Электронный учебно-методический комплекс

УЧРЕЖДЕНИЕ ОБРАЗОВАНИЯ
ПОЛЕССКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ

Т. В. Новик
О.А. Теляк
Ю.И. Лопух
Е.С. Игнатьева

ДЕНЕЖНОЕ ОБРАЩЕНИЕ И КРЕДИТ

специальности:
1-25 01 04 Финансы и кредит
1-25 01 07 Экономика и управление на предприятии
1-26 02 03 Маркетинг

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА
ТЕОРЕТИЧЕСКИЙ РАЗДЕЛ
ПРАКТИЧЕСКИЙ РАЗДЕЛ
РАЗДЕЛ КОНТРОЛЯ ЗНАНИЙ
ВСПОМОГАТЕЛЬНЫЙ РАЗДЕЛ

Пинск
ПолесГУ
2015

ПолесГУ

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА

Целью УМК «Денежное обращение и кредит. Часть IV. Организация деятельности коммерческих банков» состоит в приобщении студентов к изучению комплекса вопросов в области организации деятельности банков, банковских операций по привлечению и размещению ресурсов, осуществлению расчетных, кассовых операций, формирования прибыли банка. Данная часть дисциплины рассматривает сферу экономических отношений, связанных с функционированием банков, их взаимоотношений с клиентами, принципов организации банковской деятельности.

УМК содержит теоретическую часть (краткий конспект лекций), материалы к практическим занятиям (перечень вопросов для обсуждения, задачи с разбивкой по темам, тематику рефератов, тесты), раздел контроля знаний (тесты и перечень вопросов к экзамену) и вспомогательный раздел (программа курса, список рекомендуемой литературы и методические указания для самостоятельной работы). УМК «Денежное обращение и кредит» базируется на достижениях современной экономической науки и адаптирован к условиям практических навыков в банковской сфере.

УМК «Денежное обращение и кредит. Часть IV. Организация деятельности коммерческих банков» призван помочь овладению студентами теоретической и практической частями курса.

ПолесГУ

ТЕОРЕТИЧЕСКИЙ РАЗДЕЛ

Часть IV. Организация деятельности коммерческих банков

ТЕМА 1. ПОРЯДОК ГОСУДАРСТВЕННОЙ РЕГИСТРАЦИИ, ЛИЦЕНЗИРОВАНИЯ И. ПРЕКРАЩЕНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКОВ

ТЕМА 2 БАЛАНС И ОСНОВНЫЕ ВИДЫ ОТЧЕТНОСТИ БАНКА

ТЕМА 3. ПАССИВНЫЕ ОПЕРАЦИИ И РЕСУРСЫ БАНКА

ТЕМА 4. АКТИВНЫЕ ОПЕРАЦИИ И АКТИВЫ БАНКОВ

ТЕМА 5. КРЕДИТНАЯ ПОЛИТИКА И КРЕДИТНЫЕ ОПЕРАЦИИ БАНКА С КЛИЕНТАМИ

ТЕМА 6. КРЕДИТНЫЕ РИСКИ: СПОСОБЫ ОЦЕНКИ И ВОЗМЕЩЕНИЯ

ТЕМА 7. МЕЖБАНКОВСКИЕ ОПЕРАЦИИ

ТЕМА 8. ПОКАЗАТЕЛИ ДОСТАТОЧНОЧТИ НОРМАТИВНОГО КАПИТАЛА

ТЕМА 9. ЛИКВИДНОСТЬ БАНКА

ПолесГУ

ЧАСТЬ IV ОРГАНИЗАЦИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ

Тема 1. ПОРЯДОК ГОСУДАРСТВЕННОЙ РЕГИСТРАЦИИ, ЛИЦЕНЗИРОВАНИЯ И ПРЕКРАЩЕНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКОВ

1. Порядок государственной регистрации банков.

Банк начинает свою деятельность с момента своей государственной регистрации и получения лицензии на осуществление банковской деятельности. В соответствии с законодательством Республики Беларусь банк может создаваться в форме акционерного общества. Большинство банков Республики Беларусь образовано в форме открытого акционерного общества.

Государственной регистрации в соответствии с Банковским Кодексом Республики Беларусь и иными законодательными актами Республики Беларусь подлежат:

- создаваемые, в том числе в результате реорганизации, банки;
- изменения и (или) дополнения, вносимые в уставы банков.

Государственная регистрация банков, а также изменений и (или) дополнений, вносимых в уставы банков, осуществляется Национальным банком.

До подачи документов, необходимых для государственной регистрации создаваемого банка, учредители банка обязаны:

- согласовать с Национальным банком наименование банка в порядке, установленном Национальным банком;
- определить предполагаемое место нахождения банка (место нахождения его постоянно действующего исполнительного органа);
- принять решение о создании банка и утвердить его устав;
- утвердить кандидатуры на должности руководителя и главного бухгалтера банка;
- сформировать уставный фонд банка в полном объеме. Уставный фонд банка формируется из вкладов его учредителей (акционеров). Минимальный размер уставного фонда создаваемого банка устанавливается Национальным банком по согласованию с Президентом Республики Беларусь. При создании банка минимальный размер его уставного фонда должен быть сформирован из денежных средств. Для формирования уставного фонда банка могут быть использованы только собственные средства учредителей банка.

Прием документов, необходимых для государственной регистрации создаваемого банка, осуществляется в Национальном банке в присутствии его учредителей (физических лиц, представителей юридических лиц).

Для государственной регистрации создаваемого банка в Национальный банк представляются:

- заявление о государственной регистрации создаваемого банка;
- устав банка в двух экземплярах и его электронная копия;
- договор о создании банка;

ПолесГУ

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

- документы, подтверждающие формирование уставного фонда банка в полном объеме (выписка из временного счета и другие документы в соответствии с законодательством Республики Беларусь);

- копии учредительных документов и свидетельств о государственной регистрации учредителей – юридических лиц;

- документ, подтверждающий право на размещение банка по месту его нахождения, указанному в уставе банка;

- копии документов, удостоверяющих личность учредителей – физических лиц;

- 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;

- сведения о предполагаемых бенефициарных собственниках банка, каждый из которых станет таковым в отношении не менее пяти процентов акций банка;

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

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

Национальный банк не позднее рабочего дня, следующего за днем получения вышеперечисленных документов, выдает учредителям банка (их представителям), письменное подтверждение об их получении.

Решение о государственной регистрации банка или об отказе в его регистрации принимается Правлением Национального банка в срок, не превышающий двух месяцев со дня представления документов, необходимых для государственной регистрации банка. Статьей 82 Банковского Кодекса Республики Беларусь предусмотрены основания для отказа в регистрации банка. Национальный банк в случае принятия решения об отказе в государственной регистрации банка уведомляет об этом его учредителей в письменной форме в пятидневный срок со дня принятия такого решения с указанием причин отказа. Решение об отказе в государственной регистрации банка либо непринятие Национальным банком в установленный срок решения о его государственной регистрации могут быть обжалованы в порядке, установленном законодательством Республики Беларусь.

По состоянию на 13.12.2015 Национальным банком Республики Беларусь были зарегистрированы 26 банков и 1 небанковская кредитно-финансовая организация (http://nbrb.by/system/banks/list/)

2. Лицензирование банковской деятельности.

ПолесГУ

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

Лицензии на осуществление банковской деятельности выдаются Национальным банком.

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.

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 (450 млрд. бел. руб. – с 01.01.2016);
- наличие бизнес-плана (стратегического плана развития банка), соответствующего требованиям, установленным Национальным банком;
- наличие в банке совета директоров (наблюдательного совета) и исполнительного органа;
- соответствие членов совета директоров (наблюдательного совета), членов коллегиального исполнительного 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;
- соответствие банка установленным законодательством Беларуси требованиям к техническим возможностям для осуществления банковских операций;
- соответствие организационной структуры банка требованиям, установленным Банковским Кодексом, а также прозрачность структуры его собственности.

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), лицензионными требованиями, помимо перечисленных, 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.

Банк обязан постоянно соблюдать лицензионные требования.

ПолесГУ

Порядок получения лицензии на осуществление банковской деятельности и внесения в нее изменений и (или) дополнений содержатся в ст. 95 Банковского Кодекса Республики Беларусь.

Национальный банк вправе отказать в выдаче лицензии на осуществление банковской деятельности в случае, если: для получения лицензии представлены не все документы; в документах выявлена недостоверная информация; банком не соблюдаются лицензионные требования, установленные настоящим Банковским Кодексом РБ.

Национальный банк вправе приостановить действие лицензии на осуществление банковской деятельности в части осуществления отдельных банковских операций на срок, необходимый для устранения выявленных в деятельности банка нарушений.

Национальный банк вправе отозвать лицензию у банка полностью или в части определенных операций.

3. Обособленные подразделения банка, их регистрация, виды и классификация.

В соответствии с гл. 10 Банковского Кодекса Республики Беларусь об обособленных и структурных подразделения банка, *филиал банка* - его обособленное подразделение, расположенное вне места нахождения банка и осуществляющее от его имени все или часть банковских операций, предусмотренных лицензией на осуществление банковской деятельности.

Филиал банка не является юридическим лицом и осуществляет свою деятельность на основании положения, утверждаемого создавшим его банком. Перечень филиалов банка прилагается к уставу банка.

Имущество филиала банка формируется путем передачи ему банком части имущества.

Филиал банка должен иметь в своем наименовании указание на то, что он является филиалом создавшего его банка. Руководитель филиала банка назначается руководителем банка, создавшего этот филиал, и действует на основании выданной ему в установленном порядке доверенности.

Банк вправе осуществлять банковские операции и (или) иную деятельность вне места нахождения банка, его филиала путем создания структурных подразделений, в том числе передвижных, расположенных вне места нахождения банка, его филиала и не имеющих самостоятельного баланса (отделений, центров банковских услуг, расчетно-кассовых центров, обменных пунктов и других структурных подразделений), либо путем создания удаленных рабочих мест. Технические возможности таких структурных подразделений и удаленных рабочих мест должны соответствовать установленным законодательством Республики Беларусь требованиям к техническим возможностям для осуществления соответствующих банковских операций, нормативным требованиям по обеспечению личной безопасности работников и клиентов и другим требованиям, обеспечивающим безопасность проведения банковских операций.

ПолесГУ

Представительство банка - его обособленное подразделение, расположенное вне места нахождения банка, представляющее его интересы и осуществляющее их защиту.

Представительство банка не является юридическим лицом. Представительство банка не имеет права осуществлять банковские операции за исключением осуществления защиты и представительства интересов создавшего его банка, в том числе оказания консультационных и (или) информационных услуг.

4. Прекращение деятельности банка.

Прекращение деятельности банка осуществляется путем его ликвидации в соответствии с законодательством Республики Беларусь.

Банк может быть ликвидирован по решению его участников либо органа банка, уполномоченного уставом, экономического суда области (города Минска) в случаях, предусмотренных законодательными актами Республики Беларусь. Решение о ликвидации банка может быть принято его участниками либо органом банка, уполномоченным уставом, только после полного погашения банком всех имеющихся обязательств перед вкладчиками и иными кредиторами банка.

Ликвидация банка по инициативе его участников либо органа банка, уполномоченного уставом, производится с письменного согласия Национального 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

ПолесГУ

банка в тридцатидневный срок со дня внесения соответствующей записи в этот регистр.

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

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

- 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;

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

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

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

- 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.

Тема 2 БАЛАНС И ОСНОВНЫЕ ВИДЫ ОТЧЕТНОСТИ БАНКА

1.Виды балансов банка и их содержание

Основной формой текущей бухгалтерской отчетности в банках является ежедневный баланс, который составляется по балансовым счетам четвертого порядка и внебалансовым счетам. Ежедневный баланс в банке должен быть составлен не позднее начала следующего рабочего дня. Эта особенность составления баланса обусловлена тем, что на балансе банка открыты счета клиентов, по которым отражаются все операции за день по их счетам.

Для подтверждения данных баланса каждый коммерческий банк может составлять дополнительные отчетные формы, например, ежедневный баланс по видам валют, проверочную ведомость остатков по всем лицевым счетам, открытым на балансе банка, и т.п.

Для осуществления контроля коммерческие банки представляют в Национальный банк сводные балансы на отчетную дату по регионам и филиалам.

ПолесГУ

Годовая финансовая отчетность банков и НКФО включает:

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

При ведении бухгалтерского учета банки должны соблюдать в течение отчетного года принятую учетную политику. Годовой отчет утверждается в установленном законодательством и Уставом банка порядке. Достоверность отчета подтверждается аудиторской организацией.

Ответственность за своевременное, полное и качественное составление годовой финансовой отчетности возлагается на руководителей и главных бухгалтеров банков.

Годовая финансовая отчетность подписывается руководителем и главным бухгалтером банка. Формы годового отчета применяются для публикации отчетности в республиканских средствах массовой информации. Копии опубликованных отчетов и аудиторское заключение в полном объеме представляются в Национальной банк в установленные им сроки.

2. Общее понятие и назначение бухгалтерской (финансовой), статистической, пруденциальной и внутрибанковской отчетности банка.

Отчетность — это система показателей, отражающих результаты хозяйственной деятельности организации за отчетный период. Отчетность представляет собой таблицы, которые составляются по данным бухгалтерского и статистического учетов. Бухгалтерская отчетность является завершающим этапом учетной работы.

Сведения, отраженные в отчетности, используются для экономического анализа деятельности организации, в процессе которого оцениваются итоги ее хозяйственной деятельности. Отчетность должна быть достоверной и своевременной и обеспечивать сопоставимость отчетных показателей с данными за прошлые периоды.

Отчетность должна содержать:

- полноту отражения хозяйственных операций, осуществленных за отчетный период;
- правильность отнесения доходов и расходов к отчетным периодам;
- разграничение текущих затрат на производство (издержки обращения) и капитальные вложения;
- соответствие данных аналитического учета данным синтетического учета;
- соблюдение принятой учетной политики отражения хозяйственных операций и оценки объектов учета;
- подтверждение всех статей годового баланса и других форм годовой отчетности данными инвентаризации.

Отчетность классифицируется по видам, периодичности составления, степени обобщения отчетных данных.

ПолесГУ

Отчетность по видам подразделяется на бухгалтерскую, статистическую и оперативную. Бухгалтерская отчетность содержит сведения об имуществе и обязательствах, их источниках и финансовых результатах по стоимостным показателям. Такая отчетность составляется по данным бухгалтерского учета на основе данных аналитического и синтетического учетов и подтверждается первичными документами.

Статистическая отчетность отражает сведения по отдельным показателям хозяйственной деятельности организации как в натуральном, так и стоимостном выражении. Она составляется по данным статистики, бухгалтерского и оперативного учетов.

Оперативная отчетность содержит сведения по основным показателям за короткие промежутки времени — сутки, пятидневку, неделю, декаду и т.п. Оперативная отчетность составляется на основе данных оперативного учета и используется для оперативного контроля и управления производственными процессами.

