

ГОСУДАРСТВЕННОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ
ВЫСШЕГО ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО ОБРАЗОВАНИЯ
«БЕЛОРУССКО-РОССИЙСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ»

Кафедра «Финансы и бухгалтерский учет»

ОРГАНИЗАЦИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ

*Методические рекомендации к самостоятельной работе
для студентов специальности
1-25 01 04 «Финансы и кредит»
заочной формы обучения*

УДК 005.915
ББК 65.261
О67

Рекомендовано к изданию
учебно-методическим отделом
Белорусско-Российского университета

Одобрено кафедрой «Финансы и бухгалтерский учет» «21» марта
2017 г., протокол № 12

Составитель: ст. преподаватель Л.В. Олехнович

Рецензент

В методических рекомендациях представлены задания к самостоятельной
работе для студентов заочной формы обучения по темам дисциплины.

Учебно-методическое издание

ОРГАНИЗАЦИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ

Ответственный за выпуск	М. С. Александрёнок
Технический редактор	Л.В. Олехнович
Компьютерная верстка	Л.В. Олехнович

Подписано в печать Формат 60×84/16. Бумага офсетная. Гарнитура Таймс. Печать трафаретная. Усл. печ. л. Уч. - изд. л. Тираж 30 экз. Заказ №

Издатель и полиграфическое исполнение:
Государственное учреждение высшего профессионального образования
«Белорусско-Российский университет».
Свидетельство о государственной регистрации издателя,
изготовителя, распространителя печатных изданий
№ 1/156 от 24.01.2014.
Пр. Мира, 43, 212000, Могилев.

© ГУ ВПО «Белорусско-Российский
университет», 2017

Содержание

Введение.....	4
1 Коммерческий банк: принципы деятельности и функции.....	4
2 Отчетность коммерческих банков перед Национальным банком Республики Беларусь.....	6
3 Порядок создания и прекращения деятельности коммерческого банка.....	8
4 Нормативы безопасного функционирования коммерческого банка.....	10
5 Ресурсы коммерческого банка.....	15
6 Активы и активные операции коммерческого банка.....	19
7 Пассивы и пассивные операции коммерческого банка.....	22
8 Расчетно-кассовые операции коммерческого банка.....	26
9 Межбанковские расчетно-кредитные отношения.....	30
10 Валютные операции коммерческого банка.....	33
11 Операции коммерческого банка с ценными бумагами.....	37
12 Отдельные операции коммерческого банка.....	40
13 Доходы, расходы, финансовый результат деятельности коммерческого банка. Финансовая отчетность.....	43
Список литературы.....	47

Введение

Цель данных методических рекомендаций – профессиональная подготовка специалистов высшей квалификации, направленная на формирование системы специальных умений и навыков, которые они могли бы самостоятельно применять в практической деятельности.

В процессе самостоятельного изучения представленного в методических рекомендациях материала студенты смогут приобрести необходимые научные знания и подготовиться к аудиторной контрольной работе и экзамену по дисциплине «Организация деятельности коммерческих банков».

Примерное содержание аудиторной контрольной работы: тестовые задания и задачи по темам учебной дисциплины.

Методические рекомендации составлены в соответствии с учебной программой дисциплины и включают теоретический материал по темам лекционных занятий, примерные тестовые задания и задачи с методическими пояснениями для их решения.

1 Коммерческий банк: принципы деятельности и функции

Банк вправе осуществлять банковские операции и виды деятельности, предусмотренные статьей 14 Банковского кодекса Республики Беларусь (БК РБ). Согласно статье 2 Банковского кодекса Республики Беларусь, банковское законодательство Республики Беларусь, – это система нормативных правовых актов, регулирующих отношения, возникающие при осуществлении банковской деятельности, и устанавливающих права, обязанности и ответственность субъектов и участников банковских право- отношений.

К актам банковского законодательства относятся:

- а) законодательные акты Республики Беларусь;
- б) распоряжения Президента Республики Беларусь, которые носят нормативный характер;
- в) постановления Правительства Республики Беларусь;
- г) нормативные правовые акты Национального банка Республики Беларусь (далее – Национальный банк, НБ РБ);
- д) нормативные правовые акты, принимаемые Национальным банком совместно с Правительством Республики Беларусь или республиканскими органами государственного управления на основании и во исполнение настоящего Кодекса и иных законодательных актов Республики Беларусь.

Республика Беларусь признает приоритет общепризнанных принципов международного права и обеспечивает соответствие им банковского законодательства.

Банковское законодательство определяет принципы банковской деятельности, правовое положение субъектов банковских правоотношений, регулирует отношения между ними, а также устанавливает порядок создания, деятельности, реорганизации и ликвидации банков и небанковских кредитно-финансовых организаций.

Объектами банковских правоотношений являются деньги (валюта), ценные бумаги, драгоценные металлы, камни и иные ценности.

Банк – юридическое лицо, имеющее исключительное право осуществлять в совокупности следующие банковские операции:

- а) привлечение денежных средств физических и (или) юридических лиц на счета и (или) во вклады (депозиты);
- б) размещение указанных в абзаце втором настоящей части привлеченных денежных средств от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности и срочности;
- в) открытие и ведение банковских счетов физических и (или) юридических лиц.

Основными принципами банковской деятельности являются:

- а) обязательность получения банками и небанковскими кредитно-финансовыми организациями специального разрешения (лицензии) на осуществление банковской деятельности (далее – лицензия на осуществление банковской деятельности);
- б) независимость банков и небанковских кредитно-финансовых организаций в своей деятельности, невмешательство со стороны государственных органов в их работу, за исключением случаев, предусмотренных законодательными актами Республики Беларусь;
- в) разграничение ответственности между банками, небанковскими кредитно-финансовыми организациями и государством;
- г) обязательность соблюдения установленных Национальным банком нормативов безопасного функционирования для поддержания стабильности и устойчивости банковской системы Республики Беларусь;
- д) обеспечение физическим и юридическим лицам права выбора банка, небанковской кредитно-финансовой организации;
- е) обеспечение банковской тайны по операциям, счетам и вкладам (депозитам) клиентов;
- ж) обеспечение возврата денежных средств вкладчикам банков.

Основными функциями являются:

- а) мобилизация временно свободных денежных средств и превращение их в капитал;
- б) кредитование государства, населения и предприятий;
- в) выпуск кредитных денег;

- г) осуществление расчетов и платежей в хозяйстве;
- д) эмиссионно-учредительская функция;
- е) консультирование, предоставление экономической и финансовой информации.

Тест

1 Главным нормативно-правовым документом, регулирующим деятельность коммерческого банка, является:

- а) Налоговый кодекс Республики Беларусь;
- б) Банковский кодекс Республики Беларусь;
- в) постановление Правления коммерческого банка;
- г) Гражданский кодекс Республики Беларусь.

Литература: [4, 5, 8].

Нормативно-правовые акты: [1-3].

2 Отчетность коммерческих банков перед Национальным банком Республики Беларусь

Банковская бухгалтерская отчетность служит средством непрерывного контроля за деятельностью, финансовым положением и изменением в финансовом положении кредитного учреждения, как для руководства самого банка, так и для органов банковского надзора. Кроме того, она является одним из источников информации, используемой Национальным банком при оценке состояния развития денежно-кредитного рынка страны, разработке денежно-кредитной и валютной политики. Финансовая информация необходима для оценки способности банка модифицировать денежные ресурсы при прогнозировании будущих потребностей в денежных средствах, способности банка.

Баланс коммерческого банка – это бухгалтерский баланс, который отражает состояние собственных и привлечённых средств банка и их размещение в кредитные и другие активные операции. По данным баланса осуществляется контроль за формированием и размещением денежных ресурсов, состоянием кредитных, расчетных, кассовых и других банковских операций, включая операции с ценными бумагами. Балансы банков строятся по унифицированной схеме, в соответствии с Планом счетов бухгалтерского учёта в банках, который утверждается НБ РБ. К обязательным элементам каждой из форм годовой бухгалтерской отчетности относят: наименование отчетности, указание даты или отчетного периода, за который составлен бухгалтерский отчет, полное наименование коммерческого банка, формат представления числовых показателей бухгалтерской отчетности, дату составления отчета. Ответственность за полное и качественное составление и своевременное представление финансовой отчетности возложена на руководство и главного бухгалтера банка. Филиалы банка также формируют свою отчетность, являющуюся составной частью отчетности головного банка.

Основным законодательным актом, регулирующим составление и представление коммерческими банками финансовой отчетности является Национальный стандарт финансовой отчетности для банковской системы 30 «Финансовая отчетность банков» (НСФО 30), утвержденный Постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 28.12.2001 г. № 353. Цель этого стандарта состоит в определении требований к составу и порядку составления финансовой отчетности банков. Он также устанавливает определенные требования к коммерческим банкам по составлению и представлению информации в финансовых отчетах.

Для коммерческих банков НБ РБ разрабатывает Указания по составлению годовой бухгалтерской и финансовой отчетности.

Банки обязаны сопровождать свою отчетность пояснительной запиской, которая изучается и анализируется аудиторами.

Финансовая отчетность банков по национальному законодательству. Обязательность составления организациями (в том числе банками) бухгалтерской (финансовой) отчетности в законодательстве отражена в ст. 13 Закона РБ «О бухгалтерском учете и отчетности» от 12.07.2013г. № 57-З, согласно которой отчетность должна составляться в соответствии с национальным законодательством и давать достоверное и полное представление об имущественном и финансовом положении организации, а также о финансовых результатах ее деятельности. При составлении бухгалтерской отчетности должны быть обеспечены:

а) полнота отражения за отчетный период всех хозяйственных операций и результатов инвентаризации активов и обязательств;

б) тождество данных аналитического учета данным синтетического учета за отчетный период, а также показателей бухгалтерской отчетности данным синтетического и аналитического учета.

Указанным Законом определены: состав бухгалтерской отчетности (ст. 13), требования к представлению отчетности (ст. 14) и ее публикации (ст. 15). Вместе с тем статьей 5 «Государственное регулирование бухгалтерского учета и отчетности» этого же Закона и ст. 26 Банковского кодекса Республики Беларусь установлено, что Национальный банк Республики Беларусь осуществляет методологическое руководство бухгалтерским учетом и отчетностью в банковской системе, разрабатывает и утверждает методики ведения бухгалтерского учета и составления бухгалтерской отчетности для Национального банка, а также для банков и небанковских кредитно-финансовых организаций, принимает обязательные для исполнения банками нормативные правовые акты по бухгалтерскому учету и отчетности.

Тест

1 Форма финансовой отчетности, в которой отражается движение денежных средств – это:

- а) форма 1;
- б) форма 4;
- в) форма 3;
- г) форма 2.

Литература: [5, 8].

Нормативно-правовые акты: [1, 3].

