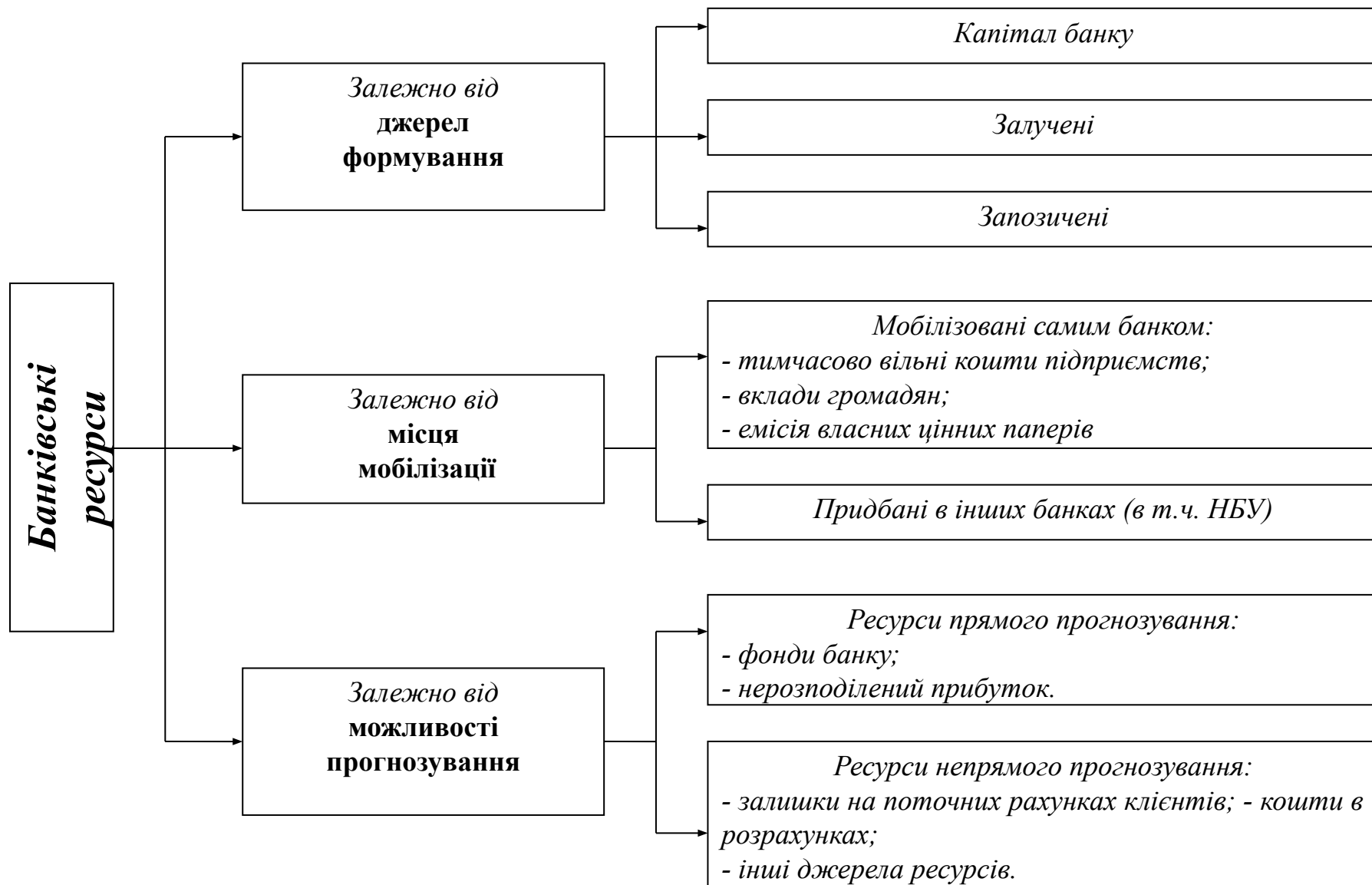


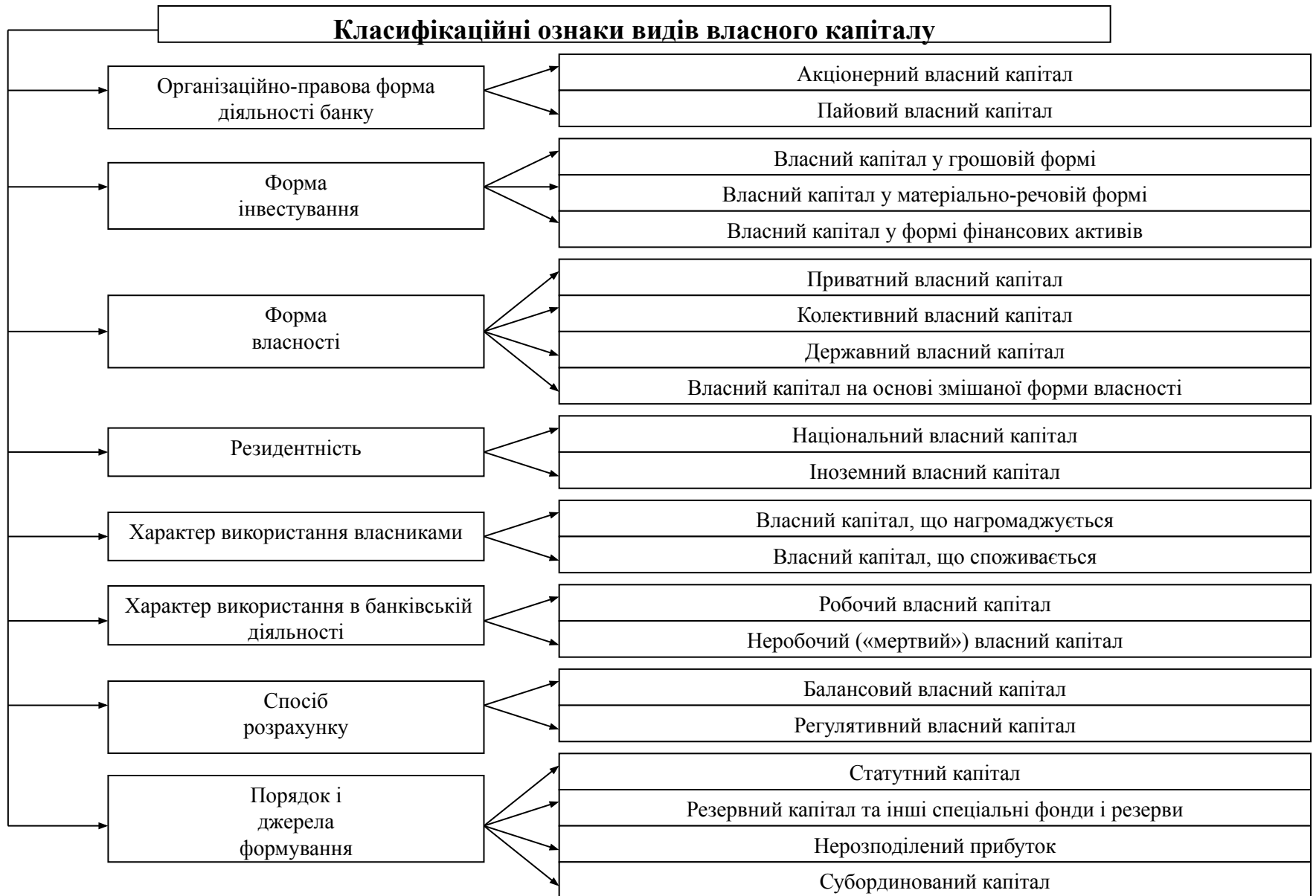
ТЕМА 3. ФОРМУВАННЯ РЕСУРСІВ КОМЕРЦІЙНИХ БАНКІВ

- 1. Складові банківських ресурсів**
- 2. Формування власного капіталу**
- 3. Залучені ресурси комерційних банків**
- 4. Запозичені ресурси комерційних банків**

