

СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ, ЕГО РОЛЬ В ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

План

- 1. Собственные средства и собственный капитал банка.**
- 2. Функции капитала банка, его роль в банковской деятельности**
- 3. Алгоритм расчета показателя величины собственного капитала банка.**
- 4. Внутренние и внешние источники прироста собственного капитала, выбор вариантов.**



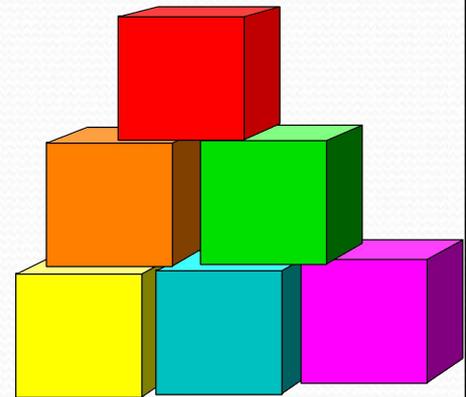
Собственные средства банка – средства, полученные при создании и генерируемые в процессе деятельности.

Совокупность фондов, резервов, прибыли.

Разность между активами и обязательствами

Состав СС:

- Уставный капитал;
- Резервный капитал;
- Добавочный капитал;
- Прочие фонды;
- Амортизация;
- Нераспределенная прибыль;
- Резервы на потери



Основным элементом СС
является уставный капитал
банка.

Минимальный размер уставного
капитала для вновь
создаваемых банков -
300 млн.руб
(согласно закону)



Взносы в уставный капитал :

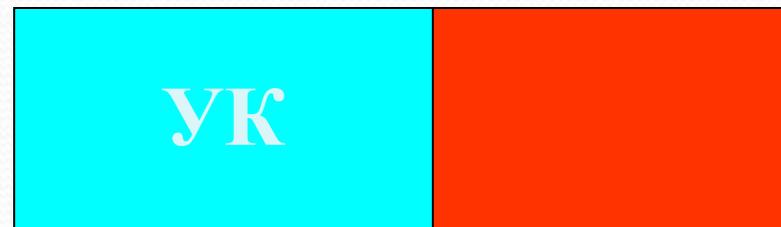
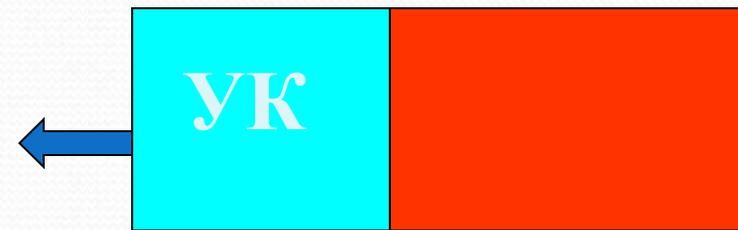
- Денежные средства в национальной и иностранной валюте;
- Материальные активы-здания (< 20% в первые 2 года, < 10% в последующие)

Не могут быть внесены

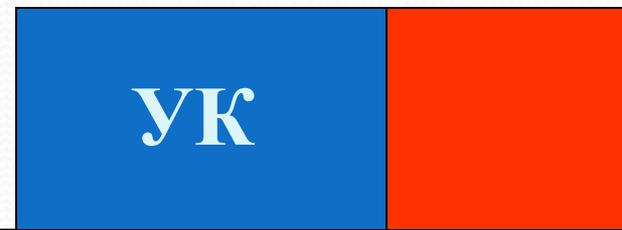
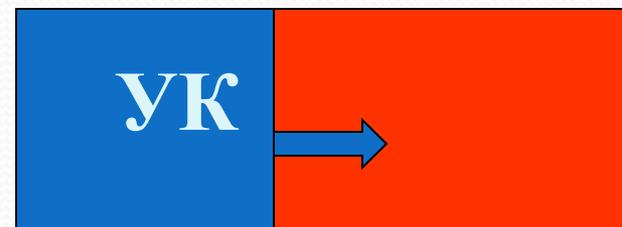
- Ценные бумаги;
- Нематериальные активы;
- Материальные активы, непригодные для банковской деятельности

УК может увеличиваться за счет внешних и внутренних источников.