3 Порядок создания и прекращения деятельности коммерческого банка

Для государственной регистрации создаваемого банка в Национальный банк представляются:

- а) заявление о государственной регистрации создаваемого банка по форме, установленной Национальным банком;
- б) устав банка в двух экземплярах и его электронная копия;
- в) договор о создании банка;
- г) протокол учредительного собрания, в котором помимо сведений, предусмотренных законодательством РБ, содержатся сведения о кандидатурах на должности руководителя и главного бухгалтера банка;
- д) документы, подтверждающие формирование уставного фонда банка в полном объеме (выписка из временного счета, заключение экспертизы достоверности оценки стоимости имущества в случае внесения в уставный фонд вклада в неденежной форме и другие документы в соответствии с законодательством Республики Беларусь);
- е) копии учредительных документов и свидетельств о государственной регистрации учредителей – юридических лиц (легализованная выписка из торгового регистра страны учреждения или иное эквивалентное доказательство юридического статуса организации в соответствии с законодательством страны ее учреждения (выписка должна быть датирована не позднее одного года до дня подачи заявления о государственной регистрации банка) с переводом на белорусский или русский язык (подлинность подписи переводчика должна быть засвидетельствована нотариально) – для учредителей, являющихся иностранными организациями), а также аудиторские заключения, содержащие сведения о наличии у учредителей – юридических лиц собственных средств для внесения в уставный фонд банка;
- ж) документ, подтверждающий право на размещение банка по месту его нахождения (месту нахождения его постоянно действующего исполнительного органа), указанному в уставе банка;

з) копии документов, удостоверяющих личность учредителей – физических лиц (для учредителей, являющихся иностранными физическими лицами, – легализованные не позднее одного года до дня подачи заявления о государственной регистрации банка с переводом на белорусский или русский язык (подлинность подписи переводчика должна быть засвидетельствована нотариально);

и) список учредителей с указанием размера их вклада, количества, категорий и номинальной стоимости акций, подлежащих размещению среди учредителей, а также долей таких акций в уставном фонде банка по форме, определенной Национальным банком;

к) сведения о предполагаемых бенефициарных собственниках банка, каждый из которых станет таковым в отношении не менее пяти процентов акций банка, по форме, определенной Национальным банком;

л) передаточный акт или разделительный баланс, содержащие положения о правопреемстве по обязательствам реорганизованного юридического лица (для банка, создаваемого в результате реорганизации);

м) платежный документ, подтверждающий уплату государственной пошлины за государственную регистрацию банка.

Национальный банк на основании решения о государственной регистрации банка в течение пяти рабочих дней со дня внесения в Единый государственный регистр юридических лиц и индивидуальных предпринимателей записи о государственной регистрации банка выдает:

а) свидетельство о государственной регистрации банка;

б) документы, подтверждающие постановку на учет в налоговых органах, органах государственной статистики, органах Фонда социальной защиты населения Министерства труда и социальной защиты РБ, регистрацию в организации, осуществляющей обязательное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний.

Ликвидация банка по инициативе его участников либо органа банка, уполномоченного уставом, производится с письменного согласия Национального банка. Порядок получения согласия устанавливается НБ РБ.

В случае отказа в даче согласия на ликвидацию банка НБ РБ обязан аргументировать свое решение и представить соответственно участникам банка либо органу банка, уполномоченному уставом, план действий по устранению причин, вызвавших принятие решения о ликвидации банка.

Участники банка либо орган банка, уполномоченный уставом, принявшие решение о ликвидации банка, в десятидневный срок после получения согласия Национального банка создают ликвидационную комиссию (назначают ликвидатора), назначают ее председателя, а также определяют в соответствии с законодательством РБ порядок и сроки ликвидации банка.

Национальный банк в пятидневный срок представляет в Министерство юстиции Республики Беларусь сведения о том, что банк находится в

процессе ликвидации, для внесения их в Единый государственный регистр юридических лиц и индивидуальных предпринимателей.

Банк считается ликвидированным с момента внесения соответствующей записи в Единый государственный регистр юридических лиц и индивидуальных предпринимателей.

Сообщение об исключении банка из Единого государственного регистра юридических лиц и индивидуальных предпринимателей подлежит опубликованию Национальным банком в республиканских печатных средствах массовой информации, являющихся официальными изданиями, и в официальном издании Национального банка в тридцатидневный срок со дня внесения соответствующей записи в этот регистр.

Банк обязан прекратить банковскую деятельность с момента принятия решения о его ликвидации.

Лица, заключившие с ликвидируемым банком договор банковского счета, в течение тридцатидневого срока со дня публикации информации о ликвидации банка в республиканских печатных средствах массовой информации, являющихся официальными изданиями, обязаны расторгнуть в одностороннем порядке этот договор.

Тест

1 Решение о государственной регистрации банка или об отказе в его регистрации принимается Правлением Национального банка Республики Беларусь в срок, не превышающий:

- а) трех месяцев со дня представления документов;
- б) двух месяцев со дня представления документов;
- в) трех дней со дня представления документов;
- г) одной недели со дня представления документов.

Литература: [6-8]

Нормативно-правовые акты: [1-3].

4 Нормативы безопасного функционирования коммерческого банка

Для повышения устойчивости банковского сектора сформирована *система* основанных на мировом опыте и рекомендованных Базельским комитетом по банковскому надзору *пруденциальных требований* к банкам, которая включает следующие основные требования:

- а) достаточности капитала для покрытия основных рисков банковской деятельности (кредитного, рыночного, операционного);
- б) управления ликвидностью банка и ограничения риска ликвидности, включая согласование требований и обязательств банка по срокам

размещения и привлечения, а также требования к структуре активов банка по уровню ликвидности;

в) ограничения концентрации рисков, включая ограничения риска на одного клиента, группу взаимосвязанных клиентов, на одного связанного с банком клиента (инсайдера) и связанных с ним лиц, а также ограничения общей суммы рисков на всех инсайдеров и общей суммы крупных рисков;

г) создания специальных резервов на покрытие возможных убытков по активам и операциям, не отраженным на балансе;

д) наличия систем корпоративного управления, управления рисками и внутреннего контроля;

е) раскрытия банками информации для участников рынка.

Нацбанком разработаны требования и рекомендации по организации корпоративного управления, управления рисками и внутреннего контроля в банках, небанковских кредитно-финансовых организациях, банковских группах и банковских холдингах.

Центральным ориентиром совершенствования принципов и инструментов банковского надзора является приближение к международным стандартам, разрабатываемым Базельским комитетом по банковскому надзору и другими международными финансовыми институтами, последовательное внедрение и следование проверенным мировой практикой принципам и подходам к банковскому регулированию и риск-ориентированному надзору.

Базельский комитет по банковскому надзору (Basel Committee on Banking Supervision) – организация, которая объединяет национальные надзорные учреждения, регулирующие банковскую деятельность. Комитет по вопросам банковского надзора был основан руководителями центральных банков стран-членов Группы G10 в 1974 г. при Банке международных расчетов (Bank for International Settlements, BIS), который расположен в городе Базель (Швейцария). Основными задачами Комитета является внедрение единых стандартов в сфере банковского регулирования. С этой целью Комитет разрабатывает директивы и рекомендации для органов регулирования государств – членов. Основные документы Базельского комитета:

а) основные принципы эффективного надзора (1997 г., пересмотрены в 2006 г.);

б) Базель I (введен в 1988 г.), согласно которому капитал банка для регулятивных целей должен быть подразделен на две категории – капитал первого и второго уровня, а все активы банка для регулятивных целей разделяются на 5 групп в зависимости от степени риска;

в) Базель II (принят в июне 2004 г.). Подход Базель II основан на трех компонентах: минимальных требованиях к капиталу (основа Базель I), процедурах надзора и рыночной дисциплине. Тем самым существовавший

с момента принятия Базель I механизм расчета минимального уровня достаточности капитала, который уже доказал свою эффективность, был дополнен системой надзора и взаимодействия между банками и надзорными органами, а также широкой системой раскрытия информации;

г) Базель III (принят в декабре 2010 г.), нормативы которые планируется ввести с 2013 по 2018 г. Основные изменения Базель III, по сравнению с Базель II, включены в расчет капитала банков, в пруденциальные требования к капиталу, в пруденциальные требования к ликвидности. Базель III также вводит дополнительные буферы капитала: консервационный буфер (резервный запас капитала в размере 2,5% величины риска, который вне периода стресса должен поддерживаться банком) и контрциклический буфер.

Основной целью формирования буфера консервации, «простой» надбавки к минимальным требованиям, является поддержание достаточности капитала на определенном уровне в целях покрытия убытков банка во время системного экономического спада. В целях поддержания буфера консервации банки будут ограничиваться в распределении прибыли (чтобы она направлялась в капитал). Базель III для оценки стабильности банков

вводит два норматива ликвидности: показатель краткосрочной ликвидности (Liquidity coverage ratio, LCR) и показатель чистого стабильного фондирования (Net Stable Funding Ratio, NSFR), которые должны стать внешними индикаторами устойчивости банков на случай возникновения кризисных проблем с ликвидностью. Показатель краткосрочной ликвидности (или ликвидного покрытия) LCR, позволяющий оценить, располагает ли

банк возможностями продолжать свою деятельность в течение ближайших 30 дней, представляет собой отношение ликвидных активов к чистому денежному оттоку. Показатель чистого стабильного фондирования NSFR позволяет оценить ликвидность банка с временным горизонтом в 1 год. NSFR определяется как отношение имеющихся в наличии стабильных источников финансирования к необходимому объему стабильного финансирования. Этот показатель должен быть выше 100 %.

Нормативы содержатся в Инструкции о нормативах безопасного функционирования для банков, открытого акционерного общества «Банк развития Республики Беларусь» и небанковских кредитно-финансовых организаций от 28.09.2006 г., № 137.

Согласно Инструкции активы в зависимости от степени кредитного риска подразделяются на девять групп – 0, 10, 20, 35, 50, 75, 100, 150 и 1000 %. Основные нормативы коммерческих банков представлены следующим перечнем:

- а) норматив нормативного капитала ;
- б) норматив достаточности нормативного капитала %;
- в) норматив достаточности нормативного капитала с учетом консервационного буфера %;

- г) норматив достаточности основного капитала 1-го уровня, %;
- д) норматив достаточности основного капитала 1-го уровня с учетом консервационного буфера, %;
- е) норматив достаточности капитала 1-го уровня, %;
- ж) норматив достаточности капитала 1-го уровня с учетом консервационного буфера, %;
- з) леверидж, %;
- и) норматив покрытия ликвидности, %;
- к) норматив чистого стабильного фондирования, %;
- л) норматив суммарной величины крупных рисков 6-ти кратный

Тест

1 Консервационный буфер – это:

- а) резерв банковских ресурсов, предназначенный для покрытия кредитного риска;
- б) страховой фонд коммерческого банка, покрывающий все его текущие расходы;
- в) резервный запас капитала в размере 2,5% величины риска, который вне периода стресса должен поддерживаться банком;
- г) нет правильного ответа.

Задача. На основании таблицы 1 определите, выполняет ли коммерческий банк нормативные показатели.

Таблица 1 – Показатели деятельности коммерческого банка

Показатель	2018 г.
Нормативный капитал, млн. р.	85
Достаточность нормативного капитала (на конец года), %	15
Достаточность основного капитала I ур. (на конец года), %	6,3
Покрытия ликвидности на конец года, %	100
Чистого стабильного фондирования (на конец года), %	101,9
Норматив достаточности капитала I уровня, %	7,3
Норматив левереджа	5,4
Норматив суммарной величины крупных рисков	5 НК

Рекомендации к выполнению:

- 1 Изучите главу 15 Банковского кодекса Республики Беларусь.
- 2 Изучите Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 27 декабря 2017 г. № 536 «Об утверждении Инструкции о нормативах безопасного функционирования для банков и небанковских кредитно-финансовых организаций».
- 3 Изучите Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 29 июня 2016 г. № 361 «Об особенностях надзора за открытым акционерным обществом «Банк развития

Республики Беларусь» и внесении дополнений и изменений в некоторые нормативные правовые акты Национального банка Республики Беларусь.

4 Изучите Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 30.09.2014г. № 604 «О внесении изменений и дополнений в Методику расчета банками показателей капитала, левереджа и ликвидности, предусмотренных международными стандартами Базель III».

5 Ответьте на вопрос задачи.

Решение задачи:

1 Составляем таблицу 2, указав наряду с показателями банковской деятельности нормативы, которые установлены НБ РБ.

