

Собственные средства (капитал) банка

GFS New Hires training

Январь 2017



Совершенствуя бизнес,
улучшаем мир

Содержание

- ▶ Нормативные документы
- ▶ Уставный капитал
- ▶ Бухгалтерский учет собственных средств
- ▶ Собственные акции, выкупленные у акционеров
- ▶ Добавочный капитал
- ▶ Резервный фонд
- ▶ Распределение прибыли
- ▶ Годовое собрание акционеров
- ▶ Дивиденды
- ▶ Расчет собственных средств
- ▶ Аудиторские процедуры

Нормативные документы

Порядок формирования и изменения величины уставного капитала

- ▶ Гражданский кодекс РФ
- ▶ Федеральный закон №208-ФЗ от 26.12.1995 г. «Об акционерных обществах»
- ▶ Федеральный закон №14-ФЗ от 08.02.1998 г. «Об обществах с ограниченной ответственностью»
- ▶ Федеральный закон №395-1 от 02.12.1990 г. «О банках и банковской деятельности»
- ▶ Инструкция Банка России N 148-И от 27.12.2013 «О порядке осуществления процедуры эмиссии ценных бумаг кредитных организаций на территории Российской Федерации»
- ▶ Указание ЦБ РФ №1260-У от 24.03.2003 г. «О порядке приведения в соответствие размера уставного капитала и величины собственных средств (капитала) кредитных организаций»
- ▶ Инструкция ЦБ РФ №135-И от 2.04.2010 г. «О порядке принятия Банком России решения о государственной регистрации кредитных организаций и выдаче лицензий на осуществление банковских операций»

Нормативные документы (продолжение)

Учет и отчетность

- ▶ Положение ЦБ РФ №385-П от 16 июля 2012 г. «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации»
- ▶ Положение ЦБ РФ от 22.12.2014 №446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций»
- ▶ Положение ЦБ РФ №395-П от 28 декабря 2012 г. «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций» (Базель III)
- ▶ Инструкция ЦБ РФ №139-И от 3 декабря 2012 г. «Об обязательных нормативах банков»
- ▶ Указание Банка России от 12.11.2009 № 2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации»
- ▶ Указание Банка России от 25.10.2013 № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности»

Нормативные документы (продолжение)

Управление рисками и капиталом

- ▶ Указание ЦБ РФ №3624-У от 15.04.2015 «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы»
- ▶ Письмо ЦБ РФ №70-Т от 23.06.2004 «О типичных банковских рисках»

Нормативные документы (продолжение)

Указание ЦБ РФ №3624-У от 15.04.2015 «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы» устанавливает требования к системе управления рисками и капиталом, в части :

- ▶ организации внутренних процедур оценки достаточности капитала (ВПОДК)
- ▶ организации системы управления рисками в рамках ВПОДК
- ▶ организации процедур управления капиталом
- ▶ организации процедур стресс-тестирования
- ▶ отчетности, формируемой в рамках ВПОДК
- ▶ документов, разрабатываемых в рамках ВПОДК.

Сроки:

до 31 декабря 2015 года – для КО с размером активов 500 млрд. руб. и более

до 31 декабря 2016 года - для КО с размером активов менее 500 млрд.руб.

Уставный капитал

Минимальные требования к размеру уставного капитала (статья 11 Закона 395-1):

- ▶ для вновь регистрируемых банков – 300 млн руб.
- ▶ для вновь регистрируемых НКО (за исключением центрального контрагента) – 90 млн руб,
- ▶ для вновь регистрируемого центрального контрагента – 300 млн.руб.

Минимальные требования к размеру капитала (собственных средства) (статья 11.2 Закона 395-1):

- ▶ для банков и НКО, ходатайствующей о получении статуса банка – 300 млн руб,
- ▶ для прочих НКО – 90 млн руб.
- ▶ получение генеральной лицензии – 900 млн руб.

