

ПРОЕКТ

На тему : Нормативная деятельность Банка России

Выполнили:
Студентки 2 курса
Группы Э-Б-О-171
Эмирусейнова Фатиме
Чернышова Екатерина

Нормативная деятельность ЦБ РФ заключается в его специальных нормативах для коммерческих банков, которые у него в подчинении.

Для обеспечения устойчивости банковской системы Центральный банк РФ устанавливает ряд экономических нормативов, т.е. определённых коэффициентов с заданным уровнем.



Они имеют следующие особенности:

- во-первых, все нормативы делятся на обязательные для исполнения банками и оценочные. Оценочные нормативы детализируют обязательные и служат для более углубленного анализа ликвидности и финансовой устойчивости банка;
- установленные нормативы дифференцированы применительно к типу коммерческого банка, при этом ЦБ РФ исходит из того, что коммерческие банки, созданные на основе ранее действовавших специализированных банков, являются более ликвидными и финансово устойчивыми, чем другие, вновь организованные банки;
- в-третьих, при расчете нормативов активы коммерческого банка распределены на пять групп риска с учетом степени риска вложений средств и соответственно возможной потери части стоимости этих средств при неблагоприятной ситуации. Одновременно отдельным категориям активов, входящих в каждую из групп, присваивается соответствующий поправочный коэффициент риска, который показывает, какая часть стоимости данной категории активов может быть потеряна, или иначе, в какой мере надежно вложение средств в ту или иную категорию активов банка.



Группы риска активов банка, для которых установлены соответствующие коэффициенты риска определены в соответствии с Инструкцией ЦБ РФ от 16.01.2004 №110-И "Об обязательных нормативах банков", в которой предъявлены требования к минимальному размеру капитала банка, нормативам достаточности, ликвидности и т.д.

Данные требования контролируются в рамках ежемесячной отчетности, предоставляемой коммерческими банками в ЦБ.



НОРМАТИВЫ, УСТАНОВЛИВАЕМЫЕ ЦБ ДЛЯ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ

Регулирование деятельности коммерческих банков осуществляется с использованием соответствующих экономических нормативов:

1. Минимальный размер уставного капитала – 5 млн. евро;
2. Предельный размер неденежных вкладов в уставной капитал, должно быть не более 20%;
3. Максимальный размер риска на 1 заемщика или группу связанных заемщиков. Устанавливается не более 25% собственных средств банка. Кредит одному заемщику не должен превышать 25% уставного капитала этого банка;
4. Максимальный размер крупных кредитных рисков. Крупным кредитом считается кредит, превышающий 5% собственных средств банка. Максимальный размер не может превышать 80% собственных средств;

НОРМАТИВЫ, УСТАНОВЛИВАЕМЫЕ ЦБ ДЛЯ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

5. Норматив ликвидности банка. Под ликвидностью понимают отношение ликвидных активов, к которым относятся наличные денежные средства, краткосрочные ценные бумаги, к общей сумме активов. Нормативов существует несколько;
6. Норматив достаточности собственных средств (капитала). Норматив составляет, что собственные средства должны быть не менее 10% активов;
7. Размеры валютного, процентного и иных финансовых рисков. В соответствии с этим нормативом банки создают резервные фонды для покрытия возможных потерь по валютным, процентным и финансовым рискам;
8. Норматив использования собственных средств для приобретения акций других юридических лиц. Этот норматив не может превышать 25% собственных средств;
9. Максимальный размер кредитов, выдаваемых банком своим акционерам. Не должен превышать 50% собственных средств.

Обязательные нормативы ЦБ

Банк России устанавливает нормативы, которые обязана выполнять каждая кредитная организация в нашей стране. В случае несоблюдения нормативов регулятор может взыскать с кредитной организации штраф, ввести запрет на осуществление ею некоторых банковских операций (например, на прием вкладов от населения, назначить в банке временную администрацию), а в некоторых случаях даже отозвать у банка лицензию.

Впрочем, иногда ЦБ идет навстречу кредитной организации и в индивидуальном порядке может изменить на срок до шести месяцев нормативы для "проштрафившегося" банка.

Обязательные нормативы – это количественные ограничения деятельности банка, которые должны обеспечить:

- достаточность собственного капитала;
- ликвидность банков;
- высокое качество активов.

С макроэкономической точки зрения обязательные нормативы выполняют две функции:

- обеспечивают стабильность и ликвидность банковской системы;
- являются инструментами денежно-кредитной политики государства.



Всего ЦБ предписывает соблюдать 9 нормативов. Основными из них принято считать норматив достаточности капитала Н1 (минимум 8%) и нормативы ликвидности Н2 (минимум 15%), Н3 (минимум 50%), Н4 (максимум 120%). Кроме того, банки должны выполнять следующие нормативы:

Н6 (максимум 25%) – максимальный размер риска на одного заемщика и группу связанных заемщиков;

Н7 (максимум 800%) – максимальный размер крупных кредитных рисков;

Н9.1 (максимум 50%) – максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам);

Н10.1 (максимум 3%) – совокупная величина риска по инсайдерам банка;

Н12 (максимум 25%) – норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц

Порядок расчета нормативов можно узнать из Инструкции Банка России от 3 декабря 2012 года № 139 -И «Об обязательных нормативах банков».



В целом обязательные нормативы дают информацию о достаточности капитала банка и ликвидности банка, ограничивают концентрацию активов и возможности злоупотреблений со стороны собственников и инсайдеров банка. Однако, по мнению зарубежных исследователей, *обязательные нормативы, установленные ЦБ РФ имеют ряд недостатков:*

1. Низкое качество капитала банка. Капитал в экономических нормативах используется как амортизатор, защищающий ресурсы, средства вкладчиков от возможных убытков, но он может быть уже израсходован на покупку помещений и оборудования. Предлагается из капитала банка вычитать стоимость неликвидных активов. В результате получим неиспользованный (свободный) капитал. А допустимые значения нормативов можно немного подкорректировать (уменьшить или увеличить). Тогда показатели будут более правдоподобными.



2. Нормативы ликвидности не учитывают риск потери динамической ликвидности. Ликвидность рассчитывается на один день, 30 дней, год, а промежуточные состояния остаются неизвестными. Предлагается контролировать уровень ликвидности через денежные потоки, сбалансированные в каждом временном периоде (нарастающим итогом).

3. Нормативы не учитывают концентрацию обязательств (крупных вкладов). Концентрация обязательств не менее опасна для банка, чем концентрация активов. При снятии вклада, составляющего 20-40% всех привлеченных ресурсов, банк может потерять ликвидность за один день, даже имея хороший кредитный портфель. Поэтому предлагается ввести дополнительный норматив, характеризующий концентрацию обязательств.

