

МЕЖГОСУДАРСТВЕННОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫС-
ШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
«БЕЛОРУССКО-РОССИЙСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ»

Кафедра «Финансы и бухгалтерский учет»

ДЕНЕЖНОЕ ОБРАЩЕНИЕ И КРЕДИТ

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

Часть 4

Могилев 2019

УДК 005.915
ББК 65.261
О67

Рекомендовано к изданию
учебно-методическим отделом
Белорусско-Российского университета

Одобрено кафедрой «Финансы и бухгалтерский учет» « » мая 2019 г.,
протокол №

Составитель ст. преподаватель Л. В. Олехнович

Рецензент канд. экон. наук, доц.

В методических рекомендациях приведены основные теоретические и практические положения дисциплины для самостоятельного изучения студентами.

Учебно-методическое издание

ДЕНЕЖНОЕ ОБРАЩЕНИЕ И КРЕДИТ,

Часть 4

Ответственный за выпуск	М. С. Александрёнок
Технический редактор	А. А. Подошевка
Компьютерная верстка	Н. П. Полевничая

Подписано в печать . Формат 60х84/16. Бумага офсетная. Гарнитура Таймс.
Печать трафаретная. Усл. печ. л. . Уч.- изд. л. . Тираж экз. Заказ №

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

© МОУ ВПО «Белорусско-Российский
университет», 2019

Содержание

Введение.....	4
1 Порядок государственной регистрации, лицензирования и прекращения деятельности банков	5
2 Баланс и основные виды отчетности банка	12
3 Пассивные операции и ресурсы (пассивы) банка	16
4 Активные операции и активы банка	22
5 Кредитная политика и кредитные операции банка с клиентами	27
6 Кредитные риски: способы оценки и возмещения.....	31
7 Межбанковские операции	34
8 Показатели достаточности нормативного капитала банка	37
9 Ликвидность банка	40
Список литературы.....	43

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 «Денежное обращение и кредит», часть 4.

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

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

1 Порядок государственной регистрации, лицензирования и прекращения деятельности банков

Для государственной регистрации создаваемого банка в Национальный банк представляются:

1 заявление о государственной регистрации создаваемого банка по форме, установленной Национальным банком;

2 устав банка в двух экземплярах и его электронная копия;

3 договор о создании банка;

4 протокол учредительного собрания, в котором помимо сведений, предусмотренных законодательством Республики Беларусь, содержатся сведения о кандидатурах на должности руководителя и главного бухгалтера банка;

5 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);

6 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;

7 документ, подтверждающий право на размещение банка по месту его нахождения (месту нахождения его постоянно действующего исполнительного органа), указанному в уставе банка;

8 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);

9 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;

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

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

12 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 Республики Беларусь, регистрацию в организации, осуществляющей обязательное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний.

Лицензии на осуществление банковской деятельности выдаются Национальным банком в порядке, установленном настоящим Кодексом и нормативными правовыми актами Национального банка, принятыми в соответствии с ним.

Банк приобретает право на осуществление банковской деятельности со дня получения лицензии на осуществление банковской деятельности.

Лицензии, выданные Национальным банком, учитываются в реестре лицензий на осуществление банковской деятельности. При отзыве лицензии на осуществление банковской деятельности, в том числе в части осуществления отдельных банковских операций, и приостановлении либо восстановлении ее действия в указанном реестре делается соответствующая запись.

Реестр лицензий на осуществление банковской деятельности размещается на официальном сайте Национального банка в глобальной компьютерной сети Интернет. Изменения и дополнения, вносимые в указанный реестр, размещаются на указанном сайте в пятидневный срок со дня их внесения в реестр.

В лицензии на осуществление банковской деятельности указывается перечень банковских операций, которые банк вправе осуществлять.

Лицензионными требованиями для получения лицензии на осуществление банковской деятельности являются:

- наличие у банка нормативного капитала не менее минимального размера, установленного Национальным банком;
- наличие бизнес-плана (стратегического плана развития банка), соответствующего требованиям, установленным Национальным банком;
- наличие в банке совета директоров (наблюдательного совета) и исполнительного органа, соответствие состава совета директоров (наблюдательного совета) требованиям, установленным Национальным банком;
- соответствие членов совета директоров (наблюдательного совета), за исключением представителя государства, членов коллегиального исполни-

тельного органа (в случае его образования), а также руководителя и главного бухгалтера банка, их заместителей предъявляемым к ним квалификационным требованиям и (или) требованиям к деловой репутации;

- наличие в банке системы управления рисками и системы внутреннего контроля, соответствующих требованиям, установленным Национальным банком;

- соответствие банка установленным законодательством Республики Беларусь требованиям к техническим возможностям для осуществления банковских операций;

- соответствие организационной структуры банка требованиям, установленным настоящим Кодексом, а также прозрачность структуры его собственности. Критерии оценки прозрачности структуры собственности банка устанавливаются Национальным банком.

Для банков, имеющих право на осуществление банковских операций по привлечению денежных средств физических лиц, не являющихся индивидуальными предпринимателями, на счета и (или) во вклады (депозиты), по открытию и ведению банковских счетов таких физических лиц либо ходатайствующих о получении такого права, лицензионными требованиями, помимо перечисленных в части первой настоящей статьи, являются:

- наличие у банка нормативного капитала в размере, установленном Национальным банком, или в двукратном размере в случае, если с момента получения банком лицензии на осуществление банковской деятельности прошло менее двух лет;

- устойчивое финансовое положение банка в течение последних двух лет или с момента получения банком лицензии на осуществление банковской деятельности в случае, если с момента получения такой лицензии прошло менее двух лет. Критерии устойчивого финансового положения банка и порядок его оценки устанавливаются Национальным банком.

Банк обязан постоянно соблюдать лицензионные требования.

Для получения лицензии на осуществление банковской деятельности в Национальный банк представляются:

- 1 заявление по форме, установленной Национальным банком;

- 2 сведения о назначенных (избранных) на момент подачи заявления членах совета директоров (наблюдательного совета), коллегиального исполнительного органа (в случае его образования), руководителе и главном бухгалтере банка, их заместителях, должностных лицах, ответственных за управление рисками, должностных лицах, ответственных за внутренний контроль в банке, руководителе службы внутреннего аудита по форме, установленной Национальным банком;

- 3 локальные нормативные правовые акты банка, регулирующие организацию системы управления рисками, системы внутреннего контроля и деятельность службы внутреннего аудита банка;

- 4 бизнес-план банка;

5 расчет нормативного капитала банка по форме, установленной Национальным банком;

6 сведения о бенефициарных собственниках банка, являющихся таковыми в отношении не менее пяти процентов акций банка, по форме, установленной Национальным банком;

7 платежный документ, подтверждающий уплату государственной пошлины за выдачу лицензии.

8 Изменения и (или) дополнения в перечень банковских операций, указанный в выданной банку лицензии на осуществление банковской деятельности, вносятся:

9 по ходатайству банка при соблюдении им лицензионных требований;

10 по инициативе Национального банка в случае изменения законодательства Республики Беларусь, а также в случаях, предусмотренных статьями 97, 1011, 134 и 1341 Банковского Кодекса.

Документы, представляемые банком для внесения изменений и (или) дополнений в перечень банковских операций, указанный в выданной ему лицензии на осуществление банковской деятельности, а также порядок их представления и рассмотрения устанавливаются Национальным банком.

Решение о выдаче (отказе в выдаче) банку лицензии на осуществление банковской деятельности, внесении (отказе во внесении) изменений и (или) дополнений в перечень банковских операций, указанный в выданной банку лицензии на осуществление банковской деятельности, принимается Национальным банком в срок, не превышающий *двух месяцев* со дня представления в Национальный банк документов, необходимых для получения лицензии на осуществление банковской деятельности, внесения изменений и (или) дополнений в перечень банковских операций, указанный в такой лицензии.

До принятия решения о выдаче банку лицензии на осуществление банковской деятельности, внесении изменений и (или) дополнений в перечень банковских операций, указанный в выданной банку лицензии на осуществление банковской деятельности, Национальный банк вправе провести проверку соблюдения банком лицензионных требований, установленных настоящим Кодексом для осуществления банковских операций, указанных в заявлении на получение лицензии, и (или) запросить у заявителя дополнительные документы, подтверждающие соблюдение таких лицензионных требований.

Лицензия на осуществление банковской деятельности выдается банку в течение *пяти рабочих дней* со дня принятия Национальным банком такого решения.

На основании решения о внесении изменений и (или) дополнений в перечень банковских операций, указанный в выданной банку лицензии на осуществление банковской деятельности, Национальный банк в течение пяти рабочих дней со дня принятия такого решения выдает банку лицензию, оформленную на новом бланке, с указанием в ней перечня банковских операций, которые банк вправе осуществлять. Одновременно банк обязан воз-

вратить в Национальный банк ранее выданную лицензию на осуществление банковской деятельности (ее дубликат).

