Министерство общего и профессионального образования

Российской Федерации

ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ УПРАВЛЕНИЯ

 имени СЕРГО ОРДЖОНИКИДЗЕ

Институт финансового менеджмента

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Ф И Н А Н С Ы, Д Е Н Е Ж Н Ы Е О Б Р А Щ Е Н И Я

И К Р Е Д И Т

КУРСОВАЯ РАБОТА ПО ТЕМЕ:

ПОРЯДОК РЕГУЛИРОВАНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ (НОРМАТИВЫ).

Студент: Чабан И.В.

Студент: Защитин А.А.

Группа: Финансы и кредит

Преподаватель: Бурмистрова Л.А.

Москва, 1999

***Содержание.***

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | Введение. ....................................................................................................... | 3 |
|  |  |  |
| 1. | Понятие нормативов. Группы риска. .......................................................... | 5 |
| 2. | Инструкция №1. ............................................................................................ | 6 |
| 3. | Собственные средства (капитал) банка. ..................................................... | 7 |
| 4. | Норматив достаточности капитала банка (Н1). ......................................... | 8 |
| 5. | Нормативы ликвидности банка (H2,H3,H4,H5). ........................................ | 9 |
| 6. | Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6). ......................................................................... | 10 |
| 7. | Максимальный размер крупных кредитных рисков (Н7). ....................... | 11 |
| 8. | Максимальный размер риска на одного кредитора (вкладчика) (Н8). .... | 11 |
| 9. | Максимальный размер кредитного риска на одного акционера (участника) (Н9). ........................................................................................... | 13 |
| 10. | Совокупная величина крупных кредитных рисков на акционеров (участников) банка (Н9.1). ........................................................................... | 14 |
| 11. | Максимальный размер кредитов, займов, предоставленных своим инсайдерам (Н10). ........................................................................................ | 14 |
| 12. | Совокупная величина кредитов и займов, выданных инсайдерам (Н10.1). ........................................................................................................... | 14 |
| 13. | Максимальный размер привлеченных денежных вкладов (депозитов) населения (Н11). ........................................................................................... | 15 |
| 14. | Максимальный размер обязательств банка перед банками-нерезидентами и финансовыми организациями-нерезидентами (Н11.1). ........................................................................................................... | 15 |
| 15. | Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения долей (акций) других юридических лиц (Н12). ................ | 16 |
| 16. | Норматив ликвидности по операциям с драгоценными металлами (Н14). .............................................................................................................. | 17 |
| 17. | Норматив ликвидности по операциям с драгоценными металлами (Н14). .............................................................................................................. | 17 |
| 18. | Сводная таблица значений нормативов для вновь создаваемых банков.  | 18 |
| 19. | О контроле за соблюдением экономических нормативов. ....................... | 18 |
| 20. | Пример экономических нормативов коммерческого банка. .................... | 20 |
|  |  |  |
|  | Заключение. ................................................................................................... | 21 |
|  |  |  |
|  | Список литературы. ...................................................................................... | 22 |

Введение.

Банки — одно из центральных звеньев си­стемы рыночных структур. Развитие их деяте­льности — необходимое условие реального со­здания рыночного механизма. Процесс эконо­мических преобразований начался с реформи­рования банковской системы. Эта сфера дина­мично развивается и сегодня.

Длительное время банки были государст­венными органами и выступали одной из «не­сущих конструкций» административно-ко­мандной системы управления экономикой. В результате организация банковского дела в стране утратила традиции и опыт российских банков. Сегодня, строя рыночную экономику, мы вынуждены наверстывать упущенное. Не­обходимо в короткие сроки выйти на уровень современного мирового уровня организации банковского дела.

Банки выполняют разнообразные функции и вступают в сложные взаимоотношения меж­ду собой и другими субъектами хозяйственной жизни.

В связи с той важной ролью, которую играют банки в экономике страны, понятие ликвидности коммерческих банков становится ключевым моментом их деятельности.

Понятие ЛИКВИДНОСТЬ коммерчес­кого банка означает возможность банка своевременно и полно обеспечивать выпол­нение своих долговых и финансовых обяза­тельств перед всеми контрагентами, что определяется наличием достаточного со­бственного капитала банка, оптимальным размещением и величиной средств по ста­тьям актива и пассива баланса с учетом соответствующих сроков.

Таким образом, ликвидность коммерчес­кого банка базируется на постоянном под­держании объективно необходимого соотношения между тремя ее составляющими — собственным капиталом банка, привлечен­ными и размещенными им средствами пу­тем оперативного управления их структур­ными элементами. С учетом этого в миро­вой банковской теории и практике ликвид­ность принято понимать как «запас» или как «поток». При этом ликвидность как «запас» включает в себя определение уровня возмо­жности коммерческого банка выполнять свои обязательства перед клиентами в опре­деленный конкретный момент времени пу­тем изменения структуры активов в пользу их высоколиквидных статей за счет имею­щихся в этой области неиспользованных ре­зервов.