Уставный капитал (продолжение)

- ▶ Банк, имевший на 1 января 2007 года собственные средства (капитал) менее 180 миллионов рублей, вправе продолжать свою деятельность при условии, если размер его капитала не будет уменьшаться по сравнению с уровнем, достигнутым на 1 января 2007 года
- ▶ Размер собственного капитала такого банка с 1 января 2010 года должен быть не менее 90 миллионов рублей
- ▶ Размер собственного капитала такого банка с 1 января 2012 года должен быть не менее 180 миллионов рублей
- ▶ С 1 января 2015 года размер собственного капитала таких банком должен быть не менее 300 миллионов рублей

Уставный капитал (продолжение)

Взносы в уставный капитал могут осуществляться (Гл.4 п.3. №135-И):

- ▶ В рублях
- ▶ В некоторых иностранных валютах (евро, доллар США, Австралии, Канады, фунт стерлингов и т.п.)
- ▶ Имуществом (с учетом ограничений, накладываемых действующим законодательством)

Взносы в иностранной валюте учитываются в рублях по курсу, согласованному акционерами на дату внесения, и не переоцениваются

Бухгалтерский учет собственных средств

Капитал и фонды кредитной организации подлежат учету в **Разделе 1 «Капитал»**:

- ▶ 102 – Уставный капитал кредитных организаций
- ▶ 105 – Собственные доли уставного капитала (акции), выкупленные кредитной организацией
- ▶ 106 – Добавочный капитал
- ▶ 107 – Резервный фонд
- ▶ 108 – Нераспределенная прибыль
- ▶ 109 – Непокрытый убыток
- ▶ 111 – Дивиденды (распределение части прибыли между участниками)

Способы формирования уставного капитала

- Прием материальных активов (банковских зданий) и др. имущества $\leq 20\%$ от УК (п.4.9 135-И)
- Продажа акций (эмиссия банком собственных акций)
- Переоформление долей в акции
- Капитализация прочих собственных средств и дивидендов
- Конвертация ценных бумаг

Выпуск акций кредитными организациями

При **увеличении** уставного капитала путем **дополнительной эмиссии** акций:

- Все ранее размещенные акции должны быть оплачены акционерами
- Решение о выпуске может быть принято только после регистрации изменений в уставных документах по итогам предыдущей эмиссии
- Номинальная стоимость размещенных привилегированных акций не должна превышать 25% уставного капитала

Формирование уставного капитала – Бухгалтерский учет

□ Формирование УК

- Рубли: Дт 30102 Кт 102 – рубли
- Имущество: Дт 604 Кт 102 – здания
- Иностранная валюта:
Дт 30110 **840** Кт 102 **810**

□ Увеличение УК

- При принятии решения об увеличении УК в случае его неполной оплаты сумма неоплаченной части отражается на счете 906:
Дт 906 Кт 99999

Формирование уставного капитала – Бухгалтерский учет

□ Увеличение УК (продолжение)

- ▶ Вносимые средства отражаются следующим образом:
 - Рубли: Дт 30102, р/с, депозитный счет физ. лица
Кт 102
 - Иностранная валюта: Дт 30110 Кт 102
 - Имущество: Дт 604 Кт 102
- ▶ До регистрации уставного капитала ЦБ РФ суммы поступивших активов учитываются на счете 60322
- ▶ При размещении акций выше номинала возникает эмиссионный доход:
Дт 30102 Кт 10602

Проверка формирования уставного капитала

- ▶ Не были ли выданы кредиты акционерам либо их связанным сторонам на похожие суммы перед эмиссией?
- ▶ Не было ли аналогичных операций после эмиссии?
- ▶ Не было ли перед эмиссией процентных выплат по пассивным операциям банка: депозиты, векселя, и т.п. по ставкам, более высоким, чем рыночные?
- ▶ Не было ли случаев проигрышей по операциям FOREX с направлением проигрыша на счет акционера или связанных с ним компаний с последующим внесением в уставный капитал?
- ▶ Проверить факты формирования капитала за счет каких-либо других операций Банка, связанных с финансированием формирования уставного капитала за счет собственных активов.

Формирование источников собственных средств за счет ненадлежащих активов

Ненадлежащие активы - это:

- денежные средства
- и (или) иное имущество,

прямым или косвенным (через третьих лиц) источником которого явилось:

- ✓ имущество, предоставленное самой кредитной организацией,
- ✓ и (или) имущество, предоставленное другими лицами, в случае, если кредитная организация прямо или косвенно (через третьих лиц) приняла на себя риски (опасность) понесения потерь, возникшие в связи с предоставлением указанного имущества.