Учредители банка вправе обратиться в Национальный банк за получением лицензии на осуществление банковской деятельности одновременно с ходатайством о государственной регистрации банка при условии выполнения лицензионных требований, установленных настоящим Кодексом. В этом случае одновременно с документами, необходимыми для государственной регистрации банка, представляются документы, предусмотренные частью первой настоящей статьи для получения лицензии на осуществление банковской деятельности. При этом срок принятия решения о выдаче банку лицензии на осуществление банковской деятельности может быть продлен Национальным банком до трех месяцев. При наличии оснований для отказа в выдаче лицензии на осуществление банковской деятельности, предусмотренных частью первой статьи 96 Банковского Кодекса, Национальный банк осуществляет государственную регистрацию банка без выдачи такой лицензии в порядке, установленном главой 9 Банковского Кодекса.

Действие настоящей статьи не распространяется на случай отзыва Национальным банком лицензии на осуществление банковской деятельности в части осуществления отдельных банковских операций, предусмотренный частью второй статьи 99 Банковского Кодекса. Ликвидация банка по инициативе его участников либо органа банка, уполномоченного уставом, производится с письменного согласия Национального банка. Порядок получения согласия устанавливается Национальным банком.

В случае отказа в даче согласия на ликвидацию банка Национальный банк 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 Республики Беларусь 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.

Ликвидационная комиссия (ликвидатор) *в течение тридцатидневного срока* со дня принятия решения о ликвидации банка производит оценку его финансового состояния и в случае недостаточности имущества банка для погашения требований кредиторов и (или) задолженности по платежам в бюджет и (или) государственные внебюджетные фонды подает в экономический суд области (города Минска) заявление о банкротстве банка.

Процедура банкротства банка осуществляется экономическим судом области (города Минска) в порядке, установленном законодательством Республики Беларусь.

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 тридцатидневного срока со дня публикации информации о ликвидации банка в республиканских печатных средствах массовой информации, являющихся официальными изданиями, обязаны расторгнуть в одностороннем порядке этот договор.

При ликвидации банка, за исключением случая его ликвидации вследствие банкротства, требования его вкладчиков и иных кредиторов удовлетворяются в следующей очередности:

а) в первую очередь возвращаются денежные средства физических лиц, размещенные на счетах и (или) во вклады (депозиты), начисленные по ним проценты, а также удовлетворяются требования по возмещению вреда, причиненного жизни или здоровью гражданина;

б) во вторую очередь погашаются задолженности по выплате алиментов; по взысканию расходов, затраченных государством на содержание детей, находящихся на государственном обеспечении; по выплате заработной платы и выходных пособий работникам банка;

в) в третью очередь погашается задолженность по платежам в бюджет и государственные внебюджетные фонды, а также удовлетворяются требования кредиторов по обязательствам, обеспеченным залогом имущества ликвидируемого банка;

г) в четвертую очередь возвращаются вклады (депозиты) индивидуальных предпринимателей и юридических лиц и начисленные по ним проценты;

д) в пятую очередь удовлетворяются требования Национального банка по кредитам, предоставленным банку в порядке рефинансирования;

е) в шестую очередь удовлетворяются в соответствии с законодательством Республики Беларусь требования остальных кредиторов.

Требования вкладчиков и иных кредиторов каждой следующей очереди удовлетворяются после полного удовлетворения требований вкладчиков и иных кредиторов предыдущей очереди.

Пример тестового задания

1 При создании банка его уставный фонд должен быть сформирован в полном размере:

- а) в течение двух месяцев с момента заключения учредительного договора;
- б) к моменту государственной регистрации банка;
- в) в течение одного года после государственной регистрации банка;
- г) в течение двух лет с начала деятельности.

Пример задачи. Уставной фонд коммерческого банка поделен на 36 920 532 привилегированных и 86 147 909 обыкновенных акций. Номинальная стоимость акции составляет 70 (семьдесят) копеек.

Определите размер уставного фонда коммерческого банка. Соответствует ли он установленному нормативу? Какие действия коммерческий банк должен совершить при необходимости увеличения или уменьшения величины уставного фонда?

Решение:

1 Определение общего количества выпущенных акций:

$$36\,920\,532 + 86\,147\,909 = 123\,068\,441 \text{ шт.}$$

2 Определение размера уставного фонда коммерческого банка:

$$123\,068\,441 \times 70 = 86\,147\,908,7 \text{ р.}$$

Норматив минимальной величины уставного фонда коммерческого банка, установленный Национальным банком Республики Беларусь составляет 45 млн р. Следовательно, показатель уставного капитала коммерческого банка соответствует установленному требованию.

Коммерческий банк вправе увеличивать или уменьшать уставный фонд в порядке, предусмотренном законодательством Республики Беларусь.

Увеличение уставного фонда осуществляется путем эмиссии акций дополнительного выпуска либо увеличения номинальной стоимости акций. Увеличение уставного фонда коммерческого банка за счет средств нерезидентов производится в соответствии с законодательством Республики Беларусь. Уменьшение уставного фонда допускается с предварительного письменного разрешения Национального банка после уведомления всех его кредиторов в порядке, определяемом законодательством Республики Беларусь. Уменьшение уставного фонда осуществляется путем снижения номинальной стоимости акций либо приобретения банком части акций в целях сокращения их общего количества.

Литература: [1, 2, 4].

2 Баланс и основные виды отчетности банка

Банк обязан раскрывать информацию о своей деятельности путем ее публикации, размещения в принадлежащих ему помещениях и на своем официальном сайте в глобальной компьютерной сети Интернет, представления по требованию клиентов и других заинтересованных пользователей в объеме и порядке, установленных Национальным банком.

Банк публикует в объеме и порядке, установленных Национальным банком, в печатных средствах массовой информации, определенных Национальным банком, и размещает на своем официальном сайте в глобальной компьютерной сети Интернет отчетность о своей деятельности и годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность вместе с аудиторским заключением, составляемым по результатам ее аудита.

Отчетность достаточно разнообразна и её можно классифицировать по различным признакам.

По видам отчетность подразделяется на бухгалтерскую (финансовую), статистическую, пруденциальную и внутрибанковскую.

Бухгалтерская (финансовая) отчетность содержит сведения об имуществе и обязательствах банка, их источниках и финансовых результатах по стоимостным показателям; составляется по данным бухгалтерского учета на основе данных аналитического и синтетического учета и подтверждается первичными документами; является завершающим этапом учетной работы.

Часто наравне с термином «бухгалтерская отчетность» используется термин «финансовая отчетность». Финансовая отчетность – это отчетность, составляемая для удовлетворения запросов пользователей, предусмотренных законодательством Республики Беларусь, которые не имеют возможности получать отчетность, соответствующую их конкретным информационным запросам. Её цель - представление информации о финансовом положении, финансовых результатах деятельности и движении денежных средств банка.

Статистическая отчетность предназначена для обобщения и анализа данных о деятельности банков через систему количественных и качественных показателей, измерение и обобщение которых не характерны для бухгалтерского учета.

Пруденциальная отчетность представляет собой совокупность сведений о деятельности банка, соблюдении установленных нормативов безопасного функционирования, полноте и своевременности создания специальных резервов, финансовом состоянии и эффективности работы банка. Подразделяется отчетность на отчетность о соблюдении пруденциальных норм и аналитическую пруденциальную отчетность.

Внутрибанковская отчетность (иначе – управленческая отчетность) тесно связана с первичными учетными данными и характеризуется невысоким уровнем обработки. На её основании банк осуществляет мониторинг результатов своей деятельности, оценивает эффективность работы своих подразделений, решает прочие задачи.

По периодичности составления – подразделяется на промежуточную и годовую. Промежуточная отчетность обеспечивает пользователей информацией об активах, обязательствах, капитале, доходах, расходах и движении денежных средств банка за соответствующий промежуточный период. Составляется ежедневно, по пятидневкам, декадам, месяцам, кварталам, полугодиям. Годовая отчетность составляется за отчетный год, который является календарным годом, т.е. с 1 января по 31 декабря и является для всех организаций неизменным.

По степени обобщения отчетных данных различают первичные отчеты (составляемые самими организациями) и сводные (составляемые вышестоящими или материнскими организациями на основании первичных отчетов).

По назначению выделяют отчетность, публикуемую для широкой общественности, и непубликуемую.

Основным финансовым отчетом банка является годовой отчет. Он представляет собой конечный результат всех бухгалтерских операций за предшествующий год и составляется с учетом всех филиалов и представительств банка. Порядок составления и представления годового отчета определен Постановлением Правления Национального банка республики Беларусь.