Ликвидность как «поток» анализируется с точки зрения динамики, что предполагает оценку способности коммерческого банка в течение определенного периода времени изменять сложившийся неблагоприятный уровень ликвидности или предотвращать ухудшение достигнутого, объекти­вно необходимого уровня ликвидности (сохранять его) за счет эффективного управления соответствующими статьями активов и пассивов, привлечения дополни­тельных заемных средств, повышения финансовой устойчивости банка путем роста доходов. Таким об­разом, каждый коммерческий банк должен самосто­ятельно обеспечивать поддержание своей ликвидности на заданном уровне на основе как анализа ее состоя­ния, складывающегося на конкретные периоды време­ни, так и прогнозирования результатов деятельности и проведения в последующем научно обоснованной экономической политики в области формирования уставного капитала, фондов специального назначения и резервов, привлечения заемных средств сторонних организаций, осуществления активных кредитных опе­раций.

Наряду с этим, поскольку в процессе деятельности коммерческого банка затрагиваются имущественные и иные экономические интересы широкого круга пред­приятий, организаций, граждан, которые являются его акционерами, вкладчиками, кредиторами, государство в лице Центрального банка России, давшего лицензию (разрешение) на деятельность коммерческого банка и тем самым в определенной мере поручившись за законность, правомерность и надежность его работы осуществляет надзор за его деятельностью, состоянием ликвидности, финансовым положением с использованием как экономических, так и административных методов управления.

1. Понятие нормативов. Группы риска.

Регулирование деятельности коммерческих банков осуществляется посредством соответствующих нормативов, введенных в действие Центральным банком России в 1991 г. 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 финансово устойчивости банка;

во-вторых, установленные нормативы дифференцированы применительно к типу коммерческого банка, При этом Центральный банк России 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 инструкции N1 ЦБР.

# ***2. Инструкция №1.***

Требования Центрального Банка России к деятельности коммерческих банков изложены в инструкция ЦБР от 1 октября 1997 г. N 1 "О порядке регулирования деятельности банков".

Новая редакция этой инструкции введена в действие с 1 января 1998 г приказом ЦБР N02-430. Текст этого приказа приведен ниже.

Приказ ЦБР от 1 октября 1997 г. N 02-430

"О введении в действие новой редакции Инструкции Банка России N 1

"О порядке регулирования деятельности кредитных организаций"

В связи с введением в действие с 1 января 1998 г. новых Правил ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации, приказываю:

1. Ввести в действие с 1 января 1998 г. новую редакцию Инструкции N 1 "О порядке регулирования деятельности кредитных организаций", переработанную с учетом требований Правил ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации, утвержденных приказом Банка России от 18 июня 1997 г. N 02-263.

2. Департаменту информатизации Банка России довести до территориальных учреждений Банка России и ОПЕРУ-2 программное обеспечение к расчетам обязательных экономических нормативов.

3. Территориальным учреждениям Банка России и ОПЕРУ-2 довести настоящую инструкцию до кредитных организаций.

4. В связи с введением новой редакции Инструкции N 1 отменить действие редакции инструкции, утвержденной приказом от 30 января 1996 г. N 02-23.

Председатель Центрального банка

Российской Федерации С.К. Дубинин

Инструкция N1 предъявляет требования минимальному размеру капитала банка, нормативам достаточности, ликвидности и т.д.

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

***3. Собственные средства (капитал) банка.***

Первоначально минимальный размер капитала банка исчислялся в экю, однако в связи с введением с 1.01.99 единой валюты в странах европейского Экономического и валютного союза (евро) в нормативные акты Банка России были внесены соответствующие изменения.

Эти изменения были определены в указании ЦБР от 1 февраля 1999 г. N 493-У "О внесении изменений и дополнений в нормативные акты Банка России", текст указания был опубликован в "Вестнике Банка России" от 10 февраля 1999 г., N9. Указание вступило в силу со дня публикации.

Итак, на сегодняшний момент определены следующие требования к минимальному размеру капитала банка:

1. Минимальный размер собственных средств (капитала) банков

1.1. Минимальный размер уставного капитала для вновь создаваемого банка устанавливается соответственно:

- на 1 января 1998 г. в сумме, эквивалентной 4,0 млн. евро;

- на 1 июля 1998 г. - 5,0 млн. евро.

1.2. Минимальный размер собственных средств (капитала) банка, определяемых как сумма уставного капитала, фондов банка и нераспределенной прибыли, устанавливается в сумме, эквивалентной 5 млн. евро (начиная с 1 января 1999 г.).