Таблица 2 – Показатели деятельности коммерческого банка и нормативы

Показатель	2018 г.	Нормативы безопасного функционирования банков
Нормативный капитал, млн. р.	85	54,35 (IV кв.)
Достаточность нормативного капитала (на конец года), %	15	10
Достаточность основного капитала I ур., %	6,3	4,5
Покрытия ликвидности (на конец года), %	100	100
Чистого стабильного фондирования (на конец года), %	101,9	100
Достаточность капитала I уровня, %	7,3	7,5
Левередж	5,4	3
Норматив суммарной величины крупных рисков	5 НК	6 НК

Показатели нормативного капитала, достаточности нормативного капитала, достаточности основного капитала, покрытия ликвидности, чистого стабильного фондирования, левереджа и суммарной величины крупных рисков находятся в пределах нормативных значений. Следовательно, банк соблюдает нормативные требования Национального банка Республики Беларусь. Показатель достаточности капитала первого уровня находится за пределом нормативного значения, следовательно, по данному показателю норматив не соблюдается.

Литература: [4, 5, 8].

Нормативно-правовые акты: [1-3].

5 Ресурсы коммерческого банка

Собственные средства – это уставный фонд и другие фонды банка, создаваемые для обеспечения финансовой устойчивости, коммерческой и хозяйственной деятельности, а также прибыль, полученная банком в текущем году и в прошедшие годы. В состав собственных средств входят: фонды - уставный, резервный, специальные, экономического стимулирования; резервы на покрытие кредитных рисков и от обесценения ценных бумаг; средства на производственное и социальное развитие; прибыль текущего года и нераспределенная прибыль прошлых лет.

Уставный фонд является гарантом экономической устойчивости банка. Собственные средства представляют собой состояние акционеров в коммерческом банке, т.е. чистую стоимость банка. Поэтому их движение является предметом особого отчета в комплексе финансовой отчетности, составленной по международным правилам.

Источниками *привлеченных* банковских ресурсов служат денежные фонды, которые банк привлекает самостоятельно с целью обеспечения своей ликвидности (рисунок).

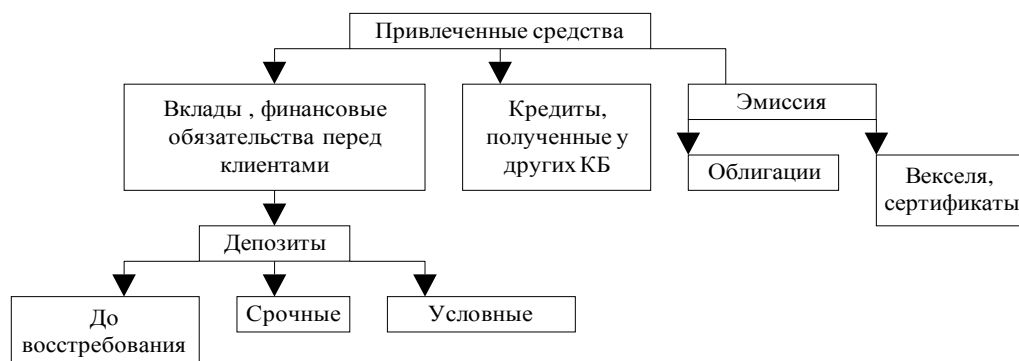


Рисунок – Ресурсы коммерческого банка

Среди них – кредиты, полученные у других банков; ценные бумаги, проданные по соглашениям об обратном выкупе. Они получили название *управляемых пассивов*. Эти пассивы дают банкам возможность восполнять депозитные потери, быть готовыми к непредвиденным обстоятельствам (например, к неожиданному оттоку депозитов, к неожиданным заявкам на предоставление кредита).

Получение займа у НБ РБ – традиционная пассивная операция коммерческих банков, связанная с оказанием им помощи Нацбанком при временном недостатке резервов.

Соглашения об обратном выкупе возникли как новые источники ресурсов коммерческих банков. Такое соглашение может быть заключено между банком и организацией (или дилерами по государственному ценным

бумагам). Когда некая организация желает вложить большую сумму наличных денег на очень короткий срок, она вкладывает их в соглашение об обратном выкупе, поскольку оно обладает высокой ликвидностью. Организация может вернуть средства на следующий день и получить по ним проценты лишь немного ниже, чем по депозитным сертификатам. Эти соглашения стали важным каналом для размещения временно свободных средств.

В белорусской практике к пассивным операциям банков относят:

- а) прием вкладов (депозитов) в белорусской и иностранной валюте;
- б) открытие и ведение счетов клиентов, в том числе счетов ЛОРО банков корреспондентов в белорусской и иностранной валюте;
- в) выпуск собственных ценных бумаг (акций и облигаций), а также выпуск ценных бумаг как финансовых инструментов (векселей, депозитных и сберегательных сертификатов) в белорусской и иностранной валюте;
- г) получение межбанковских кредитов, в т. ч. централизованных.

Не вся совокупность мобилизованных в банке средств свободна для совершения активных операций банка, а только его кредитный потенциал. Кредитный потенциал коммерческого банка – это величина мобилизованных в банке средств за минусом резерва ликвидности.

С учетом принципа ликвидности все средства кредитного потенциала коммерческого банка можно разделить по степени их стабильности: абсолютно стабильные, стабильные и нестабильные средства.

В состав *абсолютно стабильных* средств включаются: собственные средства банка; средства, депонированные на определенный срок; средства, полученные от других банков. *Стабильные* средства – это все депонированные средства по предъявлении комитентов банка, чья динамика изучена банком; при этом установлена средняя сумма средств, которыми банк может располагать в любое время для их направления в определенные активы. *Нестабильные средства* создают депонированные средства, которые появляются периодически и динамику которых трудно предусмотреть.

Данные закономерности необходимо использовать для выработки правильной политики в области распределения средств кредитного потенциала и ликвидности банка. Одна из основных целей банковской политики в распределении средств кредитного потенциала – это обеспечение соответствия структуры источников средств со структурой активов банка.

Размер нормативного капитала банка устанавливается как сумма уставного фонда, иных фондов, эмиссионного дохода и нераспределенной прибыли с увеличением на ряд других составляющих нормативного капитала банка, перечень и порядок расчета которых определяются Национальным банком. Составляющие нормативного капитала банка определяются исходя из способности покрывать убытки банка.

Нормативный капитал банка уменьшается на величину, на которую недосозданы специальные резервы, предусмотренные частью шестой статьи 109 Банковского кодекса Республики Беларусь, и ряд других вычетов, перечень и порядок расчета которых определяются Национальным банком.

Тест

1 В соответствии с Базельским соглашением собственный капитал банка включает в свой состав:

- а) основной капитал (1-го уровня) и дополнительный капитал (2-го уровня);
- б) основной капитал и капитал 1-го уровня;
- в) капитал 1-го уровня и капитал 2-го уровня;
- г) капитал банка и субординированный кредит.

Задача 1. Сгруппируйте представленные в таблице 3 ресурсы банка по группам: обязательства коммерческого банка и капитал.

Таблица 3 – Показатели баланса коммерческих банков

Наименование статьи	Сумма, тыс. р.
Средства Национального банка	186
Средства банков	296 478
Резервный фонд	126 738
Средства клиентов	1 672 994
Ценные бумаги, выпущенные банком	7 949
Производные финансовые обязательства	580
Прочие обязательства	55 701
Уставный фонд	41 228
Эмиссионный доход	10
Фонд переоценки статей баланса	78 706
Накопленная прибыль	202 658

Рассчитайте структуру обязательств и капитала банка. В каком соотношении находятся собственные и привлеченные средства коммерческого банка? Какую роль играет ресурсная база в деятельности банка, на что она оказывает влияние?

Рекомендации к выполнению задания:

- 1 Сгруппируйте статьи банковского баланса по группам – капитал и обязательства коммерческого банка.
- 2 Рассчитайте доли капитала и обязательств в пассиве баланса.
- 3 Сопоставьте полученные данные и сделайте вывод.

Решение задачи:

1 Определяем состав капитала и обязательств коммерческого банка, данные сводим в таблицу 4.

2 Определяем сумму капитала:

а) $41\,228 + 10 + 126\,738 + 78\,706 + 202\,658 = 449\,340$ тыс. р.

б) $186 + 296\,478 + 1\,672\,994 + 7\,949 + 580 + 55\,701 + 2\,033\,888 = 2\,483\,228$ тыс. р.

Таблица 4 – Показатели баланса коммерческих банков

Наименование статьи	Сумма, тыс. р.
КАПИТАЛ	
Уставный фонд	41 228
Эмиссионный доход	10
Резервный фонд	126 738
Фонд переоценки статей баланса	78 706
Накопленная прибыль	202 658
Итого капитал	449 340
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	
Средства Национального банка	186
Средства банков	296 478
Средства клиентов	1 672 994
Ценные бумаги, выпущенные банком	7 949
Производные финансовые обязательства	580
Прочие обязательства	55 701
Итого обязательств	2 033 888
Итого капитала и обязательств	2 483 228

Рассчитаем долю капитала в пассиве баланса:

$449\,340 : 2\,483\,228 \times 100 \% = 18 \%$.

Доля обязательств в пассиве баланса: $100 \% - 18 \% = 82 \%$.

82 % обязательств > 18 % капитала, что является оптимальным соотношением.

В настоящее время коммерческие банки за счет собственных средств формируют 8 – 18% всех пассивов, привлеченные ресурсы в структуре пассивов занимают 70 – 80%, что в целом отвечает сложившейся структуре в мировой банковской практике. Привлеченные средства являются реальным ресурсом банка, вложения которого приносит доход. Соотношение собственных и привлеченных средств коммерческие банки должны поддерживать в соответствии с установленным нормативом. Этот норматив обеспечивает минимально необходимый уровень ликвидности банка. Это соотношение должно быть больше единицы, т.к. в противном случае это означает, что банк проводит активные операции в основном за счет при-

влеченных средств, что увеличивает риск невозврата средств вкладчиков.

Литература: [5, 6, 8].

Нормативно-правовые акты: [1, 3].

6 Активы и активные операции коммерческого банка

Активы банка включают две основные группы:

а) связанные исключительно с банковской деятельностью требования банка по средствам, размещенным среди контрагентов — банков и клиентов. Среди банков выделяют Национальный банк Республики Беларусь, центральные банки иностранных государств, банки-резиденты и нерезиденты, международные финансовые организации. К клиентам относятся небанковские финансовые организации, коммерческие организации, индивидуальные предприниматели, физические лица, некоммерческие организации, органы государственного управления;

б) активы, отражающие хозяйственную деятельность банка, которая является общей для всех коммерческих организаций и отношения к конкретным контрагентам и требованиям банка не имеет. В данную группу входят, например, основные средства и прочее имущество.

Активные операции – операции по размещению средств собственных и привлеченных с целью обеспечения необходимых условий для функционирования кредитного учреждения и получения доходов.

Активы банков имеют следующий состав:

- а) касса и приравненные к ней средства;
- б) инвестиции в ценные бумаги;
- в) кредиты;
- г) прочие активы.

Денежные средства включают наличные денежные средства банка в национальной и иностранной валюте, которые необходимы для выполнения обязательств перед клиентами банка по выплате вкладов и средств со счета в наличной форме, а также для совершения валютно-обменных операций.

Драгоценные металлы включают запасы драгоценных металлов, собственником которых является банк, а также корреспондентские счета и вклады (депозиты) банка в драгоценных металлах в других банках.

Государственные ценные бумаги, ценные бумаги Национального банка РБ – это облигации, векселя и другие ценные бумаги, которые приобретаются для продажи или погашения в краткосрочном периоде, готовы к продаже и могут удерживаться банком до погашения.

