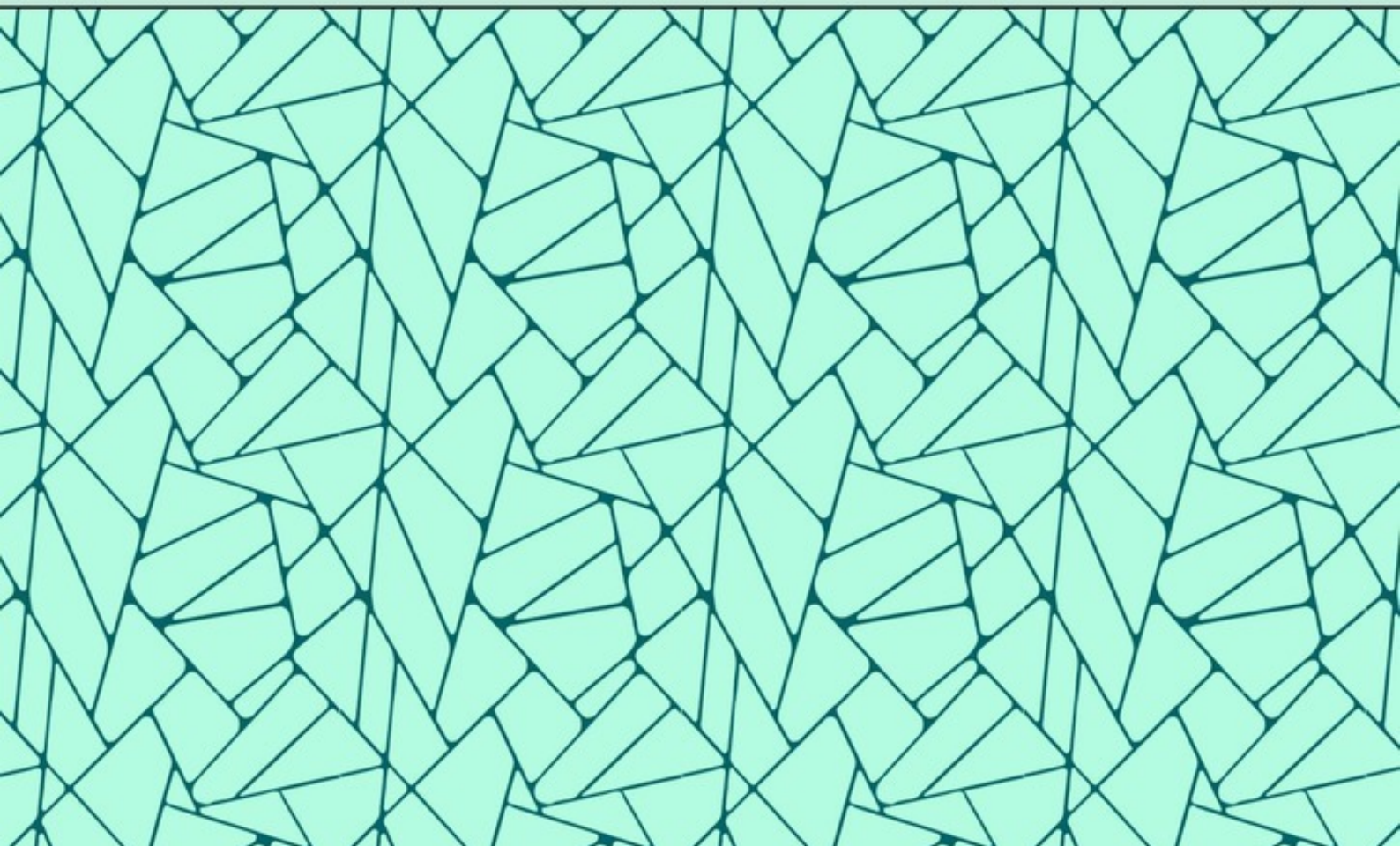


Ирина Бутакова

*Методология и
практика расчета
нормативов
достаточности
собственных средств
банка*



Ирина Бутакова

**Методология и практика расчета
нормативов достаточности
собственных средств банка**

«Издательские решения»

Бутакова И. С.