Внешние - привлечение средств от акционеров или пайщиков



Внутренние - капитализация фондов и прибыли.



Резервный капитал предназначен для покрытия общих рисков, по которым не формируются специальные резервы.

Источником формирования выступает прибыль.

Минимальный размер - 5% от зарегистрированного уставного капитала.

Добавочный капитал:

- Прирост стоимости имущества при переоценке
- Эмиссионный доход

Специальные резервы :

- резерв на возможные потери по ссудам (РВПС),
- резерв на возможное обесценение ценных бумаг,
- резерв на возможные потери по прочим активам и др.

Прибыль и
амортизационный фонд
банка аналогичны по
содержанию тем же
элементам СС других
экономических
субъектов

СК в бухгалтерском понимании:

- **сумма его источников, отраженных в бухгалтерском балансе**
- **разница между суммой активов и обязательств, оцененных по балансовой стоимости**

Разница между рыночной стоимостью активов и обязательств банка представляет собой **реальный располагаемый собственный капитал** (рыночную стоимость чистых активов)

Реальный располагаемый
собственный капитал в
процессе управления банком
сравнивается с

экономическим капиталом.

Это капитал, необходимый
для адекватного покрытия
рисков, принимаемых на себя
банком

Собственный капитал (регулятивный) -

это величина, определяемая расчетным путем и включающая элементы, которые могут выполнять функции капитала.

Включает наиболее стабильные элементы СС и некоторые элементы привлеченных.

- В Базеле 2 приближается к экономическому капиталу

Функции банковского

капитала:

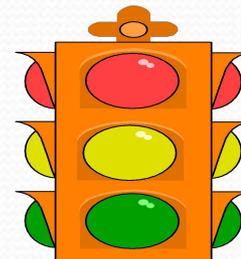
● **Защитная**



● **Оперативная**



● **Регулирующая**



Задания.

- 1. По данным Интернет-сайта ЦБ РФ проанализируйте динамику структуры кредитных организаций по величине собственного капитала за последние пять лет, постройте график и сделайте соответствующие выводы.
- 2. Составьте библиографию на тему: «Собственные средства коммерческого банка, их роль в его функционировании».

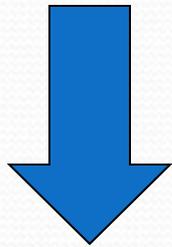
В июле 1988 года ведущими странами мира было подписано "Соглашение о международной унификации расчета капитала и стандартах капитала" банков, устанавливающее единообразие в определении структуры капитала. Оно стало базовым ориентиром для центральных банков многих стран, в том числе и России.



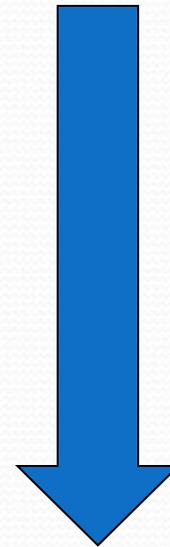
Основным нормативным документом является Положение ЦБ РФ «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций.»

215-П от 10.02.2003 (с изм. и доп.)