Другие ценные бумаги в торговом портфеле включают долговые ценные бумаги других эмитентов, т.е. банков, небанковских кредитно-финансовых организаций, коммерческих и некоммерческих организаций.

Основная цель их приобретения – продажа для получения дохода при краткосрочном колебании цен. В данную группу могут включаться и доле-вые ценные бумаги – акции, которые были приобретены для продажи в те-чение года.

Средства в других банках и кредиты, выданные другим банкам, включают средства, находящиеся на корреспондентских счетах в банках-резидентах и нерезидентах, а также предоставляемые им кредиты, займы и размещенные в других коммерческих банках депозиты.

Кредиты клиентам включают кратко- и долгосрочные кредиты, ли-зинг, факторинг, займы, средства, предоставляемые клиентам на условиях РЕПО, прочие операции кредитного характера. Данная группа активов от-носится к наиболее рисковым и доходным вложениям банка. Как правило, она преобладает в их составе по сумме.

Инвестиционные ценные бумаги объединяют инвестиции в уставные фонды в форме долевого участия, т.е. менее 50% голосов или долей, и в форме вложений в дочерние юридические лица, т.е. более 50 % их устав-ного фонда. Относятся только те ценные бумаги, которые банк не имеет намерения продавать в течение года.

Основные средства и нематериальные активы банка объединяют вложения, которые необходимы для его функционирования и аналогичны размещению средств подобного характера любого хозяйствующего субъ-екта. Они рассматриваются как вложения вне требований банка, произво-димые лишь за счет собственных источников.

Прочие активы включают активы баланса, не нашедшие отражения в предыдущих группах. Активные операции с ними обусловлены особенно-стями проведения расчетов по счетам клиентов и связаны с осуществлени-ем хозяйственной деятельности самого банка.

Качество активов банка определяется на основании следующих кри-териев: ликвидность; рискованность; доходность; диверсифицированность.

Тест

1 Кредитный договор, в соответствии с которым кредитор обязуется предоставлять кредитополучателю для определенных целей в согла-сованном сторонами размере кредит частями в согласованном размере в течение срока, установленного в договоре, является:

- а) кредитной линией;
- б) овердрафтом;
- в) пролонгированием;
- г) факторингом;
- д) банковской гарантией.

Задача 1. Используя данные таблицы 5, рассчитайте структуру акти-вов коммерческого банка и изменения за два года. Какая группа активов

имеет наибольший удельный вес? Какая группа активов была подвержена большому изменению? Как это может повлиять на деятельность банка?

Таблица 5 – Показатели баланса коммерческих банков

Наименование статьи	2015 г.	2016 г.
	тыс. р.	тыс. р.
Денежные средства	119 918	131 787
Драгоценные металлы и драгоценные камни	444	297
Средства в Национальном банке	215 736	224 436
Средства в банках	383 602	407 792
Ценные бумаги	214 591	171 175
Кредиты клиентам	1 364 971	1 553 404
Производные финансовые активы	777	162
Долгосрочные финансовые вложения	4 236	6 159
Основные средства и нематериальные активы	150 991	170 597
Имущество, предназначенное для продажи	2 995	8 806
Прочие активы	24 957	38 752

Рекомендации к выполнению задачи:

- 1 Изучите раздел V Банковского кодекса Республики Беларусь.
- 2 Определите расчетным путем, какую долю занимает каждая статья актива баланса коммерческого банка в общей сумме активов.
- 3 Рассчитайте сумму активов коммерческого банка по годам.
- 4 Проанализируйте изменения, произошедшие за представленный период времени с активами банка.
- 5 Ответьте на вопросы задачи.

Решение задачи:

Рассчитываем удельный вес каждой статьи баланса коммерческого банка и полученный данные сводим в таблицу 6:

Таблица 6 – Показатели баланса коммерческих банков

Наименование статьи	2015 г.		2016 г.		Изменения (+;-)
	тыс. р.	уд. вес, %	тыс. р.	уд. вес, %	
1	2	3	4	5	6
Денежные средства	119 918	4,83	131 787	4,86	11 869
Драгоценные металлы и драгоценные камни	444	0,02	297	0,01	-147
Средства в Национальном банке	215 736	8,69	224 436	8,27	8 700
Средства в банках	383 602	15,45	407 792	15,03	24 190
Ценные бумаги	214 591	8,64	171 175	6,31	-43 416

Продолжение таблицы 6					
1	2	3	4	5	6
Кредиты клиентам	1 364 971	54,97	1 553 404	57,25	188 433
Производные финансовые активы	777	0,03	162	0,01	-615
Долгосрочные финансовые вложения	4 236	0,17	6 159	0,23	1 923
Основные средства и нематериальные активы	150 991	6,08	170 597	6,29	19 606
Имущество, предназначенное для продажи	2 995	0,12	8 806	0,32	5 811
Прочие активы	24 957	1,01	38 752	1,43	13 795
Итого активы	2 483 218	100,00	2 713 367	100,00	230 149

Наибольший удельный вес имеют кредиты клиентам. В 2015 г. их удельный вес составлял 54,97 %, в 2016 г. – 57,25 %. Из представленных активов банка наибольшему изменению были подвержены кредиты клиентам. Сумма изменения составила 188 433 тыс. р. Рост кредитов обеспечит коммерческому банку рост прибыли, так как кредиты являются наиболее прибыльным активом банка, однако данная группа сопряжена и с максимальным риском. Поэтому банку необходимо предусмотреть все возможные потенциальные риски и обеспечить высокую степень защиты от них.

Литература: [4, 8].

Нормативно-правовые акты: [1-3].

7 Пассивы и пассивные операции коммерческого банка

Пассивные операции связаны с формированием ресурсов банка, что отражается на его пассивных счетах.

Проведение пассивных операций сопряжено с другими операциями: активными, посредническими, эмиссионными, которые выражают их экономический смысл.

Пассивные операции: операции по формированию собственного капитала банка и операции по формированию привлеченных средств.

Операции по формированию и изменению собственного капитала банка различаются в зависимости от источника, который пополняет собственный капитал банка.

Уставный фонд создается собственниками и может в дальнейшем увеличиваться за счет дополнительной эмиссии акций, нераспределенной прибыли прошлых лет и фондов, созданных за счет прибыли или переоценки основных средств.

Фонды банка (резервный, развития банка, прочие фонды) формируются в соответствии с учредительными документами. Основным источником

— авансовые перечисления из прибыли в пределах имеющейся в течение года или из подтвержденной внешним аудитом прибыли за прошедший год.

Основной капитал первого уровня включает уставного капитала в части формирования его за счет обыкновенных акций, эмиссионных доход, прибыль и фонды подтвержденные внеш. аудитом.

Дополнительный капитал 1-го уровня включает уставной капитал в части формирования его за счет привелегированных акций, а также эмиссионных доход от их реализации.

Капитал 2-го уровня включает прибыль и фонды, не подтвержденные внешним аудитом, а также субординированный кредит.

Размер нормативного капитала банка устанавливается как сумма уставного фонда, иных фондов, эмиссионного дохода и нераспределенной прибыли с увеличением на ряд других составляющих нормативного капитала банка, перечень и порядок расчета которых определяются Национальным банком. Составляющие нормативного капитала банка определяются исходя из способности покрывать убытки банка.

Нормативный капитал банка уменьшается на величину, на которую недосозданы специальные резервы, предусмотренные частью шестой статьи 109 БК РБ, и ряд других вычетов, перечень и порядок расчета которых определяются Национальным банком.

Согласно ст.182 Банковского кодекса Республики Беларусь, видами договора банковского вклада (депозита) являются:

- а) договор банковского вклада (депозита) до востребования;
- б) договор срочного банковского вклада (депозита);
- в) договор условного банковского вклада (депозита).

Под *договором банковского вклада (депозита) до востребования* понимается договор, в соответствии с которым вкладополучатель обязан возвратить вклад (депозит) и выплатить начисленные по нему проценты по первому требованию вкладчика.

Под *договором срочного банковского вклада (депозита)* понимается договор, в соответствии с которым вкладополучатель обязан возвратить вклад (депозит) и выплатить начисленные по нему проценты по истечении указанного в договоре срока.

Под *договором условного банковского вклада (депозита)* понимается договор, в соответствии с которым вкладополучатель обязан возвратить вклад (депозит) и выплатить начисленные по нему проценты при наступлении (ненаступлении) определенного в заключенном договоре обстоятельства (события).

Согласно Декрету №7 от 11.11.2015 г., вклады (депозиты) в РБ делятся на отзывные и безотзывные.

Отзывные вклады подлежат возвращению вкладчику в любое время по его требованию. В отношении безотзывных вкладов у банка (или друго-

го вкладодержателя) такой обязанности нет. Разумеется, эти условия оговариваются заранее, при заключении договора между банком и владельцем денежных средств. На проценты от вкладов *на срок менее года в национальной валюте и менее двух лет в иностранной*, начисляется подоходный налог 13 %.

К существенным условиям договора банковского вклада (депозита) относятся:

- а) валюта вклада (депозита) и сумма первоначального взноса во вклад (депозит);
- б) размер процентов по вкладу (депозиту);
- в) вид договора банковского вклада (депозита);
- г) срок возврата вклада (депозита) – для договора срочного банковского вклада (депозита);
- д) обстоятельство (событие), при наступлении (ненаступлении) которого вкладополучатель обязуется возвратить вклад (депозит), – для договора условного банковского вклада (депозита);
- е) фамилия, собственное имя, отчество (при его наличии), данные документа, удостоверяющего личность физического лица, наименование и место нахождения юридического лица (место нахождения его постоянно действующего исполнительного органа), на имя которого вносится вклад (депозит), – для договора банковского вклада (депозита) на имя другого лица;
- ж) иные условия, относительно которых по заявлению одной из сторон должно быть достигнуто соглашение.

Договор банковского вклада (депозита), заключаемый с вкладчиком – физическим лицом (за исключением вкладчика – индивидуального предпринимателя) должен содержать следующие существенные условия:

- а) порядок внесения вкладчиком денежных средств во вклад (депозит);
- б) порядок возврата денежных средств вкладчику в случае неисполнения вкладополучателем обязательства или досрочного расторжения этого договора;
- в) ответственность вкладополучателя за неисполнение обязательства.

Тест

1 Держателем депозитного сертификата (ценной бумаги, удостоверяющей сумму вклада, внесенного в банк, и права вкладчика) может быть:

- а) только государственный служащий;
- б) орган государственного управления;
- в) физическое и юридическое лицо;
- г) физическое лицо;
- д) юридическое лицо и индивидуальный предприниматель.

Задача 1. Физическое лицо разместило 01.04. 2017 г. денежные средства в коммерческий банк в сумме 300 р. на условиях срочного вклада безотзывного депозита по ставке 16 % годовых на три месяца. Рассчитайте сумму подоходного налога, которую должен будет уплатить вкладчик с дохода по вкладу. Определите процентный доход клиента банка за указанный период, если предусмотрена ежемесячная капитализация процентов.

Рекомендации к выполнению задачи:

- 1 Ознакомьтесь с содержанием главы 21 БК РБ.
- 1 Ознакомьтесь с положением Декрета № 7 от 11.11.2015 г.
- 2 Рассчитайте, какую величину подоходного налога банк будет взимать с процентного дохода клиента за каждый месяц вклада и за весь период в целом.
- 3 Рассчитайте, какой процентный доход получит клиент банка по предоставленному вкладу за минусом подоходного налога.