Методология и практика расчета нормативов достаточности собственных средств банка / И. С. Бутакова — «Издательские решения»,

ISBN 978-5-44-851328-2

Данное учебное пособие является комплексным взглядом автора на процесс расчета нормативов достаточности капитала банка, сформированным глубоким изучением нормативно-правовой базы и практическим опытом их расчета на примере крупного банка. Книга содержит основополагающие принципы расчета нормативов, практические примеры, рекомендации и разъяснения по сложным вопросам.

ISBN 978-5-44-851328-2

© Бутакова И. С.
© Издательские решения

Содержание

Предисловие	6
1. Основные принципы расчета нормативов достаточности капитала Банка	7
2. Структура нормативов достаточности капитала Банка	9
Конец ознакомительного фрагмента.	12

Методология и практика расчета нормативов достаточности собственных средств банка

Ирина Сергеевна Бутакова

© Ирина Сергеевна Бутакова, 2017

ISBN 978-5-4485-1328-2

Создано в интеллектуальной издательской системе Ridero

Предисловие

Настоящее учебное пособие предназначено для самостоятельного глубокого изучения процесса расчета нормативов достаточности капитала банка. В нем отражена нормативно – правовая основа указанного процесса в соответствии с основной Инструкцией Банка России от 3 декабря 2012 года №139-И «Об обязательных нормативах банков» (далее – Инструкция 139-И), а также даны комментарии и разъяснения по отдельным сложным и неоднозначным моментам в расчетах в соответствии с адресными разъяснениями Банка России, предоставленные банкам по их индивидуальным запросам. Учебное пособие содержит мнение автора по отдельным вопросам расчета, основанное на практическом опыте расчета обязательных нормативов банка. Отличительной особенностью учебного пособия является систематизация имеющейся информации по порядку расчета обязательных нормативов банка в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции 139-И.

Учебное пособие рассчитано как на новичков, планирующих связать свою трудовую деятельность с одним из востребованных направлений банковской сферы – сферы обязательной отчетности в части расчета обязательных нормативов банка, так и для имеющих опыт, так как содержит в себе дополнительные комментарии, позволяющие более четко понять требования основного нормативного акта, указанного выше.

Важно отметить, что Банком России регулярно вносятся изменения в Инструкцию 139-И, требующие отслеживания через официальный сайт Банка России. В учебном пособии учтены изменения, вносимые в Инструкцию Банка России №139 – И, вступившие в силу до 1 апреля 2015 года. В связи с чем автором исключен перечень балансовых счетов, используемый при расчете конкретного кода и сделан акцент на содержание и экономический смысл каждого кода или банковской операции.

1. Основные принципы расчета нормативов достаточности капитала Банка

При расчете обязательных нормативов Банка необходимо руководствоваться следующими основными принципами:

Преобладание экономической сущности над формой. Данный принцип означает включение в расчет обязательных нормативов банка требований (как балансовых, так и внебалансовых) в соответствии с их содержанием, характеристикой и свойствами, независимо от типа балансового счета, на которых они отражены. При возникновении сложностей при определении вида требования следует обращаться к первичным документам, например, договорам, соглашениям, платежным документам и т. п. Для реализации данного принципа Инструкцией 139-И предусмотрены специальные коды, позволяющие включить в расчет или исключить из расчета требования, отраженные на балансовых счетах, не соответствующие перечню балансовых счетов, указанных в конкретном коде.

Принцип достоверности и объективности. Данный принцип означает, что требования должны быть включены в расчет исходя из их экономической сущности, независимо от мнения подразделений, отвечающих за их отражение в бухгалтерском учете или подразделений, привлечших или разместивших их. При этом следует учитывать особенности включения в расчет требований в соответствии с Инструкцией 139-И и исключать воздействия других инструкций и положений Центрального Банка или иных источников, трактующих требования Банка иначе.

Инструкцией 139-И установлены специальные требования, соблюдение которых является обязательным при расчете нормативов достаточности собственных средств. К ним относятся:

В расчет активов I – III групп риска не включаются остатки, на которые наложен арест со стороны следственных или иных органов, или принадлежащих кредитным организациям с отозванной лицензией.