По периодичности составления отчетность бывает текущая (промежуточная) и годовая. Текущая отчетность составляется ежедневно, по пятидневкам, декадам, за месяц, квартал и полугодие. 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 отчеты первичные, составленные организациями, и сводные, которые составляют вышестоящие организации на основе первичных отчетов.

Бухгалтерская отчетность подписывается руководителем и главным бухгалтером, которые несут ответственность за достоверность составления и своевременность представления отчетности.

Разработка Национальных стандартов финансовой отчетности (НСФО) для банковской системы республики в соответствии с Международными стандартами — одно из главных направлений деятельности Национального банка по совершенствованию бухгалтерского учета и отчетности.

Основная задача разработки и внедрения в практику деятельности банков НСФО — облегчить доступ экономики страны к международным рынкам капитала, повысить доверие потенциальных инвесторов как к отчетности банков, так экономике нашей страны в целом.

ПолесГУ

Тема 3 ПАССИВНЫЕ ОПЕРАЦИИ И РЕСУРСЫ БАНКА

1. Сущность, значение и виды пассивных операций.

Банковский кодекс Республики Беларусь (ст.15) и банковская практика подразделяют банковские операции на активные, пассивные и посреднические.

Под пассивными банковскими операциями понимаются операции, направленные на привлечение денежных средств, драгоценных металлов и (или) драгоценных камней банками и небанковскими кредитно-финансовыми организациями.

Пассивные операции играют принципиально важную роль в деятельности банков. Именно с их помощью привлекаются ресурсы, которые в дальнейшем направляются в активные операции, приносящие наибольший доход банку. Данное посредничество банка важно и для развития экономики страны в целом через процесс перераспределения ресурсов от субъектов, имеющих их в качестве временно свободных в адрес отраслей, испытывающих недостаток собственных средств для полноценного развития.

Существует четыре основные формы пассивных операций банков:

1) первичная эмиссия ценных бумаг банка (акции).
2) отчисления от прибыли банка на формирование или увеличение фондов.
3) получение кредитов от других банков.
4) депозитные операции.

2. Экономическая сущность ресурсов коммерческого банка, их классификация и структура.

Банковские ресурсы – термин, имеющий в мировой практике различные трактовки, в зависимости от учета ресурсов в системе национальных счетов. В соответствии со счетами финансовых операций банковские ресурсы - совокупность финансовых средств, находящихся в распоряжении банка и используемых им для осуществления своей деятельности как хозяйствующего субъекта.

Таким образом, источниками банковских ресурсов являются:

- собственные средства;
- привлеченные (мобилизованные);
- заемные.

Такое деление источников банковских ресурсов не является бесспорным. Можно сказать, что существуют только собственные и привлеченные средства, и это тоже будет правильно, только более обобщенно.

Пассивные операции позволяют привлекать в банки денежные средства, уже находящиеся в обороте. Новые же ресурсы создаются банковской системой в результате активных кредитных операций. С помощью первых двух форм пассивных операций создается первая крупная группа кредитных ресурсов – собственные средства. Следующие две формы пассивных операций создают вторую крупную группу ресурсов – привлеченные и заемные кредитные ресурсы.

Специфика банковской деятельности состоит в том, что основная часть денежных ресурсов, которыми оперирует банк не принадлежит ему на праве собственности, а являются заемными или привлеченными. В этом состоит основное и принципиальное отличие банковской модели бизнеса от, скажем, предприятий сферы промышленности или сельского хозяйства. Между заемными и привлеченными средствами есть некоторое общетеоретическое различие: при заимствовании средств банк сам является инициатором сделки (привлекаемый банком кредит), а при привлечении средств банк инициирует, обнародует условия привлечения, а клиент выступает инициатором сделки (например, депозит, размещаемый клиентом в банке).

ПолесГУ

3.Собственный капитал банка. Нормативный капитал.

Собственный капитал, или собственные средства банка составляют основу его деятельности и являются важным источником финансовых ресурсов. Они призваны поддерживать доверие клиентов к банку и убеждать кредиторов в его устойчивости. Капитал должен быть достаточно велик для обеспечения уверенности кредитополучателей в том, что банк способен удовлетворять их потребности в кредитах и при неблагоприятно складывающихся условиях экономического развития. В свою очередь, доверие вкладчиков и кредиторов к банкам обеспечивает стабильность и надежность всей банковской системы страны. Эти причины обусловили усиленное внимание надзорных государственных и международных органов к величине и структуре собственного капитала банка, а показатель достаточности капитала был отнесен к числу важнейших при оценке надежности банка.

Важнейшая функция собственных средств – служить обеспечением обязательств банка перед вкладчиками. Они могут рассматриваться как величина, в пределах которой банк гарантирует ответственность по своим обязательствам. Размер имеющихся у банка собственных средств определяет масштабы его деятельности.

Собственные средства служат для банка источником его материальной базы. За счет них он приобретает здания, необходимые ему оборудование, вычислительную технику и т.п. Непосредственным источником финансирования указанных затрат служит образуемый за счет прибыли фонд развития банка.

Функции, выполняемые собственными средствами банка, неоднозначно определяются как в отечественной, так и в западной литературе. Выделяют три основные функции:

- защитную
- оперативную
- регулирующую.

Основным элементом собственных средств банка является уставный фонд. Абсолютная величина уставного фонда и его доля в общем итоге пассива баланса является важным показателем, характеризующим финансовое состояние банка – это отправная точка в организации банковского дела. По состоянию на начало 2016 года минимальный размер уставного фонда банков устанавливается в размере 450 млрд бел руб.

Уставный фонд банка определяет минимальный размер имущества банка, гарантирующего интересы его кредиторов. При создании банка минимальный размер его уставного фонда должен быть сформирован из денежных средств. Для формирования уставного фонда банка могут быть использованы только собственные средства учредителей банка, а для увеличения уставного фонда банка - собственные средства участников банка, иных лиц и (или) банка. Для формирования и увеличения размера уставного фонда банка не могут быть использованы привлеченные денежные средства и (или) доходы, полученные незаконным путем.

Банк, небанковская кредитно-финансовая организация на дату утверждения годового отчета обязаны сформировать резервный фонд в размере не менее 5 процентов от зарегистрированного уставного фонда. Резервный фонд банка, небанковской

ПолесГУ

кредитно-финансовой организации используется для покрытия убытков прошлых лет и отчетного года, а также на увеличение размера его уставного фонда. В течение года при наличии превышения доходов над расходами могут производиться авансовые отчисления в резервный фонд банка.

Наряду с резервным фондом в банках создаются фонды развития банка, социальных выплат и иные так же за счет отчислений от прибыли банка. Основные направления использования средств данных фондов – оказание материальной помощи, премирование, вознаграждение за рационализаторские предложения, разработку и внедрение новых прогрессивных форм банковской деятельности, финансирование строительства, реконструкцию, расширение и оборудование основных фондов, работ, связанных с созданием и внедрением автоматизированных систем, приобретение оргтехники и др. Порядок их образования и основные направления использования регулируются в каждом банке Положением о фондах.

Нормативный же капитал является важным показателем, который устанавливается и регулируется и для банков и для небанковских кредитно-финансовых организаций с целью оценки выполнения важнейших экономических нормативов, в дальнейшем величина нормативного капитала выступает базой для расчета многих показателей безопасного функционирования банков и НКФО. Данный вопрос более полно изложен в теме №6.

4.Привлеченные ресурсы коммерческого банка: состав, структура, влияние на активные операции.

Как ранее было отмечено, наибольший удельный вес в составе ресурсов банка занимают привлеченные (или привлеченные и заемные средства). Эти ресурсы представляют собой вклады клиентов, финансовые обязательства перед клиентами банка и кредитов, привлеченных от Национального банка Республики Беларусь, других банков и НКФО.

Привлеченные средства банка формируются главным образом за счет осуществления депозитных операций. Депозитными называются операции банков по привлечению денежных средств юридических и физических лиц на счета на определенные сроки, либо до востребования. На долю депозитных операций обычно приходится до 95 % пассивов.

В качестве субъектов депозитных операций могут выступать:

1. банки (Национальный банк; центральные (национальные) банки иностранных государств; уполномоченные банки; иностранные банки; международные финансовые организации).
2. небанковские финансовые организации.
3. коммерческие организации, за исключением банков и небанковских финансовых организаций.
4. индивидуальные предприниматели.
5. физические лица.
6. некоммерческие организации.
7. республиканские и местные органы государственного управления Республи-

ПолесГУ

ки Беларусь.

Объектами депозитных операций являются депозиты – суммы денежных средств, которые субъекты депозитных операций вносят в банк и которые в силу действующего порядка осуществления банковских операций на определенное время сосредотачиваются на счетах в банке.

При изучении состава и структуры привлеченных ресурсов их можно сгруппировать следующим образом:

1.Средства на текущих (расчетных) счетах клиентов

2. Средства на иных счетах (на карт-счетах, счетах по доверительному управлению, на благотворительных счетах, средства на счетах специального режима (аккредитивы), вклады (депозиты) клиентов, ценные бумаги, выпущенные банками (векселя, банковские сертификаты, облигации) и прочие).

Основные источники привлеченных средств банка – это временно свободные денежные средства юридических и физических лиц. Средства юридических лиц аккумулируются в банке, главным образом через открытие текущих (расчетных) счетов, а физических лиц путем привлечения средств во вклады (депозиты), выпуск банковских сертификатов и облигаций.

Состав и структура привлеченных средств каждого банка будет зависеть от основных направлений работы деятельности банка, его специализации, категории обслуживаемых клиентов и других факторов.

Преимущественно привлеченные ресурсы являются источником для активных операций банка, приносящих банку существенную долю в доходах. В масштабах всей банковской системы и экономики в целом происходит перелив финансовых ресурсов от субъектов, имеющих временно свободные денежные средства в отрасли, где наблюдается дефицит собственных источников для полноценного развития, расширения производства и пр. Что в итоге дает импульс к развитию экономики в целом. Кроме того, стоимость привлеченных ресурсов банка определяет уровень процентных ставок по кредитам. На данный момент времени актуальным является удлинение сроков привлечения ресурсов, что будет способствовать активизации деятельности банка по размещению средств на длительные сроки (например, предоставление инвестиционных кредитов) и т.п.

5. Депозитная политика банка. Депозитные операции: виды, субъекты и объекты.

По наиболее существенным, стратегическим направлениям деятельности банка им принимается комплексная и детальная программа действий в данной сфере, закрепленная конкретным документом, называющимся политикой банка в определенной области деятельности. Наряду с учетной, кредитной и кадровой политикой, все банки разрабатывают депозитную политику, что подчеркивает стратегическую важность данных направлений банковской деятельности.

Депозитная политика - это система мер, направленных банком на привлечение временно свободных денежных ресурсов экономических субъектов с последующим их размещением на взаимовыгодной основе. Как пассивные операции не-

ПолесГУ

разрывно связаны с активными, так и депозитная политика коррелирует с кредитной.

Депозитные операции – операции банка по формированию банковских ресурсов путем привлечения временно свободных средств клиентов на принципах возвратности, платности и срочности для их последующего размещения с целью получения прибыли и комплексного обслуживания клиентов. По видам их можно разделить, например, на долгосрочные и краткосрочные. Классифицировать депозитные операции можно в зависимости от контрагента, территориальной принадлежности сторон сделки, срока и пр. Субъектами таких операций могут выступать вкладчики, с одной стороны, и банки и небанковские кредитно-финансовые организации – с другой. Объектом сделки выступает депозит.

В соответствии с Банковским Кодексом Республики Беларусь банковским вкладом (депозитом) являются 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).

6.Гарантирование сохранности (возмещения) вкладов (депозитов) физических лиц.

Депозитная политика, проводимая банками, не будет иметь должного успеха, если вкладчикам не будет гарантирована сохранность их средств. Высокие процентные ставки по депозитам не будут способствовать привлечению средств клиентов, если внесение средств на эти депозиты будет сопряжено с большим риском невозврата вкладов. С целью защиты интересов клиентов в банковской системе Республики Беларусь предпринимается ряд мер, связанных с гарантированием надежности вложений. Государство гарантирует полную сохранность денежных средств физических лиц в белорусских рублях и иностранной валюте, размещенных на счетах и (или) во вклады (депозиты) в банках Республики Беларусь, и возмещение 100 процентов суммы этих средств в валюте счета либо вклада (депозита) в случае принятия Национальным банком решения об отзыве у банка специального разрешения (лицензии) на осуществление банковской деятельности, предоставляющего право на осуществление банковской операции по привлечению денежных средств физических лиц в банковские вклады (депозиты), в целом либо в части осуществления такой банковской операции.

В соответствии с Законом Республики Беларусь № 369–З от 08 июля 2008 года О гарантированном возмещении вкладов (депозитов) физических лиц от имени Республики Беларусь Советом Министров Республики Беларусь и Национальным банком создано государственное учреждение - Агентство по гарантированному возмещению банковских вкладов (депозитов) физических лиц (далее – Агентство). Предметом его деятельности являются аккумулирование обязательных взносов банков для формирования его резерва, управление резервом Агентства и выплата физическим лицам возмещения банковских вкладов (депозитов).

ПолесГУ

Тема 4 АКТИВНЫЕ ОПЕРАЦИИ И АКТИВЫ БАНКОВ

1. Активные операции банков. Экономическое содержание активов банка, их состав и структура. Классификация активов.

Банковский кодекс Республики Беларусь (ст.15) и банковская практика подразделяют банковские операции на активные, пассивные и посреднические.

Под активными банковскими операциями понимаются операции, направленные на предоставление денежных средств, драгоценных металлов и (или) драгоценных камней банками и небанковскими кредитно-финансовыми организациями.

Таким образом, сущность активных операций заключается в размещении кредитным учреждением мобилизованных ресурсов в целях получения доходов. В ходе проведения активных банковских операций банки формируют свои активы. Осуществляя активные операции, банки способствуют перераспределению временно свободных денежных ресурсов юридических и физических лиц в испытывающие недостаток таковых сектора экономики. Тем самым, банки содействуют росту производства и внедрению инноваций.

Среди активных операций банков можно выделить следующие основные направления деятельности:

Кредитные операции – связаны с предоставлением денежных средств на принципах срочности, платности и возвратности. Помимо традиционного кредитования по экономической сути к кредитным операциям можно отнести и лизинговые, и факторинговые операции банков.

От совершения кредитных операций банк получает основной вид дохода в виде процентов за пользование кредитом. Кроме того, от совершения данных операций банк может получить сопутствующий доход в виде комиссионного вознаграждения (например, за выдачу кредитной карты, обналичивание кредита и т.д.)

Инвестиционные операции – связаны с вложением банками своих средств в уставные фонды других юридических лиц с целью извлечения прибыли (прямые инвестиции), а также вложение средств в ценные бумаги (портфельные инвестиции).

Кассовые операции заключаются в своевременном и качественном обслуживании клиентов по приему, хранению и выдаче денежных средств в наличной форме.