Годовая финансовая отчетность составляется в соответствии с требованиями Инструкции по составлению годовой финансовой отчетности банками и небанковскими кредитно–финансовыми организациями Республики Беларусь, утвержденной постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 09.11.2011 года № 507 и национальными стандартами финансовой отчетности (далее «НСФО»). В состав годовой финансовой отчетности входит:

- форма 1: бухгалтерский баланс;
- форма 2: отчет о прибылях и убытках;
- форма 3: отчет об изменении собственного капитала;
- форма 4: отчет о движении денежных средств;
- примечания к годовой финансовой отчетности.

Бухгалтерский баланс – основной отчетный финансовый документ, в котором на определенную дату отражено финансовое состояние банка, включая стоимостную оценку состояния активов и пассивов банка.

Особенность банковского баланса – его оперативность, которая проявляется в ежедневном составлении данного отчета.

В основе построения балансов банка лежит унифицированная схема, которая определена действующим для банков Планом счетов бухгалтерского учета.

Банки Республики Беларусь в обязательном порядке разрабатывают и утверждают учетную политику, которая конкретизирует методологические, организационные и технические аспекты учета, применяемые в данном банке. Вместе с тем существует ряд требований и правил, являющихся общими для всех банков республики. Одним из таких правил является то, что бухгал-

терский учет операций, совершаемых банками, ведется в белорусских рублях. При этом бухгалтерский учет операций в иностранной валюте ведется в иностранной валюте и ее эквиваленте в белорусских рублях.

Финансовая отчетность представляется в тысячах белорусских рублей в целых числах. Белорусский рубль является функциональной валютой и валютой представления отчетности банка.

Начиная с финансовой отчетности за 2008 г. и в последующие годы, банки Республики Беларусь наряду с финансовой отчетностью по национальному законодательству должны составлять финансовую отчетность в соответствии с МСФО.

Финансовая отчетность по МСФО формируется банками на базе бухгалтерской (финансовой) отчетности согласно требованиям отечественного законодательства путем применения трансформации (перегруппировки) статей бухгалтерского баланса и отчета о прибыли и убытках, внесения необходимых корректировок и применения профессиональных суждений. Выбор Национальным банком метода трансформации обусловлен прежде всего тем, что большая часть МСФО уже реализована в учетной практике белорусских банков посредством применения национальных стандартов.

Годовая финансовая отчетность по МСФО составляется банками за период с 1 января по 31 декабря отчетного года. К годовой финансовой отчетности прилагается аудиторское заключение, подтверждающее ее достоверность. Банки представляют в Национальный банк годовую финансовую отчетность по МСФО до 1 июля года, следующего за отчетным.

В основе процесса формирования годового отчета лежит учетная политика банка, которая формируется в соответствии с требованиями законодательства, регулирующего вопросы формирования и раскрытия учетной политики.

Организация бухгалтерского учета в банке осуществляется согласно постановлению Правления Национального банка Республики Беларусь от 12.12.2013 № 728 «Об утверждении Инструкции об организации ведения бухгалтерского учета и составления отчетности в Национальном банке Республики Беларусь, банках и небанковских кредитно-финансовых организациях Республики Беларусь» и утвержденными в банке внутренними правилами документирования операций в банке, составленными с учетом функциональных особенностей, являющихся неотъемлемой частью учетной политики банка.

Для отражения всех операций банка используется план счетов, утвержденный постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 29 августа 2013 года № 506 «Об установлении Плана счетов бухгалтерского учета в банках и небанковских кредитно - финансовых организациях Республики Беларусь и утверждении Инструкции о порядке применения Плана счетов бухгалтерского учета в банках и небанковских кредитно-финансовых организациях Республики Беларусь».

Синтетический учет осуществляется на уровне балансовых счетов II, III, IV порядков, внебалансовых счетов III, IV, V порядков.

Аналитический учет всех операций производится на уровне лицевых счетов с использованием балансовых счетов IV порядка и внебалансовых счетов V порядка.

Неотъемлемой частью учетной политики банка считаются утвержденные локальные нормативные правовые акты банка, относящиеся к сфере регулирования данной политики. Каждая хозяйственная операция банка оформляется первичными учетными документами, включенными в перечень, утвержденный Советом Министров Республики Беларусь, и уполномоченными государственными органами, определенными в данном перечне. При отсутствии типовых форм первичных учетных документов, утвержденных уполномоченными государственными органами, использовались формы, самостоятельно разработанные банком и утвержденные в локальных нормативных актах. Применяются регистры аналитического и синтетического учета.

Пример тестового задания:

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

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

Пример задачи. На основании таблицы 1 рассчитайте изменения и темп роста показателей баланса коммерческого банка за представленный период. Какие формы отчетности являются источником представленной информации?

Таблица 1 – Основные финансовые показатели деятельности банка за 2016-2018 гг.

Показатель	2016 г.	2017 г.	2018 г.
Активы, млн р.	5 726,5	5 708,8	4 718,7
Собственный капитал, млн р.	439,3	452,6	496,3
Обязательства, млн р.	5 287,2	5 256,2	4 222,3
Доходы, млн р.	2 329,7	4 581,4	1 120,2
Расходы, млн р.	2 310,1	4 579,1	1 034,9
Прибыль, млн р.	19,6	2,3	85,2

Решение:

Таблица 2 – Изменения и темп роста финансовых показателей работы банка за 2016-2018 гг.

Показатель	2016 г.	2017 г.	2018 г.	Изменение (+/-)		Темп роста, %	
				2017 г. от 2016 г.	2018 г. от 2017 г.	2017 г. к 2016 г.	2018 г. к 2017 г.
Активы, млн р.	5 726,5	5 708,8	4 718,7	-17,7	-990,1	99,7	82,7
Собственный капитал, млн р.	439,3	452,6	496,3	13,3	43,7	103,0	109,7
Обязательства, млн р.	5 287,2	5 256,2	4 222,3	-31,0	-1 033,9	99,4	80,3
Доходы, млн р.	2 329,7	4 581,4	1 120,2	2 251,7	-3 461,2	196,7	24,5
Расходы, млн р.	2 310,1	4 579,1	1 034,9	2 269,0	-3 544,2	198,2	22,6
Прибыль, млн р.	19,6	2,3	85,2	-17,7	-990,1	99,7	82,7

Для анализа представленных показателей использованы данные форм 1 и 2 финансовой отчетности коммерческого банка.

Из представленных расчётов таблицы 2 следует, что в 2017 г. по сравнению с 2016 г. показатели деятельности коммерческого банка ухудшились. Сумма активов банка уменьшилась на 0,3 %, а обязательств – на 0,6 %. Несмотря на увеличение доходов банка на 96,7 % темп роста расходов был выше.

В 2018 г. сумма активов банка уменьшились на 17,3 % на фоне уменьшения его обязательств на 19,7 %. Доходы уменьшились на 75,5 %, а расходы – на 77,4 %. В целом наблюдается ухудшение деятельности коммерческого банка, что требует принятия адекватных мер.

Литература: [1-6].

3 Пассивные операции и ресурсы (пассивы) банка

Собственные средства – это 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 не-распределенная 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.

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 Национального банка – традиционная пассивная операция коммерческих банков, связанная с оказанием им помощи Национальным банком при временном недостатке резервов.

Соглашения об обратном выкупе возникли как новые источники ресурсов коммерческих банков. Такое соглашение может быть заключено между банком и фирмой (или дилерами по государственным ценным бумагам). Когда некая фирма желает вложить большую сумму наличных денег на очень короткий срок, она вкладывает их в соглашение об обратном выкупе, поскольку оно обладает высокой ликвидностью. Фирма 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.

Капитал выполняет роль защитного механизма для минимизации риска потери средств кредиторов. Оперативная функция обеспечивает финансовую основу деятельности банка. Собственный капитал банка в этой функции обеспечивает адекватную базу роста активных операций, т.е. поддерживает объем и характер банковских операций в соответствии с задачами банка. Регулирующая функция связана исключительно с особой заинтересованностью общества в успешном функционировании банков, а также с законами и правилами, позволяющими центральным банкам осуществлять контроль за деятельностью коммерческих банков и других кредитных учреждений. В целом собственный капитал банка представляет собой финансовую базу его развития. По сравнению с другими сферами предпринимательской деятельности собственный капитал банка занимает небольшой удельный вес в совокупном капитале, что связано со спецификой деятельности коммерческих банков. Как было указано ранее – собственный капитал выполняет роль защитного механизма, однако не все элементы собственного капитала в одинаковой степени обладают такими защитными свойствами. Многие из них имеют определенные особенности, оказывающие влияние на способность элемента возмещать чрезвычайные непредвиденные расходы.