Активы, включенные в I – III группы риска, необходимо уменьшить на величину сформированных резервов. Особое внимание необходимо обращать на требование Инструкции 139-И, разрешающей уменьшение указанных активов на резервы, сформированные в соответствии с Положением Банка России от 26 марта 2004 года №254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее – 254-П) и Положением Банка России от 20 марта 2006 года №283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее 283 – П) и запрещающей уменьшение на резервы, созданные по операциям с резидентами офшорных зон.

При наличии обеспечения по кредитному требованию необходимо учитывать срок окончания договора обеспечения. Срок действия договора обеспечения должен заканчиваться не ранее наступления срока исполнения обязательства.

Гарантийный депозит (вклад), находящийся в обеспечении по кредитному требованию, должен полностью соответствовать критериям обеспечения I категории качества, отнесенным к таковым в соответствии с Положением 254-П.

В случае если коэффициент риска по обеспеченному кредитному требованию выше, чем по кредитному требованию без обеспечения, то в целях расчета обязательных нормативов необходимо использовать коэффициент риска по кредитному требованию без обеспечения.

Активы, по которым рассчитывается рыночный риск, не включаются в расчет активов, взвешенных по уровню риска, т.е. в не включаются в коды расшифровок (за исключением кода 8700i).

Банк рассчитывает коэффициент рублевого фондирования, используемый при расчете активов I – III групп риска, как соотношение пассивов в рублях к активам в рублях (полный перечень активных и пассивных счетов, включаемых в расчет, отражен в Инструкции 139 – И). Понятие «номинированные и фондируемые в рублях» означает, что в расчет включается требование в рублях, умноженное на коэффициент фондирования. Понятие «номинированные и (или) фондируемые в иностранной валюте» означает, что в расчет включаются требования в иностранной валюте, а также часть кредитного требования в рублях, оставшаяся после применения коэффициента фондирования. Например, межбанковский кредит в рублях в размере 100 ед., коэффициент фондирования равен 0.8. К требованиям, номинированным и фондируемым в рублях относится: $100 * 0,8 = 80$ ед., к фондируемым в иностранной валюте: $100 - 80 = 20$ ед.

2. Структура нормативов достаточности капитала Банка

После вступления в силу методики определения собственных средств банка, предусмотренной Положением Банка России от 28 декабря 2012 года N 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)» (далее – 395-П), у банков возникла необходимость расчета трех уровней показателя достаточности собственных средств: Н1.0, Н1.1 и Н1.2.

Нормативы достаточности капитала банка: норматив достаточности базового капитала банка (далее – норматив Н1.1), норматив достаточности основного капитала банка (далее – норматив Н1.2), норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (далее – норматив Н1.0) рассчитываются по следующей формуле:

$$Н1.i = \text{Капитал банка } i$$

Активы, взвешенные с учетом риска

К активам, взвешенным с учетом риска, относят:

Активы, классифицируемые в I – V группы риска

Код 8733i

Код 8807

Код 8847

Коды БК

Код 8855i

Коды ПКр

Код 8957i

ПКi

КРВи

КРС

ОР*12

РРi

Важно отметить, что данная формула является общей формулой расчета нормативов достаточности капитала, требующей корректного распределения всех видов рисков, участвующих при расчете знаменателя данной формулы, на риски, относящиеся к конкретному уровню капитала, предусмотренному Положением 395-П.

Инструкция 139-И предусматривает наличие расшифровок кодов трех уровней, но не дает четкого определения, какой именно актив следует относить к каждому нормативу достаточности капитала. В данном случае необходимы знания о методике расчета собственных средств банка в соответствии с Положением 395-П с целью определения соответствия актива определенному уровню капитала.

Это касается активов, являющихся источниками, уменьшающими капитал банка. Здесь важно помнить следующее правило: если банк выставляет требование к контрагенту, целью которого являются источники, которые могут уменьшить капитал банка, то необходимо определить, к какому уровню капитала относится данный источник, и не включать данное требование в расшифровки кодов. **Правило: активы, являющиеся источниками, уменьшающими капитал банка, не должны включаться в активы, взвешенные с учетом риска.**

Например, предоставляется кредит на покупку привилегированных акций. Данный типа акций, согласно требованиям Положения 395-П, уменьшает дополнительный капитал банка. Соответственно, отражаем данный кредит как источник, уменьшающий дополнительный капитал банка. В расшифровках кодов не отражаем.