1.3. Банки, размер собственных средств (капитала) которых составляет сумму, эквивалентную величине от 1 до 5 млн. евро, с 1 января 1999 г. не могут:

а) проводить банковские операции за пределами Российской Федерации (кроме открытия и ведения корреспондентских счетов в банках-нерезидентах для осуществления расчетов по поручению физических и юридических лиц);

б) осуществлять операции по привлечению и размещению драгоценных металлов;

в) открывать филиалы и создавать дочерние организации за рубежом;

г) принимать участие в капитале кредитных организаций на сумму, превышающую 25% капитала этих кредитных организаций.

2. Собственные средства (капитал) банка

Указанием ЦБР от 6 августа 1998 г. N 311-У установлено, что начиная с отчетности по состоянию на 1 января 1999 г. фактическое значение собственных средств (капитала) кредитных организаций ниже 100 тыс. евро - для небанковских кредитных организаций, 1 млн. евро - для банков, 5 млн. евро - для банков, которые осуществляют деятельность, указанную в п.1.3, является нарушением обязательных экономических нормативов

2.1. Собственные средства (капитал) банка, используемые при расчете обязательных экономических нормативов, определяются в соответствии с Положением Банка России "О методике расчета собственных средств (капитала) кредитных организаций" от 01.06.98 N 31-П.

Указанием ЦБР от 18 августа 1998 г. N 317-У (в ред. указания ЦБР от 4 февраля 1999 г. N 496-У) в абзац двадцать второй пункта 2.1

Изменения вступают в силу начиная с отчетности на 1 октября 1998 г. и утрачивают силу начиная с отчетности на 1 июля 1999 г.

***4. Норматив достаточности капитала банка (Н1).***

Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1) определяется как отношение собственных средств (капитала) банка к суммарному объему активов, взвешенных с учетом риска, за вычетом суммы созданных резервов под обесценение ценных бумаг и на возможные потери по ссудам 2-4-й групп риска. В расчет норматива включаются величина кредитного риска по инструментам, отражаемым на внебалансовых счетах бухгалтерского учета, а также величина кредитного риска по срочным сделкам:

 К

 Н1 = \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ х 100%,

 Ар - Рц -Рк - Рд + КРВ + КРС

где Ар - сумма активов банка, взвешенных с учетом риска;

КРВ - величина кредитного риска по инструментам, отражаемым на внебалансовых счетах бухгалтерского учета (строка "Итого (КРВ)" Приложения 7 к настоящей Инструкции);

КРС - величина кредитного риска по срочным сделкам (строка "Итого (КРС)" Приложения 9 к настоящей Инструкции);

Рц - общая величина созданного резерва под обесценение ценных бумаг, рассчитываемая как сумма остатков на счетах: 50204, 50304, 50404, 50504, 50604, 50704, 50804, 50904, 51004, 51104 минус код 8915;

Рк - код 8987;

Рд - величина созданного резерва на возможные потери по прочим активам и по расчетам с дебиторами, счета: 47425, 60324.

Минимально допустимое значение норматива Н1 устанавливается в зависимости от размера собственных средств (капитала) банка в следующих размерах:

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

¦от 5 млн. евро и выше от 1 до 5 млн. евро менее 1 млн. евро ¦

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

¦с 1.02.98 г. - 7% с 1.02.98 г. - 7% с 1.02.98 г. - 7%¦

¦c 1.02.99 г. - 8% с 1.02.99 г. - 9% ¦

¦с 1.01.2000 г. - 10% с 1.01.2000 г. - 11% ¦

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Письмом ЦБР от 2 февраля 1999 г. N 46-Т установлено, что на банки с капиталом менее 1 млн. евро до 1 января 2001 г. распространяются требования по минимально допустимому значению H1, установленные для банков с капиталом от 1 до 5 млн. евро: с 1.02.99 - 9%, с 1.01.2000 - 11%.

***5. Нормативы ликвидности банка (H2,H3,H4,H5).***

Под ликвидностью банка понимается способность банка обеспечивать своевременное выполнение своих обязательств.

В целях контроля за состоянием ликвидности банка устанавливаются нормативы ликвидности (мгновенной, текущей, долгосрочной и общей, а также по операциям с драгоценными металлами), которые определяются как соотношение между активами и пассивами с учетом сроков, сумм и видов активов и пассивов, других факторов.

Норматив мгновенной ликвидности (Н2) определяется как отношение суммы высоколиквидных активов банка к сумме обязательств банка по счетам до востребования:

 ЛАм

 Н2 = \_\_\_\_\_\_ х 100%,

 ОВм

где ЛАм - высоколиквидные активы, рассчитываемые как сумма остатков на счетах, определенных в инструкции N1.

ОВм - обязательства до востребования

Минимально допустимое значение норматива Н2 устанавливается в размере 20%.

