

# Ресурсы и пассивные операции коммерческого банка



# План лекции



1. Понятие ресурсов и пассивных операций банка
2. Собственный капитал банка: понятие, методы расчета и оценка достаточности
3. Привлеченные ресурсы: понятие и классификация
4. Депозитные ресурсы
5. Недепозитные ресурсы
6. Оценка ресурсной базы банка

# Нормативные акты Банка России (с учетом изменений и дополнений)



- 1. Инструкция ЦБ РФ от 28.06.2017 № 180-И «Об обязательных нормативах банков»
- 2. Приложение 2 к Инструкции Банка России № 139-И «Методика расчета кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера (в ред. от 25.10.2013 № 3097-У)
- 3. Приложение 3 к Инструкции Банка России № 139-И «Методика расчета кредитного риска по производным финансовым инструментам» (в ред. от 25.10.2013 № 3097-У)
- 4. Положение Банка России от 28 декабря 2012 г. № 395-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций» (Базель III)
- 5. Положение ЦБ РФ от 28 октября 2012 г. № 387-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночных рисков» (в ред. от 25.10.2013)
- 6. Положением Банка России от 3 ноября 2009 года N 346-П "О порядке расчета размера операционного риска"(в ред. от 03.07.2012)
- 7. Указание Банка России от 30 апреля 2008 г. № 2005-У «Об оценке экономического положения банков»

# Ресурсы банка



**Ресурсы банка** представляют собой совокупность собственных и привлеченных средств, находящихся в распоряжении банка и используемых им для осуществления активных операций.

## **Виды ресурсов**

### **Собственный капитал**

### **Привлеченные ресурсы**

Депозитные ресурсы

Депозиты до востребования

Срочные депозиты

Сберегательные депозиты

Недепозитные ресурсы

Кредиты центрального банка

Займы на межбанковском рынке /МБК(П)/

Операции РЕПО

Продажа банковских акцептов

Выпуск:

а) векселей;

б) облигаций;

в) коммерческих бумаг

Получение займов на рынке евродолларов

**III. Прочие ресурсы** (сальдо кредиторской и дебиторской задолженности, средств в расчетах, прочих активов и пассивов и т.д.)

# Тенденции и факторы изменения структуры ресурсов



- Привлеченные ресурсы составляют основную долю ресурсов (более 70%). Сложилась тенденция роста этой доли в 2000-2007 гг. (на 10,3 п.). Но после кризиса 2008 г., в 2008-2011 гг. доля привлеченных ресурсов упала на 25,8 пункта (с 92,5% до 76,7%) за счет оттока срочных депозитов.
- В 2012-2014 гг. доля привлеченных ресурсов выросла на 7,7 пункта в основном за счет падения абсолютной величины и доли СК на 13 пунктов.
- Основная часть привлеченных ресурсов является депозитными ресурсами: на начало 2015 г. более 60% из 78,8%. Колебание доли депозитных ресурсов было связано с активностью использования инструментов денежного рынка и привлечением кредитов БР в период кризисных явлений.

# Тенденции и факторы изменения структуры ресурсов



- Доля инструментов денежного рынка в 2000-2008 гг. выросла с 7% до 9,9%. После кризиса 2008 г. упала до 2%. Рост доли кредитов в БР был связан с государственной поддержкой банковской системы: на начало 2009 г. эта доля составила 30,6%; в 2013 г. и в 2014 г. выросла с 6,4% до 12,4%.
- Доля собственного капитала на отдельные даты превышала 20% (на начало 2009-2012 гг.) при норме 10-20%. Это объяснялось тремя причинами: 1) рост требований регулятора; 2) активизация использования инструментов денежного рынка в отдельные периоды; 3) относительное сокращение доли срочных депозитов в период кризисных явлений (2008-2011 гг.).
- Ухудшение финансовой устойчивости банков в 2013 г. и в 2014 г. привело к падению доли СК почти в 2,5 раза. Падение иностранных пассивов после 2008 г. с 44,2% до 12,4%.

# Пассивные операции банка



**Пассивные операции банка** – система форм, приемов и способов мобилизации отдельных видов ресурсов кредитных организаций.