Между активными и пассивными банковскими операциями существует очевидная связь: размер и структура активных операций зависят от объемов привлеченных ресурсов (пассивных операций).

2. Качество активов. Оценка качества активов.

Важнейшими задачами любого банка являются максимизация прибыли и поддержание должного уровня ликвидности. Для этого, в том числе, необходимо иметь оптимальную структуру активов и положительные характеристики качества активов. Исключительная роль отводится качеству банковских активов, которое опреде-

ПолесГУ

ляется такими критериями как ликвидность, рискованность, доходность и диверсифицированность.

Под ликвидностью банковских активов понимают возможность их трансформации в денежные средства посредством их реализации или погашения обязательств кредитополучателями или иными должниками банка.

Условно активы банка по степени ликвидности можно сгруппировать:

1. Первоклассные ликвидные активы. К ним относят кассовую наличность и приравненные к ней средства.

2. Сравнительно ликвидные активы. В эту группу могут включаться кредиты, предоставленные банком на краткосрочной основе.

3. Наименее ликвидные активы, например, долгосрочными кредитные вложения банка.

4. Неликвидные активы: основные фонды, нематериальные активы, некоторые виды ценных бумаг, проблемную задолженность по кредитам.

Данная группировка характеризуется задержкой и усложнением реализации актива по мере перехода от первой группы к последующим.

Для оценки степени ликвидности активов банка могут применяться показатели ликвидности, которые устанавливаются Национальным банком Республики Беларусь для банков и НКФО (например мгновенная, текущая и краткосрочная ликвидность, показатель минимального соотношения ликвидных и суммарных активов).

С качеством активов тесно коррелирует понятие их рискованности – возможности понести убытки от вложения средств в ту или иную группу активов.

Классификация активов в зависимости от степени кредитного риска для расчета показателя достаточности нормативного капитала банка определена в Инструкции о нормативах безопасного функционирования для банков и НКФО, утвержденной Постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 28 сентября 2006 г. № 137. Так, в соответствии с данным нормативным документом активы делятся на 7 групп, по каждой из которых определен процент риска невозврата активов в банк от 0 до 150 %.

Важным критерием, характеризующим качество активов является их доходность. Активы банка по степени доходности подразделяются на активы, способные приносить банку доход и не приносящие доход. К активам, приносящим доход, относят активы, образующиеся у банка в результате совершения им кредитных операций, портфельных и прямых инвестиций, факторинговых и лизинговых операций. Не приносящими доход активами могут быть вложения банка в основные и нематериальные активы.

Диверсифицированность, т.е. степень распределения активов банка по различным направлениям его деятельности, контрагентам и пр., определяется составом и структурой банковских активов и в значительной мере оказывает воздействие на качественные характеристики активов.

ПолесГУ

ТЕМА 5 КРЕДИТНАЯ ПОЛИТИКА И КРЕДИТНЫЕ ОПЕРАЦИИ БАНКА С КЛИЕНТАМИ

1

5.1. Кредитная политика банка: ее цели, задачи, стратегия и тактика.

В экономической литературе представлены различные трактовки понятия «кредитная политика». Среди них можно выделить следующие:

- кредитная политика – это совокупность факторов, документов и действий, определяющих развитие банка в области кредитования своих клиентов;

- кредитная политика – способ выполнения последовательно связанных действий банка при кредитовании;

- кредитная политика – стратегия и тактика банка по привлечению ресурсов на возвратной основе и их инвестированию в части кредитования клиентов банка. 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;

Основная цель проведения кредитной политики банка – получение максимальной прибыли при минимальном уровне риска. Исходя из возможного соотношения этих составляющих, а также имеющихся ресурсов, кредитная организация определяет текущие задачи:

- определение направлений кредитования;

- разработка технологии осуществления кредитных операций;

- контроль в процессе кредитования.

Проявление сущности кредитной политики банка заключается в ее функциях. Условно их можно разделить на две группы: общие, присущие различным элементам банковской политики, и специфические, отличающие кредитную политику от других элементов банковской политики.

К общим функциям кредитной политики банка относятся:

- коммерческая функция заключается в получении банком прибыли от проведения различных операций, в частности, кредитных;

- стимулирующая функция заключается в стимулировании аккумуляции временно свободных денежных средств в банки и их рациональное использование;

- контрольная функция проявляется в том, что кредитная политика позволяет контролировать процесс привлечения и использования кредитных ресурсов банками и их клиентами с учетом приоритетов, определенных в кредитной политике конкретного банка.

Специфическая функция кредитной политики всего одна – это функция оптимизации кредитного процесса. Действие данной функции направлено на:

- получение максимально высоких доходов с минимальным риском при размещении пассивов в кредитные ресурсы (частный случай коммерческой функции);

ПолесГУ

- снижение риска возникновения критичного объёма просроченной задолженности к минимуму;

- разграничение полномочий по выдаче ссуд;

- предоставление возможности банку гибко реагировать на изменения в экономике и законодательстве;

- привлечение надежных и рентабельных клиентов и т. д.

Практика показывает, что кредитная политика банка в большинстве случаев включает в себя такие элементы, как:

- разработка ряда внутрибанковских нормативных документов по кредитованию;

- управление кредитным риском;

- управление кредитным портфелем.

Принципы кредитной политики являются основой кредитного процесса, следовательно, чем полнее ими овладеть, тем эффективнее деятельность банка с позиций обеспечения его ликвидности и доходности. Принципы кредитной политики банка стимулируют экономическую заинтересованность субъектов кредитных отношений в наилучших результатах своей деятельности, с одной стороны, и имеют важное значение при осуществлении кредитной политики в масштабах всего народного хозяйства. Выделяют общие и специфические принципы кредитной политики.

Под общими принципами кредитной политики понимаются принципы, единые для государственной кредитной политики центрального банка, проводимой на макроэкономическом уровне, и для кредитной политики каждого конкретного банка. Важнейшими общими принципами кредитной политики банка можно считать научную обоснованность, оптимальность, эффективность, а также единство, неразрывную связь элементов кредитной политики.

Специфическими принципами кредитной политики банка являются: доходность, прибыльность, безопасность, надежность. Соблюдение вышеназванных принципов является важным условием повышения эффективности кредитной политики банка.

Роль кредитной политики банка заключается в определении приоритетных направлений развития и совершенствования банковской деятельности в процессе аккумуляции и инвестирования кредитных ресурсов, развитии кредитного процесса и повышении

ПолесГУ

5.2. Понятие кредитных операций банка, их классификация.

Банки проводят различного рода операции как по привлечению временно свободных средств от физических и юридических лиц, включая другие банки, так и по их размещению. Во всех случаях между конкретным банком и различными субъектами возникают кредитные отношения.

Кредитные операции подразделяются на 2 большие группы :

Пассивные: когда банк выступает в роли кредитополучателя, вкладополучателя, заемщика, дебитора, должника, привлекая средства клиентов.

Активные: когда банк выступает в роли кредитора, кредитодателя, заимодавца, предоставляя средства клиентам.

В свою очередь у каждого банка как пассивные, так и активные кредитные операции подразделяются на межбанковские и операции с клиентами.

К *межбанковским* относятся операции по покупке (продаже) ресурсов между конкретным банком и другими банками (резидентами и нерезидентами), а также Национальным банком РБ в любой форме, которая может представлять обязательства по кредитам, депозитам, векселям, лизингу, остаткам на корреспондентских счетах, исполненным обязательствам.

К *кредитным операциям с клиентами* относятся все виды кредитных отношений, возникающих при привлечении ресурсов и их размещении, с небанковскими финансовыми, коммерческими, некоммерческими организациями, индивидуальными предпринимателями, органами государственного управления и населением.

Активные кредитные операции с клиентами по их видам подразделяются на :

- краткосрочные кредиты;
- долгосрочные кредиты;
- лизинг;
- факторинг;
- средства, предоставленные по операциям «Репо»;
- средства, перечисленные в качестве обеспечения исполнения обязательств;
- исполненные банком обязательства;
- средства, предоставленные при выдаче (продаже) векселей с отсрочкой оплаты,
- займы.

5.3. Кредитный портфель банка, его виды, методика исчисления.

Кредитный портфель банка – это совокупность остатков задолженности по активным кредитным операциям на определенную дату.

Кредитный портфель банка подразделяется на оптимальный и сбалансированный.

Оптимальный кредитный портфель – это портфель, который наиболее точно соответствует по составу и структуре кредитной и маркетинговой политике банка. При его формировании необходимо учитывать значения основных показателей, которых надо достичь или удерживать в рамках определенных границ, например: состав кредитного портфеля в разрезе групп риска; степень его диверсификации; степень защиты от кредитного риска; размер резерва, достаточный для покрытия возможных потерь; доходность кредитного портфеля в целом.

Сбалансированный кредитный портфель – это портфель банковских кредитов, который по своей структуре и финансовым характеристикам лежит в точке наиболее эффективного решения дилеммы «риск-доходность», т.е. в точке достижения баланса между противоборствующими показателями.

ПолесГУ

Количественную характеристику дает валовый кредитный портфель- определяется путем суммирования срочной, пролонгированной, просроченной задолженности по всем активным кредитным операциям.

Кредитный портфель с качественных позиций характеризуют:

- чистый кредитный портфель;
- кредитный портфель, взвешенный на риск;

Чистый кредитный портфель рассчитывается путем вычитания из валового резервов на покрытие возможных убытков по кредитным операциям. Он представляет собой ту сумму кредитных вложений, которая реально может быть возвращена банку на анализируемую дату.

Кредитный портфель, взвешенный на риск - это валовый кредитный портфель, подразделенный на восемь групп кредитного риска(от 0 до 1000%). Из остатка задолженности по каждой группе вычитается сумма созданного по этой группе резерва и полученная сумма корректируется на установленный уровень риска. Сумма полученных результатов по всем группам и представляет собой кредитный портфель, взвешенный на риск.

5.4.Основные этапы процесса кредитования, их последовательность и содержание.

Процесс кредитования представляет собой набор процедур, регламентирующих предоставление банком привлеченных и собственных денежных средств клиентам во временное пользование и за определенную плату от своего имени и за свой счет. Основной целью процесса кредитования является обеспечение возвратности предоставленных средств и получение доходности при сохранении стабильности и надежности банка.

Как правило, выделяют следующие основные этапы кредитования:

1.Предварительное изучение документов, представленных кредитополучателем на получение кредита;

2.Оценка правоспособности, деловой репутации и дееспособности кредитополучателя;

3.Оценка кредитоспособности кредитополучателя;

4.Изучение предоставленного кредитополучателем способа обеспечения исполнения обязательств по кредитному договору;

5.Составление заключения о целесообразности предоставления кредита и предоставление его Кредитному комитету;

6.Заключение кредитного договора

7.Предоставление кредита;

8.Погашение кредита и процентов по нему;

9.Сопровождение (обслуживание) кредита, кредитный мониторинг.

Порядок предоставления денежных средств в форме кредита регламентируется Банковским кодексом РБ, Инструкцией о порядке предоставления (размещения) банками денежных средств в форме кредита и их возврата, утвержденной постановлением Правления НБ РБ от 30.12.2003 № 226, на основании которых банки должны

ПолесГУ

разработать локальные нормативные правовые акты. Излагаемый автором порядок кредитования является примерным.

Основанием для начала работы по рассмотрению вопроса о выдаче кредита является представление заявителем в учреждение банка письменного ходатайства на получение кредита, подписанного руководителем заявителя и содержащего исходные данные о запрашиваемой сумме кредита, целевой направленности, сроках погашения, процентной ставке и предлагаемом обеспечении.

После рассмотрения руководителем учреждения банка ходатайство направляется в службу корпоративного бизнеса (кредитную службу) банка для формирования пакета документов на выдачу кредита и в службу безопасности для проверки благонадежности заявителя. Копия анкеты заявителя, заполненной в установленном порядке, направляется в службу безопасности учреждения банка.

Работники службы безопасности учреждения банка устанавливают фактический и юридический адрес, проверяют репутацию заявителя в деловом мире и другие вопросы, касающиеся благонадежности юридического лица. В случае установления фактов, свидетельствующих о невозможности предоставления заявителю кредита, работниками службы безопасности в течение 3-х рабочих дней с момента поступления ходатайства заявителя в учреждение банка составляется докладная записка, которая представляется руководителю учреждения банка для принятия решения о дальнейшем рассмотрении документов заявителя.

По усмотрению председателя кредитного комитета учреждения банка срок рассмотрения ходатайства может быть изменен, в зависимости от степени сложности проверяемых вопросов.

В случае принятия руководством учреждения банка на основании проведенного службой безопасности анализа (без вынесения вопроса на рассмотрение кредитного комитета учреждения банка) решения о нецелесообразности осуществления сделки, дальнейшая работа по изучению её условий прекращается, а заявитель письменно уведомляется об отказе в выдаче кредита с указанием причин отказа.

Для рассмотрения вопроса о возможности выдачи кредита учреждением банка от заявителя должны быть получены документы в зависимости от цели предоставляемого кредита.

Для оформления кредита на цели, связанные с созданием и движением краткосрочных активов, предоставляются:

1. Письмо на имя руководителя учреждения банка о предоставлении кредита с указанием направления использования денежных средств, сроков пользования и суммы кредита, процентной ставки, предлагаемого способа обеспечения (зарегистрированное в книге входящей корреспонденции учреждения банка).

2. Анкета заявителя установленной формы .

3. Финансовая и бухгалтерская отчетность:

- годовой бухгалтерский баланс со всеми приложениями к нему, бухгалтерский баланс на последнюю квартальную дату;
- отчет о прибыли и убытках на последнюю квартальную дату;

ПолесГУ

- расшифровка дебиторской, кредиторской задолженностей, товаров отгруженных к балансу на последнюю квартальную дату (с указанием суммы, даты отгрузки);
- выписки по счетам, открытым в других банках за последние три месяца (либо справка об оборотах, заверенная банком, обслуживающим заявителя);
- справка о наличии картотеки по внебалансовому счету 99814 «Расчетные документы, не оплаченные в срок» (общая сумма и разбивка по группам) заявителя помесячно за последние три месяца (на первое число месяца и на дату предоставления кредита (части кредита)), подписанная руководителем и главным бухгалтером и заверенная печатью юридического лица-заявителя (для юридических лиц, текущий (расчетный) счет которых открыт в другом банке);
- справка о наличии кредитов (иных активных операций), полученных в других банках на дату заключения договора, на дату выдачи кредита (части кредита) и на первое число каждого месяца (с указанием наименования банка, номера договора и даты заключения договора, остатка задолженности, состояния задолженности (в том числе длительности просроченной задолженности по основному долгу и процентам), графика (сроков) погашения, процентной ставки, обеспечения), подписанная руководителем и главным бухгалтером и заверенная печатью юридического лица-заявителя;
- данные о поступлении и использовании валютных средств (при выдаче кредита в иностранной валюте).
- заключение о результатах аудиторской проверки;
- мероприятия по финансовому оздоровлению (для юридических лиц, работающих с убытками).