Собственные акции, выкупленные у акционеров

Акционерный банк вправе выкупать собственные акции только в следующих случаях:

- ▶ **По решению общего собрания акционеров банка** в целях уменьшения его уставного капитала (если предусмотрено уставом)
- ▶ **По решению Совета директоров банка** (если это не запрещено уставом), при условии, что выкупленные акции составят не более 10% от уставного капитала банка
- ▶ **По требованию акционеров** – владельцев голосующих акций в случаях:
 - ▶ реорганизации банка либо одобрении крупной сделки, или
 - ▶ в случае внесения изменений и дополнений в устав банка, ограничивающих права данных акционеров, если эти акционеры голосовали против или не принимали участия в голосовании.

Учет выкупленных акций (долей) ведется на счете **105 «Собственные доли уставного капитала (акции), выкупленные кредитной организацией»**

Добавочный капитал

Счет 106 «Добавочный капитал»

10601 – прирост стоимости имущества при переоценке

10602 – эмиссионный доход

10603/10605– положительная/отрицательная переоценка ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи

10609/10610 - увеличение/уменьшение добавочного капитала на отложенный налог на прибыль

10611 - Прирост стоимости нематериальных активов при переоценке

10612/10613 - Уменьшение обязательств (увеличение требований)/ Увеличение обязательств (уменьшение требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке

10614 - Безвозмездное финансирование, предоставленное кредитной организации акционерами, участниками

10619/10620 - Переоценка инструментов хеджирования потоков денежных средств – положительные/отрицательные разницы

10621 – Вклады в имущество общества с ограниченной ответственностью

10622/10623 – Положительная/отрицательная переоценка финансовых активов

10624/10625 - Переоценка инструментов хеджирования чистой инвестиции в иностранное подразделение – положительные/отрицательные разницы

Резервный фонд

Резервный фонд создается кредитными организациями в форме АО для:

- покрытия убытков;
- для погашения облигаций общества и выкупа акций общества в случае отсутствия иных средств.

Резервный фонд не может использоваться для других целей

Счет учета резервного фонда - 10701

Резервный фонд (продолжение)

АО:

- Размер резервного фонда должен соответствовать определенному в уставе банка, но **не менее 5%** от уставного капитала банка.
- Размер ежегодных отчислений в резервный фонд должен соответствовать оговоренному в уставе кредитной организации, но должен составлять не менее 5% от чистой прибыли до достижения им минимально установленной уставом величины.

ООО:

- Величина резервного фонда определяется только уставом, т.е. может не формироваться.
- Лимит законодательно не установлен (определяется только в Уставе по желанию)

Распределение прибыли

- ▶ Распределение прибыли осуществляется на основании решения общего собрания акционеров по результатам финансового года
- ▶ Общество обязано ежегодно проводить годовое общее собрание акционеров
- ▶ Годовое общее собрание акционеров проводится в сроки, устанавливаемые уставом общества, но не ранее чем через два месяца и не позднее чем через шесть месяцев после окончания финансового года.

Дивиденды

Бухгалтерский учет

▶ начисление дивидендов:

Дт 11101 Кт 60320 «Расчеты с акционерами (участниками) по дивидендам»

▶ выплата дивидендов:

Дт 60320 Кт Счета кассы, корреспондентские, депозитов (вкладов)

▶ удержание налога с дивидендов:

Дт 60320 Кт 60301 – на сумму удерживаемого налога с дивидендов

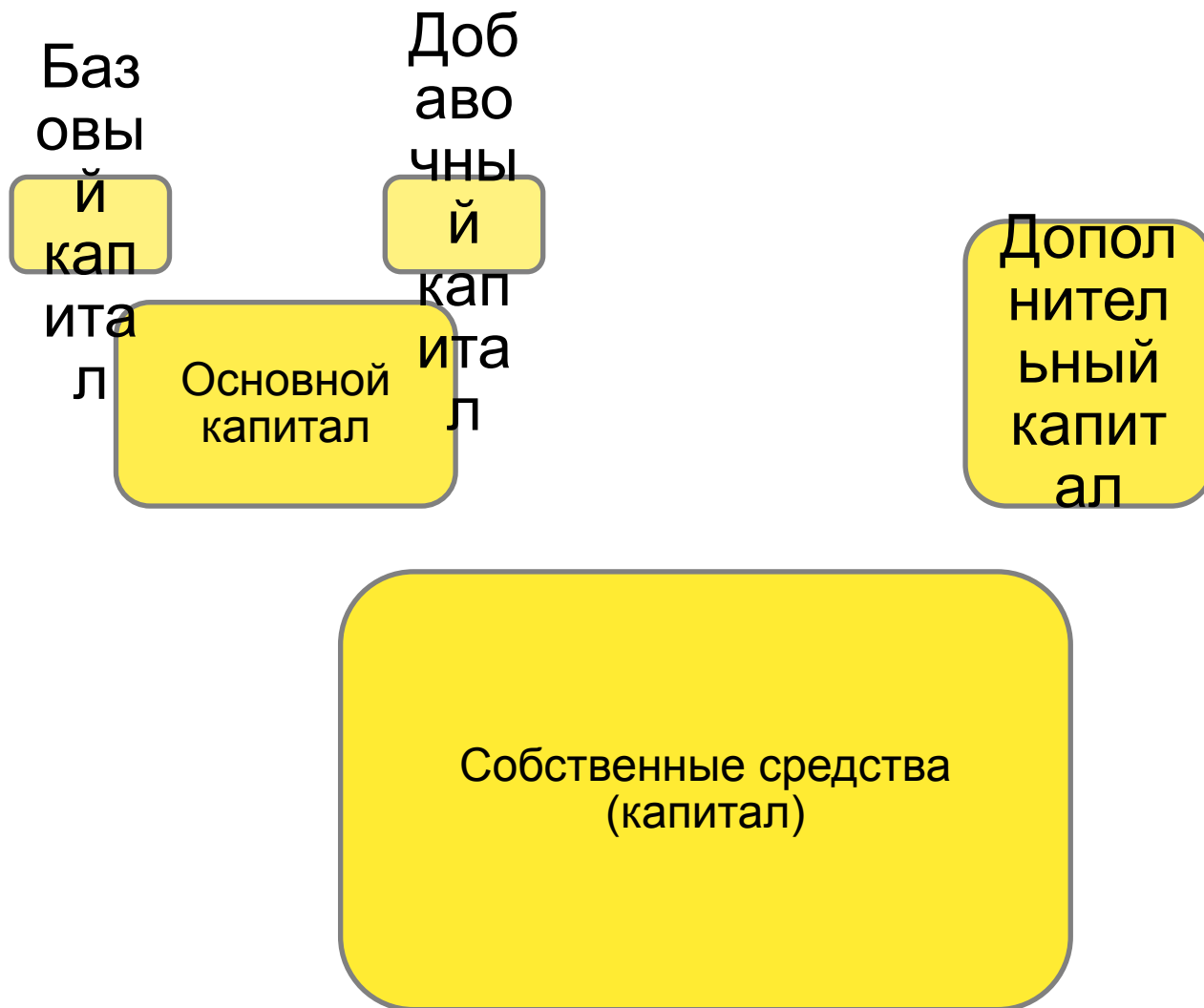
Расчет собственных средств

Методика расчета собственных средств (капитала) кредитных организаций определена **Положением 395-П**

КО представляют расчет собственных средств (капитала) в территориальные учреждения Банка России по форме отчетности **0409123** (по состоянию на первое число каждого месяца, а также если требуется – на внутримесячные даты)

Величина собственных средств (капитала) кредитных организаций определяется как **сумма основного капитала (базовый и добавочный) и дополнительного капитала**, за вычетом показателей, предусмотренных п.4 Положения 395-П

Уровни капитала (по форме 0409123)



Расчет собственных средств (базовый капитал)

Базовый капитал определяется как сумма источников собственных средств:

- ▶ Уставный капитал
- ▶ Эмиссионный доход
- ▶ Резервный фонд
- ▶ Прибыль текущего года и прибыль предшествующих лет в части, подтвержденной заключением аудиторской организации

Расчет собственных средств (базовый капитал)

За минусом показателей, уменьшающих сумму источников базового капитала:

- ▶ Нематериальные активы (за вычетом амортизации)
- ▶ отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли кредитной организации (в отношении перенесенных на будущее убытков)
- ▶ отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли кредитной организации (в отношении вычитаемых временных разниц) (в части, превышающей 10% от величины базового капитала)
- ▶ собственные акции, выкупленные у акционеров (участников)
- ▶ вложения в обыкновенные акции (доли) финансовых организаций (с ограничениями в зависимости от существенности вложений)
- ▶ непокрытые убытки предшествующих лет и текущего года
- ▶ отрицательная величина добавочного капитала
- ▶ прочее

Расчет собственных средств (добавочный капитал)

Добавочный капитал определяется как сумма его источников:

- ▶ Привилегированные акции Банка, включая эмиссионный доход при их размещении
- ▶ Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем)