Решение задачи:

- 1 В апреле 30 дней. Рассчитаем сумму начисленных процентов на вклад: $(16 \times 30 \times 300) : 365 : 100 = 3,9$ р.
- 2 Рассчитаем сумму подоходного налога за апрель:
 $3,9 \times 13 : 100 = 0,5$ р.
- 3 Начисленные проценты за минусом подоходного налога причисляем к сумме вклада: $300 + 3,9 - 0,5 = 303,4$ р.
- 4 Сумма вклада на 01.05.2017 г. составляет 303,4 р. В мае 31 день. Рассчитаем сумму начисленных процентов на вклад:
 $(16 \times 31 \times 303,4) : 365 : 100 = 4,1$ р.
- 5 Рассчитаем сумму подоходного налога за май:
 $(4,1 \times 13) : 100 = 0,53$ р.
- 6 Начисленные проценты за минусом подоходного налога причисляем к сумме вклада: $300 + 4,1 - 0,53 = 303,6$ р.
- 7 Сумма вклада на 01.06.2017 г. составляет 303,6 р. В июне 30 дней. Рассчитаем сумму начисленных процентов на вклад за июнь:
 $(16 \times 30 \times 303,6) : 365 : 100 = 4$ р.
- 8 Рассчитаем сумму подоходного налога за июнь:
 $(4 \times 13) : 100 = 0,52$ р.
- 9 Общая сумма начисленных процентов за период вклада:
 $(3,9 - 0,5) + (4,1 - 0,53) + (4 - 0,52) = 10,45$ р.
- 10 Общая сумма подоходного налога за период вклада:
 $(0,5 + 0,53 + 0,52) = 1,55$ р.

Литература: [6, 8].

Нормативно-правовые акты: [1, 3].

8 Расчетно – кассовые операции коммерческого банка

Под расчетами в безналичной форме понимаются расчеты между физическими и юридическими лицами либо с их участием, проводимые через банк или небанковскую кредитно-финансовую организацию, его (ее) филиал в безналичном порядке.

Расчеты в безналичной форме проводятся в виде банковского перевода, денежного перевода, аккредитива, инкассо.

Аккредитив – обязательство, в силу которого банк, действующий по поручению клиента-приказодателя (банк-эмитент), должен осуществить платеж получателю денежных средств (бенефициару) либо акцептовать и оплатить или учесть переводной вексель, выставленный бенефициаром, или дать полномочия другому банку (исполняющему банку) осуществить такой платеж либо акцептовать и оплатить или учесть переводной вексель, выставленный бенефициаром, если соблюдены все условия аккредитива. Аккредитив может исполняться посредством платежа по предъявлении, платежа с отсрочкой, акцепта и оплаты или учета переводного векселя. Аккредитив может быть безотзывным, подтвержденным, переводным, резервным.

Под инкассо понимается осуществление банками операций с документами на основании полученных инструкций клиента, в результате которых плательщику передаются финансовые документы, не сопровождаемые коммерческими документами (чистое инкассо), либо финансовые документы, сопровождаемые коммерческими документами, либо только коммерческие документы (документарное инкассо) в целях получения платежа и (или) акцепта платежа или на других условиях.

Инкассо осуществляется банком (банком-ремитентом) по поручению клиента (принципала) или от своего имени. В осуществлении операций по инкассо помимо банка-ремитента может участвовать любой иной банк (инкассирующий). Банк, представляющий документы плательщику, является представляющим банком. Под финансовыми документами понимаются документы, выписанные в целях исполнения обязательств в денежной форме. Под коммерческими документами понимаются транспортные документы, счета, товарораспорядительные и иные документы, не являющиеся финансовыми.

Представляющий банк вправе списать средства со счета плательщика с условием передачи документов, либо с согласия плательщика (акцептная форма), либо самостоятельно (безакцептная форма). Условия, при которых допускается безакцептная форма инкассо, а также применяются различные формы акцепта (предварительный акцепт либо последующий акцепт), определяются законодательством Республики Беларусь, в том числе нормативными правовыми актами Национального банка, а также соглашениями плательщика и представляющего банка.

Расчеты в безналичной форме в виде банковского перевода проводятся на основании платежных инструкций посредством:

а) представления расчетных документов (платежного поручения, платежного требования, платежного ордера);

б) использования платежных инструментов (банковской платежной карточки и других инструментов) и средств платежа при осуществлении соответствующих операций;

в) представления и использования иных документов и инструментов в случаях, предусмотренных Национальным банком.

Документы необходимые для открытия текущего расчетного банковского счета.

Заключение договора банковского счета и открытие счета осуществляются при представлении физическим лицом документа, удостоверяющего личность.

Документ, удостоверяющий личность, – паспорт, удостоверение беженца, вид на жительство.

При открытии счета на имя другого лица вноситель (лицо, открывающее счет на имя другого лица) дополнительно сообщает реквизиты документа, удостоверяющего личность другого лица.

Для открытия счета(ов) *юридическому лицу-резиденту* клиент предоставляет в банк следующий пакет документов:

1 Копию Устава (учредительного договора – для коммерческой организации, действующей на основании только учредительного договора), имеющего штамп регистрирующего органа и удостоверенная руководителем (Управляющим) владельца счета.

2 Оригинал свидетельства о регистрации для ознакомления.

3 При заверении карточки образцов подписей и оттиска печати владельца счета в Банке предоставляются копии документов (удостоверенные руководителем (Управляющим) владельца счета), подтверждающие полномочия лиц, имеющих право распоряжаться открываемым счетом:

а) решение/протокол о назначении руководителя (Управляющего) на должность;

б) контракт (трудовой договор либо выписка из трудового договора) с руководителем/договор с Управляющим на оказание услуг;

в) контракт (трудовой договор, приказ, либо выписка из трудового договора, договор на оказание бухгалтерских услуг) на каждое уполномоченное лицо, подпись которого будет включена в карточку образцов подписей и оттиска печати.

Необходимо личное присутствие всех уполномоченных лиц, чьи подписи будут вноситься в карточку образцов подписей и оттиска печати с оригиналами документов, удостоверяющих личность (паспорт, вид на жительство и прочее).

4 Оттиск печати предприятия.

5 Вопросник клиента.

Для индивидуального предпринимателя необходимо предоставление следующих документов:

а) документ, удостоверяющий личность, свидетельство о государственной регистрации и копия свидетельства (удостоверенная владельцем счета);

б) оттиск печати (при наличии).

Расчеты в безналичной форме в виде банковского перевода проводятся на основании платежных инструкций посредством представления расчетных документов (платежного поручения, платежного требования, платежного ордера).

Тест

1 Счет, который один банк открывает в другом банке с целью хранения денежных средств и (или) зачисления на этот счет денежных средств, поступающих в пользу владельца счета, называется:

- а) корреспондентский;
- б) депозитный;
- в) контокоррентный;
- г) временный;

Задание

Для открытия текущего (расчётного) банковского счёта юридическим лицом были предоставлены коммерческому банку следующий пакет документов:

- а) копия Устава, имеющего штамп регистрирующего органа и удостоверяемую руководителем (управляющим) владельца счета;
- б) копии документов (удостоверенные руководителем (управляющим) владельца счета), подтверждающие полномочия лиц, имеющих право распоряжаться открываемым счетом;
- в) оттиск печати предприятия.

Предприятие получило отказ от банка в открытии счёта. Правомерно ли поступил коммерческий банк с данным клиентом? Обоснуйте. В каких случаях банк правомочен отказать в открытии счёта клиенту или он не имеет право отказывать в открытии счёта? Обоснуйте ответ.

Рекомендации к выполнению задания:

1 Ознакомьтесь с главой 22 БК РБ.

2 Изучите Декрет Президента РБ от 16.01.2009 г. № 1 «О государственной регистрации и ликвидации (прекращении деятельности) субъектов хозяйствования»).

3 Изучите перечень документов, требуемых для открытия текущего расчетного банковского счета, на сайте коммерческих банков Республики Беларусь (на выбор)

4 Ответьте на вопросы задания.

Выполнение задания:

Для открытия счета(ов) юридическому лицу-резиденту клиент предоставляет в банк следующий пакет документов:

1 Копию Устава (учредительного договора – для коммерческой организации, действующей на основании только учредительного договора), имеющего штамп регистрирующего органа и удостоверенная руководителем (управляющим) владельца счета.

2 Оригинал свидетельства о регистрации для ознакомления.

3 При заверении карточки образцов подписей и оттиска печати владельца счета в Банке предоставляются копии документов (удостоверенные руководителем (Управляющим) владельца счета), подтверждающие полномочия лиц, имеющих право распоряжаться открываемым счетом:

а) решение/протокол о назначении руководителя (Управляющего) на должность;

б) контракт (трудовой договор либо выписка из трудового договора) с руководителем/договор с управляющим на оказание услуг;

в) контракт (трудовой договор, приказ, либо выписка из трудового договора, договор на оказание бухгалтерских услуг) на каждое уполномоченное лицо, подпись которого будет включена в карточку образцов подписей и оттиска печати.

Необходимо личное присутствие всех уполномоченных лиц, чьи подписи будут вноситься в карточку образцов подписей и оттиска печати с оригиналами документов, удостоверяющих личность (паспорт, вид на жительство и прочее).

4 Оттиск печати предприятия.

5 Вопросник клиента.

Согласно данным задания, не был представлен оригинал свидетельства о регистрации, а также заполненный бланк вопросника клиента. В связи с этим банк не открыл счет указанному клиенту.

Основанием отказа в открытии текущего (расчетного) банковского счета может являться предоставление недостоверных документов, необходимых для открытия счета, или документов, содержащих исправления, неточности, подчистки. Названное основание отказа в открытии счета содержится в Постановлении Правления НБ РБ от 03.04.2009 г. № 40 «Об открытии банковских счетов».

Кроме того, банк может не открыть клиенту счет и в ряде других случаев. Такими случаями являются наложение ареста на счет или приостановление операций по счету. В частности, согласно ст.13.9 Кодекса

Республики Беларусь об административных правонарушениях за открытие банком счета при наличии у банка решения органа Комитета государственного контроля Республики Беларусь, налогового, таможенного органов о приостановлении операций по счетам применяются штрафные санкции в размере до пятидесяти базовых величин, а на юридическое лицо - от пятидесяти до двухсот базовых величин. Также ст. 409 Уголовного кодекса Республики Беларусь предусматривает ответственность работников банка за нарушение порядка расчетов при аресте счета в виде штрафных санкций, ареста на срок до шести месяцев или лишения свободы на срок до двух лет.

Принятым Законом Республики Беларусь от 13.07.2012 г. № 416-З «О внесении дополнений и изменений в Банковский кодекс Республики Беларусь» внесен ряд изменений в нормы БК относительно порядка открытия счетов и проведения безналичных расчетов. В дополнение к уже имеющимся основаниям для отказа в заключении договора банковского счета Законом добавлено еще одно. Так, банк получил право отказать юридическому или физическому лицам в открытии текущего (расчетного) банковского счета в случае непредставления ими документов, необходимых для их идентификации в соответствии с законодательством о предотвращении легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования террористической деятельности (ст.7 Закона РБ от 19.07.2000 г. № 426-З «О мерах по предотвращению легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования террористической деятельности»). Соответствующие изменения внесены в ст. 199 БК.

Литература: [4, 6, 8].

Нормативно-правовые акты: [1-3].

9 Межбанковские расчетно-кредитные отношения

Централизованный порядок межбанковских платежей обеспечивается Автоматизированной системой межбанковских расчетов (АС МБРЦ). Роль Национального банка страны как организатора платежной системы заключается в ведении и регулировании корреспондентских счетов коммерческих банков и собственного межфилиального счета. Платежи по этим счетам производятся через Белорусский межбанковский расчетный центр (БМРЦ), который выступает техническим оператором АС МБРЦ.

В соответствии с принципами функционирования национальной платежной системы межбанковский платежный оборот делится на два потока.