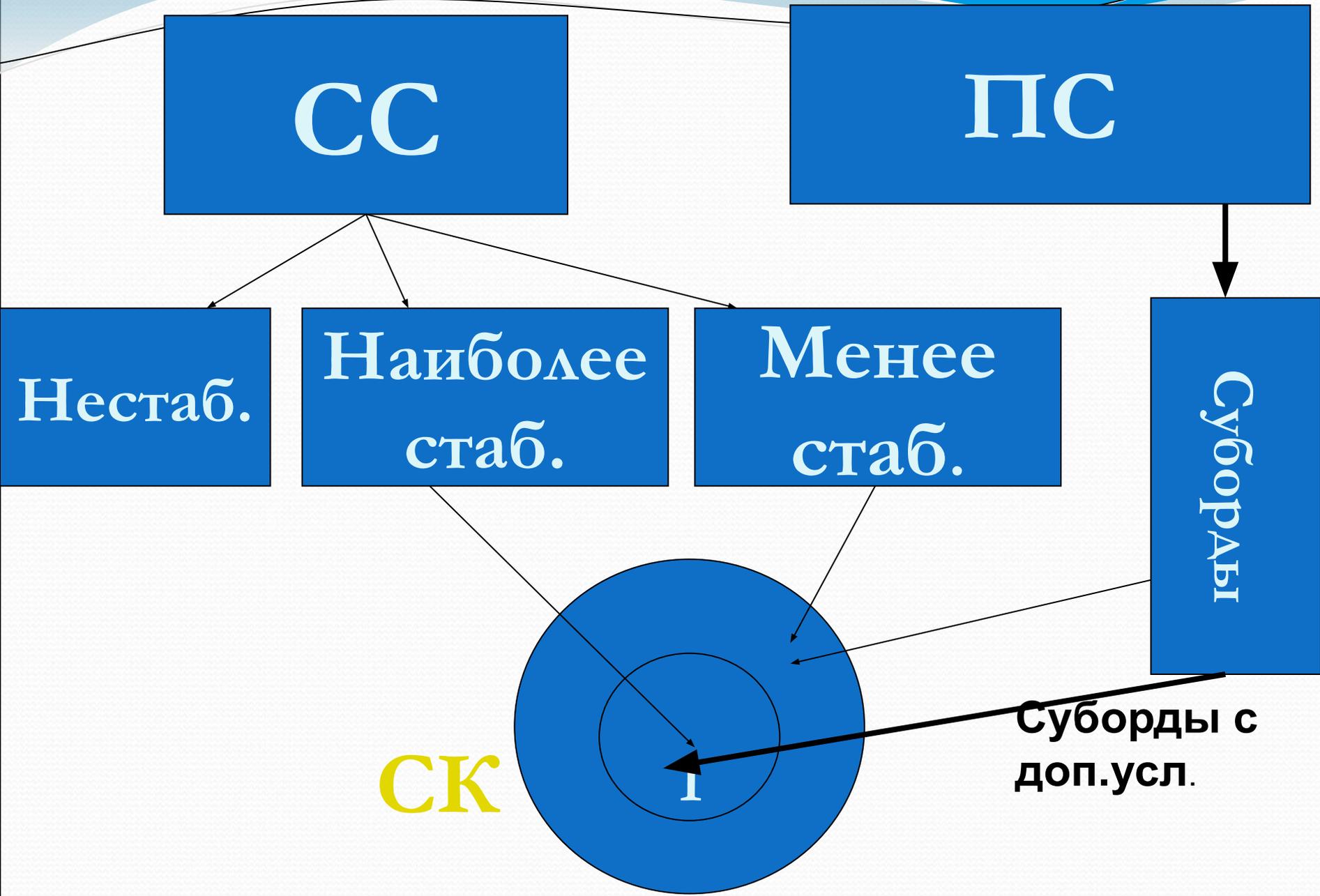
Собственный капитал



Капитал 1 уровня
(основной капитал)



Капитал 2 уровня
(дополнительный капитал)



Капитал 1 уровня включает



- **Уставный капитал (стабильная часть)**
- **Эмиссионный доход**
- **Резервный фонд (стабильная часть, подтвержденная аудитом)**
- **Неиспользованная прибыль (подтвержденная аудитом)**

Капитал 1 уровня уменьшается на суммы:

- Нематериальных активов за минусом износа
- Собственных акций и долей, выкупленных банком
- Непокрытых убытков
- Вложений в УК российских банков и крупные пакеты акций и долей дочерних фирм
- Отрицательную величину доп.капитала
- **Фиктивный капитал**