4. Документ, определяющий учетную политику предприятия.

5. Копия лицензии на осуществление отдельных видов деятельности, заверенная в установленном порядке.

6. Копии документов, заверенные в установленном порядке, подтверждающие реальность кредитуемых сделок и формирующие портфель заказов:
- договоры, контракты с поставщиками товаров/услуг;
- акты приемки-передачи;
- таможенные декларации/накладные;
- товарно-транспортные и товарные накладные;
- счета-фактуры;
- протоколы о намерениях.

7. Документы по обеспечению кредитных обязательств в зависимости от способа обеспечения:

7.1. Залог – документы, подтверждающие право заявителя на залог имущества, предлагаемого в обеспечение кредитных обязательств, и правоустанавливающие документы на предметы залога согласно перечню, установленному Положением о порядке оформления договоров о залоге, обращения взыскания на заложенное имущество и реализации имущества, находящегося в залоге, по сделкам, обеспечивающим выполнение обязательств юридическими лицами;

ПолесГУ

7.2. Поручительство (гарантия) – баланс и отчет о прибыли и убытках поручителя (гаранта) за предыдущий год и на последнюю квартальную дату; выписки (справки обслуживающего банка) движения денежных средств по текущему, валютному и другим счетам, открытым в других банках за последние три месяца; документы, подтверждающие правоспособность поручителя; документы, подтверждающие право собственности на предмет залога поручителя.

При выдаче кредита под поручительство или гарантию местных органов управления:

- выписка из решения Совета депутатов о выдаче гарантии (поручительства) и выделении источников исполнения обязательств по гарантии (поручительству) на весь период кредитования;
- выписка о наличии соответствующей статьи расходов в бюджете.

При выдаче кредита под поручительство некоммерческой организации:

- депозит денег, размещенный в банке-кредитодателе.

7.3. Гарантийный депозит денег – договор гарантийного депозита.

7.4. Страхование риска невозврата – договор страхования (страховой полис).

8. Программа (технико-экономические и финансовые показатели) развития предприятия на кредитуемый период, бизнес-план развития на год.

9. Расчет движения денежных средств.

10. Прогноз доходов и расходов.

11. Копии договоров залога имущества, предоставленного в обеспечение кредитов, предоставленных юридическому лицу другими банками.

12. Заявление об оплате платежных требований учреждения банка в порядке предварительного акцепта в день поступления их в банк.

13. Справка о регистрации в качестве страхователя по обязательному страхованию от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний.

При кредитовании на цели, связанные с созданием и движением долгосрочных (внеоборотных) активов предоставляются:

1. Письмо на имя руководителя учреждения банка о предоставлении кредита с указанием направления использования денежных средств, сроков использования и суммы кредита, процентной ставки, предлагаемого способа обеспечения.
2. Анкета установленной формы.
3. Финансовая и бухгалтерская отчетность:

- годовой бухгалтерский баланс со всеми приложениями к нему;
- бухгалтерский баланс на последнюю квартальную дату и за три квартала, предшествующих отчетному;
- отчет о прибылях и убытках на последнюю квартальную дату и за три квартала, предшествующих отчетному;
- расшифровка дебиторской, кредиторской задолженностей, товаров отгруженных и других статей (по требованию банка) к балансу на последнюю квартальную дату (с указанием суммы, даты отгрузки);
- отчет о движении средств в иностранной валюте на последнюю квартальную дату и за три квартала, предшествующих отчетному (при выдаче кредита в иностранной валюте);

ПолесГУ

- справка обслуживающего банка о движении средств по текущему и валютному счетам заявителя помесячно за последние 12 месяцев (для заявителей, не являющихся клиентами Банка);
- правка о наличии картотеки по внебалансовому счету 99814 «Расчетные документы, не оплаченные в срок» (общая сумма и разбивка по группам) заявителя помесячно за последние 12 месяцев (на первое число месяца и на дату предоставления кредита (части кредита), подписанная руководителем и главным бухгалтером и заверенная печатью юридического лица-заявителя (для юридических лиц, текущий (расчетный) счет которых открыт в другом банке);
- справка о наличии кредитов (иных активных операций), полученных в других банках на дату заключения договора, на дату выдачи кредита (части кредита) и на первое число каждого месяца (с указанием наименования банка, номера договора и даты заключения договора, остатка задолженности, состояния задолженности (в том числе длительности просроченной задолженности по основному долгу и процентам), графика (сроков) погашения, процентной ставки, обеспечения), подписанная руководителем и главным бухгалтером и заверенная печатью юридического лица-заявителя;
- сведения о заключенных договорах залога, гарантии (поручительства);
- заключение о результатах аудиторской проверки (по предприятиям, подлежащим обязательной аудиторской проверке).

4. Документ, определяющий учетную политику предприятия.

5. Копия лицензии на осуществление отдельных видов деятельности, заверенная в установленном порядке.

6. Копии документов в подтверждение кредитуемой сделки, заверенные в установленном порядке:

- договоры (контракты) на поставку оборудования, выполнение строительно-монтажных работ;
- акты приемки-передачи;
- таможенные декларации/накладные;
- товарно-транспортные и товарные накладные;
- счета-фактуры.

7. Копии документов, подтверждающих реальность планируемых размеров доходной и расходной части проекта (контракты, предварительные договоры на поставку сырья и реализацию продукции), заверенные в установленном порядке.

8. Бизнес-план либо финансовое обоснование проекта (в т.ч. для кредитов, погашаемых за счет средств республиканского (местного) бюджета, бюджетных фондов).

9. Смета и прогноз сметы доходов и расходов республиканского (местного) бюджета, бюджетных фондов по кредитам, погашаемым за счет средств республиканского (местного) бюджета, бюджетных фондов.

10.Прогноз движения денежных средств.

11.Финансовый прогноз деятельности заявителя на период выплаты кредита.

ПолесГУ

12. Документы по обеспечению исполнения обязательств по кредитным договорам, оформленные в соответствии с законодательством, в зависимости от способа обеспечения.

13. В случае реализации проекта в рамках государственных программ или по решениям Правительства заявителю необходимо дополнительно представить:

- документы, подтверждающие включение данного проекта в государственную программу, или копию решения Правительства;
- другие документы в соответствии с установленными требованиями при компенсации потерь Банку при льготном кредитовании проекта.

14.При решении вопроса о предоставлении кредита на проведение строительно-монтажных работ (новое строительство, реконструкция производства) необходимо дополнительно получить:

- разрешение заказчику-застройщику на производство строительных работ, выдаваемое органами Государственного строительного надзора (при необходимости – Проматомнадзора);
- решение местного исполнительного и распорядительного органа о строительстве;
- копию государственного акта на право собственности, владения, пользования земельным участком или копию удостоверения на право временного пользования земельным участком;
- согласованную в установленном порядке проектно-сметную документацию в полном объеме;
- заключение государственной вневедомственной экспертизы по инвестиционному проекту без замечаний (при необходимости – заключение экологической экспертизы);
- договор генерального подряда, заключенный в соответствии с Правилами о договорах подряда в капитальном строительстве;
- график производства работ и освоения денежных средств;
- внутрипостроечный титульный список;
- приказ об утверждении заказчиком проектно-сметной документации и сметной стоимости строительства в базовых ценах;
- договор между заказчиком и проектной организацией о проведении авторского надзора;
- приказ заказчика о закреплении инженерно-технических работников, осуществляющих производство работ и технический надзор на объекте строительства;
- действующую на территории республики лицензию на выполнение соответствующих видов работ;
- график приобретения оборудования в сметных и текущих ценах;
- справку пересчета сметной стоимости строительства в текущие цены на основании индексов изменения стоимости по элементам затрат;
- справку о фактически выполненных и оплаченных на начало кредитования, а также планируемых на период освоения капитальных вложений объемах работ в ценах 1991 года по объектам и видам затрат в разрезе источников финансирования;

ПолесГУ

- отчет об объемах строительно-монтажных работ заказчика на начало года и последнюю отчетную дату – форма 2 КС (в случае кредитования незавершенных строительством работ);

15.Заявление об оплате платежных требований учреждения банка в порядке предварительного акцепта в день поступления их в банк.

16.Сравка о регистрации в качестве страхователя по обязательному страхованию от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний.

Дополнительный перечень документов для выдачи кредита заявителю,

текущий счет которого, открыт в другом банке:

1. Копии учредительных документов (устав, учредительный договор), предусмотренных законодательством для соответствующей организационно-правовой формы юридического лица, удостоверенные нотариально, или вышестоящей организацией, или органом, производившим регистрацию юридического лица.

2. Копию документа о государственной регистрации юридического лица, удостоверенную нотариально или регистрирующим органом.

3. Документы о назначении руководителя юридического лица (приказ либо выписка из протоколов Правления, учредительного или акционерного собрания заявителя; контракт, заключенный между нанимателем и руководителем юридического лица).

4. Карточку с образцами подписей должностных лиц, имеющих право распоряжаться счетом, и оттиска печати владельца счета, удостоверенную нотариально или вышестоящим органом и оттиском его печати.

По усмотрению банка могут быть затребованы и другие документы, подтверждающие способность заявителя своевременно возвратить кредит, а также платежеспособность гаранта или поручителя.

Кредитный работник проверяет полноту полученных от заявителя документов и на их основании проводит анализ финансово-экономического состояния заявителя, анализ кредитуемого проекта и бизнес-плана.

Проверка правоспособности заявителя проводится юридической службой учреждения банка на основании следующих документов:

- учредительных документов со всеми изменениями и дополнениями, в которых следует обратить внимание на правильное написание полного и сокращенного наименования организации, ее юридического адреса, на полномочия органов управления в части заключения кредитных договоров, контрактов, распоряжения имуществом юридического лица;
- свидетельства о государственной регистрации.

Сформированный пакет документов направляется в службу безопасности для подготовки заключения. В заключении службы безопасности должны найти отражение фактический и юридический адрес заявителя, факт регистрации юридического лица и постановки на учет в регистрирующих и налоговых органах, репутация заявителя в деловом мире, взаимоотношения юридического лица с собственником (арендодателем) на предмет использования арендных платежей, наличие имущественных претензий и долгов, исполнение обязательств по ранее полученным кредитам, включая полученные в других банках, а также ряд других позиций по усмотре-

ПолесГУ

нию службы безопасности, которые в последствии могут повлиять на своевременность возврата кредита и процентов по нему. Заключение готовится в течение 3-х рабочих дней с момента представления пакета необходимых документов и представляется на рассмотрение председателю кредитного комитета учреждения банка.

Сроки возврата кредита устанавливаются:

по долгосрочным кредитам:

- с учетом периода окупаемости кредитуемого проекта либо иного экономически обоснованного срока осуществления кредитуемого проекта;
- исходя из графиков поступления лизинговых платежей в соответствии с договором финансового лизинга;

по краткосрочным кредитам:

- для юридических лиц, осуществляющих производственную деятельность, – исходя из производственного цикла переработки товарно-материальных ценностей (закупки, поступления, переработки) и реализации готовой продукции;
- для юридических лиц, осуществляющих торговую и снабженческо-сбытовую деятельность, – с учетом оборачиваемости оборотных активов и поступления выручки от реализации товаров;
- для юридических лиц, занимающихся деятельностью непроизводственного характера, – исходя из договорных сроков реализации продукции, оказания услуг и поступления выручки (с учетом экономически обоснованных сроков осуществления данной сделки).

При определении размера процентной ставки по кредиту необходимо учитывать требования процентной политики банка. Проценты за фактическое время пользования кредитом начисляются в соответствии с учетной политикой банка и уплачиваются в сроки и в размере согласно условиям кредитного договора. Кредитная служба учреждения банка осуществляет контроль за полнотой и достоверностью начисления процентов за пользование кредитом.

Порядок принятия решения о предоставлении кредита и заключение кредитного договора.

Выдача кредита производится на основании решения кредитного комитета учреждения банка. Заключение о целесообразности предоставления денежных средств в форме кредита, до вынесения вопроса на заседание кредитного комитета учреждения банка, представляется на рассмотрение председателю кредитного комитета учреждения банка. Сформированный пакет документов передается для рассмотрения членам кредитного комитета за три дня до заседания кредитного комитета.

Члены кредитного комитета принимают решение о предоставлении кредита или отказе в его выдаче. Решение кредитного комитета оформляется протоколом кредитного комитета.

В случае принятия кредитным комитетом отрицательного решения кредитная служба в письменной форме за подписью руководителя учреждения банка, не позднее 3-х рабочих дней после принятия решения, сообщает заявителю об отказе в предоставлении кредита с указанием конкретных причин отказа. Положительное решение кредитного комитета учреждения банка (Правления банка) в соответствии с

ПолесГУ

Полномочиями является основанием для заключения кредитного договора между банком и кредитополучателем.

Юридическому лицу денежные средства в форме кредита предоставляются в безналичном порядке либо путем выдачи наличных денежных средств после заключения в письменной форме кредитного договора и на условиях, предусмотренных в нем.

В соответствии со ст.140 Банковского Кодекса Республики Беларусь существенными условиями кредитного договора являются условия:

- о сумме кредита с указанием валюты кредита (для кредитной линии - о максимальном размере (лимите) общей суммы предоставляемых кредитополучателю денежных средств (кредите) и (или) предельном размере единовременной задолженности кредитополучателя);
- о сроке и порядке предоставления и возврата (погашения) кредита;
- о размере процентов за пользование кредитом и порядке их уплаты, за исключением случаев предоставления кредита на льготных условиях на основании решений, принятых Президентом Республики Беларусь или в установленном порядке Правительством Республики Беларусь;
- о целях, на которые кредитополучатель обязуется использовать или не использовать предоставленные денежные средства (целевое использование кредита);
- об ответственности кредитодателя и кредитополучателя за неисполнение (ненадлежащее исполнение) ими обязательств по кредитному договору;
- иные условия, относительно которых по заявлению одной из сторон должно быть достигнуто соглашение.

К другим условиям кредитного договора относятся:

- лимит овердрафта при овердрафтном кредитовании с указанием вида валюты;
- способ обеспечения исполнения кредитополучателем обязательства по возврату кредита и процентов по нему;
- ответственность юридического лица за невыполнение условий кредитного договора, в том числе за использование предоставленных денежных средств в форме кредита не по целевому назначению;
- ответственность банка за несвоевременное исполнение платежных инструкций, подлежащих оплате со счета по учету кредитов и иных активных операций, в связи с отсутствием (недостаточностью) средств на корреспондентском счете банка, в случае прекращения (ограничения) операций по нему согласно решения Национального банка Республики Беларусь либо по иным причинам по вине банка, за невыполнение других условий кредитного договора;
- право учреждения банка при нарушении условий кредитного договора списывать денежные средства с текущего (расчетного) счета кредитополучателя в погашение основного долга по кредиту и процентам платежным требованием учреждения банка, оплачиваемым в порядке предварительного акцепта в день поступления в банк кредитополучателя, либо мемориальным ордером;

ПолесГУ

- периодичность и сроки представления банку баланса и других данных, необходимых для проверки использования кредита и анализа финансово-хозяйственной деятельности;
- предоставление кредитополучателем заявления об оплате платежных требований учреждения банка в порядке предварительного акцепта в день поступления;
- периодичность и формы контроля за целевым использованием кредита (в предусмотренных случаях);
- порядок досрочного расторжения;
- порядок разрешения споров и др.