Первый поток охватывает расчеты по крупным и срочным платежам, которые совершаются в режиме реального времени на валовой основе. Минимальная сумма крупного платежа устанавливается Национальным банком. Характер срочности в отношении платежей определяется как са-

ним банком, так и по просьбе обслуживаемого им клиента: Валовая основа предполагает проведение расчета только в полной сумме, без всякого зачета. Система таких расчетов, являясь центральным звеном платежной системы, получила название BISS (BelarusInterbankSettlementSystem). Она подразумевает ведение расчетов исключительно в электронном виде, обработку информации по мере поступления средств и только в полном объеме. При недостатке средств расчеты не выполняются, образуется очередь электронных расчетных документов, управление которой осуществляется банками по принципу установления приоритетов. Переводы Национального банка Республики Беларусь обладают наивысшим приоритетом, другим участникам системы присваивается повышенный или обычный приоритет. Отправленные участниками платежи не могут быть отозваны с момента приема.

Второй поток включает прочие платежи в клиринговой системе расчетов. Они осуществляются на чистой основе проведением клирингового зачета с различными интервалами в течение дня. Под «чистой основой» понимают накопление в ходе клирингового сеанса взаимных требований и обязательств по каждому участнику с последующим вычислением чистых дебетовых или кредитовых позиций. Чистая кредитовая позиция есть положительная разница между поступлениями и платежами участника расчетов; чистая дебетовая позиция – это превышение платежей над поступлениями, имеющее отрицательное значение. По результатам сеанса чистая кредитовая позиция зачисляется на корреспондентский счет участника, а чистая дебетовая позиция списывается. Это находит отражение в системе BISS.

Система BISS также отражает клиринг:

а) по сделкам купли-продажи ценных бумаг и инструментов срочного рынка, проводимый в течение дня по ценным бумагам в расчетно-клиринговой системе на чистой основе;

б) по операциям с использованием банковских платежных карточек, проводимый процессинговыми центрами соответствующих систем расчетов с использованием банковских пластиковых карточек на чистой основе.

Общим для обоих потоков в проведении расчетов АС МБРЦ является аннулирование документов, не исполненных к завершению рабочего дня, и признание платежа окончательным только после отражения операции по корреспондентским счетам банков – участников расчетов.

Платежная система Беларуси регулируется трехуровневой законодательной структурой.

Первый уровень включает законодательные акты (кодексы РБ, законы РБ, декреты и указы Президента РБ).

Второй уровень структуры, регулирующей платежи, охватывает нормативные документы, принятые Национальным банком РБ в соответствии с предоставленным ему Банковским кодексом правом.

Третий уровень – это документы, регулирующие правоотношения, возникающие между Национальным банком и банками, между банками при проведении межбанковских расчетов, а также между банками и клиентами.

Взаимоотношения, возникающие между банками и Национальным банком при проведении межбанковских расчетов, а также права и обязанности сторон регулируются договорами корреспондентского счета. Отношения между банками и клиентами по вопросам расчетного обслуживания регулируются заключенными договорами на ведение банковского счета или на банковское обслуживание. Под межбанковским кредитным договором понимается кредитный договор, устанавливающий отношения между банками по взаимному кредитованию, особенности которого определяются Национальным банком.

Предоставление и получение кредитов коммерческими банками на межбанковском рынке Банковским кодексом РБ, Гражданским кодексом РБ, уставами коммерческих банков и кредитными договорами. Кредитные отношения между коммерческими банками определяются на договорной основе путём заключения кредитных договоров, которые должны предусматривать права и обязательства сторон, с надлежащим оформлением дел по межбанковским кредитам. Предоставление межбанковских кредитов должно сопровождаться открытием счетов в соответствии с Планом счетов бухгалтерского учёта коммерческих банков.

На практике используются следующие основные разновидности межбанковского кредита:

- овердрафт по корреспондентским счетам на соответствующем счёте учитываются суммы дебетовых (кредитовых) остатков на корреспондентских счетах банков на конец операционного дня;
- кредиты овернайт, предоставленные (полученные) другим банкам: они предоставляются другим банкам на срок не более одного операционного дня. Этот вид межбанковского кредита используется для завершения расчётов текущего дня;
- средства, предоставленные (полученные) другим банкам по операциям РЕПО. Эти операции связаны с покупкой у них ценных бумаг на определённый период с условием их обратного выкупа по заранее обусловленной цене или с условием безотзывной гарантии погашения в случае, если срок операции РЕПО совпадает со сроком погашения ценных бумаг.

Тест

1 В соответствии с принципами функционирования национальной платёжной системы межбанковский платёжный оборот делится на:

- а) два потока;
- б) один поток;

- в) три потока;
- г) четыре потока.

Литература: [4-6, 8].

Нормативно-правовые акты: [1-3].

10 Валютные операции коммерческого банка

К валютно-обменным операциям относятся:

а) операции по обмену иностранной валюты на официальную денежную единицу Республики Беларусь и (или) обмену официальной денежной единицы Республики Беларусь на иностранную валюту по установленным обменным курсам (купля-продажа иностранной валюты);

б) операции по обмену одного вида иностранной валюты на другой вид иностранной валюты по установленным обменным курсам (конверсия иностранной валюты);

в) иные операции, определенные Национальным банком.

Валютно-обменные операции на территории Республики Беларусь осуществляются через банки и небанковские кредитно-финансовые организации, имеющие лицензии на осуществление банковской деятельности, предоставляющие право на осуществление таких операций.

Купля – продажа и (или) конверсия иностранной валюты могут осуществляться на валютных биржах и на внебиржевом валютном рынке.

Национальный банк может устанавливать предельные значения обменных курсов, по которым осуществляются купля-продажа и (или) конверсия иностранной валюты на внутреннем валютном рынке.

Порядок осуществления валютно-обменных операций устанавливается Национальным банком РБ.

Валютно-обменные операции юридическими лицами и индивидуальными предпринимателям осуществляются в соответствии с действующим законодательством Республики Беларусь и локальными нормативными правовыми актами коммерческого банка. Основным документом, регламентирующим порядок проведения валютно-обменных операций является Инструкция о порядке совершения валютно-обменных операций с участием юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, утвержденная постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 28.06.2005 г. № 112.

К валютно-обменным операциям относятся:

а) операции по обмену иностранной валюты на официальную денежную единицу Республики Беларусь и (или) обмену официальной денежной единицы Республики Беларусь на иностранную валюту по установленным обменным курсам (купля-продажа иностранной валюты);

б) операции по обмену одного вида иностранной валюты на другой вид иностранной валюты по установленным обменным курсам (конверсия иностранной валюты);

в) иные операции, определенные Национальным банком.

Валютно-обменные операции на территории Республики Беларусь осуществляются через банки и небанковские кредитно-финансовые организации, имеющие лицензии на осуществление банковской деятельности, предоставляющие право на осуществление таких операций.

Купля – продажа и (или) конверсия иностранной валюты могут осуществляться на бирже и на внебиржевом валютном рынке.

Национальный банк может устанавливать предельные значения обменных курсов, по которым осуществляются купля-продажа и (или) конверсия иностранной валюты на внутреннем валютном рынке.

Порядок осуществления валютно-обменных операций устанавливается Национальным банком.

Лицензии на осуществление коммерческими банками, включая иностранные банки и банки с участием иностранного капитала, операций в иностранной валюте выдаются Национальным банком РБ.

Валютная позиция – остатки средств в иностранных валютах, которые формируют активы и пассивы (с учетом вне балансовых требований и обязательств по не завершенным операциям) в соответствующих валютах и создают в связи с этим риск получения дополнительных доходов или расходов при изменении обменных курсов валют. Открытая валютная позиция (ОВП) характеризуется неравенством обязательств и требований в иностранной валюте.

Короткая открытая валютная позиция – открытая валютная позиция в отдельной иностранной валюте, пассивы и внебалансовые обязательства в которой количественно превышают активы и внебалансовые требования в этой иностранной валюте

Длинная открытая валютная позиция – открытая валютная позиция в отдельной иностранной валюте, активы и внебалансовые требования в которой количественно превышают пассивы и внебалансовые обязательства в этой иностранной валюте.

Закрытая валютная позиция – валютная позиция в отдельной иностранной валюте, активы и пассивы (с учетом вне балансовых требований и обязательств по незавершенным операциям) в которой количественно совпадают.

Валютный риск учитывается в расчете норматива достаточности банка.

Величина суммарной открытой (сумма общей длинной или сумма общей короткой позиции) валютной позиции по всем видам иностранных валют и драгметаллов не может превышать 2 % нормативного капитала банка. Величина чистой открытой валютной позиции (разница между

длинной и короткой позицией) по каждому виду иностранной валюты не может превышать 10 % нормативного капитала банка.

Выделяют два метода регулирования ОВП: хеджирование и лимитирование.

Хеджирование – это метод регулирования ОВП, основанный на создании компенсирующей позиции, при котором происходит частичная или полная компенсация одного валютного риска (прибыли или убытков) другим соответствующим риском. Инструменты хеджирования ОВП банка:

а) структурная балансировка (активов и пассивов, кредиторской и дебиторской задолженностей), которая позволит перекрыть убытки от изменения валютного курса прибылью, получаемой от этого же изменения по другим позициям баланса;

б) заключение встречных (балансирующих) срочных и наличных сделок по покупке-продаже валюты. Этот вид хеджирования является наиболее распространенным, так как конверсионные операции являются наиболее значимым видом банковских операций, оказывающим влияние на ОВП банка. Если у банка сложилась короткая ОВП, то это означает, что в данной валюте пассивы больше активов и, следовательно, необходимо заключить встречную сделку по покупке валюты. Если же у банка сложилась длинная ОВП, то это означает, что в данной валюте пассивы меньше активов, следовательно, необходимо заключить встречную сделку по продаже валюты;

в) заключение сделок типа СВОП. Классическая валютная сделка своп представляет собой валютные операции, сочетающие куплю или продажу валюты на условиях наличной сделки СПОТ с одновременной продажей или куплей той же валюты на срок по курсу «форвард», корректирующиеся с учетом премии или дисконта в зависимости от движения валютного курса;

г) досрочный отказ от исполнения/продления ранее заключенной сделки. В результате проведения взаимозачета размер требований и обязательств сокращается на одинаковую сумму, что не приводит к изменению величины ОВП, но предназначено для повышения эффективности контроля за изменением ОВП в результате исполнения сделок;

д) взаимозачет требований и обязательств по сделкам с одним контрагентом.

Лимитирование, в отличие от хеджирования, применяется как банками, так и надзорными органами и состоит в добровольном (со стороны банка) или обязательном (предложенном со стороны надзорного органа) ограничении величин ОВП банка в соответствии с установленными лимитами.

Тест

1 Систему органов валютного регулирования в Республике Беларусь определяет:

- а) Президент Республики Беларусь;
- б) Совет Министров Республики Беларусь;
- в) Национальный банк Республики Беларусь;
- г) Национальное собрание Республики Беларусь.

Задача 1. По состоянию на 01.02.2017 г. размер нормативного капитала банка составляет 56 000 тыс. белорус. р. Суммарная открытая позиция по банку имеет следующий состав:

- а) + 6 717,5 тыс. белорус. р. – эквивалент долл. США;
- б) – 20,0 тыс. белорус. р. – эквивалент евро;
- в) + 7 008 тыс. белорус. р. – эквивалент рос. р.

Определите соблюдение норматива открытой валютной позиции банка.

Рекомендации к выполнению задачи:

- 1 Ознакомьтесь с главой 25 БК РБ.
- 2 Изучите содержание Инструкции о нормативах безопасного функционирования для банков, и небанковских кредитно – финансовых организаций (с учетом изменений и дополнений, внесенных постановлением Правления Национального банка от 14.03.2017 г. № 98).
- 3 Определите величину открытой валютной позиции путем суммирования ОВП по всем видам представленных валют.
- 4 Рассчитайте, какой процент от нормативного капитала составляет величина полученной суммарной открытой валютной позиции.
- 5 Сравните с нормативным показателем и сделайте вывод.