Капитал банка включает капитал 1-го и 2-го уровня.

Основной капитал первого уровня включает величину уставного капитала в части формирования его за счет обыкновенных акций, эмиссионного дохода, прибыли и фондов, подтвержденных внешним аудитом.

Дополнительный капитал 1-го уровня включает уставной капитал в части формирования его за счет привелегированных акций, а также эмиссионного дохода 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 Банковского кодекса, и ряд других вычетов, перечень и порядок расчета которых определяются Национальным банком.

Банковский вклад (депозит) – денежные средства в белорусских рублях или иностранной валюте, размещаемые физическими и юридическими лицами в банке или небанковской кредитно-финансовой организации в целях хранения и получения дохода на срок, либо до востребования, либо до наступления (ненаступления) определенного в заключенном договоре обстоятельства (события).

Денежные средства принимаются во вклады (депозиты) банком и небанковской кредитно-финансовой организацией, имеющими на основании лицензии на осуществление банковской деятельности право на привлечение денежных средств физических и (или) юридических лиц во вклады (депозиты). Привлечение денежных средств во вклады (депозиты) оформляется договором банковского вклада (депозита) или иным договором, содержащим условия, аналогичные условиям договора банковского вклада (депозита), установленным Банковским кодексом.

Согласно ст.182 Банковского кодекса, 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 Беларуси делятся на отзывные и безотзывные.

Отзывные вклады подлежат возвращению вкладчику в любое время по его требованию. В отношении безотзывных вкладов у банка (или другого 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 в размере 13 %.

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 предъявлению 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.

Для оценки структуры пассивов коммерческого банка используются различные коэффициенты: клиентской базы, покрытия, сохранения капитала, формирования собственного капитала за счет акционерного, капитализации прибыли, ресурсной базы, стабильности ресурсной базы.

Коэффициент клиентской базы ($K_{н1}$) показывает, какую долю в общей обязательств занимают средства клиентов. В идеале он должен стремиться к 100%, а невысокое ее значение свидетельствует о том, что банк в качестве привлеченных средств использует не средства клиентов, а привлеченные средства на межбанковском рынке. Для расчета коэффициента клиентской базы используется следующая формула:

$$K_{п1} = (\text{Вклады граждан} + \text{Средства корпоративных клиентов}) / \text{Общая сумма обязательств}$$

Коэффициент покрытия ($K_{п2}$) характеризует степень покрытия собственными средствами банк (капиталом) привлеченных средств. Соотношение между собственными и привлеченными средствами рекомендуется поддерживать как 1:5 (т.е. оптимальное значение коэффициента составляет около 15%). Коэффициент покрытия можно рассчитать по формуле:

$$K_{п2} = \text{Капитал} / \text{Обязательства}$$

Коэффициент сохранения капитала ($K_{п3}$) позволяет определить, какая доля собственных средств является фактически потерянной для банка за счет иммобилизации. Этот коэффициент должен стремиться к 100%. Рассчитывается он по формуле:

$$K_{п3} = \text{Капитал-нетто} / \text{Капитал-брутто}$$

Капитал-брутто состоит из уставного капитала, фондов и прибыли банка.

Для расчета капитала-нетто из капитала-брутто вычитаются выкупленные у акционеров акции, вложения в нематериальные активы (за вычетом амортизации), превышение вложений в основные средства (за вычетом износа) над источниками их формирования.

Коэффициент формирования собственного капитала за счет акционерного ($K_{п4}$) характеризует степень формирования собственного капитала банка за счет акционерного (уставного фонда). Формула его расчета такова:

$$K_{п4} = \text{Уставный фонд} / \text{Капитал}$$

Коэффициент капитализации прибыли ($K_{п5}$) характеризует степень формирования собственного капитала банка за счет прибыли. Он рассчитывается по следующей формуле:

$$K_{п5} = \text{Капитал} / \text{Уставный фонд}$$

Коэффициент ресурсной базы ($K_{п6}$) характеризует способность банка наращивать свою ресурсную базу. Для его расчета используется следующая формула:

$$K_{п6} = \text{Обязательства банка} / \text{Капитал}$$

В состав обязательств банка входят как привлеченные средства, которые описаны выше, так и средства в расчетах и средства прочих кредиторов банка.

Коэффициент стабильности ресурсной базы ($K_{п7}$) показывает, какую долю обязательств банк поддерживает на корреспондентских счетах. Рассчитывается он по формуле:

$$K_{п7} = \text{Обязательства} / \text{Средства на корреспондентских счетах в ЦБ и в банках нерезидентах}$$

Для оценки надежности используются два коэффициента: достаточности капитала и иммобилизации капитала.

Коэффициент достаточности капитала ($K_{н1}$) показывает степень обеспеченности раскованных вложений банка собственным капиталом:

$$K_{н1} = \text{Капитал} / \text{Активы, приносящие доход}$$

В зарубежной практике минимальный уровень коэффициента составляет 8 %, в отечественной – 10-11 %.

Поскольку собственные средства банка подразделяются на те, которые могут использоваться как ресурс кредитования, и на иммобилизованные собственные средства, отвлеченные из оборота, в ходе их анализа необходимо определить качество собственных средств банка. В этих целях можно использовать коэффициент иммобилизации капитала ($K_{н2}$), который показывает, какая часть капитала направлена на приобретение основных средств, нематериальных активов, участие в капиталах других юридических лиц. Рассчитывается он по формуле:

$$K_{н2} = \text{Иммобилизованный капитал} / \text{Капитал}$$

В состав иммобилизованного капитала входят вложения в основные средства, нематериальные активы, участие в капиталах других юридических лиц.

Пример тестового задания:

1 Пассивной операцией коммерческого банка является:

- а) кредитование юридических лиц;
- б) покупка ценных бумаг;
- в) формирование уставного фонда;
- г) приобретение основных средств.

Пример задачи. Обязательства банка составляют 500 000 р., в числе которых – вклады граждан 120 000 р., средства корпоративных клиентов – 220 000 р. Уставной фонд составляет 56 млн р, активы – 480 млн р., прибыль и фонды, сформированные из прибыли, – 59 млн р. Определить коэффициент клиентской базы. Что он показывает?

Решение:

$$K_{\text{пл}} = (120\,000 + 220\,000) / 500\,000 \times 100\% = 68\%$$

Коэффициент базы ($K_{\text{пл}}$) показывает, какую долю в общей обязательств занимают средства клиентов. В идеале он должен стремиться к 100%, а невысокое ее значение свидетельствует о том, что банк в качестве привлеченных средств использует не средства клиентов, а привлеченные средства на межбанковском рынке.

Литература: [2, 6].

4 Активные операции и активы 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 Республики Беларусь – это облигации, векселя и другие ценные бумаги, ко-

торые 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 долевыми ценные бумаги – акции, которые были приобретены для продажи в течение 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, лизинг, факторинг, займы, средства, предоставляемые клиентам на условиях РЕПО, прочие операции кредитного характера. Данная группа активов относится к наиболее рисковому и доходному 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 уставного 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 субъекта. Они рассматриваются как вложения вне требований банка, производимые лишь за счет собственных источников.

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

Качество активов банка определяется на основании следующих критериев:

- ликвидность;
- рискованность;
- доходность;
- диверсифицированность.

В международной банковской практике при оценке качества активов используется рейтинг, который основан на агрегатных характеристиках и показателях, дающие возможность ранжировать банки и кредитные организации по качеству и месту их активов среди других кредитных компаний.

Рейтинг устанавливается в результате независимой экспертизы и анализа качества активов кредитных организаций специализированными рейтинговыми и консалтинговыми агентствами.

Рейтинг содержит пять типов оценок. Величина взвешенного классификационного показателя рассчитывается умножением суммы соответствующей группы активов на коэффициент риска. Классификационные показатели (коэффициенты риска) определяют объем необходимых резервов по группе критических и некачественных активов.

Рейтинг 1 (сильный): обычно так оцениваются активы, когда общевзвешенные классификации не превышают 5%-го уровня совокупного капитала кредитной организации.

Рейтинг 2 (удовлетворительный): взвешенные классификации не должны превышать 15 % общего капитала.

Рейтинг 3 (посредственный): взвешенные классификации не должны превышать 30 % общего капитал

Рейтинг 4 (критический): учитывается то, что взвешенные классификации не должны превышать 50 % общего капитала.

Рейтинг 5 (неудовлетворительный): так оцениваются активы, когда взвешенные классификации превышают 50 % общего капитала.

При построении рейтинга, характеризующего качество активов, применяются три основных метода: балльный, номерной, и индексный.

Балльный и номерной методы служат для оценки ссудных операций банка. Балльный метод при оценке каждого показателя предполагает присвоение ему определенного балла, что позволяет составить сводную балльную таблицу и соотнести тот или иной банк к определённой группе рейтинга.

