ОР} + \text{РР}}{\text{х}} \times 100\%$$

$\sum K_{pi} (A_i - P_i)$

- K_{pi} - коэффициент риска i -го актива;
- A_i - i -й актив банка;
- P_i - величина сформированных резервов на возможные потери или резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности i -го актива ;

- **БК** - показатель, предусматривающий применение повышенных требований по покрытию капиталом соответствующего уровня отдельных активов банка в соответствии с международными подходами к повышению устойчивости банковского сектора;
- **ПКр** - кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по кредитам, предоставленным заемщикам - физическим лицам после 1 июля 2013 года в целях приобретения товаров (работ, услуг) для нужд, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности или без определения цели, если указанные кредиты не обеспечены залогом недвижимости и (или) залогом автотранспортного средства (кредиты на потребительские цели).

- **ПК** - операции с повышенными коэффициентами риска;
- **КРВ** - величина кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера;
- **КРС** - величина кредитного риска по производным финансовым инструментам;
- **РСК** - величина риска изменения стоимости кредитного требования в результате ухудшения кредитного качества контрагента;
- **ОР** - величина операционного риска;
- **РРi** - величина рыночного риска.

Минимально допустимое числовое значение

- **норматива Н1.1 - 5 процентов.**
- **норматива Н1.2 - 5,5
процентов.**
- **норматива Н1.0
устанавливается в размере 10,0
процентов.**

- С 1 января 2015 года минимально допустимое числовое значение норматива Н1.2 устанавливается в размере 6,0 процентов.

При расчете нормативов Н1.і банки оценивают активы на основании следующей классификации рисков

Группа активов	Коэффициент риска (в процентах)
I группа активов	0
II группа активов	20
III группа активов	50
IV группа активов	100
V группа активов	150