За минусом показателей, уменьшающих сумму источников добавочного капитала, предусмотренных в п.2.4 Положения №395-П

Расчет собственных средств (дополнительный капитал)

Дополнительный капитал определяется как сумма его источников:

- ▶ Часть УК, сформированного за счет капитализации прироста стоимости имущества при переоценке и эмиссионный доход при их размещении
- ▶ Часть резервного фонда (сформированного из текущей прибыли и прибыли предшествующего года, неподтвержденной аудиторами)
- ▶ Прибыль текущего года, не подтвержденная аудиторской организацией и не включенная в состав базового капитала
- ▶ Прибыль предшествующих лет до аудиторского подтверждения
- ▶ Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), удовлетворяющий определенным критериям
- ▶ Прирост стоимости имущества за счет переоценки
- ▶ **За минусом показателей**, уменьшающих сумму источников дополнительного капитала, предусмотренных в п.3.2. Положения №395-П

Расчет собственных средств

Субординированный кредит - кредит, удовлетворяющий следующим условиям:

- ▶ срок предоставления не менее 5 лет, либо без указания срока возврата
- ▶ если договор содержит положения о невозможности без согласования с Банком России:
 - досрочного возврата кредита и процентов по нему;
 - расторжения договора и (или) внесения изменений в этот договор;
- ▶ если условия предоставления кредита в момент заключения договора (внесения изменений в договор) существенно не отличаются от рыночных условий предоставления аналогичных кредитов;
- ▶ если договор кредита содержит положение о том, что в случае несостоятельности (банкротства) КО требования по этому кредиту удовлетворяются после удовлетворения требований всех иных кредиторов.

Расчет собственных средств

Субординированный кредит включается в состав источников дополнительного капитала:

В период более 5 лет до полного исполнения сторонами своих обязательств – по полной величине кредита

в последние 5 лет до полного исполнения сторонами своих обязательств по договору - по остаточной стоимости:

$$O = C / 20 * Д,$$

Где

О - остаточная стоимость субординированного кредита;

Д - полная величина субординированного кредита

С - период амортизации

Субординированный кредит может быть включен в состав основного (добавочного) капитала при условии одновременного соблюдения дополнительных условий, предусмотренных п.2.3 Положения № 395-П

Практическое задание

- ▶ Из данных, представленных в файле «17-02_Капитал_Практическое задание» необходимо составить фрагмент расчета собственных средств (капитала):
 - ▶ Распределить соответствующие значения в основной или дополнительный капитал,
 - ▶ Включить в расчет субординированный кредит согласно требованиям 395-П,
 - ▶ В расчете по варианту 2 также необходимо учесть убыток текущего года.

Аудиторские процедуры

Проверка правильности формирования и использования фондов кредитных организаций включает:

- ▶ Проверку операций по движению средств по счетам уставного и резервного фондов
- ▶ Проверку формирования и учета эмиссионного дохода;
- ▶ Проверку проведения и учета переоценки основных средств

Аудиторские процедуры (продолжение)

Цели проверки:

- ▶ Подтверждение правильности формирования и изменения УК
- ▶ Соблюдение требований Банка России по величине УК, его структуре по видам акций, долям
- ▶ Проверка своевременности отражения операций по движению капитала на соответствующих счетах бухгалтерского учета
- ▶ Анализ определенных уставом Банка и нормативными актами РФ Правил формирования и использования РФ

Аудиторские процедуры (продолжение)

Цели проверки:

- ▶ Проверка правильности формирования, отражения в учете и использования эмиссионного дохода банка
- ▶ Проверка правильности и своевременности отражения в учете реформации баланса
- ▶ Анализ действующих внутрибанковских положений
- ▶ Подтверждение правильности расчета собственных средств банка (форма 0409123)
- ▶ Проверка правомерности отнесения элементов капитала к основному и дополнительному

Аудиторские процедуры (продолжение)

Проверка формирования УК включает проведение следующих процедур:

- ▶ Анализ учредительных документов
- ▶ Анализ юридических дел учредителей и участников банка
- ▶ Анализ лицензий на осуществление банковских операций
- ▶ Сверка сальдо балансовых счетов по учету УК с данными лицевых счетов
- ▶ Проверка правомерности оплаты акций или долей УК, подтвержденной первичными документами
- ▶ Проверка правильности оформления и бухгалтерского учета при изменении УК

Проверка правильности формирования УК проводится сплошным методом

Вопросы