Капитал 2 уровня включает

- Часть уставного капитала (недостаточно стабильная)
- Прирост стоимости имущества по итогам переоценки
- Фонды и прибыль, до подтверждения аудитом
- Субординированные кредиты, займы, депозиты
(объем не может превышать 50 % величины капитала 1 уровня)



Принимается в расчет в пределах суммы капитала 1 уровня

Уменьшается на величину фиктивного капитала

Субординированный кредит -

привлеченный **необеспеченный**

кредит (депозит) на срок не менее 5 лет:

- не может быть погашен раньше срока без согласия ЦБ;

- проценты на среднем рыночном уровне;

- кредитор последней очереди

- включается в дополнительный капитал по остаточной стоимости

**Капитал
1 уровня**

+

**Капитал 2
уровня**

За минусом корректировки на:

- недосозданные резервы;
- просроченную дебиторскую задолженность сверх резерва;
- выданных субординированных кредитов;
- кредитов, предоставленных участникам и инсайдерам с нарушением нормативов риска
- превышения остаточной стоимости основных средств над источниками

Собственный капитал

Структура СК – соотношение источников финансирования.

Оптимальная структура:

- По критерию максимизации рентабельности СК
- По критерию минимизации цены капитала

Для расчета цены элементов СК

- Облигации
- Привилегированные акции
- Обыкновенные акции (модель Гордона, модель CAPM)
- Нераспределенная прибыль – принцип альтернативных затрат



$$WACC = \sum_n^i K_i * D_i$$

Источники наращивания СК:

- Внутренние
- Внешние

Необходимость наращивания СК - !

Проблема выбора источников - ?



Основным внутренним источником является нераспределенная чистая прибыль.

Преимущество данного способа:

отсутствие издержек по привлечению ресурсов и угрозы потери контроля существующими акционерами, снижения доходности в пересчете на одну акцию.

Недостатки :

потери капитала в процессе его налогообложения, подверженность в процессе генерации значительному влиянию изменений процентных ставок и экономических условий деятельности.

$$K_{\text{врк}} = \text{ЧП/К} * \text{Дуд} ,$$

где

ЧП / К – чистая прибыль на
единицу собственного капитала

Д уд – доля удержания прибыли

$$\text{ЧП/К} = \text{ЧП/ОД} * \text{ОД/А} * \text{А/К},$$

где

ОД – операционные доходы
банка

А – активы

Внутренним источником является также прирост стоимости имущества за счет переоценки.

1 раз в 3 года банк может включить в собственный капитал результат переоценки

Для банков, имеющих на балансе значительные объемы недвижимости при росте цен на нее, этот источник может иметь определенное значение.



Внешними источниками

прироста капитала

выступают:

- продажа обыкновенных акций,
- продажа привилегированных акций,
- эмиссия капитальных долговых обязательств,
- продажа имущества с последующей арендой ,
- обмен акций на долговые обязательства

Какие факторы необходимо
принимать во внимание
при выборе внешних
источников роста
капитала банка?



Кейс

«Управление наращиванием капитала»



Достаточность капитала

- По минимальной абсолютной сумме
- По относительным показателям:
СК/Вклады,
СК/Убытки,
СК/Активы
**СК/Активы,
скорректированный на риск**