Для оценки качества инвестиционного, торгового и кредитного портфелей компаний используется индексный метод. Всемирно известная американская рейтинговая система КЭМЕЛ, даёт оценку качества активов с учётом требований ликвидности, доходности и рискованности активов. Данная рейтинговая система, применяемая в бизнес-оценке активов фирмы, включает одно из основных требований – объём неполноценных и критических и активов.

Активной операцией коммерческого банка также является депонирование части привлеченных денежных средств в фонде обязательных резервов, размещаемом в Национальном банке.

Посредством фонда обязательных резервов производится регулирование денежного обращения в соответствии с целями и задачами денежно-кредитной политики Республики Беларусь, а также страхуются ликвидность и платежеспособность банка.

Фонд обязательных резервов (ФОР) формируется с целью:

- проведения единой денежно-кредитной политики, регулирования денежной массы находящейся в обращении;
- обеспечения возможности банка своевременно выполнить перед клиентами обязательства по возврату ранее привлеченных денежных средств. Это обусловлено тем, что депонируемые в этом фонде средства не могут быть использованы банком в качестве кредитных ресурсов;

- создания источников средств для рефинансирования коммерческих банков.

ФОР формируется от привлеченных банками денежных средств по единым для всех банков нормам, установленным Национальным банком. В состав средств банка, от которых депонируются обязательные резервы, включаются средства в белорусских рублях и в иностранной валюте, учитываемые на текущих (расчетных), пассивные остатки по ссудным счетам клиентов (специальный ссудный и контокоррентный счета), остатки средств в национальной валюте на корреспондентских счетах банков-нерезидентов.

Периодом расчета обязательных резервов, депонируемых в Национальном банке, является отчетный календарный месяц. Сумма остатков средств, используемых при расчете обязательных резервов за соответствующий период, рассчитывается по формуле средней арифметической на основании данных бухгалтерского баланса по состоянию на 1, 8, 15, 22-е числа отчетного месяца и 1-е число месяца, следующего за отчетным.

С 01.01.2018 г. отчисления в фонд обязательных резервов в иностранной валюте составляют 17 %, в национальной – 4 % .

Пример тестового задания:

1 Активной операцией коммерческого банка является:

- а) привлечение кредитов Национального банка;
- б) покупка ценных бумаг;
- в) формирование уставного фонда;
- г) привлечение вкладов физических лиц.

Пример задачи. Используя данные таблицы 3, рассчитайте структуру активов коммерческого банка и изменения за два года. Какая группа активов имеет наибольший удельный вес? Какая группа активов была подвержена большему изменению? Как это скажется на деятельности банка?

Таблица 3 – Показатели баланса коммерческих банков

Наименование статьи	На начало года	На конец года
	тыс. р.	тыс. р.
Денежные средства	111 190	118 563
Средства в Национальном банке	294 927	341 219
Средства в банках	481 022	746 617
Ценные бумаги	245 171	308 444
Кредиты клиентам	2 153 961	2 603 744
Производные финансовые активы	45	321
Долгосрочные финансовые вложения	1 174	14 375
Основные средства и нематериальные активы	231 329	170 597
Имущество, предназначенное для продажи	14 995	4 806
Прочие активы	124 957	67 752
Итого активы	3 518 819	4 273 593

Решение:

Рассчитаем удельный вес статьей баланса коммерческого банка, представленных в таблице 1 и сведем их в таблицу 4. Рассчитаем изменения.

Таблица 4 – Показатели баланса коммерческих банков

Наименование статьи	На начало года		На конец года		Изменение +/-
	тыс. р.	удельный вес, %	тыс. р.	удельный вес, %	тыс. р.
Денежные средства	111 190	3,0	118 563	2,7	7 373
Средства в Национальном банке	294 927	8,1	341 219	7,8	46 292
Средства в банках	481 022	13,1	746 617	17,1	265 595
Ценные бумаги	245 171	6,7	308 444	7,0	63 273
Кредиты клиентам	2 153 961	58,9	2 603 744	59,5	449 783
Производные финансовые активы	45	0,0	321	0,0	276
Долгосрочные финансовые вложения	1 174	0,0	14 375	0,3	13 201
Основные средства и нематериальные активы	231 329	6,3	170 597	3,9	-60 732
Имущество, предназначенное для продажи	14 995	0,4	4 806	0,1	-10 189
Прочие активы	124 957	3,4	67 752	1,5	-57 205
Итого активы	3 518 819	100	4 273 593	100	614 822

Наибольший удельный вес принадлежит кредитам клиентов. На начало года этот показатель составлял 58,9 %, на конец года – 59,5 %.

Наибольшее изменение произошло с кредитами клиентов, оно достигло 449 783 тыс. р. за два года. Значительным также оказалось снижение инвестиций в основные средства и нематериальные активы. Оно составило – 60 732 тыс. р.

Кредиты являются наиболее прибыльным активом, поэтому рост данного показателя благоприятно скажется на результатах банковской деятельности при условии эффективного управления банковским кредитным риском.

Литература: [2, 6].

5 Кредитная политика и кредитные операции банка с клиентами

Кредитная политика коммерческого банка – это совокупность факторов, документов и действий, определяющих развитие коммерческого банка в области кредитования своих клиентов. Кредитная политика определяет задачи и приоритеты кредитной деятельности банка, средства и методы их реализации, а также принципы и порядок организации кредитного процесса. Она создает основу организации кредитной работы банка в соответствии с общей стратегией его деятельности, являясь необходимым условием разработки системы документов, регламентирующих процесс кредитования.

Кредитная политика коммерческого банка должна четко определять цели кредитования, содержать правила реализации конкретных целей, в том числе содержать стандарты и инструкции, представляющие собой методическое обеспечение ее реализации.

Кредитная политика коммерческого банка обычно разрабатывается и совершенствуется высшим руководством банка (чаще всего это президент банка, вице-президенты, кредитный комитет) и формирует основные направления кредитной деятельности: объективные стандарты и критерии, которыми должны руководствоваться банковские работники; основные действия лиц, принимающих стратегические решения в области кредитования; принципы контроля за качеством управления кредитной деятельностью в банке и работой служб внутреннего и внешнего аудита.

Можно сказать, что кредитная политика коммерческого банка — это совокупность его кредитной стратегии и кредитной тактики. При этом стратегия определяет основные принципы, приоритеты и цели конкретного банка на кредитном рынке, в то время как тактика — конкретные финансовые инструменты, используемые банком для реализации его целей при осуществлении кредитных сделок, правила их совершения, порядок организации кредитного процесса.

Согласно статье 22 Банковского кодекса Республики Беларусь взаимоотношения банков с клиентами строятся на основе банковского законодательства и заключенных договоров. Банки самостоятельно определяют условия заключения сделок, не противоречащих законодательству Республики Беларусь. Правоотношения банков и клиентов по предоставлению кредита регулируются кредитным договором.

В силу статьи 137 Банковского кодекса по кредитному договору банк или небанковская кредитно-финансовая организация (кредитодатель) обязуются предоставить денежные средства (кредит) другому лицу (кредитополучателю) в размере и на условиях, определенных договором, а кредитополучатель обязуется возратить (погасить) кредит и уплатить проценты за пользование им.

В соответствии с пунктом 2 Инструкции о порядке предоставления денежных средств в форме кредита и их возврата (погашения), утвержденной постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 29

марта 2018 г. № 149 , под кредитованием понимается предоставление кредитодателем кредита на условиях возвратности, платности и срочности с заключением между кредитодателем и кредитополучателем кредитного договора в письменной форме, в том числе посредством использования систем дистанционного банковского обслуживания.

Перед заключением кредитного договора банк обязан оценить кредитоспособность заявителя и определить правоспособность заявителя (кредитополучателя) – юридического лица или индивидуального предпринимателя.

При оценке кредитоспособности заявителя (кредитополучателя)– физического лица при предоставлении кредита на потребительские нужды банк должен использовать показатель долговой нагрузки (ПДН), рассчитываемый как процентное соотношение размера ежемесячного платежа по операциям кредитного характера (платежи по кредитным договорам, договорам займа с микрофинансовыми организациями, договорам факторинга, лизинга и др.) к размеру среднемесячного дохода кредитополучателя. Указанный показатель не должен превышать 40 % .

При оценке кредитоспособности заявителя (кредитополучателя)– физического лица при предоставлении банком кредита на финансирование недвижимости банк должен использовать в том числе показатель обеспеченности кредита (ПОК), рассчитываемый как процентное соотношение суммы кредита к стоимости объекта недвижимости, принимаемого в залог в качестве обеспечения и (или) сумме иного обеспечения в соответствии с договором.