В последующем все изменения условий кредитного договора оформляются дополнительными соглашениями к нему.

Одновременно с кредитным договором подписывается договор залога и/или иные договоры, заключаемые в обеспечение исполнения обязательств по кредиту (за исключением случаев, когда в кредитном договоре обязанности по оформлению обеспечения исполнения обязательств предусмотрены в качестве отлагательного условия).

Одному кредитополучателю учреждение банка вправе открыть несколько счетов по учету кредитной задолженности.

Обязательство банка по предоставлению кредита возникает с момента заключения кредитного договора либо с момента наступления события, определенного договором, если он заключен с отлагательным условием, и действует до полного исполнения сторонами своих обязательств по нему.

Пролонгация кредитов

По ходатайству кредитополучателя при наличии ликвидного обеспечения кредита и объективных причин, вызвавших его несвоевременный возврат, учреждение банка имеет право, в виде исключения, рассмотреть вопрос о пролонгации непогашенной суммы долга (за исключением кредитов на выплату заработной платы).

Порядок рассмотрения вопроса о целесообразности пролонгации кредитной задолженности аналогичен, как и при выдаче кредита. Дополнительно изучаются причины, оказавшие влияние на непогашение кредита в предусмотренный договором срок, меры, принимаемые кредитополучателем по ликвидации создавшейся ситуации.

В случае положительного решения соответствующего кредитного комитета или Правления банка в срок не позднее срока погашения кредита заключается дополнительное соглашение к кредитному договору с определением новых сроков погашения.

Сумма пролонгированной задолженности относится на счет для учета пролонгированной задолженности с уплатой процентов согласно дополнительному соглашению к кредитному договору.

Пролонгацией не является продление:

- промежуточных сроков погашения кредита в пределах сроков по договору;
- срока предоставления и погашения кредита при увеличении лимита выдачи при кредитовании путем открытия кредитной линии;

ПолесГУ

- общего срока, в течение которого устанавливается и действует разрешенный лимит овердрафта.

5.5. Процент за кредит и порядок его уплаты.

Одним из основных принципов кредитования является принцип платности, который означает необходимость уплаты кредитополучателем процентов за пользование кредитом. Кредитодатель до заключения кредитного договора обязан ознакомить каждого кредитополучателя с информацией о размере процентов за пользование кредитом.

Размер процентов за пользование кредитом может определяться с применением фиксированной годовой процентной ставки либо переменной годовой процентной ставки.

Размер фиксированной годовой процентной ставки предусматривается в кредитном договоре при его заключении и является постоянным в течение срока действия кредитного договора.

Размер переменной годовой процентной ставки меняется в порядке, согласованном сторонами при заключении кредитного договора, и не может быть изменен в одностороннем порядке.

Кредитодатель при заключении кредитного договора с кредитополучателем определяет самостоятельно размер, периодичность начисления и сроки уплаты процентов за пользование кредитом.

Стороны вправе предусмотреть в кредитном договоре порядок, при котором проценты за пользование кредитом уплачиваются полностью в день возврата (погашения) кредита или равномерными долями в период его возврата (погашения), если иное не предусмотрено Президентом Республики Беларусь или в установленном порядке Правительством Республики Беларусь.

Проценты за пользование кредитом начисляются со дня, следующего за днем предоставления кредита, по день возврата (погашения) кредита включительно.

Уплата процентов за пользование кредитом в день предоставления кредита не допускается.

Днем возврата (погашения) кредита, уплаты процентов за пользование кредитом считается день, в который денежные средства зачислены на счет кредитодателя либо уплачены наличными денежными средствами.

Кредитополучатель, не возвративший (не погасивший) кредит в срок, обязан в период со следующего дня после истечения срока возврата (погашения) кредита до его полного возврата (погашения) уплачивать проценты за пользование кредитом в повышенном размере, определенном в кредитном договоре, если иной размер не предусмотрен законодательством Республики Беларусь.

При недостаточности средств для полного исполнения обязательств по кредитному договору кредитополучатель в первую очередь погашает издержки банка по исполнению обязательства, во вторую очередь - основную сумму долга по кредиту, затем причитающиеся проценты за пользование им, в третью очередь исполняет иные обязательства, вытекающие из кредитного договора, если иное не предусмот-

ПолесГУ

рено Президентом Республики Беларусь.

В кредитном договоре может быть предусмотрена ответственность кредитополучателя за несвоевременную уплату процентов за пользование кредитом.

На размер процентных ставок по кредитам оказывают влияние следующие *факторы*:

- размер кредита;
- срок кредитования;
- способ обеспечения кредита;
- финансовое положение кредитополучателя;
- размер процентных ставок по депозитам;
- размер ставки рефинансирования НБ РБ;
- уровень инфляции;
- спрос и предложение кредитных ресурсов;
- стоимость кредитных ресурсов на рынке и др.

5.6 Кредитный договор, его содержание и порядок заключения.

Основные характеристики кредитного договора представлены в Банковском Кодексе Республики Беларусь (статьи 137-140).

По **кредитному договору** банк (кредитодатель) обязуются предоставить денежные средства (кредит) другому лицу (кредитополучателю) в размере и на условиях, определенных договором, а кредитополучатель обязуется возвратить (погасить) кредит и уплатить проценты за пользование им. При этом взимание кредитодателем каких-либо дополнительных платежей (комиссионных и иных) за пользование кредитом не допускается.

Днем предоставления кредита считается день, в который сумма кредита зачислена на счет кредитополучателя, либо перечислена банком в оплату расчетных документов, представленных кредитополучателем, либо использована в соответствии с указаниями кредитополучателя, либо выдана кредитополучателю наличными денежными средствами.

Кредитный договор должен быть заключен в письменной форме. Несоблюдение письменной формы кредитного договора влечет за собой его недействительность.

Существенными условиями кредитного договора являются условия:

о сумме кредита с указанием валюты кредита (для кредитной линии – о максимальном размере (лимите) общей суммы предоставляемых кредитополучателю денежных средств (кредите) и (или) предельном размере единовременной задолженности кредитополучателя);

о сроке и порядке предоставления и возврата (погашения) кредита;

о размере процентов за пользование кредитом и порядке их уплаты, за исключением случаев предоставления кредита на льготных условиях на основании решений, принятых Президентом Республики Беларусь или в установленном порядке Правительством Республики Беларусь;

о целях, на которые кредитополучатель обязуется использовать или не использовать предоставленные денежные средства (целевое использование кредита);

ПолесГУ

об ответственности кредитодателя и кредитополучателя за неисполнение (ненадлежащее исполнение) ими обязательств по кредитному договору;

иные условия, относительно которых по заявлению одной из сторон должно быть достигнуто соглашение.

Под межбанковским кредитным договором понимается кредитный договор, устанавливающий отношения между банками по взаимному кредитованию, особенности которого определяются Национальным банком (ст. 152).

На межбанковский кредитный договор не распространяются требования настоящей главы о способах обеспечения исполнения обязательств и форме кредитного договора, если иное не предусмотрено Национальным банком или кредитным договором (ст. 152).

5.7. Кредитное досье, порядок его формирования и хранения.

Кредитное досье предназначено для сбора и хранения документов, полученных банком от клиента и составленных банком, как до заключения кредитной сделки, так и в течение всего срока ее действия.

Банк принимает от клиента документы в виде оригинала или копии (в случаях, определенных локальными нормативно-правовыми актами банка) на бумажном носителе или в виде электронного документа посредством системы «Клиент-банк». Бумажные документы хранятся в досье на бумажном носителе, электронные – хранятся в системе, по которой они поступили.

Кредитное досье подразделяется на Досье клиента и Досье по сделке.

Досье клиента включает в себя следующие разделы:

- финансовая информация;
- учредительные документы;
- заявки на установление лимита.

Досье клиента хранится постоянно. Документы из досье клиента могут передаваться на хранение в архив по мере истечения надобности либо при прекращении взаимоотношений с данным клиентом.

Досье по сделке включает в себя разделы:

- основной договор;
- обеспечение;
- полномочия по сделке;
- документы для заключения сделки;
- выдача и сопровождение;
- взыскание проблемного долга.

Досье по сделке хранится до полного исполнения клиентом обязательств по кредитной сделке, а при списании задолженности за счет специального резерва – до истечения срока учета этой задолженности на внебалансовых счетах.

Кредитные досье хранятся в металлических шкафах (сейфах), закрываемых на ключ. Доступ посторонних лиц к ним ограничен.

Оригиналы кредитной документации (оригиналы кредитных договоров, договоров обеспечения, графиков погашения кредитов) хранятся в металлических шка-

ПолесГУ

фах (сейфах) в соответствующих Досье по сделкам. Ответственность за сохранность несет ответственный сотрудник (в течение рабочего времени) и руководитель структурного подразделения (после рабочего времени) банка. Доступ посторонних лиц к сейфам запрещен.

Досье клиента формируется отдельно по каждому клиенту, а досье по сделке – отдельно по каждой кредитной сделке.

Документы, помещаемые в кредитное досье, систематизируются и подшиваются по основным разделам. Разделы в кредитном досье должны быть отделены друг от друга специальными закладками с указанием наименования раздела. Досье по малым клиентам формируются в упрощенном порядке (без закладок, нет требований четкой подшивки документов).

При большом объеме документов кредитное досье может состоять из нескольких томов.

В случае необходимости помещения одного документа в несколько разделов одновременно, такой документ помещается в одном разделе.

В случае необходимости помещения одного документа в несколько томов одновременно, такой документ помещается в одном томе, а в остальные тома помещается ксерокопия первой страницы документа и указание о том, где находится сам документ.

Ответственный сотрудник осуществляет проверку соответствия находящихся в досье по сделке документов требованиям нормативных документов, делает запись в реестре мониторинга, который должен находится перед первым разделом досье по сделке. Такая проверка должна быть проведена до предоставления финансирования. По корпоративным и средним клиентам по истечении 12 месяцев с даты вышеуказанной проверки проводятся последующие проверки досье по сделке не реже 1 раза в год в течении срока действия кредитной сделки.

Кредитное досье формируется по каждому кредитному договору.

Документы, помещаемые в кредитное досье, систематизируются и подшиваются по следующим основным разделам:

- кредитный договор;
- обеспечение исполнения обязательств по кредитному договору;
- документы по выдаче кредита и сопровождению кредитного договора;
- документы, представленные для получения кредита;
- документы по возврату долга в судебном порядке.

Копии писем кредитополучателю/поручителю, напоминающие о своевременном исполнении договорных обязательств, а также в правоохранительные органы об оказании содействия по взысканию долга могут храниться в департаменте по работе с проблемными кредитами физических лиц, как в электронном виде, так и на бумажном носителе. Указанные документы или их копии передаются в подразделение, ответственное за ведение кредитных досье по мере необходимости.

5.8. Понятие кредитоспособности клиента. Способы оценки кредитоспособности.

ПолесГУ

Кредитоспособность клиента банка определяют как способность полностью и в срок рассчитаться по своим долговым обязательствам (основному долгу и процентам).

В банковской практике до сих пор практически не существует единой стандартизированной системы оценки кредитоспособности.

Вместе с тем в мировой банковской практике кредитоспособность клиента являлась и является одним из основных объектов оценки при определении целесообразности осуществления кредитной сделки.

Ключевыми этапами оценки кредитоспособности являются *финансовый (количественный) анализ,* когда рассчитываются коэффициенты, характеризующие финансово-экономическое состояние предприятия, и *нефинансовый анализ,* основанный на использовании различных характеристик клиента: уровень менеджмента, надежность деловых партнеров, конкурентная среда, опыт работы на рынке, состав акционеров и др.

Основным показателем кредитоспособности клиента на современном этапе развития западного банковского дела становится *кредитный рейтинг.*

Рейтинг представляет собой некое буквенное выражение способности кредитополучателя к совершению кредитной сделки: AAA, AA, A, BBB, BB, B, CCC.

Количественный (финансовый) анализ проводится по двум направлениям; структурный анализ бухгалтерской отчетности и расчет показателей кредитоспособности.

При структурном анализе значение статей бухгалтерского баланса представляется в процентном соотношении. Это позволяет оценить доли тех или иных статей в общей сумме активов (пассивов), динамику изменения структуры.

Показатели кредитоспособности подразделяются на:

- показатели ликвидности;
- показатели, характеризующие финансовое положение;
- показатели деловой активности (оборачиваемости активов);
- рентабельности (результативности деятельности).

Ликвидность — способность предприятия текущими активами погасить краткосрочные обязательства.

Коэффициент абсолютной ликвидности показывает способность предприятия исполнить свои срочные обязательства за счет денежных средств и краткосрочных финансовых вложений. Определяется он как отношение денежных средств и краткосрочных финансовых вложений к наиболее срочным обязательствам предприятия в виде краткосрочных кредитов банка и различных видов кредиторской задолженности.

В качестве критериев для оценки удовлетворительности структуры бухгалтерского баланса организации используются следующие показатели:

- коэффициент текущей ликвидности;
- коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами.

Коэффициент текущей ликвидности характеризует общую обеспеченность организации собственными оборотными средствами для ведения хозяйственной деятельности и своевременного погашения срочных обязательств организации.

ПолесГУ

Он определяется как отношение фактической стоимости находящихся в наличии у организации оборотных активов в виде запасов и затрат, налогов по приобретенным товарам, работам, услугам, дебиторской задолженности, расчетов с учредителями, денежных средств, финансовых вложений и прочих оборотных активов к краткосрочным обязательствам организации.

Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами характеризует наличие у организации собственных оборотных средств, необходимых для ее финансовой устойчивости.

Он определяется как отношение разности капитала и резервов, включая резервы предстоящих расходов, и фактической стоимости внеоборотных активов к фактической стоимости находящихся в наличии у организации оборотных активов в виде запасов и затрат, налогов по приобретенным товарам, работам, услугам, дебиторской задолженности, расчетов с учредителями, денежных средств, финансовых вложений и прочих оборотных средств.

Коэффициент обеспеченности финансовых обязательств активами характеризует способность организации рассчитаться по своим финансовым обязательствам после реализации активов.

Коэффициент обеспеченности финансовых обязательств активами определяется как отношение всех (долгосрочных и краткосрочных) обязательств организации к общей стоимости активов.

5.9. Способы обеспечения исполнения обязательств по кредитному договору.

В соответствии со статьей 147 Банковского кодекса республики Беларусь исполнение обязательств по кредитному договору может обеспечиваться гарантийным депозитом денег, переводом на кредитодателя правового титула на имущество, в том числе на имущественные права, залогом недвижимого и движимого имущества, поручительством, гарантией и иными способами, предусмотренными законодательством Республики Беларусь или договором.