Схема коэффициента П. Кука (8%)

$$K_{\text{Кука}} = \frac{CK}{Ap} \times \frac{10}{0} \%$$

Норматив достаточности капитала

СК

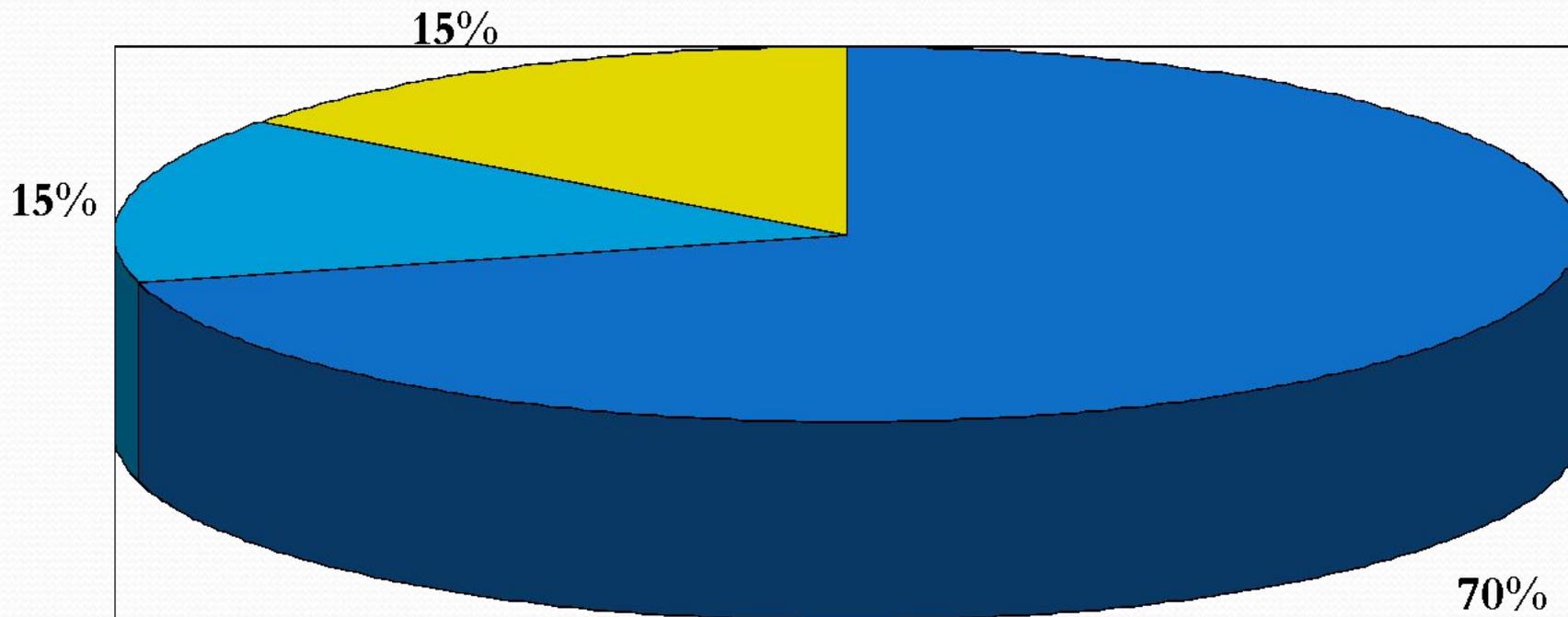
$$\begin{aligned} & \text{SUM } K_{pi} (A_i - R_i) + \\ & T_{oc} + T_{cl} + \\ & KPB + KPC - P_c + PP \\ & + 10 * OP \end{aligned}$$

