***Заняття 2***

**ОПЕРАЦІЇ БАНКІВ З ФОРМУВАННЯ ВЛАСНОГО КАПІТАЛУ**

**2.1. План практичного заняття**

1. Загальна характеристика фінансових ресурсів банку
2. Капітал банку, його функції
3. Структура та порядок формування власного капіталу банку

**2.2. Термінологічний словник**

*Капітал банку –* залишкова вартість активів банку після вирахування всіх його зобов’язань.

*Капітал підписний –* величина капіталу, на яку отримано письмові зобов’язання акціонерів (пайовиків) банку на внесення коштів за підпискою на акції (паї).

*Капітал регулятивний (власні кошти)* складається з основного та додаткового капіталу, зваженого на ризики, що визначаються нормативно-правовими актами Національного банку України.

*Капітал статутний* – сплачений та зареєстрований підписний капітал.

**2.3. Навчальні завдання**

*2.3.1. Задачі*

**Завдання 1**

Використовуючи наведені окремі дані, визначте розмір регулятивного капіталу комерційного банку та з’ясуйте чи дотримується банк нормативного значення:

1) фактично сплачений зареєстрований статутний капітал – 500 млн.грн.;

2) додаткові внески акціонерів у статутний капітал – 10 млн.грн.;

3) фінансова допомога акціонерів банку – 5 млн.грн.;

4) емісійні різниці – 5 млн. грн.;

5) нематеріальні активи – 10 млн.грн.;

6) резервні фонди, що створюються згідно із законами України – 125 млн.грн.;

7) загальні резерви, що створюються під невизначений ризик під час проведення банківської діяльності – 30 млн.грн.;

8) збитки минулих років – 100 млн.грн.;

9) інші фонди банку – 10 млн.горн.;

10) субординований борг (субординований капітал) – 50 млн.грн.;

11) збитки поточного року – 10 млн.грн.

**Завдання 2**

Визначте розмір регулятивного капіталу банку, якщо:

а) фактично сплачений зареєстрований статутний капітал – 300 млн.грн.;

б) прибуток, спрямований на збільшення статутного капіталу 10 млн.грн.;

в) розкриті резерви – 50 млн.грн.;

г) результат переоцінки основних засобів, що включався до суми регулятивного капіталу банків за станом на 31.12.2010 – 50 млн.грн.;

ґ) результат поточного та звітного року (прибуток) – 50 млн.грн.;

ж) субординований борг (субординований капітал) – 150 млн.грн.;

д) нерозподілений прибуток минулих років – 50 млн.грн.;

з)капітальний інструмент який включається до додаткового капіталу – 100 млн.грн.

**Завдання 3**

Розрахуйте суму субординованого боргу, що враховується до капіталу банку. Строк, на який залучено кошти, 9 років (з 01.02.2010 до 31.01.2019). Сума залучених коштів на умовах субординованого боргу, на яку отримано Дозвіл на врахування до капіталу банку, – 900 000 грн.

**Завдання 4**

Визначте за окремими даними, які вимоги законодавства порушені комерційним банком при формуванні власного капіталу, якщо за результатами звітного періоду розмір статутного капіталу банку становить 200 млн. грн., розмір додаткового капіталу складає 250 млн. грн., розмір фондів, що створюються згідно із законами України, складає 50 млн. грн., збитки минулих років 50 млн.грн.

Визначте чи всі вимоги до формування капіталу дотримані?

**Завдання 5**

Статутний фонд банку становить 500 млн. грн. і розподілений на 400 тис. звичайних та 100 тис. привілейованих акцій. Усі акції мають однаковий номінал, визначте його.

**Завдання 6**

Чи дотримується банк нормативу адекватності регулятивного капіталу (платоспроможності, Н2), якщо регулятивний капітал банку становить 500 млн. грн., а сумарні активи банку, зважені на відповідний коефіцієнт ризику – 4900 млн. грн.

**Завдання 7**

Розділіть у таблиці за номерами наведені нижче складові капіталу банку до елементів основного капіталу та елементів розкритих резервів:

1) фактично сплачений зареєстрований статутний капітал;

2) додаткові внески акціонерів у статутний капітал;

3) фінансова допомога акціонерів банку;

4) прибуток, спрямований на збільшення статутного капіталу.