Для обеспечения исполнения обязательств по кредитному договору кредитополучатель может передать кредитодателю денежные средства в белорусских рублях либо иностранной валюте. На гарантийный депозит денег не начисляются проценты, если иное не предусмотрено договором. При этом средства, передаваемые для обеспечения исполнения обязательств по кредитному договору, могут храниться на счетах, открытых кредитодателем. В случае неисполнения кредитополучателем своих обязательств по кредитному договору кредитодатель вправе самостоятельно удовлетворить свои имущественные требования за счет депонированных сумм.

В качестве способа обеспечения исполнения обязательств по кредитному договору может быть использован перевод на кредитодателя правового титула на имущество, принадлежащее кредитополучателю либо третьему лицу на праве собственности, праве хозяйственного ведения или праве оперативного управления, в том числе на имущественные права, если право на перевод правового титула на такое имущество, в том числе на имущественные права, не ограничено собственником или

ПолесГУ

законодательством Республики Беларусь.

В договоре о переводе правового титула на имущество, в том числе на имущественные права, должно быть оговорено право кредитополучателя выкупить путем возврата (погашения) кредита переданное кредитодателю имущество (право выкупа) в течение определенного в кредитном договоре срока возврата (погашения) кредита. Кредитодатель не вправе отчуждать имущество до истечения срока реализации права выкупа.

Залог недвижимого и движимого имущества – способ обеспечения исполнения обязательств, при котором кредитодатель имеет право в случае невыполнения должником обязательств получить удовлетворение своих требований путем реализации заложенного имущества.

Поручительство – такой способ исполнения обязательств по обеспечению возврата кредита, при котором в обязанности поручителя входит погашение задолженности по кредиту при возникновении обусловленных обстоятельств. Поручительство предполагает солидарную ответственность поручителя, т.е. банк может требовать погашение долга, как от кредитополучателя, так и от кредитодателя. Поручитель имеет право регресса по отношению к должнику в случае выполнения первым своих обязательств перед банком в размере выплаченной суммы. Поручительство оформляется в письменной форме и должно быть удостоверено нотариально.

Гарантия – существенное отличие гарантии от поручительства заключается в том, что гарант отвечает перед кредитором как дополнительный должник. Гарантия оформляется в виде гарантийного письма, удостоверяется подписями руководителя юридического лица и печатью.

В соответствии с действующим законодательством поручительство и гарантия должны обеспечиваться залог имущества гаранта или поручителя.

В отношении одного кредитополучателя может применяться несколько способов обеспечения исполнения обязательств по кредиту.

5.10. Способы предоставления и погашения кредита.

Предоставление кредита осуществляется в соответствии с условиями кредитного договора:

- в безналичном порядке либо путем перечисления банком денежных средств на счет кредитополучателя, либо путем перечисления банком денежных средств в оплату расчетных документов, представленных кредитополучателем, либо путем использования денежных средств в соответствии с указаниями кредитополучателя;
- путем выдачи наличных денежных средств кредитополучателю - физическому лицу или индивидуальному предпринимателю, за исключением индивидуальных предпринимателей, осуществляющих предпринимательскую деятельность с открытием текущих (расчетных) банковских счетов.

Кредитование при единовременном предоставлении денежных средств производится разовым перечислением денежных средств на счет кредитополучателя на основании платежного поручения учреждения банка (при отсутствии расчетных документов в картотеке к внебалансовому счету № 99814 «Расчетные документы, не

ПолесГУ

оплаченные в срок», имеющих приоритет по очередности исполнения платежей над расчетным документом, оплачиваемым за счет кредита) либо на счета третьих лиц на основании платежных инструкций кредитополучателя (акцептованных кредитополучателем платежных инструкций третьего лица – поставщика), оформленных в установленном порядке и содержащих разрешительную подпись руководителя учреждения банка или лица уполномоченного им.

Кредитование путем открытия кредитной линии, в том числе возобновляемой, производится в соответствии с условиями кредитного договора частями (траншами), перечислением денежных средств на счет кредитополучателя на основании платежного поручения учреждения банка (при отсутствии расчетных документов в картотеке к внебалансовому счету, имеющих приоритет по очередности исполнения платежей над расчетным документом, оплачиваемым за счет кредита) либо на счета третьих лиц на основании платежных инструкций кредитополучателя (акцептованных кредитополучателем платежных инструкций третьего лица), оформленных в установленном порядке и содержащих разрешительную подпись руководителя учреждения банка или лица, уполномоченного им.

При осуществлении кредитования путем открытия кредитной линии использование кредитополучателем денежных средств осуществляется в течение обусловленного срока в пределах установленного лимита выдачи и лимита задолженности.

Лимит выдачи и лимит задолженности рассчитываются индивидуально для каждого кредитополучателя, исходя из его потребности в кредитных ресурсах на указанную цель, и определяется финансовым состоянием юридического лица, оборотами по текущему (расчетному) счету и суммой предлагаемого обеспечения по кредиту.

Овердрафтное кредитование юридического лица осуществляется в белорусских рублях путем предоставления денежных средств для оплаты расчетных документов сверх суммы остатка на текущем (расчетном) счете в пределах установленного лимита овердрафта.

На цели, связанные с созданием и движением внеоборотных активов, овердрафтное кредитование не осуществляется.

Предоставление микрокредитов на развитие вновь созданным субъектам малого предпринимательства осуществляется в отношении заявителей, находящихся на расчетно-кассовом обслуживании в учреждении банка, либо заявителей, осуществляющих предпринимательскую деятельность без открытия текущих (расчетных) счетов, под поручительство некоммерческих организаций либо другое высоколиквидное обеспечение, с предоставлением помимо документов, подтверждающих правоспособность заявителя, следующего пакета документов: ходатайство на имя руководителя учреждения банка; анкета установленной формы; бизнес-план развития субъекта; копии документов в подтверждение кредитуемой сделки; документы по обеспечению обязательств по возврату процентов за пользование кредитом и необеспеченной поручительством некоммерческой организации части основного долга.

К микрокредитам относятся кредиты, предоставляемые банком по упрощенной процедуре, при условии, что показатель задолженности кредитополучателя по

ПолесГУ

этим кредитам (далее - ПЗК) не превышает 15000 базовых величин, установленных законодательством на момент заключения последнего кредитного договора.

Погашение задолженности по кредиту, выданному юридическому лицу, и начисленных процентов по нему производится в соответствии с условиями кредитного договора и законодательством наличными денежными средствами или безналичным путем в установленной законодательством очередности с текущего счета или иного счета кредитополучателя: основной долг – единовременно или частями, проценты – не реже одного раза в месяц либо в соответствии с условиями кредитного договора. При погашении кредита в полном объеме кредитополучатель одновременно с погашением основного долга производит уплату причитающихся банку процентов. Данное условие должно найти отражение в кредитном договоре с кредитополучателем.

Погашение задолженности по кредиту может производиться новым должником при заключении кредитополучателем в соответствии с законодательством договора о переводе долга по кредитному договору. Согласие на перевод долга на третье лицо (нового должника) банк-кредитодатель может дать только после изучения платежеспособности и правоспособности нового должника, заключив, при необходимости, в соответствии с законодательством договор залога или иной договор, обеспечивающий исполнение обязательств по кредитному договору.

В случае заключения кредитополучателем с банком договора об уступке своих требований к лицу, по отношению к которому он является кредитором, до заключения договора об уступке требований банк, при необходимости, изучает правоспособность и платежеспособность нового должника, предусматривает способ обеспечения исполнения обязательств в виде поручительства первоначального должника или иным путем. Заключение кредитного договора с новым должником не требуется.

По соглашению между учреждением банка и кредитополучателем обязательства кредитополучателя по кредитному договору могут быть прекращены полностью или частично путем предоставления учреждению банка взамен их исполнения отступного либо иными способами в соответствии с действующим законодательством Республики Беларусь.

Исполнение обязательств по кредитному договору может быть возложено кредитополучателем на третье лицо. Учреждение банка обязано проверить факт возложения кредитополучателем исполнения обязательств по кредитному договору на третье лицо. Такая договоренность между сторонами должна быть оформлена письменно в произвольной форме (договор, письмо и т.п.).

В случае непогашения кредитополучателем задолженности по кредиту и/или процентов за пользование кредитом в срок, установленный кредитным договором, учреждение банка списывает на следующий рабочий день денежные средства путем выставления к текущему (расчетному) счету кредитополучателя подготовленного кредитной службой платежного требования, оформленного в порядке предварительного акцепта с оплатой его в день поступления в банк, или мемориальным ордером (такое право должно быть предоставлено учреждению банка кредитным договором), производит взыскание денежных средств в установленной законодательством очередности платежей с текущего (расчетного) счета кредитополучателя в бесспорном

ПолесГУ

порядке платежным требованием учреждения банка на основании исполнительных документов в случаях и порядке, предусмотренных законодательством Республики Беларусь.

При недостаточности средств для исполнения обязательств по погашению кредита и процентам погашение задолженности производится в соответствии с законодательством Республики Беларусь, кредитным договором.

Задолженность по кредиту, не погашенная в сроки, предусмотренные кредитным договором, относится на соответствующие счета по учету просроченной задолженности по кредитам мемориальным ордером, оформленным кредитной службой и содержащим подписи руководителя кредитной службы и руководителя учреждения банка (его заместителя), на следующий операционный день после наступления срока погашения. Взыскание его в последующем производится в установленной очередности платежей.

За каждый день наличия просроченной задолженности по основному долгу и процентам начисляются повышенные проценты и/или применяются штрафные санкции в размерах согласно условиям кредитного договора.

При непогашении кредитов в установленные сроки банк в зависимости от способа обеспечения обязательств по их возврату, вправе предпринять следующие меры:

- обратить взыскание на заложенное имущество в порядке, установленном законодательством;
- списать мемориальным ордером банка со счета по учету гарантийного депозита денег, что должно быть предусмотрено условиями договора гарантийного депозита денег;
- принять меры ко взысканию задолженности в судебном порядке с кредитополучателя, поручителя (гаранта);
- обратиться к страховщику за страховым возмещением;
- использовать иные способы, не противоречащие законодательству Республики Беларусь.

В рамках принятия мер по погашению просроченной задолженности по кредиту учреждение банка может потребовать от кредитополучателя и его вышестоящего органа принять комплекс мер по улучшению финансового состояния должника.

При разработке кредитополучателем мероприятий по улучшению финансового состояния и погашению просроченной задолженности уполномоченный орган банка вправе принять решения предусмотренные законодательством. Принятое решение оформляется дополнительными соглашениями к кредитному договору.

С целью защиты своих экономических интересов банк вправе обратиться в правоохранительные органы с целью возможного привлечения к ответственности виновных в непогашении кредита.

5.11. Кредитный мониторинг, его содержание и значение.

ПолесГУ

Кредитный мониторинг – система непрерывного наблюдения, оценки и предупреждения негативных последствий кредитной деятельности банков со стороны как служб внутреннего контроля банка, так и внешних надзорных органов.

В зависимости от целей кредитного мониторинга выделяются:

1. Информационный – структуризация, накопление и распространение информации об объекте мониторинга, который не предусматривает специально организованного изучения.

2. Базовый (фоновый) – выявление новых проблем и опасностей до того, как они станут осознаваемыми на уровне управления. За объектом кредитного мониторинга организовывается постоянное слежение с помощью периодичного измерения показателей, которые достаточно полно его определяют.

3. Проблемный – выяснение закономерностей, процессов, опасностей, которые возникают при кредитовании, иными словами, речь идет, прежде всего, об идентификации безнадежных или проблемных ссуд.

При организации кредитного мониторинга в коммерческом банке помимо перечисленных трех его видов необходимо отдельно рассматривать порядок работы с кредитами, которые еще не стали проблемными, но по которым существует высокая вероятность возникновения трудностей с погашением или мониторингом. Иными словами, это те кредиты, которые можно считать предпроблемными.

Мониторинг может быть двух типов: мониторинг ссудозаемщика, и мониторинг банка-кредитора.

В мониторинге кредитополучателя принимают участие почти все подразделения банка: юридическое, безопасности, операционное, при необходимости – подразделения, осуществляющие валютные операции и операции с ценными бумагами, аналитическое и другие. Главную роль, конечно, играет кредитный отдел (департамент, управление).

Кредитный сотрудник обязан фиксировать контрольные мероприятия и регулярно отчитываться о проделанной работе с представлением аналитического заключения об уровне риска по каждой ссуде, а кредитный менеджер о качестве кредитного портфеля банка в целом.

Наблюдение за кредитом нацелено на сбор информации о заемщике в течение всего срока, на который выдан кредит, на установление контроля за изменением в худшую для банка сторону тех данных, которые легли в основу первоначальной оценки кредитоспособности кредитополучателя.

Наблюдение за кредитом отличается от первоначальной оценки кредитоспособности:

- по времени совершения. Проверка кредитоспособности осуществляется перед выдачей кредита, а наблюдение начинается после выдачи кредита;
- по целевому назначению. Проверка кредитоспособности проводится для идентификации риска перед принятием окончательного решения о кредитовании, а наблюдение за кредитом совершается для выявления кредитного риска в течение времени, на которое выдается кредит;

ПолесГУ

- по периодичности. Проверка кредитоспособности в первоначальном виде проводится один раз, а наблюдение за кредитом является текущим, т.е. в определенном смысле периодическим или систематическим;

- по объему. При расчете кредитоспособности оценивается надежность кредитополучателя и обеспечения кредита.

Цель контроля за кредитом состоит в следующем:

- защита имущества банка от потерь;
- выполнение регулирующих требований Центрального банка;
- соблюдение условий кредитного соглашения;
- поддержание кредитоспособности кредитополучателя на должном уровне;
- повышение качества кредитного портфеля;
- своевременная организация работы с проблемными кредиторами.

Объектом мониторинга является ***соблюдение кредитного договора.***

Банк при этом обращает внимание на своевременность представления всех предусмотренных в договоре документов (бухгалтерской отчетности, заверенной налоговой инспекцией, отдельных расшифровок к балансу и др.), проверяет целевое использование кредита, своевременность и полному уплаты основного долга и процентов.

5.12 Понятие проблемных кредитов. Работа банка с проблемной задолженностью.

Проблемные кредиты – это кредиты, не погашенные кредитополучателями в сроки, установленные в кредитном договоре. Они отражаются на счетах пролонгированной, просроченной и сомнительной задолженности и представляют собой реально возникший, опознанный кредитный риск.

Пролонгация возможна тогда, когда у кредитополучателя возникли объективные причины (изменение условий производства, реализации продукции, временные финансовые затруднения из-за непредвиденных обстоятельств), не позволяющие своевременно выполнить обязательства перед банком по погашению кредита.