Указанный показатель не должен превышать 90 % (за исключением кредитов, предоставление или возврат (погашение) которых, в том числе уплата части процентов за пользование ими, осуществляется с использованием государственной поддержки в соответствии с законодательными актами).

Необходимо отметить, что статья 141 Банковского кодекса дает право кредитодателю отказаться от заключения кредитного договора при наличии сведений о том, что предоставленная кредитополучателю сумма кредита не будет возвращена (погашена) в срок, при непредоставлении кредитополучателем обеспечения исполнения обязательств по кредитному договору, при наличии иных оснований, способных повлиять на выполнение кредитополучателем обязательств по кредитному договору или предусмотренных законодательством Республики Беларусь.

Способ предоставления кредита составляет одно из условий кредитного договора и является основным признаком при классификации кредитов. Различают следующие способы предоставления кредита со счетов по учету кредитной задолженности:

- единовременное предоставление денежных средств;
- открытие кредитной линии, в том числе возобновляемой;
- кредитование на покрытие овердрафта, в том числе с использованием платежных карточек.

Счета, на которых отражается задолженность по кредиту, являются активными. Оборот по дебету счета связан с выдачей кредита, а по кредиту — его погашением. Сальдо всегда дебетовое и отражает размер задолженности.

Счета по учету кредитной задолженности с единовременной выдачей и в пределах кредитной линии открываются для предоставления кредита на цели, связанные с созданием и движением текущих и долгосрочных активов. Овердрафтное кредитование, в то числе и по карт-счетам используются для устранения платежных разрывов, возникающих в процессе финансово-хозяйственной деятельности, платежном обороте, т.е. только для краткосрочного кредитования.

Предоставление кредита в порядке единовременной выдачи отличается простотой и последовательностью в организации кредитного процесса. Вся сумма выдается за один раз в пределах установленного в кредитном договоре размера. Такой кредит является разовым, и, как правило, целевым, так как он имеет конкретное назначение, что привязывает его сумму к стоимости объекта и определяет условия погашения. Основанием для установления суммы кредита является оценка кредитуемого объекта с учетом собственных источников кредитополучателя, его кредитоспособности, объема ресурсов банка и других факторов, важных для процесса структурирования кредитного договора.

Срок действия кредитного договора устанавливается исходя из первичных источников погашения, т.е. с учетом оборачиваемости или высвобождения активов кредитополучателя, на которые кредит предоставляется. Погашение кредита может происходить как по частям, так и всей суммой сразу. При погашении по частям оговариваются конечный срок пользования кредитом и промежуточные сроки, составляется график погашения, на основе которого могут устанавливаться лимиты задолженности, отражающие ее снижение.

Принципиальное отличие кредитной линии от единовременной выдачи заключается в предоставлении кредита не сразу, а по частям. Открытие кредитной линии требует согласования сторонами размера и срока действия. Обязательно установление максимального размера (лимита) кредита и предельного размера единовременной задолженности по нему. Предельный размер единовременной задолженности по кредиту есть допустимый размер задолженности на каждый календарный день.

Максимальный размер (лимит) кредита есть размер общей суммы предоставляемых денежных средств. Он отражает сумму кредита, которую кредитополучатель может получить за весь период пользования линией, но не показывает, сколько задолженности можно иметь на данный день. Эта сумма определяется предельным размером единовременной задолженности по кредиту.

В пределах единовременной задолженности по кредиту банк принимает на себя обязательства по выдаче кредита при заключении кредитного договора. Эти обязательства отражаются на внебалансовом счете банка. Они уменьшаются по мере освоения кредитной линии и увеличиваются при росте лимита единовременной задолженности.

Различают невозобновляемую и возобновляемую кредитные линии. При невозобновляемой кредитной линии выдача кредита происходит в соответствии с договором по частям, когда появляются основания для его получения, и с учетом установленного лимита единовременной задолженности по кредиту.

При возобновляемой кредитной линии, установленный в кредитном договоре предельный размер единовременной задолженности кредитополучателя меньше, чем максимальный размер (лимит) общей суммы предоставляемых кредитополучателю денежных средств.

При возобновляемой кредитной линии условиями предоставления кредита обычно предусматривается восстановление лимита единовременной задолженности при погашении кредитополучателем ранее полученного кредита. При этом новые выдачи осуществляются в пределах лимита единовременной задолженности и с учетом использованного максимального размера (лимита) кредита. Свободный лимит задолженности не может превышать неиспользованный максимальный размер (лимит) кредита. Как правило, выдача кредита производится траншами, которые предполагают промежуточные сроки погашения. Таким образом, устанавливаются общий срок действия кредитной линии и промежуточные сроки. Последние определяются с учетом оборачиваемости кредитуемых ценностей и при замедлении оборачиваемости могут продлеваться банком. При установлении кредитополучателем конкретных сроков погашения к кредитному договору составляются графики погашения.

Наряду со способами предоставления кредита в организации кредитных отношений различают порядок предоставления, предусматривающий направление средств со счетов по учету кредитной задолженности. Выделяют безналичную и наличную формы предоставления кредита.

Обязательным условием предоставления кредита является отсутствие просроченной задолженности по ранее выданным кредитам. Из этого правила банковским законодательством предусмотрены исключения, например, можно предоставлять кредиты, при наличии просроченной задолженности, если в качестве исполнения обязательств выступают гарантии Правительства Республики Беларусь, местных исполнительных и распорядительных органов, или кредиты предоставляются на строительство, приобретение жилья.

Пример тестового задания:

1 Как называется ежемесячный платеж по кредиту, сумма которого не изменяется на протяжении всего срока кредитования, включающий в себя сумму начисленных процентов и соответствующую часть суммы основного долга:

- а) безусловным платежом;
- б) аннуитетным платежом;
- в) дифференцированным платежом.

Пример задачи. Клиент обратился в коммерческий банк с целью получения кредита в размере 6 000 р. для потребительских нужд. Годовая процентная ставка составляет 17 %. Срок действия кредита 1 год. Определите ежемесячный платеж по кредиту и показатель долговой нагрузки (ПДН). Соответствует ли он установленному нормативу?

Решение:

1 Ежемесячный платёж по кредиту составит:

$$(6\,000 \times 0,17/12) / ((1 - 1/(1+0,17/12))^{12}) = 544,8 \text{ р.}$$

Показатель долговой нагрузки (ПДН) – это соотношение размера ежемесячного платежа по операциям кредитного характера со среднемесячным доходом кредитополучателя. Этот показатель рассчитывается коммерческими банками с 1.05.2018 г. для потребительских кредитов (в том числе и кредитов на автомобили) на стадии принятия решения о предоставлении кредита до заключения кредитного договора, а также до заключения дополнительного соглашения к кредитному договору, на основании которого увеличивается размер денежных обязательств кредитополучателей - физических лиц. Указанный показатель не должен превышать 40 %.

2 ПДН составит:

$$(544,8 / 860) \times 100 \% = 63,3 \%$$

Полученный показатель превышает установленный норматив. Следовательно, банк отклонит решение о выдаче кредита.

Литература: [1–4, 6].

6 Кредитные риски: способы оценки и возмещения

В международной и отечественной практике существуют различные трактовки кредитного риска.

Так в Базельских соглашениях по достаточности капитала кредитный риск определяется как риск неисполнения обязательств контрагентом.

В основополагающем теоретическом документе Базельского комитета «Принципы управления кредитным риском» данный риск определяется как возможность того, что заемщик банка или контрагент не сможет исполнить свои обязательства в соответствии с ранее достигнутыми условиями.

В соответствии с международными стандартами финансовой отчетности кредитный риск – это риск неисполнения своих обязательств одной сто-

роной по финансовому инструменту и, вследствие этого, возникновения у другой стороны финансового убытка.

В нормативных правовых актах Республики Беларусь кредитный риск представляет собой риск возникновения у банка потерь (убытков) вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед банком в соответствии с условиями договора или законодательством.

К указанным финансовым обязательствам относятся обязательства должника по:

- возврату денежных средств, привлеченных на основании кредитного договора, договора банковского вклада (депозита), иных договоров о привлечении денежных средств;
- банковским гарантиям, аккредитивам полученным и выданным;
- открытым банком на основании кредитных договоров кредитным лимитам в части неиспользованных лимитов;
- возмещению лизинговых платежей по договорам финансовой аренды (лизинга);
- иные денежные обязательства должника перед банком, которые должны быть исполнены должником в соответствии с договором или законодательством.

На основании вышеприведенных определений следует отметить, что источники возникновения кредитного риска не ограничиваются традиционными кредитными операциями, а включают в себя различные виды финансовых обязательств.