Норматив текущей ликвидности банка (Н3) определяется как отношение суммы ликвидных активов банка к сумме обязательств банка по счетам до востребования и на срок до 30 дней:

 ЛАт

 Н3 = \_\_\_\_\_\_ х 100%,

 ОВт

где ЛАт - ликвидные активы, рассчитываемые как сумма высоколиквидных активов и остатков на счетах, определенных в инструкции N1.

ОВт - обязательства до востребования и на срок до 30 дней.

Минимально допустимое значение норматива Н3 устанавливается в размере: с баланса на 1.02.98 г. - 50%, с баланса на 1.02.99 г. - 70%.

Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4) определяется как отношение всей долгосрочной задолженности банку, включая выданные гарантии и поручительства, сроком погашения свыше года к собственным средствам (капиталу) банка, а также обязательствам банка по депозитным счетам, полученным кредитам и другим долговым обязательствам сроком погашения свыше года:

 Крд

 Н4 = \_\_\_\_\_\_\_ х 100%,

 К + ОД

где Крд - кредиты, выданные банком, размещенные депозиты, в том числе в драгоценных металлах, с оставшимся сроком до погашения свыше года, а также 50% гарантий и поручительств, выданных банком сроком погашения свыше года.

ОД - обязательства банка по кредитам и депозитам, полученным банком, а также по обращающимся на рынке долговым обязательствам банка сроком погашения свыше года.

Максимально допустимое значение норматива Н4 устанавливается в размере 120%.

Норматив общей ликвидности (Н5) определяется как процентное соотношение ликвидных активов и суммарных активов банка:

 ЛАт

 Н5 = \_\_\_\_\_\_\_ х 100%,

 А - Ро

где А - общая сумма всех активов по балансу банка за минусом остатков на счетах, определенных в инструкции N1.

Ро - обязательные резервы кредитной организации, счета, определенные в инструкции N1.

Минимально допустимое значение норматива Н5 устанавливается в размере 20%.

***6. Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)***

Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6) устанавливается в процентах от собственных средств (капитала) банка.

Расчет норматива осуществляется по следующей формуле:

 Крз

 Н6 = \_\_\_\_\_ х 100%,

 К

где Крз - совокупная сумма требований банка к заемщику или группе взаимосвязанных заемщиков по кредитам, учтенным векселям, займам, по депозитам в драгоценных металлах и суммы, не взысканные банком по своим гарантиям. Указанные требования включаются в расчет с учетом степени риска.

В величину Крз дополнительно включаются:

- величина кредитного риска по инструментам, отражаемым на внебалансовых счетах бухгалтерского учета;

- величина кредитного риска по срочным сделкам, заключенным с указанными лицами, рассчитанная в порядке, определенном Приложением 8 к инструкции N1;

Максимально допустимое значение норматива Н6 устанавливается в размере 25%.

***7. Максимальный размер крупных кредитных рисков (Н7).***

Максимальный размер крупных кредитных рисков (Н7) устанавливается как процентное соотношение совокупной величины крупных кредитных рисков и собственных средств (капитала) банка.

Крупным кредитным риском является превышение величины Крз, а также величин Кра и Кри, величины 5% собственных средств (капитала) банка.

Расчет крупного кредитного риска осуществляется по формуле:

 Кскр

 Н7 = ---------- х 100%;

 К

где Кскр - совокупная величина крупных кредитных рисков.

Примечание.

Решение о выдаче крупных кредитов и займов должно в обязательном порядке приниматься Правлением банка либо его кредитным комитетом с учетом заключения кредитного отдела банка. Решение о выдаче должно быть оформлено соответствующими документами.

Максимальное допустимое значение норматива Н7 устанавливается в размере 800%.

***8. Максимальный размер риска на одного кредитора (вкладчика) (Н8).***

Максимальный размер риска на одного кредитора (вкладчика) (Н8) устанавливается как процентное соотношение величины вкладов, депозитов или полученных банком кредитов, гарантий и поручительств, остатков по счетам одного или связанных между собой кредиторов (вкладчиков) и собственных средств (капитала) банка:

 Овкл

 Н8 = \_\_\_\_\_\_ х 100%,

 К

где Овкл - совокупная сумма обязательств банка. В расчет Овкл включаются обязательства банка перед одним или группой связанных кредиторов (вкладчиков):

1) по вкладам, депозитам (кроме депозитов до востребования), полученным кредитам и займам, вкладам в драгоценных металлах - взвешенные с учетом риска;

2) остаткам на расчетных (текущих), корреспондентских счетах и депозитных счетах до востребования - по формуле средней хронологической;

3) по субординированным кредитам (займам) - в части, не включаемой в расчет собственных средств (капитала) согласно Положению Банка России от 01.06.98 N 31-П;

4) Срочные вклады физических лиц - в размере числящегося на отчетную дату остатка;

5) Прочие привлеченные средства - в размере числящегося на отчетную дату остатка.