Пролонгация осуществляется по ходатайству кредитополучателя после тщательного изучения причин, обусловивших изменение первоначальных сроков погашения кредита. Как правило, пересматривается график погашения, разрабатываются мероприятия по устранению негативных явлений в деятельности предприятия. Поскольку кредитополучатель при обращении за пролонгацией не потерял способности отвечать по своим обязательствам, банк рассматривает вопрос об удлинении сроков кредитования. Пролонгация осуществляется с таким расчетом, чтобы установленный действующими нормативными указаниями предельный срок пользования кредитом не был нарушен (по кредитам в оборотные активы – 1год, во внеоборотные активы – 6 лет и т.д.). Решение о пролонгации кредита сверх установленных предельных сроков кредитования, но не более, чем на 6 месяцев, имеет право принимать только уполномоченный на то орган управления банка – кредитодателя. При рещении вопроса о пролонгации кредита заключаются дополнительные соглашения к кредитному договору, договорам залога, поручительства или других способов

ПолесГУ

обеспечения исполнения обязательств кредитополучателем. Срочная задолженность переносится на счет пролонгированных кредитов со взиманием повышенных процентов, оговоренных в дополнительном соглашении к кредитному договору.

К проблемным кредитам относится также задолженность, учитываемая на счетах сомнительной задолженности. В отечественной банковской практике на эти счета, как правило, относится просроченная задолженность с длительными сроками. Кроме того, к сомнительной задолженности относятся кредиты, возврат которых, по мнению банка, становится сомнительным или безнадежным, в частности, при резком ухудшении финансового состояния клиента, возбуждении процедуры банкротства кредитополучателя, хотя сроки погашения кредита по кредитному договору еще не наступили.

Решение об отнесении задолженности на счета просроченных и сомнительных кредитов принимает уполномоченный на то орган банка.

В банковской практике к проблемным кредитам, как правило, относятся пролонгированная, просроченная и сомнительная задолженности. В годовых балансах коммерческих банков, публикуемых в печати, указывается сумма просроченной и сомнительной задолженностей за минусом созданного резерва на потери по сомнительным долгам.

Факторы, способствующие возникновению проблемных кредитов, многочисленны. Условно их можно подразделить на следующие группы:

- самостоятельное выманивание кредитов кредитополучателем;
- выманивание кредитов при содействии банкиров;
- отступление от процедур, регламентирующих кредитный процесс (внутренние факторы);
- внешние факторы, не зависящие от банкиров.

Внутренние факторы, влияющие на появление проблемных кредитов, многочисленны. Назовем наиболее распространенные:

- предоставление кредитов клиентам, испытывающим специфические трудности;
- предоставление кредитов без должной информации о клиенте и тщательной проверки его кредитоспособности;
- ориентация на «крупные» кредиты и привлечение новых кредитополучателей;
- предоставление кредитов кредитополучателям, взаимосвязанным между собой;
- несоблюдение процедуры регистрации и нотариального удостоверения договоров залога;
- подписание договоров: кредитных, залога, поручительств лицами, не имеющими на то полномочий;
- неучет правового статуса имущества: собственное, арендованное, на правах хозяйственного ведения, в доверительном управлении;
- отсутствие у кредитополучателя правоустанавливающих документов на заложенное имущество.

ПолесГУ

На появление проблемных кредитов влияет множество внешних факторов, основными из которых являются:

- спад производства или спроса на продукцию определенной отрасли;
- срыв по каким – либо причинам договорных отношений между предприятиями;
- неустойчивые перспективы стабильной деятельности кредитополучателей;
- форс – мажорные обстоятельства;
-.длительное неисполнение судебными исполнителями решений хозяйственных судов о взыскании присужденных долгов в пользу банка.

ТЕМА 6. КРЕДИТНЫЕ РИСКИ: СПОСОБЫ ОЦЕНКИ И ВОЗМЕЩЕНИЯ

6.1. Понятие кредитного риска, основные факторы его возникновения и методы управления.

Кредитный риск определяют как риск возникновения убытков по причине неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником (контрагентом) финансовых и иных имущественных обязательств перед банком в соответствии с условиями договора и (или) законодательством или которые могут возникнуть в результате исполнения банком своих условных обязательств.

Кредитный риск считается одним из основных в системе банковских рисков и выступает главным объектом контроля со стороны коммерческих банков и органов банковского надзора.

Кредитный риск формируется под воздействием множества факторов, которые можно классифицировать на внутренние и внешние:

Внутренние – связаны непосредственно с деятельностью банка (квалификация персонала, качество локальных документов и регламентов процедур, информационная безопасность , а также зависят от организации внутреннего контроля кредитного риска и внутреннего аудита и др.)

Внешние – связаны с экономической обстановкой в стране и в целом в мире (современный финансовый кризис) и оказывают влияние на финансовое состояние клиентов- кредитополучателей.

Кроме этого кредитный риск может быть связан:

- с отдельным клиентом –(индивидуальный риск)
- в целом с риском кредитного (совокупный риск).

Большинство финансовых потерь банка связано с проведением активных кредитных операций, поэтому управлению кредитным риском придается особое значение. В банковской практике используются различные методы управления кредитным риском.

Под методом управления банковским кредитным риском обычно понимают совокупность приёмов и способов воздействия на управляемый объект (кредитный риск) для достижения поставленных банком целей.

ПолесГУ

Основными целями управления банковским кредитным риском являются его предупреждение и минимизация, а также поддержание риска на определенном уровне.

С этих позиций разделяются и подходы к управлению кредитным риском. Управление индивидуальным риском происходит на каждой из стадий процесса кредитования при работе с отдельными кредитополучателями. Для этого используются различные способы предупреждения и минимизации кредитного риска. К ним относятся:

- предварительный анализ кредитоспособности потенциального кредитополучателя, основной целью которого является принятие решения о целесообразности кредитных отношений банка с данным клиентом и предупреждение кредитного риска;

- использование различных способов обеспечения исполнения должником обязательств (залога, гарантий, поручительств и др.), которые сглаживают кредитный риск, выступая вторичными источниками погашения долга;

- структурирование кредита (набор условий кредитного договора);

- кредитный мониторинг, который предусматривает проведение контроля целевого использования кредита (если цель указана в кредитном договоре), сохранности залога, своевременности уплаты процентов, динамики показателей финансового состояния должника других показателей кредитоспособности, позволяющих своевременно распознать возможный риск;

- создание специального резерва, который обеспечит возможность списания с баланса банка безнадежной задолженности, в случае, если все перечисленные выше способы не позволили предотвратить и своевременно устранить кредитный риск.

6.2. Управление риском кредитного портфеля банка. Понятие концентрации риска и система нормативов, обеспечивающих ее.

Кредитный портфель банка складывается из задолженности множества отдельных кредитополучателей, поэтому качество управления индивидуальным кредитным риском непосредственным образом влияет на качество кредитного портфеля и его совокупный риск.

Управление совокупным риском кредитного портфеля банка реализуется посредством применения различных методов, основными из которых являются:

Диверсификация.

Метод диверсификации состоит в распределении кредитного портфеля среди широкого круга кредитополучателей, которые отличаются друг от друга как по характеристикам (размер капитала, форма собственности), так и по условиям деятельности (отрасль экономики, географический регион). Рассматривают три вида диверсификации - отраслевую, географическую и портфельную.

Отраслевая диверсификация означает распределение кредитов между клиентами, которые осуществляют деятельность в различных отраслях экономики. Для снижения общего риска портфеля решающее значение имеет подбор отраслей, который должен основываться на результатах статистических исследований. Наивысший

ПолесГУ

эффект достигается в случае выбора кредитополучателей, которые работают в отраслях с противоположными фазами колебаний делового цикла. С помощью корреляционного анализа выявляются такие отрасли, в которых результаты деятельности в разной степени зависят от общего состояния экономики. Если одна отрасль находится на стадии экономического роста, то другая переживает стадию спада, а со временем их позиции меняются на противоположные. Тогда снижение доходов от одной группы клиентов компенсируется повышением доходов от другой группы, которая помогает стабилизировать доходы банка и существенно снизить риск.

Географическая диверсификация заключается в распределении кредитных ресурсов между кредитополучателями, которые находятся в разных регионах, географических территориях, странах с различными экономическими условиями. Географическая диверсификация как способ снижения кредитного риска доступна лишь крупным банкам, которые имеют разветвленную сеть филиалов и отделений на значительной территории. Это позволяет нивелировать влияние климатических и погодных условий, политических и экономических потрясений, которые влияют на кредитоспособность кредитополучателей. Небольшие банки применяют метод географической диверсификации в основном в процессе формирования портфеля ценных бумаг, что позволяет снизить общий риск банка.

Портфельная диверсификация означает рассредоточения кредитов между разными категориями кредитополучателей - большими и средними компаниями, предприятиями малого бизнеса, физическими лицами, правительственными и общественными организациями, домашними хозяйствами и т.п. Кредиты, предоставляемые в сфере малого бизнеса, часто сопровождаются повышенным уровнем риска, хотя и имеют более высокий уровень доходности. Такие кредитополучатели часто ограничены в выборе кредитодателя, поэтому банк может диктовать свои условия кредитного соглашения. Если кредитополучателем является крупная компания, то кредитный риск оценивается как незначительный, но и доходность такого кредита невелика.

Метод диверсификации следует применять взвешенно и осторожно, опираясь на статистический анализ и прогнозирование, учитывая возможности самого банка и, прежде всего, уровень подготовки кадров. Диверсификация требует профессионального управления и глубокого знания рынка. Именно поэтому чрезмерная диверсификация приводит не к уменьшению, а к росту кредитного риска. Ведь даже крупный банк не всегда имеет достаточное количество высококвалифицированных специалистов, владеющих глубокими знаниями во многих отраслях экономики, знают специфику различных географических территорий, имеющих практический опыт работы с разными категориями кредитополучателей.

Концентрация

Концентрация является понятием, противоположным по экономическому содержанию диверсификации. Концентрация кредитного портфеля означает сосредоточение кредитных операций банка в определенной отрасли или группе взаимосвязанных отраслей, на географической территории, или кредитование определенных категорий клиентов. Концентрация, как и диверсификация, может быть отраслевая, географическая и портфельная.

ПолесГУ

Формируя кредитный портфель, следует соблюдать определенного уровня концентрации, поскольку каждый банк работает в конкретном сегменте рынка и специализируется на обслуживании определенной клиентуры. Вместе с тем чрезмерная концентрация значительно повышает уровень кредитного риска. Часто банки концентрируют свои кредитные портфели в популярных секторах экономики, таких как энергетика, нефтяная и газовая промышленность, инвестирование недвижимости. Как показывает международный опыт, именно чрезмерная концентрация кредитного портфеля стала причиной ухудшения финансового состояния и банкротства ряда банков в развитых странах в течение 70 - 80-х годов.

Определение оптимального соотношения между уровнями диверсификации и концентрации кредитного портфеля банка является задачей, которую должен решать менеджмент каждого банка в зависимости от выбранной стратегии, возможностей и конкретной экономической ситуации.

Установление лимитов

Лимитирование, как метод управления кредитным риском, заключается в установлении максимально допустимых размеров предоставленных кредитов, что позволяет ограничить риск. Лимиты могут устанавливаться по видам кредитов, категориям кредитополучателей или группы взаимосвязанных кредитополучателей по кредитам в отдельные отрасли, географические территории, по наиболее рисковыми направлениями кредитования, такими как предоставление долгосрочных кредитов, кредитования в иностранной валюте и т.п. Лимитирование используется для определения полномочий кредитных работников разных рангов относительно размеров предоставленных займов. Кредитный риск банка ограничивается установлением лимита общего размера кредитного портфеля, ограничения величины кредитных ресурсов филиалов банка и т.п.

Лимиты определяются как максимально допустимый размер кредита или направлении кредитования и выражаются как в абсолютных предельных величинах (сумма кредита в денежном выражении), так и в относительных показателях (коэффициенты, индексы, нормативы). За базу при расчетах нормативов можно брать объем капитала банка, размер кредитного портфеля, валюту баланса и другие показатели.

Прежде чем определять лимиты кредитования, нужно определить основные сферы и факторы риска. Для разных банков, отдельных стран и регионов ключевые сферы риска отличаться. Учитывая выявленные особенности, руководство банка устанавливает лимиты кредитного портфеля.

Лимитирование как метод снижения кредитного риска широко применяется в практике, как на уровне отдельного коммерческого банка, так и на уровне банковской системы в целом. Менеджмент банка должен определять ограничения в соответствии с выбранной кредитной политикой и с учетом конкретной ситуации.

Резервирование

Создание резервов для возмещения потерь по кредитным операциям коммерческих банков как метод управления кредитным риском заключается в аккумуляции части средств на специальном счете для компенсации не возвращенных кредитов. Формирование резервов является одним из методов снижения кредитного риска на

ПолесГУ

уровне банка, служит для защиты вкладчиков, кредиторов и акционеров. Одновременно резервы по кредитным операциям повышают надежность и стабильность банковской системы в целом.

6.3. Способы и источники возмещения кредитного риска. Специальный резерв на покрытие возможных убытков по активам банка и по операциям, не отраженным на балансе, подверженных кредитному риску.

Несмотря на используемую банками совокупность способов предупреждения и сглаживания кредитного риска избежать его в банковской практике удается не всегда. В случаях, когда невозможно погашение задолженности самим должником и отсутствуют реальные вторичные источники погашения долга, банку необходимо иметь запас средств для компенсации кредитного риска. Поэтому одним из способов минимизации банковского кредитного риска является создание банками специального резерва, обеспечивающего накопление средств, за счет использования которых впоследствии возможно осуществить компенсацию потери безнадежных активов, поскольку заранее формируется источник для списания безнадежной кредитной задолженности с баланса.

Порядок формирования специального резерва регламентирует «Инструкция 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.

К активам банка, подверженным кредитному риску относятся:

- все виды кредитов, предоставленные юридическим и физическим лицам;
- межбанковские кредиты и депозиты;
- средства до востребования и на корреспондентских счетах в банках;
- финансовая аренда (лизинг);
- исполненные банковские гарантии и поручительства в денежной форме;
- операции с использованием векселей, приобретенные векселя;
- финансирование под уступку денежного требования (факторинг).

Резерв создается в белорусских рублях. По активам, подверженным кредитному риску, и ценным бумагам, а также по условным обязательствам в иностранной валюте, классифицированным по V группе риска резервы могут формироваться в валюте актива (условного обязательства).

Отчисления в специальные резервы на покрытие возможных убытков относятся на расходы банка в полном размере независимо от величины полученных доходов в порядке, установленном законодательством Республики Беларусь.

Сформированный резерв не включается в собственные средства (капитал) банка.

На сумму недосозданного резерва уменьшается расчетная величина нормативного капитала банка, используемая при расчете нормативов безопасного функционирования.

ПолесГУ

Резерв формируется на сумму основного долга. В сумму основного долга не включается задолженность по процентам, неустойкам (штрафам, пене), комиссионным и иным аналогичным платежам, обусловленным условиями договора.

Формирование резерва осуществляется на основании произведенной банком классификации активов по группам кредитного риска.