Решение задачи:

1 Рассчитаем величину суммарной валютной позиции банка:

$$6\,717,5 + 7\,008 - 20 = + 13\,605,5 \text{ тыс. белорус.р.}$$

Суммарная валютная позиция является открытой длинной, так как сумма требований превышает сумму обязательств коммерческого банка в иностранной валюте.

2 Рассчитаем, сколько процентов составит найденная сумма открытой валютной позиции от величины нормативного капитала банка:

$$13\,605,5 \times 100 : 56\,000 = 24,3 \%$$

Так как нормативное требование НБ РБ к суммарной открытой валютной позиции составляет 20 % , то банк не соблюдает данный норматив.

Литература: [6, 8].

Нормативно-правовые акты: [1, 3].

11 Операции коммерческого банка с ценными бумагами

В соответствии с Гражданским кодексом Республики Беларусь ценные бумаги включают: государственные облигации, облигации, векселя, чеки, депозитные и сберегательные сертификаты, банковские сберегательные книжки на предъявителя, коносаменты, акции, приватизационные ценные бумаги и другие документы, которые отнесены законодательством к числу ценных бумаг. Все вышеперечисленные ценные бумаги используются в банковской деятельности в пассивных, активных и посреднических операциях.

Операции банка с ценными бумагами делятся на три группы:

а) операции, отражающие банковскую деятельность и требующие банковской лицензии для своего проведения. Они связаны с размещением депозитных и сберегательных сертификатов, выдачей ценных бумаг на кредитной основе;

б) операции, отражающие профессиональную деятельность банка на рынке ценных бумаг и требующие лицензии органа, регулирующего работу с ценными бумагами. К таким операциям банка, в частности, относятся: посреднические операции, коммерческие, доверительные (трастовые), деятельность банка в качестве депозитария или специализированного регистратора, консультационные услуги;

в) операции, обусловленные акционерной формой собственности и соответствующей эмиссионной деятельностью по формированию уставного фонда при выпуске собственных акций.

Портфель ценных бумаг – это определенным образом подобранная совокупность отдельных видов ценных бумаг. В зависимости от того, какие цели и задачи изначально стоят при формировании того или иного портфеля, выбирается определенное процентное соотношение между различными типами активов, составляющими портфель инвестора

Под управлением портфелем ценных бумаг понимается применение совокупности различных методов и технологических возможностей, которые позволяют:

- а) сохранить первоначальные инвестированные средства;
- б) достигнуть максимального уровня дохода;
- в) обеспечить инвестиционную направленность портфеля.

Основные стратегии управления инвестиционным портфелем:

1 Стратегия постоянной стоимости. В этом случае при управлении портфелем будет поддерживаться на одном уровне общая стоимость портфеля, что достигается либо изъятием полученной прибыли, либо внесением дополнительных средств в случае убытков.

2 Стратегия постоянных пропорций. При этой стратегии владелец портфеля поддерживает в течение определенного периода времени одина-

ковые соотношения между отдельными составляющими портфеля. Структура портфеля, по которой устанавливаются пропорции, может быть определена по большому числу признаков, например уровень рискованности ценных бумаг, виды ценных бумаг, отраслевая или региональная (в том числе страновая) принадлежность эмитентов ценных бумаг и т.д. Когда в результате движения рыночных цен на ценные бумаги, входящие в портфель, установленное соотношение нарушается, банк производит продажу ценных бумаг, доля которых возросла, а на вырученные денежные средства покупает ценные бумаги, доля которых упала.

3 Стратегия плавающих пропорций. Более сложная стратегия ценных бумаг, заключающаяся в установлении разнообразных (но не постоянных) соотношений между желаемыми пропорциями портфеля. Например, если при выборе такой стратегии инвестор, склонный к риску, исходит из предположения, что рынок инертен и уже произошедшее изменение пропорций в портфеле будет происходить и дальше. Иными словами, если доля акций в портфеле возросла за счет их более быстрого роста по сравнению с облигациями, то инвестор приобретает акции, рассчитывая на продолжение их ускоренного роста.

4 Агрессивная стратегия. Допускается высокая доходность вложений и высокий риск; объектом вложений обычно выступают акции, высокодоходные облигации ненадежных эмитентов и другие рискованные активы.

5 Сбалансированная (опытная) стратегия. Поддерживается равномерное распределение высокорискованных и низкорискованных активов, т.е. в случае возникновения непредвиденных сложностей их реализация на вторичном рынке осуществляется с минимальными потерями.

6 Консервативная стратегия предполагает минимальную степень риска с уделением особого внимания надежности ценных бумаг.

Общими критериями включения различных объектов в инвестиционный портфель являются соотношения доходности, риска и ликвидности инвестиционных вложений.

Тест

1 Республиканским органом государственного управления рынком ценных бумаг является:

- а) Правление Национального банка Республики Беларусь;
- б) Министерство финансов Республики Беларусь;
- в) Департамент по ценным бумагам Министерства финансов Республики Беларусь;
- г) Республиканский центральный депозитарий ценных бумаг;
- д) Совет Министров Республики Беларусь.

Задача 1. Определите на основании данных таблицы 7, инвестиции банка в какие акции: № 1 или № 2, являются менее рискованными с точки зрения коэффициента вариации.

Таблица 7 – Доходность акций и мера риска, млн. р.

Инвестиции	Будущие состояния экономики			Характеристики рискового проекта		
	1-е	2-е	3-е	Ожидаемая доходность	Стандартное отклонение	Коэффициент вариации
	p1=0,2	p2 = 0,3	p3= 0,5			
Акция № 1	18	12	19			
Акция № 2	13	10	12			

Рекомендации к выполнению:

- 1 Определите математическое ожидание будущей доходности.
- 2 Определите стандартное отклонение.
- 3 Определите риск инвестиций в ценные бумаги.

Решение задачи:

1 Математическое ожидание будущей доходности по ценным бумагам составит:

$$18 \times 0,2 + 12 \times 0,3 + 19 \times 0,5 = 16,7 \text{ млн. р.}$$

$$13 \times 0,2 + 10 \times 0,3 + 12 \times 0,5 = 11,6 \text{ млн. р.}$$

2 Стандартное отклонение:

$$(18-16,7)^2 \times 0,2 + (12-16,7)^2 \times 0,3 + (19-16,7)^2 \times 0,5 = 9,61 \text{ млн. р.}$$

$$\sqrt{9,61} = 3,1 \text{ млн. белорус. р.}$$

$$(13-11,6)^2 \times 0,2 + (10-11,6)^2 \times 0,3 + (12-11,6)^2 \times 0,5 = 11,3 \text{ млн. р.}$$

$$\sqrt{11,3} = 3,3 \text{ млн. белорус. р.}$$

3 Степень риска инвестиций в ценные бумаги:

$$3,1 : 16,7 = 0,18.$$

$$3,3 : 11,6 = 0,28.$$

Полученные данные сведем в таблицу 8.

Таблица 8 – Доходность акций и мера риска, млн. р.

Инвестиции	Будущие состояния экономики			Характеристики рискового проекта		
	1-е	2-е	3-е	Ожидаемая доходность	Стандартное отклонение	Коэффициент вариации
	p1=0,2	p2 = 0,3	p3= 0,5			
Акция № 1	18	12	19	16,7	3,1	0,18
Акция № 2	13	10	12	11,6	3,3	0,28

Необходимо сделать выбор инвестиции № 1, поскольку степень риска по ней ниже, чем по инвестиции № 2.

Литература: [5, 7, 8].

Нормативно-правовые акты: [1, 3].

12 Отдельные операции коммерческого банка

Лизинговая деятельность – деятельность, связанная с приобретением одним юридическим лицом за собственные или заемные средства объекта лизинга в собственность и передачей ее другому субъекту хозяйствования на срок и за плату во временное владение и пользование с правом или без права выкупа.

Объект лизинга – любое движимое и недвижимое имущество, относящееся по установленной классификации к основным фондам, а также программные средства и рабочие инструменты (стоимостью свыше десяти минимальных заработных плат за единицу либо комплект независимо от срока службы или стоимостью до десяти минимальных заработных плат за единицу, либо комплект со сроком службы свыше одного года), обеспечивающие функционирование переданных в лизинг основных фондов.

Субъектами лизингового рынка, как уже отмечалось выше, являются: лизингодатели, лизингополучатели, продавцы или поставщики имущества, банки и другие кредитно-финансовые учреждения, а также брокерские и консалтинговые фирмы, которые, хотя и не являются непосредственными участниками лизинговых операций, но оказывают другим участникам рынка посреднические, информационные и консалтинговые услуги.

Лизингодатель (арендополучатель) – это субъект хозяйствования, собственник предмета лизинга, предоставляющий его во временное пользование на условиях, определенных лизинговым договором (соглашением).

В Республике Беларусь действует Положение о лизинге от 04.06.2010 г. № 865, согласно которому в целях установления особенностей осуществления хозяйственных операций выделяют:

а) лизинг, при котором лизинговые платежи в течение срока лизинга (не менее 1 года) обеспечивают возмещение лизингодателю не менее 75 % контрактной стоимости предмета лизинга независимо от того, будет ли сделка завершена выкупом предмета лизинга лизингополучателем или его возвратом лизингодателю, определяется как финансовый;

б) лизинг, при котором лизинговые платежи в течение срока лизинга обеспечивают возмещение лизингодателю менее 75 % контрактной стоимости предмета лизинга и по истечении срока лизинга лизингополучатель возвращает лизингодателю предмет лизинга, определяется как оперативный.

Банки применяют только финансовый лизинг.

Операция лизинга проводится на основании договора лизинга. Существенными условиями договора лизинга являются:

а) предмет лизинга (его наименование, количественные и иные характеристики, позволяющие определенно установить имущество, подле-

жащее передаче в лизинг);

б) указание на сторону, осуществляющую выбор предмета лизинга и продавца;

в) контрактная стоимость предмета лизинга;

г) размер либо порядок определения размера, способ и периодичность уплаты лизинговых платежей в соответствии с условиями договора;

д) цена договора лизинга либо порядок ее определения;

е) условие о сроке лизинга.

Правовая основа и порядок проведения факторинговых операций коммерческого банка отражены в Гражданском кодексе РБ, Банковском кодексе РБ, а также постановлении Правления Национального банка РБ от 30.08.2001 г. № 229 «Об утверждении Правил проведения банками и небанковскими кредитно-финансовыми организациями финансирования под уступку денежного требования (факторинга)».

Основное условие форфейтинга состоит в том, что все риски по долговому обязательству переходят к форфейтору без права оборота на обязательства продавца.

Преимущества:

1 Форфейтер берет на себя все риски.

2 Существует вторичный рынок форфейтинговых ценных бумаг, где долг можно продать, то есть первый форфейтер продаёт, появляется второй, третий и т. д.

3 Долг можно дробить и каждую часть долга можно оформить отдельным векселем, это удобно, при возникновении потребности финансовых ресурсов, в соответствии с её величиной продать не весь долг, а только его часть.

4 Форфейтинг предусматривает гибкий график платежей, в том числе возможность предоставления льготного периода.

Недостатки:

1 Необходимость подготовить документы таким образом, чтобы на самого экспортера не было регресса в случае банкротства гаранта, а также необходимость знать законодательство страны импортера, определяющее форму векселей, гарантий и авалья.

2 Возможность возникновения затруднений в случае, если импортер предлагает гаранта, не устраивающего форфейтера.