## Элементы системы

- Формы мобилизации ресурсов
- Вид счета, на котором учитываются ресурсы
- Формирование цены мобилизованных ресурсов (процент, дивиденд)
- Срок мобилизации ресурсов
- Технология операции (порядок и документальное оформление открытия и закрытия счета, участники операции, последовательность операций, бухгалтерские проводки)

# Пассивные операции банка



## Формы мобилизации ресурсов

- Эмиссия ценных бумаг
- Формирование фондов банка за счет прибыли
- Депозитная форма мобилизации
- Получение кредитов от других банков
- Прочие формы привлечения (сделки РЕПО, продажа акцептов)



# Виды пассивных операций (критерий – форма мобилизации ресурсов)



- **Формирование уставного капитала**
- **Формирование фондов банка (резервный фонд, эмиссионный доход, прирост стоимости имущества при переоценке)**
- **Формирование нераспределенной прибыли**
- **Депозитные операции**
- **Недепозитные операции:**
  - **а) межбанковские кредитные операции (операции МБК);**
  - **б) операции по привлечению ресурсов на основе выпуска векселей, сертификатов и облигаций;**
  - **в) прочие виды пассивных операций, связанных со сделками РЕПО, продажей акцептов, выпуском коммерческих бумаг**

# Собственный капитал



- **Собственный капитал** – состояние участников (акционеров и пайщиков) коммерческого банка, чистая стоимость банка
- **Собственный капитал банка** – специально созданные фонды и резервы, предназначенные для обеспечения его экономической стабильности, поглощения возможных убытков, и находящиеся в использовании банка в течение всего периода его функционирования
- **Собственный капитал банка** – это капитал, принадлежащий его владельцам, сформированный при создании банка и законодательно закрепленный за ними, пополняемый в дальнейшем за счет прибыли от его деятельности и (или) привлечения дополнительного капитала собственников, и находящийся в распоряжении банка как юридического лица без ограничения сроков
- **Собственные средства банка** – совокупность собственного капитала и прочих собственных средств) для покрытия убытков, износа фиксированных активов и отвлечения средств в расчеты

# Критерии описания структуры собственного капитала



- Порядок учета
- Источники формирования уставного капитала
- Качественный критерий (уровни капитала)

# Источники формирования уставного капитала



- Денежные взносы (в национальной и иностранной валюте)
- Материальные активы
- Нематериальные активы (в России запрещено с 1996 г.)
- Ценные бумаги (в настоящее время только ОФЗ в пределах 25%)

# Способы оценки достаточности капитала

- Соответствие размера капитала минимальным требованиям регулирующих органов (**300 млн руб.**)
- Коэффициентный метод
- Структура капитала

# Коэффициентный метод оценки



$$\frac{\text{КАПИТАЛ БАНКА}}{\text{РАЗМЕР ДЕПОЗИТОВ}} \geq 10\%$$

$$\frac{\text{Капитал}}{\text{Активы}} \approx 10 - 12\%$$

$$\frac{\text{Капитал}}{\text{Рисковые активы}}$$

$$\frac{\text{Совокупный капитал}}{\text{Активы, взвешенные по степени (Ar)}} \geq 8\% \quad (\text{коэффициент Кука})$$

# Коэффициентный метод оценки



●

$$\frac{\text{Капитал I уровня}}{\text{Ар (кредитный риск)}} \geq 4\%$$

Капитал

---

Кредитный риск + Операционный риск + Рыночный риск

# Структурный метод Базель III – уровни капитала



## УРОВЕНЬ I

### Основной капитал

- 1** Базовый капитал
- 2** Добавочный капитал

## УРОВЕНЬ II

- 1** Дополнительный капитал



# Расчет размера собственного капитала банка



**Основной капитал определяется как сумма источников базового капитала (базовый капитал) и источников добавочного капитала (добавочный капитал)**

В расчет **базового капитала** кредитной организации принимаются следующие источники:

1. Уставный капитал кредитной организации, сформированный:
  - обыкновенными акциями;
  - некумулятивными привилегированными акциями\*, размер дивидендов которых не определен уставом кредитной организации или оплаченных Агентством по страхованию вкладов ОФЗ;
  - долями (у банков, созданных в форме общества с ограниченной ответственностью).
2. Эмиссионный доход при размещении обыкновенных акций или реализации долей участникам.
3. Резервный фонд, сформированный за счет прибыли прошлых лет в сумме, подтвержденный аудиторами.
4. Резервный фонд, сформированный за счет прибыли текущего года, подтвержденный аудиторами.
5. Прибыль предшествующих лет и текущего года в сумме, подтвержденной аудиторами.