В расчет норматива Н8 не включаются:

средства федерального бюджета (за исключением не использованных банком средств на финансирование отдельных государственных программ и мероприятий, а также средств на финансирование капитальных вложений);

открытые банком покрытые аккредитивы, за исключением случаев, когда покрытием аккредитива являются средства, предоставленные заемщику банком в виде кредита;

кредиты, предоставленные банку Банком России и обеспеченные залогом государственных ценных бумаг.

В расчет Овкл включаются сгруппированные в разрезе одного или взаимосвязанных кредиторов (вкладчиков) остатки..

В целях расчета норматива Н8 по привлеченным банком от юридических лиц средствам в виде кредитов (займов) и депозитов, в отношении которых по условиям договора не могут быть предъявлены требования об их возврате или выдаче до истечения срока, определенного договором, устанавливаются следующие коэффициенты риска в процентах в зависимости от срока, оставшегося до возврата (выдачи):

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

¦ Срок, оставшийся ¦ Коэффициенты ¦

¦ до возврата (выдачи) ¦ риска (в %) ¦

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

¦ до 6 месяцев ¦ 100 ¦

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

¦ от 6 месяцев до 1 года ¦ 80 ¦

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

¦ свыше 1 года ¦ 50 ¦

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Указанные коэффициенты риска не применяются:

- в отношении обязательств банка перед организацией-резидентом или нерезидентом, которая согласно законодательству Российской Федерации (для резидента) или нормам права страны местонахождения нерезидента (для нерезидента) является основным (материнским) обществом в отношении банка;

- в отношении средств, предоставленных банку третьим лицом на условиях, определенных п.5 Примечания к пункту 3.1 настоящей Инструкции.

Примечание.

1) Настоящий норматив рассчитывается также по совокупной сумме обязательств перед другим банком, выступающим кредитором (вкладчиком) по отношению к данному банку.

2) Обязательства банка перед организацией-резидентом, которая согласно законодательству Российской Федерации является основным (материнским) обществом в отношении банка, включаются в расчет норматива Н8 с коэффициентом риска 20%.

В отношении обязательств банка перед организацией-нерезидентом, которая по нормам права страны местонахождения нерезидента является основным (материнским) обществом в отношении банка-резидента, норматив Н8 не рассчитывается.

3) Остатки средств на корреспондентских, расчетных (текущих) счетах, а также на депозитных счетах до востребования включаются в расчет совокупной суммы обязательств (Овкл) по формуле средней хронологической:

 а1 a(n+1)

 \_\_\_ + а2 + а3 + ... + .. аn + \_\_\_\_\_\_

 2 2

 \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ ,

 n

где a1, a(n+1) - остатки на начало и конец отчетного периода;

а2, а3,......аn - остатки на последующие даты внутри отчетного периода;

n - число календарных дней в соответствующем месяце.

4) Средства, предоставленные банку третьим лицом на условиях, включаются в расчет совокупной суммы обязательств (Овкл) с коэффициентом 20%.

Максимально допустимое значение норматива Н8 устанавливается в размере 25%.

***9. Максимальный размер кредитного риска на одного акционера (участника) (Н9).***

Максимальный размер кредитного риска на одного акционера (участника) (Н9) определяется как отношение значения показателя Кра к собственным средствам (капиталу) банка:

 Кра

 Н9 = \_\_\_\_\_ х 100%,

 К

где Кра - значение показателя Крз в отношении тех акционеров (участников), вклад которых в уставный капитал банка превышает 5% от его зарегистрированной Банком России величины.

Максимально допустимое значение норматива Н9 устанавливается в размере 20%.

Письмом ЦБР от 17 февраля 1998 г. N 59-Т установлено, что банки-нерезиденты, участвующие в реализации программы Американских депозитарных расписок и являющиеся номинальными держателями акций российских банков, не включаются в число акционеров российских банков, в отношении которых рассчитываются нормативы Н9 и Н9.1

***10. Совокупная величина крупных кредитных рисков на акционеров (участников) банка (Н9.1).***

Совокупная величина крупных кредитных рисков на акционеров (участников) банка (Н9.1) определяется как суммарное значение кредитных рисков (Крз) по всем акционерам (участникам), вклад которых в уставный капитал банка превышает 5% его зарегистрированной Банком России величины.

Максимальное допустимое значение норматива Н9.1 устанавливается в размере 50%.

***11. Максимальный размер кредитов, займов, предоставленных своим инсайдерам (Н10).***

Максимальный размер кредитов, займов, предоставленных своим инсайдерам (Н10), а также гарантий и поручительств, выданных в их пользу:

 Кри

 Н10 = \_\_\_\_\_ х 100%,

 К

где Кри - совокупная сумма требований банка (включая забалансовые), взвешенных с учетом риска, в отношении инсайдера банка и связанных с ним лиц.