5) емісійні різниці;

6) резервні фонди, що створюються згідно із законами України;

7) загальні резерви, що створюються під невизначений ризик під час проведення банківської діяльності;

8) інші фонди банку;

9) капітальний інструмент з умовами списання/конверсії.

|  |  |
| --- | --- |
| Елементи основного капіталу | Елементи розкритих резервів |
|  |  |

*Тестові завдання:*

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 1. | Операції, за допомогою яких комерційні банки формують свої ресурси, називаються: | а) контрактивними;  б) пасивними;  в) активними;  г) контрпасивними;  д) правильна відповідь відсутня. |
| 2. | Статутний капітал комерційного банку може створюватися за рахунок: | а) власних коштів учасників (акціонерів);  б) банківських кредитів;  в) коштів неприбуткових організацій (громадських, релігійних, фондів тощо);  г) всього вище переліченого;  д) немає правильної відповіді. |
| 3. | Статутний капітал банку може створюватися шляхом внесення: | а) товарно-матеріальних цінностей;  б) банківських металів;  в) національної валюти;  г) іноземної валюти;  д) правильні відповіді в) і г). |
| 4. | Згідно до вимог НБУ мінімальний рівень статутного капіталу комерційного банку становить: | а) 500 млн. євро;  б) 500 млн. доларів США.;  в) 500 млн. грн.;  г) 200 млн. грн.;  д) правильна відповідь відсутня. |
| 5. | На скільки відсотків від її первинного розміру щорічно зменшується сума субординованого боргу, уключеного до капіталу протягом п’яти останніх років дії договору? | а) на 10 %;  б) на 15 %;  в) на 20 %;  г) на 25 %;  д) правильна відповідь відсутня. |
| 6. | Мінімальний розмір резервного капіталу визначений законодавством не може бути менший: | а) 25% статутного капіталу;  б) 15% статутного капіталу;  в) 35% статутного капіталу;  г) 5% чистого прибутку;  д) 25 % регулятивного капіталу. |
| 7. | Розмір відрахувань до резервного фонду до досягнення необхідного розміру, має бути не меншим: | а) 15 % від прибутку банку;  б) 45 % від прибутку банку;  в) 5 % від прибутку банку;  г) 10 % від прибутку банку;  д) правильна відповідь відсутня. |
| 8. | Власний капітал банку не може бути: | а) більшим ніж статутний капітал;  б) меншим ніж статутний капітал;  в) рівним статутному капіталу;  г) власний капітал не залежить від статутного капіталу;  д) немає правильної відповіді. |
| 9. | Банк зобов’язаний письмово повідомити НБУ про наміри придбати загальну кількість акцій загальної емісії у розмірі: | а) 10 % і більше;  б) 15 % і більше;  в) 20 % і більше;  г) 25 % і більше;  д) немає правильної відповіді. |
| 10. | Збільшення статутного капіталу комерційного банку здійснюється шляхом: | а) випуску нових акцій або збільшення номінальної вартості раніше випущених акцій;  б) випуску нових акцій або обміну облігацій на акції;  в) переведення субординованого боргу до розряду статутного капіталу;  г) обміну облігацій на акції або переведення субординованого боргу до розряду статутного капіталу;  д) правильні відповіді а) і г). |
| 11. | Банкам забороняється випуск акцій: | а) іменних простих;  б) простих на пред’явника;  в) іменних привілейованих;  г) всі відповіді правильні;  д) немає правильної відповіді. |
| 12. | Комерційні банки можуть продавати акції первинного розміщення за ціною: | а) не нижчою від номінальної вартості;  б) не вищою від номінальної вартості;  в) рівною номінальній вартості;  г) яка не залежить від номінальної вартості;  д) немає правильної відповіді. |
| 13. | Банкам забороняється викуповувати власні акції у випадку: | а) якщо це може призвести до падіння рівня регулятивного капіталу нижче за мінімальний рівень;  б) якщо це може призвести до зменшення розміру статутного капіталу більш як на 10 %;  в) якщо ці акції підлягають анулюванню;  г) всі відповіді правильні;  д) немає правильної відповіді. |
| 14. | Основний капітал банку включає наступні елементи: | а) статутний капітал і розкриті резерви, які створені або збільшені за рахунок нерозподіленого прибутку;  б) надбавок до курсу акцій і додаткових внесків акціонерів у статутний капітал;  в) загальний фонд покриття ризиків, що створюється під невизначений ризик при проведенні банківських операцій, за винятком збитків за поточний рік і нематеріальних активів;  г) всі відповіді правильні;  д) немає правильної відповіді. |
| 15. | Додатковий капітал складається з таких елементів: | а) резерви під стандартну заборгованість інших банків;  б) результат переоцінки статутного капіталу з урахуванням індексу ревальвації чи девальвації;  в) результат переоцінки основних засобів;  г) субординований борг;  д) всі відповіді правильні. |
| 16. | Яке з нижче наведених тверджень правильне: | а) розмір додаткового капіталу не повинен перевищувати розмір основного капіталу;  б) розмір додаткового капіталу повинен перевищувати розмір основного капіталу;  в) розмір додаткового капіталу повинен дорівнювати розміру основного капіталу;  г) правильна відповідь відсутня;  д) всі відповіді правильні. |
| 17. | Функції власного капіталу є: | а) захисна, оперативна і регулююча;  б) контрольна, фіскальна та ревізійна;  в) економічна, політична та соціальна;  г) правильна відповідь відсутня;  д) всі відповіді правильні. |
| 18. | Регулятивний капітал банку включає в себе: | а) основний та статутний капітал;  б) основний та додатковий капітал;  в) статутний та додатковий капітал;  г) основний капітал та субординований борг;  д) правильна відповідь відсутня. |
| 19. | Субординовий борг – звичайні незабезпечені боргові капітальні інструменти, які за умовою контракту не можуть бути забрані з банку: | а) раніше 1 року;  б) раніше 3 років;  в) раніше 5 років;  г) раніше 10 років;  д) правильна відповідь відсутня. |
| 20. | Банк може мати у власності нерухоме майно загальною вартістю не більше ніж: | а) 10 % капіталу банку;  б) 15 % капіталу банку;  в) 20 % капіталу банку;  г) 25 % капіталу банку;  д) правильна відповідь відсутня. |