\*Привилегированные акции, выпущенные до 01.03.2013 г., по которым принято решение о невыплате дивидендов, подлежат постепенной ликвидации.

## **Базовый капитал уменьшается на сумму:**

- а) нематериальных активов по остаточной стоимости;
- б) налога на прибыль, подлежащую возмещению в будущих отчетных периодах;
- в) вложений в собственные обыкновенные и привилегированные акции в различных формах (прямые, косвенные и т.д.);
- г) вложений в доли участников, а также перешедшие к кредитной организации доли участников;
- д) убытков предшествующих лет;
- е) убытков текущего года;
- ж) вложений кредитной организации в обыкновенные акции (доли) финансовых организаций (в том числе финансовых организаций-нерезидентов);

- з) отрицательной величины добавочного капитала;
- и) обязательств кредитной организации по приобретению источников базового капитала и по предоставлению денежных средств третьим лицам на сделки по приобретению прав на источники базового капитала;
- к) средств, поступивших в оплату акций (долей), если основное или дочернее общество кредитной организации представило владельцу акций обязательство, связанное с владением акциями (долями) банка;
- л) средств кредитной организации, осуществляющей функции центрального контрагента, предназначенных для покрытия потерь, вызванных неисполнением участников клиринга своих обязательств; для обеспечения прекращения или реструктуризации деятельности; для покрытия потерь центрального контрагента.

# Добавочный капитал



## **включает следующие источники:**

1. Уставный капитал кредитной организации, сформированный привилегированными акциями\*:
  - кумулятивными в рублях, выпущенными в соответствии с законом от 18 июля 2009 г. №181-ФЗ.
  - некумулятивными, по которым принято решение о невыплате дивидендов.
2. Эмиссионный доход, полученный при размещении привилегированных акций, включаемых в добавочный капитал.
3. Субординированный кредит (депозит, заем), привлеченный до 1 марта 2013 г., предназначенный для выплаты долей вышедшим участникам.
4. Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем) без указания срока возврата.
5. Субординированный кредит на срок не менее 50 лет, привлеченный до 01.01.2013 г.

\*Условием включения в добавочный капитал привилегированных акций является возможность их конвертации в обыкновенные акции в течение 45 дней при признаках банкротства

## **Добавочный капитал уменьшается на сумму:**

- а) вложений в собственные акции, включаемые в добавочный капитал;
- б) субординированного кредита (депозит, заем, облигационный заем), без определения срока, предоставленные финансовым организациям-резидентам/нерезидентам;
- в) отрицательной величины дополнительного капитала;
- г) вложений в акции финансовых организаций;
- д) обязательств кредитной организации по приобретению источников дополнительного капитала или предоставлению средств третьим лицам на эти цели.

Полученные суммы базового и добавочного капитала составляют **основной капитал банка.**

# Дополнительный капитал



**включает следующие элементы:**

1. Уставный капитал, сформированный кумулятивными привилегированными акциями за исключением акций, включаемых в добавочный капитал.
2. Часть уставного капитала, сформированного за счет капитализации прироста стоимости имущества при переоценке.
3. Эмиссионный доход, полученный от выпуска кумулятивных привилегированных акций, включаемых в источники дополнительного капитала.
4. Резервный фонд, сформированный из прибыли текущего года, не подтвержденной аудиторами.
5. Прибыль (или ее часть) текущего года, не подтвержденная аудиторами.
6. Прибыль предшествующих лет до подтверждения аудиторами.
7. Субординированный кредит на срок не менее 50 лет, кредитором по которому является резидент (условия: привлечение после 01.03.2013г., возможность пролонгации заемщиком без согласования с кредитором не чаще 1 раза в 50 лет и др.).
8. Прирост стоимости основных средств кредитной организации за счет переоценки.
9. Положительная разница между величиной резервов, сформированных кредитной организацией, и размером ожидаемых потерь.