3 Более высокая, чем при обычном коммерческом кредитовании, маржа форфейтера.

Согласно статье 213 БК РБ по договору доверительного управления денежными средствами физическое или юридическое лицо (вверитель) передает банку или небанковской кредитно-финансовой организации (доверительному управляющему) на определенный срок денежные средства в доверительное управление, а доверительный управляющий обязуется за вознаграждение осуществлять управление переданными денежными сред-

ствами в интересах вверителя или указанного им лица (выгодоприобретателя).

Доверительный управляющий обязан обеспечить отдельный учет своих денежных средств и ценных бумаг, денежных средств и ценных бумаг вверителя, переданных в доверительное управление и полученных (приобретенных) при таком управлении, а также отдельный учет денежных средств и ценных бумаг разных вверителей.

Взыскание по обязательствам, связанным с доверительным управлением денежными средствами, переданными одним вверителем, не может быть обращено на денежные средства и ценные бумаги другого вверителя, находящиеся в доверительном управлении у одного и того же доверительного управляющего.

Тест

1 Договор факторинга может быть:

- а) открытым;
- б) закрытым;
- в) резервным;
- д) отзывным.

Задача 1. Сумма, потраченная банком на покупку дебиторской задолженности, составила 700 тыс. р. Ставка за предоставленный кредит – 45%. Средний срок оборачиваемости средств в расчетах с покупателем – 20 дней. Несвоевременность оплаты средств покупателем – 12 дней. В договоре указано, что сумма пени за несвоевременный платеж, равная 0,04 % за каждый день просрочки – является доходом банка-фактора.

Определите доход банка по факторинговой операции.

Рекомендации к выполнению задачи:

- 1 Изучите главу 19 БК РБ.
- 2 Изучите Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь 29 марта 2001 г. № 66 «Об утверждении инструкции о банковском переводе» (с учетом последних изменений).
- 3 Определите величину платы за предоставленный кредит.
- 4 Определите сумму процентов за предоставленный кредит.
- 5 Рассчитайте сумму пени.
- 6 Определите общую сумму дохода банка

Решение задачи:

1 Определение платы за предоставленный кредит:

$$(45 \times 20) : 365 = 2,4 \, \%$$

2 Определение суммы процентов за предоставленный кредит:

$$(2,4 \times 700) : 100 = 16,8 \text{ тыс. р.}$$

2 Определение суммы пени:

$$(10 \times 0,04 \times 700) : 100 = 2,8 \text{ тыс. р.}$$

3 Определение общей суммы дохода банка:

$$2,8 + 16,8 = 19,6 \text{ тыс. р.}$$

Литература: [5-8].

Нормативно-правовые акты: [1, 2].

13 Доходы, расходы, финансовый результат деятельности коммерческого банка. Финансовая отчетность

Доход представляет собой увеличение экономических выгод в течение отчётного периода (в форме увеличения активов и (или) уменьшения обязательств), которое ведёт к увеличению собственного капитала банка, не связанного с вкладами акционеров.

Расходы – это уменьшение экономических выгод в течение отчётного периода (в форме уменьшения активов и (или) увеличения обязательств), которое ведёт к уменьшению собственного капитала банка, не связанного с его распределением между акционерами.

Процентные доходы (расходы) – это доходы (расходы) по активным и пассивным операциям, связанным с размещением (привлечением) денежных средств, которые определяются, исходя из срока, размера процентной ставки и суммы активов и обязательств.

Комиссионные доходы (расходы) – это доходы (расходы) по оказанным (полученным) услугам, выполненным работам, доходы (расходы) по ведению счетов, по операциям с денежной наличностью.

Прочие доходы (расходы) – это доходы (расходы), не входящие в состав процентных и комиссионных (по операциям с иностранной валютой, драгоценными металлами и ценными бумагами, по инкассации денежной наличности и др.)

Операционные доходы (расходы) – это доходы (расходы), связанные с обеспечением хозяйственной деятельности Национального банка и банков (от выбытия основных средств, расходы по содержанию персонала, платежи в бюджет и т.д.).

Непредвиденные доходы возникают в виде поступлений по ранее списанным долгам, которые считались безнадежными, а также с отклонениями в методике бухгалтерского учёта.

Непредвиденные потери (расходы) возникают в виде списания долгов, которые отнесены к безнадежным, а также в результате отклонений методики бухгалтерского учёта.

Доходы банка отражаются в 8-ом классе баланса банка, расходы в 9-ом классе баланса банка.

По результатам проведения обязательного аудита коммерческий банк должен представить в Национальный банк Республики Беларусь аудиторское заключение, письменную информацию (отчет) аудиторской организации по результатам проведения аудита и подтвержденные аудиторами документы:

- а) бухгалтерский баланс (форма 1 годовой финансовой отчетности);
- б) отчет о прибылях и убытках (форма 2 годовой финансовой отчетности);
- в) отчет об изменении собственного капитала (форма 3 годовой финансовой отчетности);
- г) отчет о движении денежных средств (форма 4 годовой финансовой отчетности);
- д) расчет достаточности нормативного капитала (форма 2801 годовой финансовой отчетности);
- е) отчет о размере специальных резервов на покрытие возможных убытков по активам, не отраженных на балансе (форма 2807 годовой финансовой отчетности);
- ж) расчет ликвидности (форма 2809 форма 1 годовой финансовой отчетности).

Отчет о прибылях и убытках представляет собой ряд показателей, характеризующих доходы, расходы банка и разность между ними – прибыль или убыток за отчетный период. Отчет раскрывает основные виды доходов и расходов, которые группируются по их характеру. В отчете о прибылях и убытках приводятся данные о доходах и расходах отчетного года и соответствующая сравнительная информация за год, предшествующий отчетному.

Отчет об изменении капитала представляет собой ряд показателей, характеризующих состояние статей капитала банка, и отражает их изменения, произошедшие за соответствующие периоды (отчетный и предшествующий отчетному). В отчете отражается прибыль (убыток) отчетного года, а также изменения уставного фонда, эмиссионного дохода, резервного фонда, фонда развития банка, прочих фондов, прибыли прошлых лет, фондов переоценки статей баланса.

Отчет о движении денежных средств представляет собой ряд показателей, раскрывающих информацию о воздействии операционной, инвестиционной и финансовой деятельности банка на величину его денежных средств и их эквивалентов за отчетный период. Объектом отражения в отчете о движении денежных средств являются потоки денежных средств. Отчет о движении денежных средств показывает отдельно потоки денежных средств от операционной, инвестиционной и финансовой деятельности.

Банки обязаны сопровождать свою отчетность пояснительной запиской, которая изучается и анализируется аудиторами.

Аудиторское заключение представляет собой мнение аудиторской
Основная цель составления документов по итогам проверки – выразить
мнение о субъекте хозяйствования по проверяемым вопросам, действуя в
интересах пользователей данной информации.

Тест

1 Рентабельность капитала банка определяется как:

- а) отношение прибыли банка к активам;
- б) отношение прибыли банка к среднегодовому показателю капитала банка;
- в) отношение активов к пассивам банка;
- г) нет правильного ответа.

Задача 1. На основании данных таблицы 9 рассчитайте рентабельность капитала, рентабельность расходов, доходов, активов банка.

Таблица 9 – Показатели деятельности банка

Показатель	Величина показателей на период		
	2014г.	2015г.	2016г.
Активы среднегодовые, тыс. р.	7888, 9	12852,9	14487,6
Капитал среднегодовой, тыс. р.	1220,3	3125,8	3049,7
Обязательства среднегодовые, тыс. р.	6668,5	9727,1	11437,9
Доходы, тыс. р.	506,8	1480,9	2014,2
Расходы, тыс. р.	455,8	1420,2	1894
Прибыль, тыс. р.	51	60	120,1

Рекомендации к выполнению задачи:

1 Рассчитайте рентабельность капитала банка путем деления прибыли банка на среднегодовой показатель капитала.

4 Рассчитайте рентабельность доходов банка путем деления прибыли банка на показатель дохода.

5 Рассчитайте рентабельность расходов банка путем деления прибыли на расходы.

6 Рассчитайте рентабельность активов банка путем деления прибыли на активы среднегодовые.

Решение задачи:

Рассчитаем показатели рентабельности и занесем их в таблицу 10:

Таблица 10 – Показатели деятельности банка

Показатель	Величина показателей на период		
	2014г.	2015г.	2016г.
Рентабельность капитала,%	41,7	1,9	3,9
Рентабельность банка (расходов), %	11,1	4,2	0,64
Рентабельность банка (доходов), %	10	4	0,6
Рентабельность активов, %	0,6	0,5	0,1

1 Рентабельность капитала банка за 2014-2016 годы:

$$51 \times 100 : 1\,220,3 = 41,7 \, \%$$

$$60 \times 100 : 3\,125,8 = 1,9 \, \%$$

$$120,1 \times 100 : 3\,049,7 = 3,9 \, \%$$

2 Рентабельность расходов банка за 2014-2016 годы:

$$51 \times 100 : 455,8 = 11,1 \, \%$$

$$60 \times 100 : 1\,420,2 = 4,2 \, \%$$

$$120,1 \times 100 : 1\,894 = 0,64 \, \%$$

3 Рентабельность доходов банка за 2014-2016 годы:

$$51 \times 100 : 506,8 = 10 \, \%$$

$$60 \times 100 : 1\,480,2 = 4 \, \%$$

$$120,1 \times 100 : 2\,014,2 = 0,6 \, \%$$

4 Рентабельность активов банка за 2014-2016 годы:

$$51 \times 100 : 7\,888,9 = 0,6 \, \%$$

$$60 \times 100 : 12\,852,9 = 0,5 \, \%$$

$$120,1 \times 100 : 14\,487,6 = 0,1 \, \%$$

Литература: [5, 8].

Нормативно-правовые акты: [1-3].

Список литературы

1 Банковский кодекс Республики Беларусь: Закон Респ. Беларусь, 25 окт. 2000 г., № 441-З (в редакции Закона Респ. Беларусь от 17.07.2018г. №133-З) // Национальный правовой интернет-портал Республики Беларусь [Электрон.ресурс] / Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2018. – Режим доступа: [http : // www.pravo.by](http://www.pravo.by).

2 Инструкция о нормативах безопасного функционирования для банков, открытого акционерного общества «Банк развития Республики Беларусь» и небанковских кредитно-финансовых организаций: Постановление Правления Национального банка Респ. Беларусь, 28 сент. 2006 г., № 137 (с учетом изменений от 27.12.2017 г.) // Национальный правовой интернет-портал Республики Беларусь [Электрон.ресурс] / Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2017. – Режим доступа: [http : // www.pravo.by](http://www.pravo.by).

3 Информация // Официальный сайт Национального банка Республики Беларусь [Электрон. ресурс] – 2018. – Режим доступа: <http://www.nbrb.by>

4 Банки и небанковские кредитные организации и их операции: учебник / под ред. Е. Ф. Жукова. – М.: Вузовский учебник, 2011. – 528 с.

5 Денежно-кредитное регулирование: учеб.пособие / под ред. О. И. Румянцевой. – Минск: БГЭУ, 2011. – 461 с.

6 Деньги, кредит, банки: конспект лекций / Под ред. Г. Н. Белоглазовой. – М.: Юрайт, 2011. – 158 с.

7 **Казимагомедов, А. А.** Банковское дело: организация и регулирование: учеб.пособие для вузов / А. А. Казимагомедов. – М.: Академия, 2010. – 272 с.

8 **Черкасова, Е.А.** Информационные технологии в банковском деле: учеб.пос.для вуз. / Е.А.Черкасова, Е.В.Кийкова. – М.: АКАДЕМИЯ, 2011. – 320 с.