

# Лекция по теме «Капитал банка»

Лектор: **Сидоренко Светланой Юрьевна**,  
канд. экон. наук, профессор кафедры  
бухгалтерского учета и аудита  
Сибирской академии финансов и  
банковского дела

*Понятие «собственный капитал банка» можно рассмотреть:*

- как составную часть ресурсов коммерческого банка,
- как стоимость,
- с точки зрения структуры капитала банка,
- с точки зрения выполняемых функций

# Функции капитала банка:

- защитная
- оперативная
- регулирующая

**Капитал является обязательным  
условием образования и  
функционирования любого банка.**

**МСФО:             $K = A - O$**

**Базель:             $K = \text{ССБ} - \text{Им } A$**

**Банковский капитал - это денежный капитал, привлеченный банком из разных источников, используемый для проведения банковских операций, образующий финансовые ресурсы банка.**

**Капитал – особая форма банковских ресурсов:**

- 1) постоянный и безвозвратный характер**
- 2) четко выраженная правовая основа**
- 3) функциональное назначение**

## ***Из закона о Центральном банке:***

### **из статьи 72:**

- ***Банк России устанавливает методики определения собственных средств (капитала) кредитной организации, активов, пассивов и размеров риска по активам для каждого норматива с учетом международных стандартов и консультаций с кредитными организациями, банковскими ассоциациями и союзами.***
- ***Банк России вправе устанавливать дифференцированные нормативы и методики их расчета по видам кредитных организаций.***

***Из закона о банках и банковской деятельности:***

**из статьи 11.2:**

- Минимальный размер собственных средств (капитала) устанавливается для банка в сумме 300 миллионов рублей.

***Положение Банка России от 10.02.2003 № 215-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций».***

*Величина собственных средств (капитала) кредитных организаций определяется как сумма основного капитала и дополнительного капитала, за вычетом определенных показателей.*

## **К основному капиталу относятся:**

- уставный капитал;
- эмиссионный доход;
- резервный фонд, из прибыли предшествующих лет;
- прибыль текущего года (подтвержденная ),
- прибыль предшествующих лет, (подтвержденная аудиторами);

## **за минусом**

- нематериальные активы
- непокрытые убытки прошлых лет
- убытки отчетного года
- другие ненадлежащие активы

**К дополнительному капиталу относятся:**

- ▣ прирост стоимости имущества при переоценке;
- ▣ резервный фонд, сформированный из прибыли текущего года;
- ▣ неподтвержденная аудиторской организации прибыль текущего года,
- ▣ субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем) и т.д.

## **Две стороны капитала:**

- главная составляющая источников собственных средств банка и поэтому отражается в пассиве баланса самостоятельным разделом
- показатель, который используется для расчета экономических нормативов, при помощи которых контролируется и регулируется деятельность коммерческих банков

***Из Инструкции Банка России от №139-И «Об обязательных нормативах банков»:***

- Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1) регулирует (ограничивает) риск несостоятельности банка и определяет требования по минимальной величине собственных средств (капитала) банка, необходимых для покрытия кредитного, операционного и рыночного рисков.
- Норматив Н1 определяется как отношение размера собственных средств (капитала) банка и суммы его активов, взвешенных по уровню риска.»

$$N_1 = K / A_{вз}$$

Минимально допустимое числовое значение норматива  $N_1$  устанавливается *не менее – 10%*

Банки **обязаны соблюдать** установленные Инструкцией №139-И обязательные нормативы **ежедневно**.

Нарушение банком числового значения обязательного норматива по состоянию на любой операционный день является несоблюдением обязательного норматива.

Расчет нормативов производится ежедневно, отчетность предоставляется в ТУ Банка России ежемесячно по состоянию на первое число каждого месяца.

В 1988г. Базельский комитет опубликовал «Международную конвергенцию принципов измерения капитала и стандарты капитала» (Базель I). В ней уставный капитал выделен как «ключевой элемент капитала», общий для банковских систем во всех странах:

- ✓ он четко виден в публикуемой банками отчетности ;
- ✓ является базой, на которой основана рыночная оценка адекватности капитала;
- ✓ имеет решающее значение для определения показателей прибыльности и конкурентоспособности банка.

## ***Базель I делит капитал на два уровня:***

- ❑ капитал первого уровня (основной капитал или первичный)
- ❑ капитал второго уровня (дополнительный капитал или вторичный).

Соглашения Базель II и Базель III сохраняют это деление.

## *Состав капитала первого уровня (Базель):*

- простые и привилегированные некумулятивные акции без срока погашения;
- разница между ценой продажи простых и привилегированных акций и их номинальной стоимостью;
- резервы, созданные из прибыли после налогообложения на будущие и непредвиденные события;
- нераспределенная прибыль прошлых лет.

## *Состав капитала второго уровня (Базель):*

- ❑ прибыль текущего года;
- ❑ резервы (на покрытие потенциальных потерь и убытков; по переоценке ценных бумаг, и др.);
- ❑ гибридные инструменты капитала, обладающие признаками, как капитала, так и долгового обязательства (привилегированные акции, имеющие срок выкупа; бессрочный субординированный долг);
- ❑ срочный необеспеченный субординированный долг с минимальным сроком погашения долга 5 лет .

*Базель II состоит из трех взаимосвязанных компонентов:*

- ❑ минимальные требования к капиталу
- ❑ осуществление надзорного процесса
- ❑ рыночная дисциплина

В декабре 2010 г. Базельский комитет по банковскому надзору принял Базель III, целью которого является повышение качества регулирования деятельности банков с учетом опыта мирового кризиса.

Программа реформ была одобрена руководителями центральных банков и надзорных органов стран - членов Базельского комитета и поддержана главами государств и правительств Группы 20 во время саммита в Сеуле в ноябре 2010 г.

***Целью предлагаемой реформы на основе Базель III являются:***

- повышение устойчивости банковского сектора к финансовым и экономическим кризисным шокам, исходящим из любого источника
- повышение качества риск-менеджмента и управления банками
- повышение уровня прозрачности и раскрытия информации банковскими институтами

## Домашнее задание :

1. Изучить материал лекции о капитале банка.
2. Изучить положение ЦБ РФ №215-П и 395-П.
3. Разобраться в основном содержании и отличиях Базель I, II, III.