## **Дополнительный капитал уменьшается на сумму:**

- а) вложения в собственные акции, учитываемые в дополнительном капитале;
- б) субординированных кредитов (депозиты, займы), предоставленных кредитным организациям-резидентам и нерезидентам на срок не менее 50 лет.
- в) вложений в привилегированные акции финансовых организаций;
- г) обязательств по приобретению источников дополнительного капитала.



# Субординированные кредиты – кредиты, погашаемые в последнюю очередь по сравнению с другими обязательствами банка.

Виды субординированных кредитов отличаются условиями предоставления

Субординированные кредиты принимаются в расчет по остаточной стоимости, которая рассчитывается по формуле:

$$O = C : 20 \times D,$$

где  $O$  – остаточная стоимость субординированного кредита;

$C$  – количество полных кварталов, оставшихся до погашения субординированного кредита ( $C < 20$ );

$D$  – первоначальная сумма субординированного кредита.



**Сумма основного и дополнительного капитала составляет размер совокупного капитала (собственных средств) банка.**

Собственные средства банка уменьшается на:

- просроченную дебиторскую задолженность сроком более 30 дней;
- превышение лимита предоставления кредитов, гарантий и поручительств участника и инсайдерам банка.

# Нормативы достаточности капитала



**В соответствии с рекомендациями соглашения Базель III с 28.06.2017 рассчитываются следующие нормативы достаточности собственного капитала:**

- 
- **Н1.1 – достаточность базового капитала КО (4,5%)**
- **Н1.2 – достаточность основного капитала КО (6%)**
- **Н1.0 – достаточность собственного капитала КО (8 %)**
-

# Общая модель расчета норматива достаточности капитала (в редакции от 28.06.2017 г.)



**базового ( $H_{1.1}$ ), основного ( $H_{1.2}$ ),  
собственных средств ( $H_{1.0}$ )**

$K_i$  (рассчитывается по 395-П)

$H_{1.i}$

=

$$\begin{aligned} & \text{SUM}_{p_i} (A_i - P_i) + \text{код } 8733_i + \text{код } 8735 + \text{код } 8739 + \text{код } 8741 + \text{код } 8752 + \\ & \text{код } 8807 + \text{код } 8839_i + \text{Код } 8847 + \text{БК} - \text{код } 8855_i + \text{ПК}_p + \text{код } 8957 + \text{ПК}_i + \text{КРВ}_i + \text{КРС} + \text{РСК} \\ & \quad + 12,5 \times \text{ОР} + \text{PP}_i \end{aligned}$$

где:

$H_{1i}$  – один из следующих нормативов: норматив базового капитала  $H_{1.1}$ , норматив основного капитала  $H_{1.2}$ , норматив собственных средств (капитала)  $H_{1.0}$  Уровень  $H_{1.1}$  – 4, 5%,  $H_{1.2}$  – 5,5 %,  $H_{1.0}$  – 8 % в ред. Указание Банка России от 30.11.2015 N 3855-У

**числитель:**

$K_i$  – одна из следующих величин:  $K_1$  – величина базового капитала,  $K_2$  – величина основного капитала,  $K_0$  – величина собственных средств (капитала) банка

**знаменатель:**

Показатель – кредитный риск по портфелю активов или его сегментов, рассчитывается отдельно для каждого норматива достаточности капитала;

$K_{pi}$  – коэффициент риска  $i$ -го актива

$A_i$  –  $i$ -ый актив банка, относящийся к определенной группе риска и уменьшенный на размер предоставленного обеспечения; к  $i$ -му активу банка прибавляются накопленные проценты;