**2.4. Теми рефератів**

1. Сутність ресурсів комерційного банку.
2. Генезис та особливості формування капіталу вітчизняними комерційними банками.
3. Еволюція підходів до оцінки капіталу в Базельських угодах.

**2.5. Програмні питання для самостійного вивчення теми.**

Поняття і структура ресурсів комбанку. Поняття та структура власного капіталу банку. Порядок формування статутних фондів комбанків з колективною формою власності.

**2.6. Рекомендована література:**

1. Закон України “Про банки та банківську діяльність” від 7 грудня 2000 р. № 2121.
2. Положення НБУ “Про порядок формування та використання банками резервного фонду” від 08.08. 2001р. № 334. // zakon.rada.gov.ua
3. Інструкція НБУ “Про порядок регулювання діяльності банків України” від 28.08. 2001 р. № 368. // zakon.rada.gov.ua
4. Банківська система: навчальний посібник / [Ситник Н.С., Стасишин А.В., Блащук-Девяткіна Н.З., Петик Л.О.]; за заг. ред. Н. С. Ситник. Львів: ЛНУ імені Івана Франка, 2020. 580 с.
5. Бабенко-Левада В.Г., Катан Л.І. Демчук Н.І., Журавльова Т.О. Банківська система /навч. посіб./ Дніпро: Пороги, 2017. 444 с.
6. Банківські операції [текст]: навч.посіб. Н.І. Демчук, О.В. Довгаль, Ю.П. Владика. Дніпро: Пороги, 2017.
7. Петрук О.М. Банківські операції: [навч. посіб.] / О.М. Петрук, С.З. Мошенський, О.С. Новак. Житомир: ЖДТУ, 2011. 568 с.