Рыночные риски

**RR = Процентный риск +
Фондовый риск + Валютный
риск**

Положение 313-П от 22.11.07

Структура РР российских КБ на 1.01.09

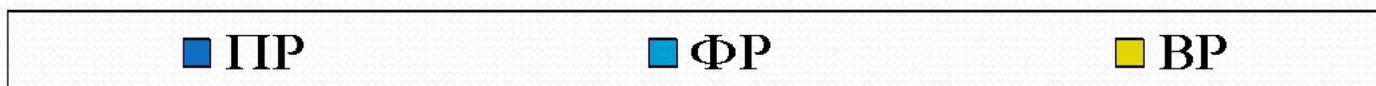
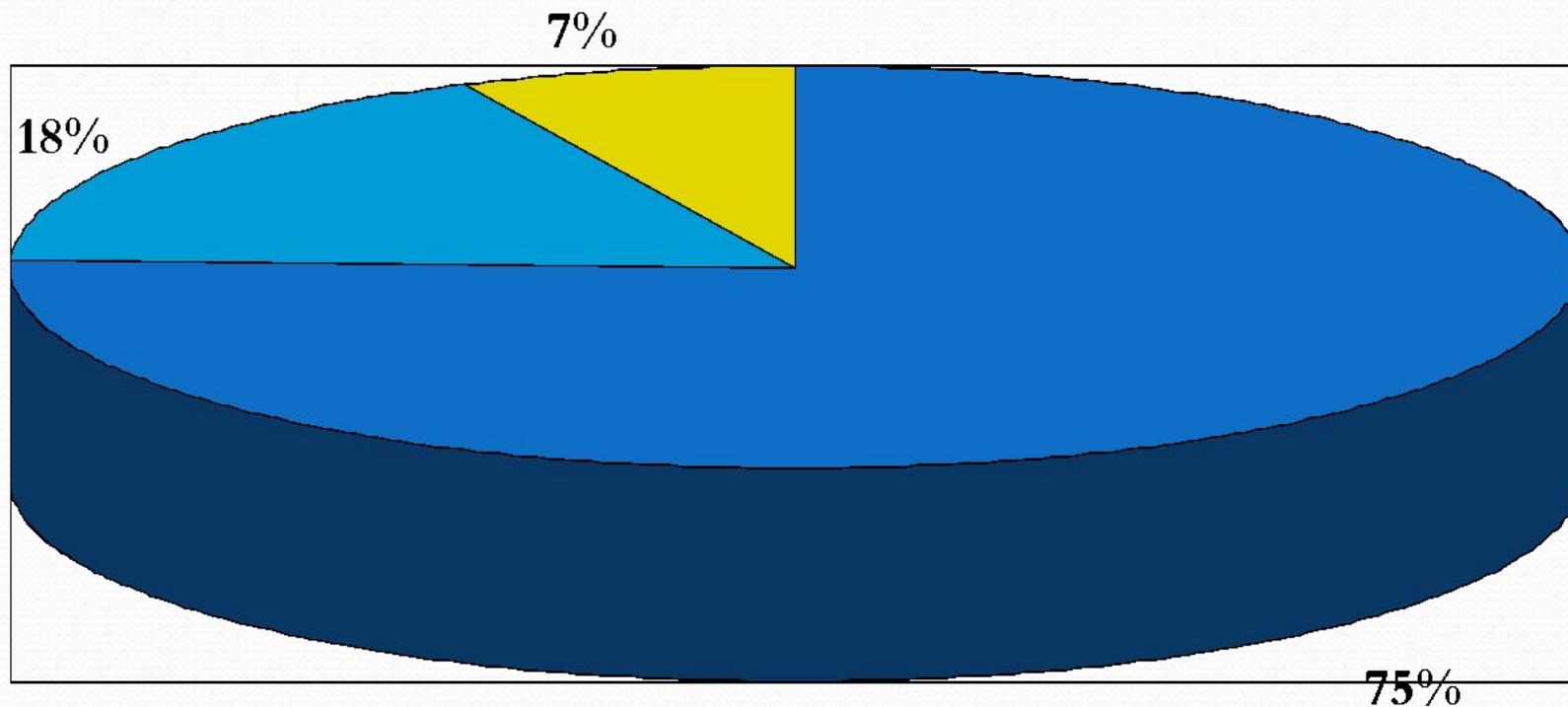


■ ГР

■ ФР

■ ВР

Структура РР российских КБ на 1.01.10



Рыночный риск

$$PP = 10 \cdot (\Pi P + \Phi P)_+ + BP$$

Минимальное значение Н1

- 10% для банков, собственный капитал которых > 180 млн. руб
- 11% для банков, собственный капитал которых < 180 млн. руб

Операционный риск в банке (Базель II)

определяется как риск убытка в результате неадекватных или ошибочных внутренних процессов, действий сотрудников и систем или внешних событий.