$P_i$  – резерв на возможные потери, сформированный по  $i$ -му активу;  
код 8733 <sub>$i$</sub>  – требования банка-заемщика по возврату ценных бумаг, переданных по сделкам на возвратной основе (РЕПО);  
код 8735 – сумма кредитных требований банка и требований по начисленным процентам по ссудам для физических лиц на приобретение жилья, умноженная на коэффициент 0,5 (в части ипотечных ссуд с особыми условиями);  
код 8739 – сумма кредитных и процентных требований по ссудам для физических лиц в иностранной валюте, которые выданы после 01.04.2015 г., умноженная на коэффициент 0,5;  
код 8741 – сумма кредитных и процентных требований по ссудам, предоставленным субъектам малого предпринимательства, которые соответствуют определенным условиям по ссуде и степени риска, своевременности погашения, умноженная на коэффициент 0,75;  
код 8752 – сумма кредитных и процентных требований по ипотечным ссудам физическим лицам при марже залога не более 50% к соотношению годового дохода и размера погашения менее 3%, умноженная на коэффициент 0,35;  
код 8807 – сумма требований к физическим лицам по жилищно-ипотечным кредитам;

код 8839 – часть кредитных и процентных требований к физическим лицам, выданным в иностранной валюте после 01.04.2015 г., умноженная на коэффициент 3; код 8847 – наименьшая величина из взаимных аналогичных требований участников клиринга (зачитываемая сумма);

*БК* – повышенные требования к покрытию капиталом отдельных активов банка (сумма кодов 8852, 8879, 8881), требования к участникам клиринга, код 8879 – существенные вложения в обыкновенные акции, отложенные на налоги;

код 8501 – вложения в обыкновенные акции нефинансовых организаций сверх лимита;

код 8855 $i$  – суммы, которые могут быть включены в несколько кодов;

*ПКр* – кредитные и процентные требования по кредитам, предоставленным заемщикам – физическим лицам, если нет обеспечения;

код 8957 – размер кредитного риска по связанным с банком лицам;

*ПК $i$*  – операции с повышенным коэффициентом риска. Рассчитывается отдельно для каждого норматива достаточности капитала ( $H_{1.1}$ ,  $H_{1.2}$ ,  $H_{1.0}$ );

*КРВ $_i$*  – кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера;

*КРС* – кредитный риск по производным финансовым инструментам;

*РСК* – величина риска изменения стоимости кредитного требования в результате ухудшения кредитного качества контингента;

*ОР* – величина операционного риска;

*РР $i$*  – величина рыночного риска.

**Активы взвешиваются на % риска на основе их классификации по группам риска (инструкция Банка России №180-И):**

Коэффициенты риска:

I группа активов – 0% риска

II группа активов – 20% риска

III группа активов – 50% риска

IV группа активов – риск 100%

V группа активов – риск 150%





## **В I–III группы**

Включаются:

- Остатки на активных балансовых счетах, за исключением той части, на которые наложен арест.

НЕ включаются:

- Кредитные и процентные требования банков с отозванной лицензией.

### **В III группу не включаются:**

- Кредитные и процентные требования в иностранной валюте и драгметаллах к РФ, федеральным органам исполнительной власти, субъектам РФ и муниципальным образованиям, Банку России
- требования, обеспеченные гарантиями данных субъектов

# КРИТЕРИИ РАСПРЕДЕЛЕНИЯ АКТИВОВ ПО ГРУППАМ РИСКА:



- Форма активов
- Вид валюты
- Степень финансовой устойчивости контрагента
- надежность обеспечения
- Страновой рейтинг

# **ПРИВЛЕЧЕННЫЕ РЕСУРСЫ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ: ПОНЯТИЕ И КРИТЕРИИ КЛАССИФИКАЦИИ.**

- **Формы привлечения**
- **Источники формирования**
- **Характер срока привлечения**
- **Длительность срока**
- **Уровень цены**
- **Начисление процентов**
- **Категория клиента**
- **Месторасположение клиента**
- **Вид открытого счета**
- **Степень риска**
- **Чуткость реагирования на изменение процентных ставок**
- **Стабильность**
- **Сложность управления**
- **Валюта**