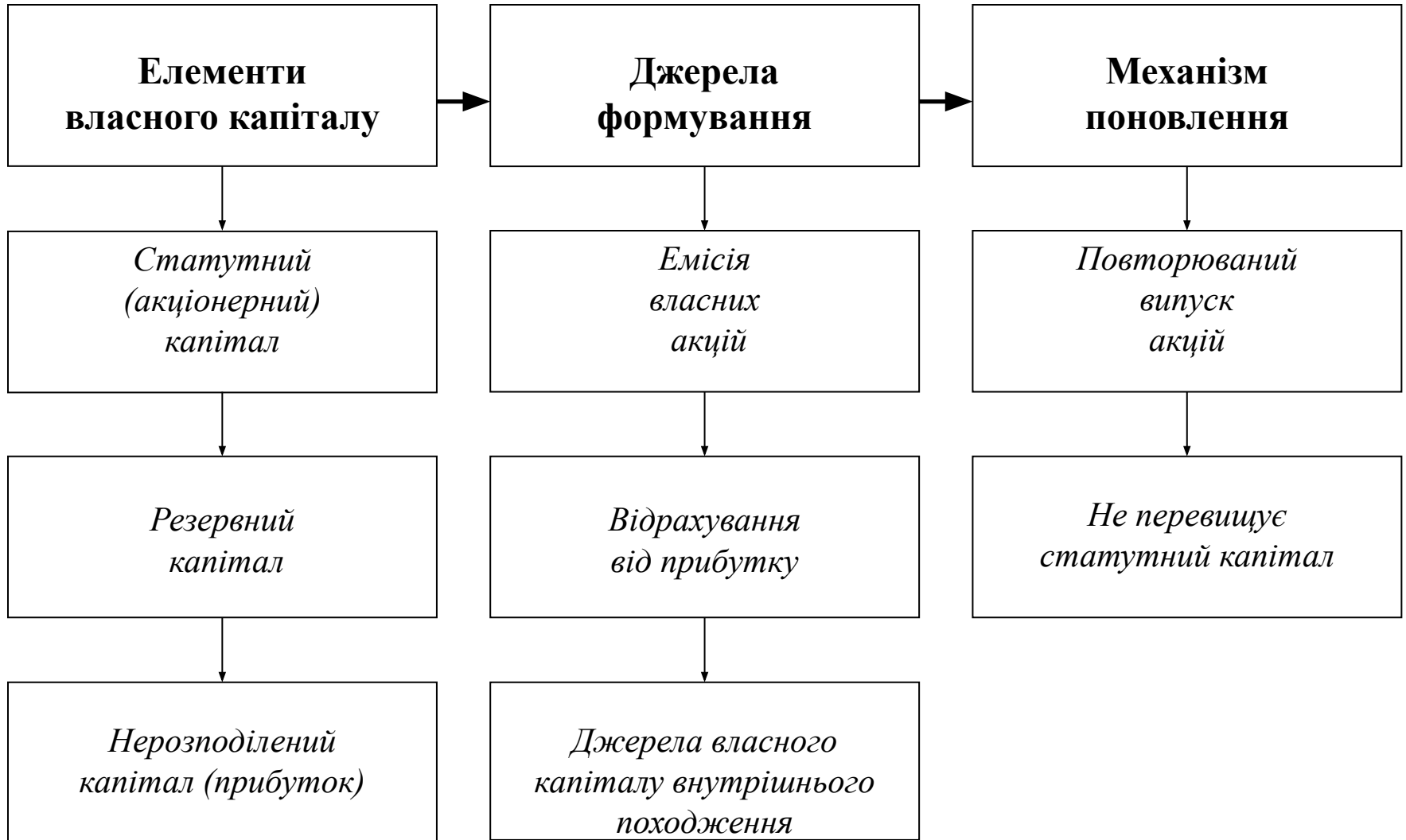
Складові банківських ресурсів



Види власного капіталу банку



Складові елементи та джерела формування власного капіталу банку



Розрахунок величини регулятивного капіталу

Основний капітал (капітал I рівня)

- 1) фактично сплачений зареєстрований статутний капітал;
- 2) розкриті резерви, створені або збільшені за рахунок нерозподіленого прибутку (капіталізовані дивіденди; емісійні різниці; резервні фонди; загальні резерви; прибуток минулих років; прибуток минулих років, що очікує затвердження)

+

Додатковий капітал (капітал II рівня)

- 1) резерви під стандартну заборгованість інших банків;
- 2) резерви під стандартну заборгованість клієнтів за кредитними операціями;
- 3) результат переоцінки статутного капіталу з урахуванням індексу девальвації чи ревальвації гривні;
- 4) прибуток поточного року;
- 5) субординований борг, що враховується до капіталу (субординований капітал).

-

Відвернення

- 1) акції та інші цінні папери з нефіксованим прибутком у портфелі банку на продаж та інвестиції, випущені банками;
- 2) інвестиції в капітал установ в обсязі 10 і більше відсотків їх статутного капіталу та в дочірні установи;
- 3) кошти, вкладені в інші банки на умовах субординованого боргу.