Это определение включает юридический риск, но исключает стратегический и репутационный.

(Положение 346-11 -

реализован VIA-подход

Базеля 2)

$$OP = \left(\frac{\sum_{i=1}^n Di}{n} * 15\% \right)$$

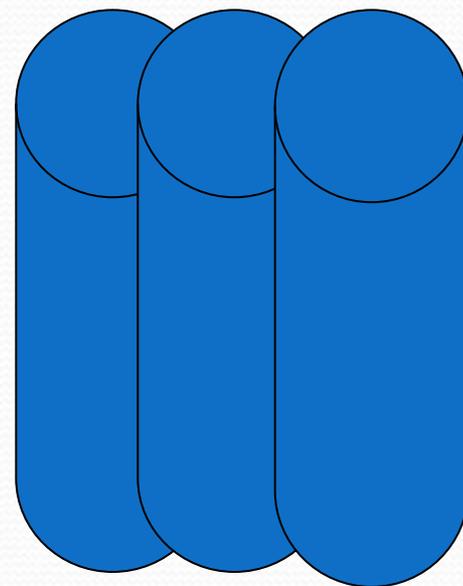
- D_i – сумма чистых процентных и непроцентных доходов за I – тый год
- n – кол-во лет

Среднее значение Н1 в целом по РФ

- **1.01.05 – 17%**
- **1.01.05 – 16%**
- **1.01.07 – 14,5%**
- **1.01.08 – 16% (14% и выше показывают 55 % КБ)**
- **1.01.09 – 16,8% (62%)**
- **1.01.10 – 20,9% (89,9%)**

Базель 2 (три столпа)

- **Минимальные требования к достаточности капитала банков (больше собственных оценок банков)**
- **Изменения в надзоре**
- **Рыночная дисциплина**



Подходы к оценке рисков для целей достаточности капитала

Уровень	К Р	О Р	Р Р
Простой	Стандартный подход SA (SSA – упрощенный)	Подход на основе базового индикатора BIA	Стандартный подход SA
Промежуточный	Базовый подход на основе внутренних рейтингов IRB-F	Стандартный подход TSA, ASA	-
Продвинутый	Продвинутый подход на основе внутренних рейтингов IRB- A	Продвинутые подходы к оценке риска AMA	Подход на основе внутренних моделей IMA

Способы расчёта кредитного риска по Базелю 2

1) Стандартизированный подход

В его рамках можно выделить упрощённую версию

2) Фундаментальный подход на основе внутренних рейтингов (F-IRB)

3) Усовершенствованный подход на основе внутренних рейтингов (A-IRB)

Управление СК -

целенаправленная

деятельность по воздействию на СК

, его величину и пропорции между
элементами для достижения

определенных параметров, **прежде**

всего:

- выполнения требований регулирующих органов
- максимизации прибыли и рыночной стоимости банка

Принципы управления капиталом банка

- соответствие общей системе управления ;
- целостность, комплексность ;
- сочетание стратегического подхода и оперативности;
- наличие информационной системы, обеспечивающей ее функционирование;
- наличие соответствующей орг. структуры, и персонала с четко определенными полномочиями;
- наличие подсистемы мониторинга и контроля

Объекты управления:

- абсолютный размер капитала;
- отдельные элементы капитала и пропорции между ними, в том числе между уровнями капитала;
- затраты на формирование СК;
- достижение запланированной рентабельности СК;
- адекватность СК рискам;
- соблюдение требований регулятора по количеству и качеству капитала;
- соблюдение требований регулятора по достаточности капитала.

Этапы управления СК

- Анализ состояния СК в предшествующем периоде
- Оценка реальности и качества
- Планирование потребности в СК
- Комплексное управление активами и пассивами
- Определение дивидендной политики
- Оценка эффективности использования