## **КЛАССИФИКАЦИЯ ПРИВЛЕЧЕННЫХ РЕСУРСОВ БАНКА**

<b>Критерии классификации</b>	<b>Виды привлеченных ресурсов</b>
<b>Форма привлечения</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>• Депозитные</li><li>• Недепозитные, в том числе:<ul style="list-style-type: none"><li>– кредиты центрального банка</li><li>– межбанковские кредиты полученные</li><li>– собственные долговые обязательства</li></ul></li></ul>
<b>Источники формирования</b>	<p><b>Средства:</b></p> <ul style="list-style-type: none"><li>• физических лиц</li><li>• юридических лиц</li><li>• субъектов РФ</li><li>• индивидуальных предпринимателей</li></ul>
<b>Характер срока привлечения – фиксированность срока</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>• С фиксированным сроком</li><li>• Срок до востребования</li></ul>
<b>Длительность срока привлечения</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>• Текущие (летучие)</li><li>• Краткосрочные</li><li>• Среднесрочные</li><li>• Долгосрочные</li></ul>

Критерии классификации	Виды привлеченных ресурсов
Уровень цены	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Бесплатные</li> <li>• Дешевые</li> <li>• Дорогие</li> </ul>
Начисление процентов	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Без начисления процентов (например, металлические счета)</li> <li>• С начислением простых процентов</li> <li>• С начислением сложных процентов</li> </ul>
Категория клиента	<p>Средства:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• населения</li> <li>• корпоративных клиентов</li> <li>• бюджетов и внебюджетных фондов</li> <li>• малого бизнеса</li> <li>• Банка России</li> <li>• коммерческих банков</li> <li>• НКО</li> </ul>
Месторасположение клиента	<p>Средства:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• резидентов</li> <li>• нерезидентов</li> </ul>

Критерии классификации	Виды привлеченных ресурсов
Вид открытого счета	<p><b>Средства:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• на текущих и расчетных счетах</li> <li>• на депозитных счетах до востребования</li> <li>• на срочных депозитных счетах</li> <li>• на бюджетных счетах</li> <li>• на корреспондентских счетах</li> <li>• кредиторов (счета МБК)</li> </ul>
Степень риска	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Высокорискованные (крупные вклады до востребования)</li> <li>• Риск, приемлемый для банка</li> </ul>
Чуткость реагирования на изменение процентных ставок	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Чувствительные</li> <li>• Нечувствительные</li> </ul>
Стабильность	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Более стабильные</li> <li>• Менее стабильные</li> </ul>
Сложность управления	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Легкоуправляемые</li> <li>• Трудноуправляемые</li> </ul>
Валюта	<ul style="list-style-type: none"> <li>• В рублях</li> <li>• В иностранной валюте</li> <li>• Средства на металлических счетах</li> </ul>

# СПОСОБЫ ПРИВЛЕЧЕНИЯ РЕСУРСОВ



- **Депозитные**
- **Недепозитные**

## **ДЕПОЗИТНЫЕ РЕСУРСЫ**

**ДЕПОЗИТНЫЕ РЕСУРСЫ – денежные средства, которые клиенты вносят в банк или которые в силу действующего порядка осуществления финансовых и банковских операций оседают на определенное время на счетах в банке (например, аккредитивы, средства для конвертации)**

### *Группы депозитных ресурсов*

- **Депозиты до востребования**
- **Срочные депозиты**
- **Сберегательные депозиты**
- **Вклады в сертификаты**
-

## **ТРЕБОВАНИЯ БАНКА РОССИИ ДЛЯ ВЫДАЧИ КОММЕРЧЕСКОМУ БАНКУ ЛИЦЕНЗИИ НА ПРИЕМ ВКЛАДОВ ОТ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ**

- 1. Срок деятельности банка не менее двух лет**
- 2. Публикация годовой отчетности,  
подтвержденной аудиторами**
- 3. Соблюдение банковского законодательства и  
нормативных актов**
- 4. Резервный фонд должен быть не менее 15% от  
уставного капитала**
- 5. Наличие резерва на возможные потери по  
ссудам**