В соответствии с международной практикой к категории инсайдеров относятся физические лица: акционеры, имеющие более 5% акций, директора (президенты, председатели и их заместители), члены Совета, члены кредитного совета (комитета), руководители дочерних и материнских структур и другие лица, которые могут повлиять на решение о выдаче кредита, а также родственники инсайдеров, бывшие инсайдеры и другие лица, участвующие в сторонних организациях, созданных в форме обществ с ограниченной (или дополнительной) ответственностью, в которых также участвуют инсайдеры.

Максимально допустимое значение Н10 на одного инсайдера и связанных с ним лиц устанавливается в размере 2%.

***12. Совокупная величина кредитов и займов, выданных инсайдерам (Н10.1).***

Совокупная величина кредитов и займов, выданных инсайдерам (Н10.1), не может превышать 3% собственных средств (капитала) банка.

***13. Максимальный размер привлеченных денежных вкладов (депозитов) населения (Н11).***

Максимальный размер привлеченных денежных вкладов (депозитов) населения (Н11) устанавливается как процентное соотношение общей суммы денежных вкладов (депозитов) населения и величины собственных средств (капитала) банка:

 Вкл

 Н11 = \_\_\_\_\_\_ х 100%,

 К

где Вкл - совокупная сумма вкладов населения, счета.

Максимально допустимое значение норматива Н11 устанавливается в размере 100%.

Указанием ЦБР от 27 марта 1998 г. N 192-У нормативу Н11 придан характер расчетного (оценочного). При превышении значения норматива Н11 меры воздействия, предусмотренные статьей 75 Федерального закона "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" и Инструкцией ЦБР от 31 марта 1997 г. N 59, не применяются

Банки, которым территориальными учреждениями Банка России в соответствии с п. 8 Инструкции Банка России от 30.01.96 N 1 установлены квартальные значения норматива Н11, должны привести его значение к уровню, предусмотренному данной Инструкцией, не позже чем 1.01.99.

***14. Максимальный размер обязательств банка перед банками-нерезидентами и финансовыми организациями-нерезидентами (Н11.1).***

Максимальный размер обязательств банка перед банками-нерезидентами и финансовыми организациями-нерезидентами (Н11.1). Максимальный размер обязательств банка перед банками-нерезидентами и финансовыми организациями-нерезидентами устанавливается как процентное соотношение величины обязательств банка перед банками-нерезидентами и финансовыми организациями-нерезидентами и собственных средств (капитала) банка:

 Он

 Н11.1 = \_\_\_\_ х 100%,

 К

где Он - совокупная сумма обязательств банка в рублях, в том числе по субординированным кредитам (займам) в части, не включаемой в расчет собственных средств (капитала) согласно Положению Банка России от 1.06.98 N 31-П, иностранной валюте и драгоценных металлах перед банками-нерезидентами и финансовыми организациями-нерезидентами.

Согласно письму ЦБР от 25 января 1999 N 35-Т при расчете показателя Он учитываются обязательства банка по субординированным кредитам (займам) в части, не включенной в расчет собственных средств по коду 8920

Для банков-резидентов, которые являются дочерними по отношению к банкам-нерезидентам либо компаниям-нерезидентам, в подсчет Он не включаются средства, привлеченные от материнского банка (компании) или под гарантии материнского банка (компании) (код 8933).

Для банков-резидентов, которые согласно законодательству Российской Федерации являются дочерними по отношению к основному (материнскому) обществу-нерезиденту, в подсчет Он не включаются средства, привлеченные от указанного основного (материнского) общества или под его гарантии.

Максимально допустимое значение норматива H11.1 устанавливается в размере 400%.

***15. Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения долей (акций) других юридических лиц (Н12).***

Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения долей (акций) других юридических лиц (Н12) устанавливается как процентное соотношение вложений банка в акции, приобретенные для инвестирования (за исключением вложений, уменьшающих показатель собственных средств (капитала) банка), а также части вложений банка в акции, приобретенные для перепродажи (за исключением вложений, которые составляют менее 5% зарегистрированного в установленном порядке на дату расчета собственных средств (капитала) банка уставного капитала организации-эмитента), и собственных средств (капитала) банка.

 Кин

 H12 = \_\_\_\_\_ х 100%,

 К

где Кин - инвестиции банка в доли (акции) других юридических лиц

Максимально допустимое значение норматива Н12 устанавливается в размере 25%.

При этом банк вправе инвестировать на приобретение акций (долей) одного юридического лица (Н12.1) не более 5% собственных средств (капитала) банка.