Величина кредитного риска – сумма, которая может быть потеряна при неуплате или просрочке выплаты задолженности. Максимальный потенциальный убыток это полная сумма задолженности в случае ее невыплаты клиентом.

Кредитный риск является комплексным понятием, на величину которого влияют как внешние факторы, так и внутренние.

Порядок формирования резервов на покрытие кредитного риска представлен формой 2807 «Отчет о размере специальных резервов на покрытие возможных убытков по активам, подверженным кредитному риску, и операциям, не отраженным на балансе».

Инструкция № 149 разработана для обеспечения финансовой надежности коммерческих банков, Банка развития и НКФО, а также для:

- своевременного и полного исполнения обязательств перед вкладчиками и другими кредиторами;
- надлежащего управления рисками, возникающими в деятельности банков;
- поддержки нормативного капитала банка на уровне, достаточном для компенсации рисков;
- формирования специальных резервов на покрытие убытков.

Инструкция определяет порядок формирования и использования банками следующих спецрезервов на покрытие возможных убытков:

специальный резерв на покрытие возможных убытков по активам, подверженным кредитному риску, включая резерв на покрытие возможных убытков по портфелям однородных кредитов

специальный резерв на покрытие возможных убытков по операциям, не отраженным на балансе

Классификация активов, подверженных кредитному риску, осуществляются банками на момент возникновения такого актива.

Специальные резервы по активам, подверженным кредитному риску, и условным обязательствам, классифицированным по I группе риска, формируются не реже 1 раза в месяц в последний рабочий день.

При наличии задолженности по активам, подверженным кредитному риску в иностранной валюте (в случае изменения официального курса белорусского рубля) сумма фактически сформированных спецрезервов приводится в соответствие с суммой расчетных резервов не позднее последнего рабочего дня месяца.

Отчисления в специальные резервы относятся на расходы банка в полном размере независимо от величины полученных доходов

Базой для расчета специальных резервов служит сумма основного долга или размер условного обязательства. Банки самостоятельно определяют сумму основного долга в соответствии с законодательством и условиями заключенных договоров.

В ситуации, когда у должника банка – несколько активов, подверженных кредитному риску, и по одному из них возникла просроченная задолженность, повлекшая классификацию актива в группу с более высоким уровнем риска, все активы должника подлежат классификации в эту группу риска.

В зависимости от уровня кредитного риска активы, подверженные кредитному риску, подразделяются на стандартные (I группа риска), находящиеся под наблюдением (II – IV группы риска), сомнительные (V группа риска) и безнадежные (VI группа риска)

Спецрезерв на покрытие возможных убытков по активам, подверженным кредитному риску, используется для списания безнадежной задолженности по ним. Списание производится в максимально короткие сроки, но не позднее 90 дней с момента отнесения ее к VI группе риска. Вместе с тем, такое списание не является основанием для прекращения обязательств должника.

При формировании резерва на покрытие возможных убытков по портфелям однородных кредитов банки вправе формировать портфели из кредитов, предоставленных юридическим и физическим лицам. Если размер годовой процентной ставки по кредитам для юридических лиц превышает размер ставки по постоянно доступным операциям Национального банка (кредита овернайт), а по кредитам для физических лиц в 1,4 раза больше ставки кредита овернайт, такие кредиты относятся к специальному портфелю

Пример тестового задания:

1 Величина максимального риска на одного заемщика для коммерческих банков составляет:

- а) 25 % от величины нормативного капитала;
- б) 28 % от величины основного капитала;
- в) 50 % от величины нормативного капитала;
- г) нет верного ответа.

Пример задачи. Банк, нормативный капитал которого составляет 59 млн р., рассматривает возможность выдачи кредитов предприятиям в следующих размерах:

- 1 в размере 12 млн р.;
- 2 в размере 24 млн.;
- 3 в размере 16 млн р.

Определите, соблюдает ли банк норматив риска на одного заемщика.

Решение:

Норматив максимального риска на одного заемщика составляет 25 % ($25 \times 59 / 100 = 14,75$ млн р.).

Кредиты, выданные предприятию В и С превысили указанный норматив.

Литература: [1–6].

7 Межбанковские операции

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 самим 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 (Belarus Interbank Settlement System). 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 (Конституцию, кодексы, законы, декреты и указы Президента Республики Беларусь).

Второй уровень структуры, регулирующей платежи, охватывает нормативные документы, принятые Национальным банком Республики Беларусь 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 бан-

ковское обслуживание. Под межбанковским кредитным договором понимается кредитный договор, устанавливающий отношения между банками по взаимному кредитованию, особенности которого определяются Национальным банком.

Межбанковский кредит – кредит, предоставляемый одним банком другому банку. Основным кредитором на рынке является Центральный Банк. Коммерческие банки выступают в роли заемщиков и кредиторов других коммерческих банков. Обычно заимствование средств осуществляется на основе разовых кредитных договоров или посредством размещения депозитов в других банках.

Кредитная деятельность коммерческих банков неотделима от операций на рынке межбанковских кредитов. Получение кредитов в других банках дает возможность пополнять банковские кредитные ресурсы. При избытке ресурсов банк размещает их на межбанковском рынке, при нехватке ресурсов банк покупает их на рынке. Рынок межбанковских кредитов является важной составляющей рынка кредитных ресурсов.

Предоставление и получение кредитов коммерческими банками на межбанковском рынке регламентируется Банковским кодексом, Гражданским кодексом, 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 учета 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.

Принятие банком оптимального решения о продаже и покупке ресурсов на межбанковском рынке возможно лишь при условии точного владения ситуацией на рынке кредитных ресурсов и научного прогнозирования динамики её изменения.

Пример тестового задания:

1 В соответствии с принципами функционирования национальной платежной системы межбанковский платежный оборот делится на:

- а) два потока;
- б) один поток;
- в) три потока;
- г) четыре потока.

Литература: [1–3, 6].

8 Показатели достаточности нормативного капитала банка

Методика расчета норматива достаточности Национального банка Республики Беларусь, принятая в отечественной банковской практике для контроля за поддержанием коммерческими банками собственного капитала на достаточном для возмещения потерь в критических ситуациях уровне, во многом соответствует международным стандартам. 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:

- достаточности капитала для покрытия основных рисков банковской деятельности (кредитного, рыночного, операционного);
- 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;
- 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;
- создания специальных резервов на покрытие возможных убытков по активам и операциям, не отраженным на балансе;
- наличия систем корпоративного управления, управления рисками и внутреннего контроля;
- раскрытия банками информации для участников рынка.

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 ст.109

Банковского кодекса Республики Беларусь, и ряд других вычетов, перечень и порядок расчета которых определяются Национальным банком (Инструкция № 137).

Нормативы достаточности нормативного капитала банка устанавливаются в виде предельных соотношений размера (части) нормативного капитала банка и рисков, принимаемых на себя банком.

Нормативы минимального размера нормативного капитала, достаточности нормативного капитала, должны соответствовать установленному значению на первое число месяца.

Расчет показателей, характеризующих выполнение банком данных нормативов безопасного функционирования осуществляется в соответствии с принципом консервативности. Принцип консервативности – соблюдение осторожности при применении суждений, необходимых для осуществления оценок текущего состояния нормативного капитала банка, его рисков, активов, обязательств и операций, не отраженных на балансе, в условиях неопределенности таким образом, чтобы показатели, характеризующие выполнение нормативов безопасного функционирования, оценивались с позиций наибольшего риска, принимаемого банком.

При расчете показателей, характеризующих выполнение нормативов безопасного функционирования, принимаются в расчет специальные резервы на покрытие возможных убытков по активам и операциям, не отраженным на балансе, формируемые в соответствии с методикой, установленной Инструкцией о порядке формирования и использования банками и небанковскими кредитно-финансовыми организациями специальных резервов на покрытие возможных убытков по активам и операциям, не отраженным на балансе, и локальными нормативными правовыми актами банка. Недосозданные специальные резервы на покрытие возможных убытков по активам и операциям, не отраженным на балансе, принимаются в расчет нормативного капитала в размере сальдо отклонений по всем группам риска.

При наличии нескольких связанных между собой обязательств, отраженных на внебалансовых счетах, которые прекращаются осуществлением одного платежа, в расчет показателей, характеризующих выполнение нормативов безопасного функционирования, принимается одно из внебалансовых обязательств. В случае наличия связанных между собой балансового и внебалансового обязательств, которые прекращаются осуществлением одного платежа, в расчет нормативов безопасного функционирования принимается балансовое обязательство.

В целях обеспечения финансовой надежности банка органами управления банка должны быть разработаны и утверждены локальные нормативные правовые акты, регламентирующие выявление и измерение (оценку) рисков для обеспечения достоверного расчета показателей, характеризующих выполнение нормативов безопасного функционирования в соответствии с законодательством Республики Беларусь. Нормативы содержатся в «Инструкции

о нормативах безопасного функционирования для банков, ОАО «Банк развития Республики Беларусь» и небанковских кредитно-финансовых организаций».