# КЛАССИФИКАЦИЯ ДЕПОЗИТНЫХ РЕСУРСОВ

Группы депозитных ресурсов	Виды депозитных ресурсов
<p data-bbox="69 325 904 368"><b>I. ДЕПОЗИТЫ ДО ВОСТРЕБОВАНИЯ</b></p> <p data-bbox="69 411 904 454"><b>Особенности:</b></p> <ul data-bbox="69 482 904 871" style="list-style-type: none"><li data-bbox="69 482 904 525">• свободный взнос и изъятие средств</li><li data-bbox="69 554 904 654">• ликвидность средств для владельцев счета</li><li data-bbox="69 682 904 725">• низкая доходность вклада</li><li data-bbox="69 753 904 796">• трудность в управлении средствами</li><li data-bbox="69 825 904 868">• дешевизна ресурсов для банка</li></ul>	<ul data-bbox="904 325 1881 913" style="list-style-type: none"><li data-bbox="904 325 1881 368">• Средства на расчетных счетах</li><li data-bbox="904 396 1881 439">• Средства фондов различного назначения</li><li data-bbox="904 468 1881 568">• Средства на счетах, предназначенных для конвертации и для покупки ценных бумаг</li><li data-bbox="904 596 1881 696">• Средства на счетах, забронированных для платежа</li><li data-bbox="904 725 1881 768">• Средства на счетах ЛОРО</li><li data-bbox="904 796 1881 839">• Вклады до востребования физических лиц</li><li data-bbox="904 868 1881 911">• Счета для расчетов пластиковыми картами</li></ul>
<p data-bbox="69 925 904 968"><b>II. СРОЧНЫЕ ДЕПОЗИТЫ</b></p> <p data-bbox="69 1011 904 1053"><b>Особенности:</b></p> <ul data-bbox="69 1082 904 1370" style="list-style-type: none"><li data-bbox="69 1082 904 1182">• относительно дорогой, но легко управляемый ресурс для банка</li><li data-bbox="69 1210 904 1310">• низкая ликвидность средств для вкладчика</li><li data-bbox="69 1339 904 1382">• высокая доходность вклада</li></ul>	<ul data-bbox="904 925 1881 1422" style="list-style-type: none"><li data-bbox="904 925 1881 1025">• Срочные депозиты на фиксированный срок без права изъятия</li><li data-bbox="904 1053 1881 1153">• Срочные депозиты с предварительным уведомлением об изъятии</li><li data-bbox="904 1182 1881 1282">• Срочные депозиты с графиком предстоящего расходования</li></ul>

Группы депозитных ресурсов	Виды депозитных ресурсов
<p data-bbox="69 101 707 139"><b>III. СБЕРЕГАТЕЛЬНЫЕ ВКЛАДЫ</b></p> <p data-bbox="142 177 1209 391">Средства, помещенные в банк в целях накопления по разным мотивам (обеспечение себя в старости, детей, оздоровительные цели, отдых, образовательные цели и т.д.)</p>	<ul data-bbox="1263 105 1856 558" style="list-style-type: none"> <li>• Срочные</li> <li>• Срочные с дополнительными взносами</li> <li>• Выигрышные</li> <li>• Целевые</li> <li>• Накопительные</li> <li>• Пенсионные и др.</li> </ul>
<p data-bbox="69 572 861 665"><b>IV. ДЕПОЗИТНЫЕ И СБЕРЕГАТЕЛЬНЫЕ СЕРТИФИКАТЫ</b></p> <p data-bbox="142 705 1224 911">Сертификат – ценная бумага, удостоверяющая сумму вклада, внесенного в кредитную организацию, и права вкладчика на получение по истечении установленного срока суммы вклада и обусловленных в сертификате процентов.</p> <p data-bbox="142 948 1193 1325">Общие черты: выпускаются в разовом порядке и сериями, могут быть на предъявителя и именованными, не могут служить расчетным средством, выпускаются в рублях, владельцами могут быть резиденты и нерезиденты, проценты выплачиваются одновременно с погашением, бланк сертификата – бланк строгой отчетности, содержание его регламентировано</p>	<ul data-bbox="1263 576 1862 911" style="list-style-type: none"> <li>• Депозитные сертификаты (в России для юридических лиц)</li> <li>• Сберегательные сертификаты (в России для физических лиц)</li> </ul>

## Группы депозитных ресурсов

## Виды депозитных ресурсов

### V. СРЕДСТВА НА МЕТАЛЛИЧЕСКИХ СЧЕТАХ

#### Общие особенности:

- наличие лицензии на операции с драгоценными металлами
- драгметаллом являются слитки золота, серебра, платины, монеты из драгметаллов, находящиеся в обращении в случае возможности ее использования не по номинальной стоимости, монеты, изъятые из обращения
- вид счета – обезличенный металлический счет
- проценты начисляются в валюте и драгметаллах

