

# Собственный капитал коммерческого банка.

Выполнил: Колясин С.А.

# КАПИТАЛ

Капитал банка - специально создаваемые фонды и резервы, предназначенные для обеспечения его экономической стабильности, поглощения возможных убытков и находящиеся в использовании банка в течение всего периода его функционирования.

Собственный капитал банка включает средства, внесенные его владельцами (акционерный капитал), и резервы, фонды и нераспределенную прибыль.

# Капитал - особая форма банковских ресурсов:

- ▶ носят постоянный характер;
- ▶ носят безвозвратный характер;
- ▶ имеют четко выраженную правовую основу и функциональное назначение;
- ▶ обязательное условие образования и функционирования любого коммерческого банка.

# Нормативные документы Банка России:

1. Инструкция ЦБР № 110-И. от 16.01.2004 «Об обязательных нормативах банков». (Инструкция ЦБР № 1. от 01.10. 1997 «О порядке регулирования деятельности банков».)
2. Положение ЦБ РФ №215-П от 10.02.03 «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций».
3. Положение ЦБР №112-П от 24.04.2000. «О порядке формирования и использования резервного фонда кредитной организации».

# ФУНКЦИИ КАПИТАЛА

- ▶ На этапе становления банка - создание материальной базы для начала деятельности. (В дальнейшем эта функция становится второстепенной.)
- ▶ защитная;
- ▶ оперативная;
- ▶ регулирующая.

# ФУНКЦИИ КАПИТАЛА

## Защитная функция.

С одной стороны, капитал выступает как защита интересов вкладчиков и кредиторов банка, как гарантия ответственности банка по своим обязательствам. С другой стороны, капитал является буфером, способным поглотить убытки и защитить банк от банкротства. Наличие достаточного капитала позволяет банку продолжать осуществлять свои операции даже в случае возникновения непредвиденных потерь.

## Оперативная функция.

Капитал является финансовой базой банка и необходим для его оперативной деятельности. Кроме того, он позволяет банку достаточно быстро обратиться к финансовым рынкам и осуществить заимствование.

## Регулирующая функция.

Капитал выступает как регулятор деятельности банка, другими словами он регулирует рост активов банка и объем его пассивных операций. Таким образом, капитал защищает банк от финансовой неустойчивости и крупных убытков.

# Уставный капитал и его формирование

Уставный (складочный) капитал представляет собой совокупность вкладов (долей, акций, паевых взносов) учредителей (участников) организации, величина которых зарегистрирована в учредительных документах.

Государственные и муниципальные унитарные организации вместо уставного капитала формируют уставный фонд (сумма безвозмездно выделенных государством или органами власти основных и оборотных средств).

# Учет уставного капитала.

Учет уставного капитала (фонда) ведется в соответствии со статьей 26 федерального закона РФ "Об акционерных обществах".

Федеральный закон от 26.12.1995 N 208-ФЗ (ред. от 03.07.2016) "Об акционерных обществах" (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.09.2016)

Статья 26. Минимальный уставный капитал общества

Минимальный уставный капитал публичного общества должен составлять сто тысяч рублей. Минимальный уставный капитал непубличного общества должен составлять десять тысяч рублей.

# СТРУКТУРА КАПИТАЛА

1. первого уровня (core capital или tier 1 capital)
2. капитала второго уровня (supplementary capital или tier 2 capital)

# Капитал первого уровня

1. оплаченный акционерный капитал (полностью оплаченные простые акции);
2. срочные и бессрочные некумулятивные привилегированные акции;
3. Раскрытые (опубликованные) резервы;
4. Эмиссионный доход;
5. Нераспределенный остаток прибыли прошлых лет;
6. Обыкновенные акции дочерних компаний банка, оплаченные третьими лицами.

При этом исключаются учтенные в составе капитала нематериальные активы, не имеющие реальной оценки, убытки текущего года, не отражаемые в опубликованной отчетности года.

# КАПИТАЛ ВТОРОГО УРОВНЯ

1. скрытые и общие резервы
2. Бессрочные привилегированные акции
3. Субординированные облигации, конвертируемые в обыкновенные акции (долгосрочные облигации, погашаемые при ликвидации банка в числе предпоследних, а за ними уже следует погашение простых акций).
4. Бессрочные и срочные субординированные обязательства.

# КАПИТАЛ ВТОРОГО УРОВНЯ

К общим резервам относят резервы, создаваемые для переоценки активов в случае колебания курсов валют, резервы по ценным бумагам, по непредвиденным убыткам, возможным в будущем, в случае обесценения активов (в пределах 1.5-2 5% сумм активов, взвешенных по степени их риска).

Под скрытыми понимаются только такие резервы, которые хотя и являются непубликуемыми, тем не менее вошли в счет прибылей и убытков и были приняты к рассмотрению органами банковского надзора.

# Капитал в российской практике

Капитал первого уровня:

1. Уставный капитал
2. Эмиссионный доход
3. Резервный фонд
4. Фонды специального назначения
5. Фонды накопления
6. Прибыль предшествующих лет и часть прибыли, полученная банком в течение отчетного года (подтверждено аудиторами).

# Капитал в российской практике

Из капитала первого уровня вычитаются:

1. Нематериальные активы;
2. Собственные акции, выкупленные у акционеров;
3. Непокрытые убытки прошлых лет и текущего года;
4. Часть резерва на возможные потери по ссудам и под ценные бумаги.

# Капитал в российской практике

Капитал второго уровня:

1. Прирост стоимости имущества кредитной организации (переоценка);
2. Резервы на возможные потери по ссудам, отнесенные к первой группе риска (с нулевым уровнем риска), но лишь в размере не превышающем 1.25% от сумму активов взвешенных с учетом степени риска.
3. Прибыль предшествующих лет и часть прибыли, полученная банком в течение отчетного года ( не подтверждено аудиторами).
4. СУБОРДИНИРОВАННЫЙ КРЕДИТ (кредит предоставляется только юридическим лицом на срок не менее 5 лет и может быть востребован кредитором лишь по окончании срока действия договора, а в случае ликвидации банка- после полного удовлетворения требований иных кредиторов).

# Оценка достаточности собственного капитала банков

В рамках анализа деятельности банков проводится анализ достаточности собственного капитала, направленный на:

- ▶ оценку адекватности размера капитала банка и его прироста темпам развития банка;
- ▶ выявление степени защиты от рисков;
- ▶ поиск резервов повышения эффективности использования собственных средств в деятельности банка.

На практике считается, что достаточность капитала напрямую зависит от размера рисков, которые появляются у банка в процессе проведения банковских операций и сделок.

# Методика расчёта собственных средств (капитала) коммерческого банка.

(в соответствии с Положением № 215-П)

В российской банковской практике определяется величина чистого собственного капитала (капитал-нетто). Она предназначена для определения финансовой устойчивости банка, а также для расчета показателя достаточности собственных средств банка. В Положении №215-П определен порядок расчёта чистого собственного капитала коммер. Банка.

# Состоит из трех этапов

- ▶ **1 этап.** На данном этапе происходит определение величины чистого основного капитала.
- ▶ **2 этап.** На данном этапе определяют реальную величину дополнительного капитала, т.е. с учётом ограничений дополнительного капитала.
- ▶ **3 этап.** Из общей суммы полученных в результате 1 и 2 этапов величин чистого основного и дополнительного капиталов вычитают величину недосозданного резерва под возможные потери по ссудам под 2–5-ю группы риска и под обесценение ценных бумаг.

Спасибо за внимание