=

Регулятивний капітал

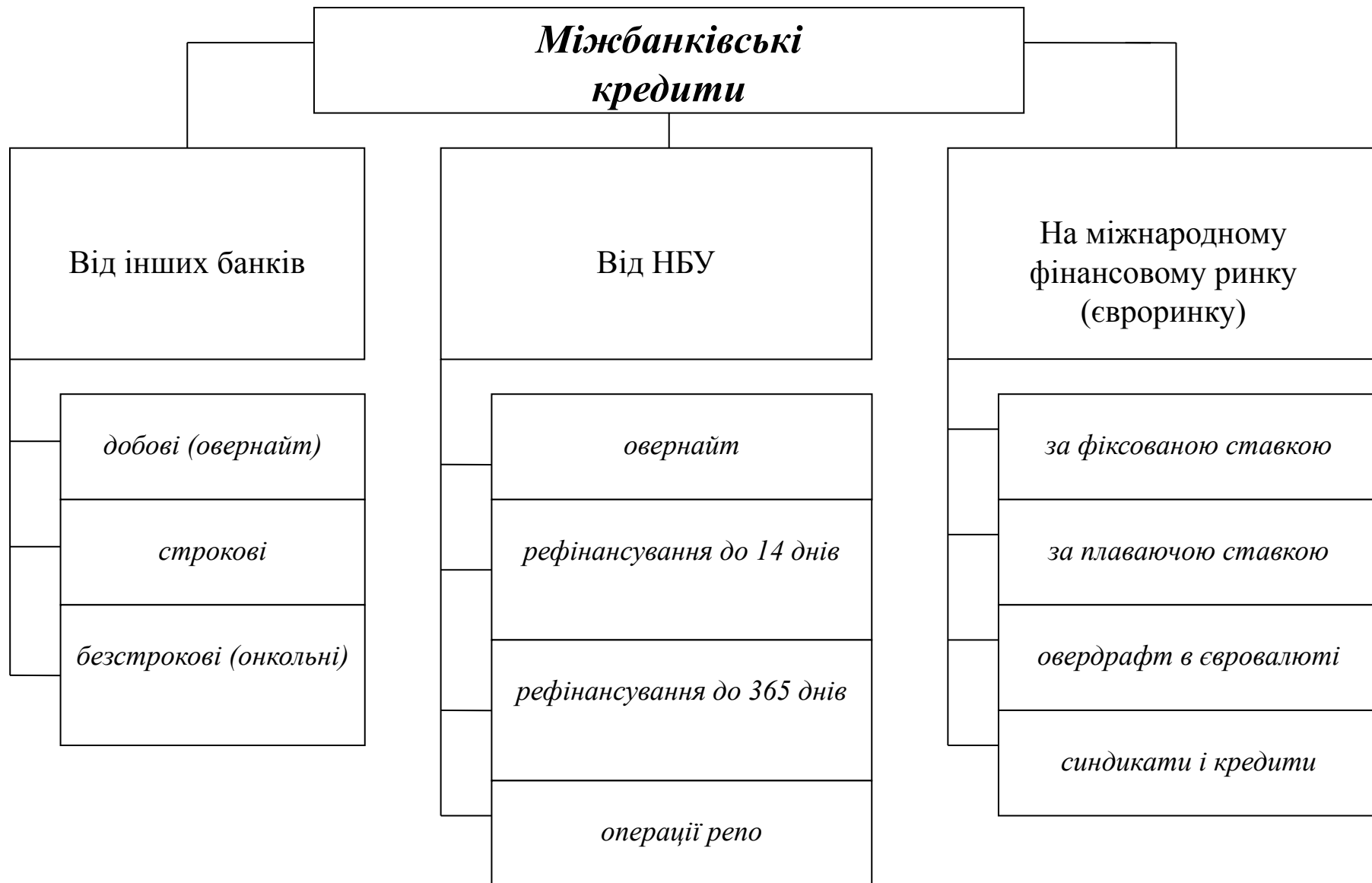
Характеристика залучених банківських ресурсів

№ з/п	Види ресурсів	Складова характеристика господарювання
1.	Кошти на вимогу (до запитання) суб'єктів господарської діяльності	Поточні рахунки суб'єктів, кошти за довірчими операціями, кошти в розрахунках, розподільчі рахунки суб'єктів господарської діяльності, цільові кошти на вимогу, кошти для розрахунків платіжними картками
2.	Строкові кошти суб'єктів господарської діяльності	Короткострокові й довгострокові депозити суб'єктів господарської діяльності, кошти, отримані за операціями РЕПО
3.	Кошти на вимогу (до запитання) фізичних осіб	Поточні рахунки, кошти за довірчими операціями фізичних осіб, кошти в розрахунках, кошти фізичних осіб для розрахунків платіжними картками
4.	Строкові кошти фізичних осіб	Короткострокові та довгострокові депозити фізичних осіб
5.	Кошти бюджету й позабюджетних фондів України	Кошти бюджетів України до розподілу, кошти державного бюджету України, бюджетні кошти клієнтів, які утримуються з державного бюджету України, кошти місцевих бюджетів та бюджетні кошти клієнтів, що утримуються з місцевих бюджетів, кошти позабюджетних фондів
6.	Кредиторська заборгованість	Кредиторська заборгованість за операціями з клієнтами банку, сума транзитних рахунків за операціями з клієнтами банку
7.	Цінні папери власного боргу (крім субординованого боргу)	Прості векселі, емітовані банком, ощадні (депозитні) сертифікати, емітовані банком