О применении норматива Н12.1 в значении 5% см. письмо ЦБР от 28 января 1999 N 40-Т

***16. Норматив риска собственных вексельных обязательств (Н13).***

Норматив риска собственных вексельных обязательств (Н13) определяется как процентное соотношение:

 ВО

 Н13 = \_\_\_\_\_ х 100%,

 К

где ВО - выпущенные банками векселя и банковские акцепты, а также 50% забалансовых обязательств банка из индоссамента векселей, авалей и вексельного посредничества.

Максимально допустимое значение норматива Н13 устанавливается в размере 100%.

***17. Норматив ликвидности по операциям с драгоценными металлами (Н14).***

Норматив ликвидности по операциям с драгоценными металлами (Н14) рассчитывается по формуле:

 ЛАдм

 Н14 = \_\_\_\_\_\_ х 100%,

 ОВдм

где ЛАдм - высоколиквидные активы в драгоценных металлах в физической форме;

ОВдм - обязательства в драгоценных металлах до востребования и со сроком востребования в ближайшие 30 дней.

Минимально допустимое значение норматива Н14 устанавливается в размере 10%.

Отчетность по выполнению обязательных нормативов Н6, Н8, Н9, Н10 и Н12.1 банки представляют по форме, предложенной территориальным учреждением Банка России, которое направляет в случае невыполнения указанных нормативов сводную справку в Департамент пруденциального банковского надзора по каждому банку.

***18. Сводная таблица значений нормативов для вновь создаваемых банков.***

Для вновь создаваемых банков, отработавших шесть месяцев с момента регистрации, устанавливаются следующие значения обязательных экономических нормативов:

 Н1 - минимально 8%,

 Н2 - минимально 20%,

 Н3 - минимально 70%,

 Н4 - максимально 120%,

 Н5 - минимально 20%,

 Н6 - максимально 25%,

 Н7 - максимально 8 раз,

 Н8 - максимально 25%,

 Н9 - максимально 20%,

 Н9.1 - максимально 50%,

 Н10 - максимально 2%,

 Н11 - максимально 100%,

 Н12 - максимально 25%,

 Н12.1 - максимально 10%,

 Н13 - максимально 100%,

 Н14 - минимально 10%.

***19. О контроле за соблюдением экономических нормативов.***

Контроль за соблюдением банками обязательных экономических нормативов возлагается на территориальные учреждения Банка России по месту открытия корреспондентского счета банка.

Контроль осуществляется на основании месячных балансов банков, к которым прилагаются справки с расчетами фактических значений обязательных экономических нормативов и расшифровками отдельных балансовых счетов, подписанные руководителем банка и главным бухгалтером. По результатам рассмотрения месячных балансов и справок в течение 10 дней после представления их в территориальное учреждение Банка России последнее составляет соответствующее заключение, которое рассматривается руководителем территориального учреждения Банка России с принятием соответствующего решения.

Банки, у которых отозвана лицензия на совершение банковских операций, обязательные экономические нормативы не рассчитывают.

В случае нарушения банком обязательных экономических нормативов территориальное учреждение Банка России применяет меры воздействия к банку в соответствии со статьей 75 Федерального закона "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)".

Указанием ЦБР от 30 октября 1998 г. N 396-У определен порядок учета при применении указанных штрафных санкций влияния изменения курса иностранной валюты на выполнение обязательных нормативов и особенностях применения мер воздействия за нарушения обязательных нормативов в результате роста курса иностранных валют к рублю Российской Федерации

При этом в целях предотвращения ухудшения финансового положения банков, утративших собственные средства (капитал), такая мера воздействия, как взыскание штрафа, не применяется.

О порядке регулирования деятельности банков, нарушивших значения экономических нормативов вследствие падения цен на ценные бумаги, обращающиеся на ОРЦБ, см. указание ЦБР от 13 января 1998 г. N 133-У

В случае возникновения у банка отрицательного (или нулевого) капитала территориальное учреждение Банка России представляет в Департамент пруденциального банковского надзора аналитическую записку, в которой сообщает о мерах, принимаемых по выходу банка из критического положения и перспективах его дальнейшей деятельности.

Указанием ЦБР от 30 октября 1998 г. N 393-У для кредитных организаций, у которых по состоянию на 1 сентября или 1 октября 1998 г. нарушен хотя бы один обязательный экономический норматив, предусмотрено определение предельных значений обязательных нормативов

Банки в соответствии с законодательством несут ответственность за достоверное и правильное составление расчетов обязательных экономических нормативов и расшифровок отдельных балансовых счетов для расчета нормативов. Территориальные учреждения Банка России имеют право осуществлять проверки банков по вопросам правильности и достоверности представляемых банками сведений для расчетов обязательных экономических нормативов.

Председатель Центрального банка

Российской Федерации С.К.Дубинин

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

 \* Учет указанных средств на других балансовых счетах не допускается.