Отдельного внимания заслуживает порядок отражения сделок прямого РЕПО и сделок РЕПО в РЕПО в расшифровках кодов, предусматривающих счета по учету данных операций. Приведем определения данных понятий в доступном виде.

Сделка прямого РЕПО – сделка, при которой у банка возникает требование в ценных бумагах и обязательства в деньгах. Это означает, что банк передает другому банку ценные бумаги и взамен бумаг получает обеспечение в виде полученных денежных средств. Как правило, банк передает бумаг больше, чем получает денег. Переданные бумаги отражаются на балансовых счетах 50118, 50218, 50318, 50718, полученные деньги – на 315XX, 32901 и других, в зависимости от контрагента, с которым заключена сделка.

Сделка РЕПО в РЕПО – это сделка, аналогичная сделке прямого РЕПО, с разницей лишь в том, что банк передает по сделке не свои собственные ценные бумаги, имеющиеся у него в портфеле, а бумаги, которые он ранее получил по сделке обратного РЕПО. Отражение требований по сделке РЕПО в РЕПО происходит на внебалансовом счете 91419 «Ценные бумаги, переданные по операциям, совершаемым на возвратной основе». Отражение обязательств – на счетах по учету прочих привлеченных средств, вид балансового счета определяется по эмитенту ценных бумаг.

В соответствии с ответом Банка России №41—1—2—7/2977 от 27.12.2013 «**валюта требования к контрагенту по сделке прямого РЕПО по возврату ценных бумаг, переданных без прекращения признания, определяются валютой ценной бумаги**».

Для сделок РЕПО в РЕПО в настоящее время выделен специальный код 8733, который сразу отражается в знаменателе формулы расчета достаточности собственных средств и предполагает окончательное взвешивание активов по уровню риска. Окончательно взвешивание активов по уровню риска означает, что к активам, входящим в данный код, применены коэффициенты риска – 0%, 20%, 50%, 100%. Для сравнения, взвешивание активов, входящих в другие коды, происходит при помощи специального программного комплекса (КЛИКО или ПТК ПСД), предназначенного для расчета и направления обязательных нормативов в Центральный банк.

Для примера, переданы бумаги банка-резидента в рублях на срок 30 дней на сумму 100 ед., получены денежные средства в размере 70 ед. Для простоты расчета коэффициент фондирования равен 1. Итого: 70 ед. – актив с риском 0%, 30 ед. – актив с риском 20%.

Заполнение кодов для случая, если это сделка прямого РЕПО: код 8945=70, код 8964=30 ед.

Заполнение кодов для случая, если это сделка РЕПО в РЕПО: код 8733=30*20%= 6 ед.

Важно понимать, что требования по сделкам РЕПО (прямое и РЕПО в РЕПО) включаются в расчет активов, взвешенных по уровню риска, следующим образом:

Определяется обеспеченная часть требования. Требование является обеспеченным в пределах полученных денежных средств по сделке.

Определяем необеспеченную часть сделки. Необеспеченной признается та часть требования, которая не покрыта предоставленными денежными средствами.

Определяем, рассчитывается ли рыночный риск по эмитенту ценных бумаг, переданных по сделке. Условия, при которых необходимо рассчитывать рыночный риск, отражены в Положении Банка России от 28 сентября 2012 года №387-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» (далее – Положение 387-П).

Если рыночный риск по эмитенту ценной бумаги рассчитывается, то расчет риска по необеспеченной сделке производим на контрагента по сделке РЕПО.

Если рыночный риск по сделке не рассчитывается, то оцениваем параллельно риск на контрагента по сделке и на эмитента ценной бумаги. В расчет активов, взвешенных по уровню риска, включаем необеспеченную часть с максимальным риском между эмитентом и контрагентом.

Конец ознакомительного фрагмента.

Текст предоставлен ООО «ЛитРес».

Прочитайте эту книгу целиком, [купив полную легальную версию](#) на ЛитРес.

Безопасно оплатить книгу можно банковской картой Visa, MasterCard, Maestro, со счета мобильного телефона, с платежного терминала, в салоне МТС или Связной, через PayPal, WebMoney, Яндекс.Деньги, QIWI Кошелек, бонусными картами или другим удобным Вам способом.