Характеристика запозичених банківських ресурсів

№ з/п	Види ресурсів	Складова характеристика
1.	Кошти НБУ	Коррахунок НБУ в комерційному банку, короткострокові кредити, отримані від НБУ (овердрафт за коррахунком, за операціями РЕПО, через аукціони, ломбардні кредити, стабілізаційний кредит, інші кредити), довгострокові кредити, отримані від НБУ (через аукціон, за рахунок коштів міжнародних фінансових організацій, стабілізаційний кредит, інші довгострокові кредити)
2.	Кошти інших банків	Кошти на вимогу інших банків (кореспондентські рахунки), строкові депозити інших банків (депозити овернайт, гарантійні депозити, короткострокові та довгострокові депозити), кредити, отримані від інших банків (овердрафт за кор-рахунками, кредити овернайт, за операціями РЕПО, інші короткострокові та довгострокові кредити, отримані від інших банків, фінансовий лізинг від інших банків)
3.	Кредиторська заборгованість за операціями з банками	Кредиторська заборгованість за операціями з готівкою, інша кредиторська заборгованість за операціями з банками
4.	Цінні папери субординованого боргу	Боргові цінні папери, випущені банком, що належать до категорії інвестиційних (більше одного року) — банківські облигації, як правило, безстрокові або конверсійні

Класифікація міжбанківських кредитів



Основні вимоги НБУ до банків для здійснення рефінансування

Основні вимоги НБУ до банків для здійснення їх рефінансування

Наявність ліцензії НБУ на здійснення відповідних банківських операцій і письмовий дозвіл, у тому числі за операціями з валютними цінностями та з цінними паперами за дорученням клієнтів або від свого імені

Термін діяльності – щонайменше рік після отримання ліцензії НБУ на здійснення банківських операцій і відповідного письмового дозволу

Наявність активів, які можуть бути прийняті НБУ у заставу (крім кредиту овернайт (бланкового))

Виконання нормативів:
- мінімального розміру регулятивного капіталу (Н1)
- максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента (Н7)

Сформовано резерв для відшкодування можливих втрат за кредитними операціями в повному обсязі відповідно до встановлених вимог

Своєчасно погашаються одержані від НБУ кредити і сплачуються проценти за користування ними

Банк є учасником інформаційної системи міжбанківського кредитного ринку

Види і умови рефінансування банків з боку НБУ

Види і умови рефінансування банків з боку НБУ

Овернайт

Операції прямого репо

Строком до 14 днів

Строком до 365 днів

Надаються під забезпечення	1	- державних цінних паперів - інших боргових зобов'язань держави Україна	100% балансової вартості державних цінних паперів	
	2	- векселів суб'єктів господарської діяльності – резидентів України, що враховані банком за дисконтною ставкою не нижче облікової ставки НБУ - в окремих випадках – векселів нерезидентів, авальованих зарубіжними банками з рейтингом не нижче «інвестиційного класу»	до 80% балансової вартості	до 70% балансової вартості
	3	подвійних складських свідоцтв, що містять складські та заставні свідоцтва		
	4	іпотечних сертифікатів із фіксованою доходністю	до 30% суми кредиту, наданого банком позичальнику	до 20% суми кредиту, наданого банком позичальнику
	5	- облігацій підприємств, що вільно обертаються на ринку - облігацій підприємств з додатковим забезпеченням	до 70% балансової вартості	до 60% балансової вартості
	6	облігацій місцевих позик, що вільно обертаються на ринку		
			Обсяг від забезпечення (з урахуванням процентів за користування кредитом, пені та збитків)	

Умови рефінансування шляхом надання кредитів овернайт

Обов'язкова умова – укладення генеральної кредитної угоди з НБУ про використання банком лінії рефінансування

Надання НБУ банкам кредитів овернайт

під
забезпечення

бланкових

ставка

облікова ставка НБУ + 1%

облікова ставка НБУ + 2%

НБУ може встановлювати:
- частоту звернень для отримання кредиту
- максимальний розмір кредиту овернайт (бланкового) на певний період