***20. Пример экономических нормативов коммерческого банка.***

Приведенная ниже таблица показывает реальные значения экономических нормативов, которые вошли в состав ежемесячной отчетности коммерческого банка.

 << КБ "\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_" >>

 лиц.ЦБ РФ No\_\_\_\_

 Нормативы на 1 \_\_\_\_\_\_\_199\_\_, рассчитанныe по алгоритму программы

 cуммы в тысячах рублей

 +------------------норма-+---------------------+---------------------+-------------+

 |Н1 = 10.5%>= |Ар1 = 300| K = 10459| KPB= 3913 |

 |H2 = 103.0%>= 20.0%|Ар2 = 0| Ар = 97298| KPC= 0 |

 |Н3 = 92.1%>= 70.0%|Ар3 = 0|Гар = 0| |

 |H4 = 56.9%<=120.0%|Ар4 = 707|ЛАт = 18898| |

 |H5 = 16.4%>= 20.0%|Ар5 = 96291|ОВт = 20518| |

 |Н6 = 23.6%<= 25.0%|Крз = 2470|ЛАм = 16409| |

 |Н7 = 871.7%<=800.0%|Кскр= 91173|ОВм = 15936| |

 |Н8 = 131.8%<= 25.0%|Овкл= 13782|Крд = 5950| |

 |Н9 = 17.3%<= 20.0%|Кра = 1814| ОД = 0| |

 |Н9.1= 18.1%<= 50.0%|Крас= 1891| A = 116724| |

 |H10 = 0.0%<= 2.0%|Кри = 0|Ocоб= 21409| |

 |10.1= 0.0%<= 3.0%|Крис= 0|Ocкр= 92857| |

 |H11 = 72.5%<=100.0%|Вкл = 7583| Ро = 1237| |

 |11.1= 12.0%<=400.0%| Он = 1257| Рц = 12| |

 |H12 = 0.0%<= 25.0%|Кинс= 0| Рк = 1482| |

 |12.1= 0.0%<= |Кин = 0| Рд = 0| |

 |H13 = 6.1%<=100.0%| ВО = 642| | |

 |H14 >= 10.0%|ЛАдм= 0|OВдм= 0| |

 +------------------------+---------------------+---------------------+-------------+

 Для расчета Н7 введена часть расшифровки 8944 =0

 - - - - - контрольная сумма к формe отчетности 57485 - - - - -

 Председатель Правления банка \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

 Гл. бухгалтер \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

 М.П. 3 Марта 1999 Среда 12:48

 Исполнитель \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, телефон \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

***Заключение.***

Расчет экономических нормативов на 1-е число ка­ждого месяца вместе с бухгалтерским балансом, на основе данных которого он выполняется, представля­ется коммерческим банком в региональное Главное управление Центрального банка России. Главное упра­вление Центрального банка России проверяет правиль­ность составления этого расчета и соблюдение нор­мативов. При нарушении экономических нормативов учреждение Центрального банка дает коммерческому банку предписание об устранении этих нарушений, в случае неисполнения которого, а также непредставле­ния соответствующей отчетности или представления недостоверной отчетности Центральный банк России применяет к коммерческому банку санкции в пределах полномочий, предоставленных ему в соответствии с за­конодательством.

В частности, ЦБР предъявляет требования учреди­телям коммерческого банка о проведении меропри­ятий по финансовому оздоровлению банка — по уве­личению собственных средств, восполнению утрачен­ного капитала, изменению структуры активов и др.

Со стороны ЦБР могут применяться к коммерчес­кому банку и такие достаточно жесткие меры экономи­ческого воздействия, как взыскание денежного штрафа, повышение нормы обязательных резервов.

При исчерпании всех возможностей экономически­ми методами улучшить и стабилизировать финансовое положение и ликвидность банка ЦБР ставит вопрос перед учредителями коммерческого банка о замене его руководителей и назначении временной администра­ции по управлению банком на период, необходимый для его финансового оздоровления.

Список литературы.

1. "Банковское дело" под редакцией профессора В.И. Колесникова. Москва, "Финансы и статистика", 1998.
2. Инструкция ЦБР от 1 октября 1997 г. N 1 "О порядке регулирования деятельности банков".
3. Рид Э. Коттер Р. Гилл Э. Смит Р. "Коммерческие банки", М: Прогресс,1993.
4. Э.Роде "Банковские операции"
5. Приказ ЦБР от 1 октября 1997 г. N 02-430"О введении в действие новой редакции Инструкции Банка России N 1 "О порядке регулирования деятельности кредитных организаций"
6. Официальные периодические издания Банка России (Бюллетень банковской статистики,
7. Дмитриев М., Матовников М., Михайлов Л., Сычева Л., Тимофеев Е., Уорнер Э. Российские банки накануне финансовой стабилизации. СПб, "Норма", 1996.