- Счета до востребования
- Срочные счета

# НЕДЕПОЗИТНЫЕ РЕСУРСЫ



- **Кредиты Банка России**
- **Займы на межбанковском рынке (МБК)**
- **Операции РЕПО**
- **Продажа банковских акцептов**
- **Выпуск:**
  - а) **векселей**
  - б) **облигаций**
  - в) **коммерческих бумаг**
- **Получение займов на рынке евродолларов**

**Наиболее распространенные формы –  
кредиты ЦБ и МБК, выпуск векселей**

# МЕЖБАНКОВСКИЕ КРЕДИТЫ (МБК)



**МБК – ресурсы, привлеченные от других банков на условиях срочности и платности в целях поддержания ликвидности баланса у банка-заемщика и получения дохода банком-кредитором.**

***Инструменты привлечения ресурсов с рынка МБК:***

- **кредиты**
- **срочные депозиты**
- **операции РЕПО**

***Индикаторы МБК:***

- **средняя величина процентных ставок:**
  - а) по размещению МБК, объявленная крупнейшими банками – MIBOR**
  - б) по привлечению (покупке) МБК – MIBID**
  - в) фактическая ставка – MIACR**

***Документация:***

- **генеральный договор о сотрудничестве на рынке МБК**
- **дополнительные соглашения**
- **документы, подтверждающие сделку**
- **контракты по страхованию рисков**

# КРЕДИТЫ БАНКА РОССИИ



## **I. Кредиты под залог ценных бумаг из ломбардного списка:**

- **кредиты овернайт**
- **внутридневные кредиты**
- **ломбардные кредиты**

## **II. Кредиты, обеспеченные нерыночными активами:**

- **под залог векселей**
- **под залог прав требований по кредитным договорам**
- **поручительствами кредитных организаций**

## **III. Кредиты, обеспеченные залогом золота**

## **IV. Необеспеченные кредиты**

# Оценка ресурсной базы коммерческого банка

## 1. Структурный анализ ресурсов

- соотношение собственных и привлеченных ресурсов;
- структура привлеченных ресурсов (рекомендуемая структура: для средств на счетах до востребования – 30%, межбанковских кредитов – 20–40%, другие привлеченные ресурсы – 30–50%);
- структура привлеченных ресурсов по срокам;
- доля стабильной части депозитных ресурсов (рекомендуемый уровень 75–80%, в том числе средства на счетах до востребования – 35%, срочные и сберегательные вклады населения – 25%, срочные депозиты юридических лиц – 15%);
- оценка степени диверсификации ресурсной базы и ее сегментов;
- динамика доли обязательств до востребования в привлеченных ресурсах;
- зависимость от межбанковского рынка  $\frac{\text{МБК (П)} - \text{МБК (А)}}{\text{Привлеченные ресурсы}}$

## 2. Анализ на основе финансовых коэффициентов

### 2.1. Коэффициенты эффективности использования ресурсов ( $K_{пр}$ ):

$$K_{пр}^1 = \frac{\text{Прибыль за период}}{\text{Средний остаток ресурсов в периоде}}$$

$$K_{пр}^2 = \frac{\text{Прибыль за период}}{\text{Средняя величина привлеченных ресурсов в периоде}}$$

$$K_{пр}^3 = \frac{\% \text{получ. кредитов} - \% \text{уплаты по депоз.}}{\text{Др}}$$

где Др – средний остаток депозитных ресурсов



2.2. Коэффициенты риска трансформации (вложения относительно краткосрочных ресурсов в более долгосрочные активы):

$$K_{100, \text{трансформации}} = \frac{R - S}{R}$$

где  $R$  – краткосрочные ресурсы;  $S$  – краткосрочные активы.

$$\text{Ставка дефицита (излишка)} = \frac{\text{Ресурсы (обязательства) на срок } T - \text{Размещение ресурсов на срок } T}{\text{Ресурсы (обязательства) на срок } T}$$



**Спасибо за внимание!**