Достаточность нормативного капитала, достаточность капитала первого уровня и основного капитала первого уровня рассчитывается по формуле:

$$ДК_{(НК, ОК1, К1)} = \frac{НК(ОК1, К1)}{КР + A(OP + PP)} \times 100\% \quad (1)$$

где ДК – Достаточность капитала банка, %

НК – нормативный капитал, руб.;

КР – активы банка, взвешенные на риск, руб.;

A – число, равное 10 при расчете $Д_{НК}$; равное 22,2 при расчете $Д_{ОК1}$; равное 16,7 при расчете $Д_{К1}$;

ОР – операционный риск;

РР – рыночный риск.

Величина рыночного риска определяется по формуле:

$$РР = ПР + ФР + ВР + ТР, \quad (2)$$

где ПР – процентный риск,

ФР – фондовый риск,

ВР – валютный риск,

ТР – товарный риск.

Пример тестового задания:

1 Норматив достаточности нормативного капитала с 01.01.2019 года составляет:

- а) норматив достаточности нормативного капитала 12%;
- б) норматив достаточности основного капитала I уровня 8,5%;
- в) норматив достаточности капитала I уровня 8,5%.

Пример задачи. Определите показатель достаточности нормативного капитала, исходя из представленных в таблице 5 данных. Определите соблюдение нормативных требований по данному показателю.

Решение:

$$Д_{(НК)} = 49\,876 / (87\,648 + 10 \times ((14\,232 + 22\,300)) / 2 + 2\,346 \times 0,08) \times 100\% = 2,58\%.$$

Показатель достаточности нормативного капитала не соблюдается, так как $2,58\% < 12\%$.

Таблица 5 – Исходные данные для определения показателей достаточности нормативного капитала

Показатель	Сумма, тыс. р.
1 Сумма активов, взвешенных на риск	87 648
2 Сумма внебалансовых операций, взвешенных на риск	12 345
3 Валовый доход банка за 2016 г.	- 1 300
4 Валовый доход банка за 2017 г.	+ 14 232
5 Валовый доход банка за 2018 г.	+ 22 300
6 Нормативный капитал	49 876
7 ОК (I)	38 280
8 ДК (I)	16 785
9 Открытая валютная позиция	2 345
10 Фондовый риск	4 568
11 Процентный риск	5 678
12 Товарный риск	1 435

Литература: [1, 2, 6].

9 Ликвидность банка

Ликвидность банка (англ. *bank liquidity*) – способность банка обеспечить своевременное и полное исполнение своих обязательств.

Управление ликвидностью банка направлено на предотвращение и устранение как недостатка, так и излишка ликвидности. Недостаточная ликвидность может привести к неплатёжеспособности банка, а чрезмерная может неблагоприятно повлиять на его доходность.

Показатель покрытия ликвидности предназначен для оценки способности банка обеспечить запас высоколиквидных необремененных активов на уровне, достаточном для своевременного и полного выполнения обязательств банка в стрессовых условиях, сопровождающихся значительной нехваткой ликвидности, в ближайшие 30 дней. В расчет показателя покрытия ликвидности не включаются требования и обязательства, признаваемые взаимосвязанными в соответствии с Инструкцией о нормативах безопасного функционирования для банков и небанковских кредитно-финансовых организаций. При наличии нескольких связанных между собой внебалансовых обязательств, которые прекращаются осуществлением одного платежа, в расчет показателя покрытия ликвидности принимается одно из внебалансовых обязательств. В случае наличия связанных между собой балансового и внебалансового обязательств, которые прекращаются осуществлением одного платежа, в расчет показателя покрытия ликвидности принимается балансовое обязательство. Показатель рассчитывается как соотношение суммы высоколиквидных активов и чистого ожидаемого оттока денежных средств в течение ближайших 30 дней. Он не должен превышать 100 %.

Показатель чистого стабильного финансирования (NSFR, Net Stable Funding Ratio) позволяет оценивать ликвидность банка с временным горизон-

том в 1 год. Этот показатель предназначен для повышения эластичности на долгосрочную перспективу при помощи создания дополнительных стимулов для банков финансировать свою деятельность из более стабильных источников на постоянной структурной основе.

Показатель чистого стабильного финансирования NSFR определяется как отношение имеющихся в наличии стабильных источников финансирования к необходимому объему стабильного финансирования и должен быть выше 100 %:

$$\text{NSFR} = \frac{\text{Объем доступного стабильного фондирования}}{\text{Требуемый объем стабильного фондирования}} \times 100 \% \geq 100 \%$$

Показатель чистого стабильного финансирования направлен на ограничение чрезмерной зависимости от крупных источников финансирования в периоды избытка ликвидности на рынке и способствует более точной оценке риска ликвидности по всем балансовым и внебалансовым статьям.

Такой подход поможет минимизировать возможное резкое ухудшение показателя ликвидности и предотвратить создание банками запаса ликвидных активов за счет краткосрочных источников финансирования, срок погашения которых наступает сразу после установленного в надзорном порядке нормативного периода.

Расчет имеющегося стабильного фондирования включает:

100 % капитал по Базелю III; привилегированные акции, не включенные в капитал, сроком до погашения больше одного года; обязательства свыше одного года;

90 % – «стабильные» депозиты до востребования и/или срочные депозиты розничных клиентов и клиентов малого бизнеса до одного года;

80 % – «менее стабильные» депозиты до востребования и/или срочные депозиты (как в определении LCR) розничных клиентов и клиентов малого бизнеса до одного года;

50 % – необеспеченное фондирование, депозиты до востребования и/или срочные депозиты до одного года от нефинансовых корпораций, государственных органов, центральных банков, организаций общественного сектора и межбанковского рынка;

0 % – прочие обязательства.

Под «стабильным финансированием» понимается собственный капитал и привлеченные средства, которые являются надежным источником финансирования в течение года в ситуации постоянного стресса.

Объем такого финансирования, необходимый для конкретного банка, зависит от уровня ликвидности различных видов имеющихся активов, внебалансовых статей и/или видов деятельности, осуществляемых банком.

Расчет требуемого фондирования осуществляется на основе структуры активов. Денежные средства, необремененные вложения в ценные бумаги сроком погашения до одного года, ссуды финансовым организациям до одного года не требуют фондирования. Прочие активы включаются с повышающими коэффициентами в зависимости от типа инструмента и контрагента.

Дополнительно оценивается потребность в фондировании по внебалансовым обязательствам.

При оценке финансовой устойчивости коммерческого банка с точки зрения ликвидности в российской практике изучаются:

- структура привлеченных средств кредитной организации;
- состояние мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности;
- структура активов и пассивов по срокам востребования и погашения;
- сбалансированность сроков и погашения привлеченных средств и активов;
- состояние средств на счетах «НОСТРО» и в кассе банка;
- состояние расчетов;
- обязательства банка перед банками-нерезидентами и финансовыми организациями-нерезидентами;
- собственные вексельные обязательства.

Данные показатели отражают состояние ликвидности банка, структуры его ликвидных активов и привлеченных средств, состояние расчетов (индикаторы платежеспособности), соотношения заемных и собственных средств, устойчивости средств на расчетных и текущих счетах клиентов, уровня стабильности ресурсов, «расчетной» ликвидности банка.

Пример тестового задания:

1 Показатель чистого стабильного фондирования, выполняющий нормативные требования, равен:

- а) 56 %;
- б) 98 %;
- в) 120 %.

Литература: [1, 2].

Список литературы

1 Банковский кодекс Республики Беларусь: Закон Респ. Беларусь, 25 окт. 2000 г., № 441-3 (в редакции Закона Респ. Беларусь, 13 июля 2016 г., №397-3, с изм. и доп.) // Национальный правовой интернет-портал Республики Беларусь [Электрон. ресурс] / Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2019. – 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 // Национальный правовой интернет-портал Республики Беларусь [Электрон. ресурс] / Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2019. – Режим доступа: [http : // www.pravo.by](http://www.pravo.by).

3 Инструкция о порядке предоставления денежных средств в форме кредита и их возврата (погашения): постановление Правления Национального банка Респ. Беларусь, 29 марта 2018 г., № 149 // Национальный правовой интернет-портал Республики Беларусь [Электрон. ресурс] / Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2019. – Режим доступа: [http : // www.pravo.by](http://www.pravo.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 Черкасова, Е. А. Информационные технологии в банковском деле: учеб.пос.для вуз. / Е. А. Черкасова, Е. В. Кийкова. – М.:АКАДЕМИЯ, 2011. – 320 с.