Классификация активов банка и оценка кредитных рисков производится на комплексной основе с использованием определенных критериев:

- способность должника исполнить свои обязательства,
- финансовая устойчивость должника,
- негативная информация о должнике;
- качества и достаточности обеспечения,
- количества пролонгаций,
- длительности просроченной задолженности.

По различным видам активов для классификации используются различные «наборы» критериев.

В зависимости от финансового состояния должника и его способности вернуть долг задолженность подразделяется на два типа:

- с признаками ухудшения финансового состояния должника;
- без признаков ухудшения финансового состояния должника.

Способность должника вернуть долг оценивается с точки зрения:

- наличия негативной информации о способности должника вернуть долг;
- отсутствия негативной информации о способности должника вернуть долг.

В зависимости от достаточности и качества обеспечения своевременного возврата кредиты, выданные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям подразделяются на:

- обеспеченные;
- недостаточно обеспеченные;
- необеспеченные.

При классификации по данному признаку учитываются качественные характеристики залога (приемлемость) и его достаточность, статус гарантов и поручителей, наличие договоров страхования банком риска невозврата долга.

В частности, к обеспеченной относится задолженность, имеющая обеспечение в виде залога, гарантии (поручительства), перевода на банк правового титула на имущество (имущественные права), реализация которого не вызывает сомнений, а также задолженность, по которой риск невозврата (непогашения) и (или) просрочки возврата (погашения) застрахован банком,

В зависимости от уровня кредитного риска активы, подверженные кредитному риску, подразделяются на пять групп риска, по каждой из которых устанавливается процент резервирования.

По I группе риска специальный резерв на покрытие возможных убытков по активам, подверженным кредитному риску, за исключением средств, размещенных на корреспондентских счетах в других банках, и средств в расчетах по операциям с банками, формируется в размере от 0,5 до 2 процентов от общей суммы задолженности по соответствующим активам.

ПолесГУ

По средствам, размещенным на корреспондентских счетах в других банках, и средствам в расчетах по операциям с банками, классифицированным по I группе риска, специальный резерв на покрытие возможных убытков по активам, подверженным кредитному риску, не формируется.

По II группе риска специальный резерв на покрытие возможных убытков по активам, подверженным кредитному риску, формируется в размере от 10 до 30 процентов от общей суммы задолженности.

По III группе риска специальный резерв на покрытие возможных убытков по активам, подверженным кредитному риску, формируется в размере от 30 до 50 процентов от общей суммы задолженности.

По IV группе риска специальный резерв на покрытие возможных убытков по активам, подверженным кредитному риску, формируется в размере от 50 до 100 процентов от общей суммы задолженности.

По V группе риска специальный резерв на покрытие возможных убытков по активам, подверженным кредитному риску, формируется в размере 100 процентов от общей суммы задолженности.

Классификация активов, за исключением кредитов, включенных в портфели однородных кредитов осуществляются банками на момент возникновения актива (условного обязательства), а в последующем - на момент получения информации о возникновении (изменении степени) риска (изменение финансового положения должника, эмитента ценных бумаг, контрагента по условным обязательствам, изменение качества обслуживания актива, а также наличие иных сведений о рисках должника.

Общая величина резервов регулируется не реже одного раза в месяц не позднее последнего рабочего дня отчетного месяца.

По долгосрочным и другим видам кредитов, погашаемых в несколько этапов, резерв может создаваться не на всю сумму долга, а на его часть, согласно графикам погашения.

Под выданные банковские гарантии и поручительства резерв создается с момента исполнения банком-гарантом (поручителем) своих обязательств.

Резерв используется для списания задолженности по активам банка, отнесенным к V группа риска в части основного долга.

Списание безнадежной задолженности за счет созданного по ней резерва производится в максимально короткие сроки, но не позднее 90 дней с момента отнесения ее к V группе риска.

Списание задолженности с баланса не является основанием прекращения обязательств должника. Списанная задолженность учитывается на внебалансовых счетах до момента прекращения обязательств должника по предусмотренным законодательством Республики Беларусь основаниям.

Банки регулярно, не реже одного раза в квартал направляют клиенту-должнику соответствующие выписки по внебалансовому счету.

При формировании специальных резервов на покрытие возможных убытков по кредитам может использоваться портфельный подход. Портфель однородных кредитов (ПОК) - группа кредитов со сходными характеристиками.

ПолесГУ

Специальные портфели однородных кредитов, предоставляемых юридическим и физическим лицам, формируются отдельно по юридическим и физическим лицам.

В специальный портфель однородных кредитов, предоставленных юридическим лицам, включаются кредиты, в том числе микрокредиты, по которым годовая процентная ставка, устанавливаемая на момент заключения кредитного договора либо изменения условий кредитного договора о размере процентов за пользование кредитом, превышает значение, рассчитанное по следующей формуле:

Сг = ВГ х 1,2,

где Сг - значение годовой процентной ставки, предусмотренной кредитным договором;

ВГ - ставка по постоянно доступным операциям Национального банка в форме кредита овернайт, действующая на момент заключения кредитного договора либо изменения условий кредитного договора о размере процентов за пользование кредитом.

В специальный портфель однородных кредитов, предоставленных физическим лицам, включаются кредиты, по которым годовая процентная ставка, устанавливаемая на момент заключения кредитного договора либо изменения условий кредитного договора о размере процентов за пользование кредитом, превышает значение, рассчитанное по следующей формуле:

Сг = ВГ х 1,4,

где Сг - значение годовой процентной ставки, предусмотренной кредитным договором;

ВГ - ставка по постоянно доступным операциям Национального банка в форме кредита овернайт, действующая на момент заключения кредитного договора либо изменения условий кредитного договора о размере процентов за пользование кредитом.

В случаях, когда условиями кредитного договора предусмотрено применение повышенной годовой процентной ставки вследствие неисполнения либо несвоевременного исполнения обязательств должником, в расчет принимается годовая процентная ставка, установленная данным договором для срочной задолженности.

В случаях, когда условиями кредитного договора предусмотрено применение различных процентных ставок в зависимости от порядка предоставления кредита (в наличной или безналичной форме), в расчет принимается максимальная годовая процентная ставка, предусмотренная кредитным договором.

В случаях, когда условиями кредитного договора предусмотрено применение различных процентных ставок в зависимости от периода их начисления, в расчет принимается максимальная годовая процентная ставка, предусмотренная кредитным договором.

ПолесГУ

Анализ специальных портфелей однородных кредитов с целью уточнения состава включенных в них кредитов осуществляется банком не реже одного раза в месяц.

Резерв на покрытие возможных убытков по каждому специальному портфелю однородных кредитов формируется в размере 30 процентов от общей суммы портфеля.

Классификация условных обязательств производится банком на основании комплексного и объективного анализа деятельности контрагента в зависимости от его способности исполнить свои договорные обязательства, качества и достаточности обеспечения, а также всей имеющейся в распоряжении банка информации о любых рисках контрагента, включая сведения о его внешних обязательствах, о правовых условиях исполнения обязательств, предусмотренных условиями договора и (или) законодательством, и других факторов, установленных локальными нормативными правовыми актами банка.

Классификация и оценка кредитных рисков по условным обязательствам в отношении контрагентов - физических лиц и по микрокредитам, производятся в зависимости от способности контрагентов исполнить свои обязательства.

Условные обязательства в отношении контрагента, имеющего перед банком задолженность по активам, подверженным кредитному риску (за исключением условных обязательств, от исполнения которых банк может отказаться в любой момент без предварительного уведомления контрагента в соответствии с договором или принятым обязательством безусловно либо в связи с наличием признаков финансовой неустойчивости контрагента и (или) иной негативной информации о способности контрагента исполнить свои обязательства перед банком), классифицируются по группе риска, соответствующей группе риска, к которой должна быть отнесена задолженность данного контрагента по активам, подверженным кредитному риску, с обеспечением, соответствующим по качеству и достаточности. В случае, если условное обязательство должно быть отнесено к группе с большей величиной риска в зависимости от качества и достаточности обеспечения, банк вправе классифицировать по данной группе риска только данное условное обязательство.

При исполнении банком условного обязательства, а также при прекращении условного обязательства производится восстановление специального резерва на покрытие возможных убытков по условным обязательствам на доходы (расходы) банка.

ПолесГУ

ТЕМА 7. МЕЖБАНКОВСКИЕ ОПЕРАЦИИ

7.1. Корреспондентские отношения банков, их сущность, типы. Виды корреспондентских счетов.

Корреспондентские отношения в самом широком смысле слова — это формы сотрудничества между банками, которые основываются на корректном, добросове-

стном и согласованном выполнении взаимных поручений, а также взаимном представлении различных форм информации.

Межбанковские корреспондентские отношения включают в себя различные формы и виды сотрудничества между банками, основанные на осуществлении банками платежей и расчетов по поручению друг друга.

Корреспондентские отношения между банками - это договорные отношения, согласно которым один банк (корреспондент) держит депозиты, принадлежащие другим банкам (респондентам) и осуществляет операции по счету банка-респондента (корреспондентскому счету) в соответствии с договором на установлении корреспондентских отношений.

Корреспондентские отношения могут устанавливаться между банками одной страны, а также между банками разных стран. Однако особое значение они приобретают при необходимости осуществления международных операций.

Согласно действующему законодательству РБ межбанковские расчеты, проводимые белорусскими банками, осуществляются в централизованном порядке, и, следовательно, установление корреспондентских отношений между коммерческими банками и НБ РБ и открытие банками в НБ РБ корсчетов является обязательным.

Ряд расчетов проводится банками-резидентами в децентрализованном порядке – внешнеэкономические отношения и движение валютных средств. Для осуществления этих расчетов используются прямые корреспондентские счета, которые банки открывают друг у друга.

Иностранные банки могут открывать счета в белорусских банках, как в иностранной валюте так и в белорусских рублях.

Корреспондентские отношения бывают 2-х видов:

- без открытия корсчетов.
- с открытием корсчетов.

Поддержание корреспондентских отношений без открытия корсчетов позволяет банкам получать информацию от банка-корреспондента:

- о финансовом состоянии региона;
- о финансовом состоянии того или иного банка, фирмы;
- о рейтингах банков региона;
- о законодательном и правовом поле страны и региона;
- обмениваться годовыми отчетами деятельности банков-корреспондентов и т.д.

Данный тип отношений называется «корреспондент без счета» и реализуется посредством осуществления операций через счета в третьих банках-корреспондентах.

Корреспондентский счет – это счет одного банка открытый в другом банке, на котором отражаются платежи, проведенные последним по поручению и за счет первого банка на основании заключенного между двумя банками договора.

Корреспондентские отношения с открытием корсчета предполагают открытие корсчетов как на взаимной основе, так и в одностороннем порядке.

ПолесГУ

Банки могут открывать друг у друга один или несколько корсчетов. Корсчета открываются и ведутся в разрезе отдельных иностранных валют. Возможно открытие мультивалютных счетов.

Корреспондентские счета могут быть 2-х видов.

Исходными и решающими являются движения по счетам типа ЛОРО, а операции по счетам типа НОСТРО, являются зеркальным отражением их.

Каждый банк должен располагать необходимым и достаточным количеством счетов в других банках, постоянно оптимизировать свою корреспондентскую сеть. В основе выбора банка-корреспондента лежат 2 основных критерия

- критерий риска
- критерий доходности.

При высоком критерии риска страны, критерий доходности не рассматривается. Решающее значение придается критериям риска, т.к. приоритет получения дохода не должен быть выше приоритета сохранности средств, т.к. это средства в большинстве своем — средства клиентов.

Критерий риска страны.

Критерий риска финансовой надежности банка.

Страновой риск – это экономические, политические, суверенные и др. риски, которые проявляются в следующих видах рисков:

Риск конвертируемости – сложности которые возникают с конвертацией валюты в иную валюту кроме национальной и как следствие затруднения с управлению средствами.

Риск невозможности репатриации полученной прибыли.

Риск трансферабельности платежа – угроза эмбарго на перевод денег из страны. Различные валютные ограничения на импортные переводы и платежи.

Критерий риска банка подразумевает риск финансовой надежности банка.

1. Критерий стоимости операций.

Предполагает анализ тарифов комиссионного вознаграждения банка-корреспондента за проводимые операции и сопутствующие расходы.

2. Критерий условия ведения счетов.

Стоимость открытия счета.

Стоимость ведения счета (независимо от объема проводимых операций).

Условия начисления процентов (процентная ставка, минимальный баланс для ее начисления, периодичность начисления).

3. Критерий скорости проведения операций.

Срок исполнения платежей (крайний срок с датой валютирования в тот же день).

Масштаб корсчета ЛОРО, чем она больше, тем быстрее проводятся платежи в рамках одного банка, без использования внешней корреспондентской сети НОСТРО.

По счетам типа «ЛОРО» поступления отражаются по КРЕДИТУ, а списание по ДЕБЕТУ. По счетам типа «НОСТРО» поступления отражаются по ДЕБЕТУ, списание – по КРЕДИТУ.

ПолесГУ

Дата валютирования при дебетовании счета – начиная с которой списанная (дебетованная) сумма не находится в распоряжении владельца счета, а при зачислении средств на счет – дата, начиная с которой владелец счета в праве распоряжаться зачисленными на него средствами.

Работу по установлению корреспондентских отношений в банках ведут соответствующие службы.

Корреспондентские отношения устанавливаются посредством заключения межбанковского корреспондентского соглашения в форме двухстороннего договора и обмена письмами.

В данных соглашениях предусматриваются:

- порядок открытия и ведения счетов;
- валюта счетов;
- порядок начисления процентов;
- право конверсии в другую валюту;
- возможность перевода средств в др. стран;
- возможность овердрафта;
- порядок расчетов;
- ответственность за задержку платежей;
- размер и порядок взимания комиссионного вознаграждения за ведение и обслуживание счетов;
- возмещение телеграфных и телекоммуникационных расходов.

При установлении корреспондентских отношений банки, как правило, осуществляют обмен рядом документов.

7.2.Межбанковские расчеты. Система межбанковских расчетов в Республике Беларусь.

В соответствии со статьями 25,32 БК РБ одной из важнейших целей деятельности НБ РБ является организация эффективного, надежного и безопасного функционирования платежной системы.

Межбанковские расчеты являются одним из важнейших элементов платежной системы государства.

В большинстве случаях клиенты банков имеют счета в разных банках и следовательно расчеты клиентов не могут быть завершены в пределах одного банка. Исключение — расчеты между клиентами, которые имеют счета в одном банке.

В РБ межбанковские расчеты могут осуществляться:

- в централизованном и
- в децентрализованном виде.

Банковским законодательством РБ предусмотрены сферы использования данных видов.

Централизованный способ МБР предполагает их проведение через коррсчета коммерческих банков, открытых в НБ РБ для осуществления внутриреспубликанских расчетов в белорусских рублях (возможно открытие счетов в НБ РБ для внутриреспубликанских расчетов в иностранной валюте).

ПолесГУ

Децентрализованный способ предполагает установление прямых корреспондентских отношений между коммерческими банками с открытием прямых корсчетов для расчетов, связанных с внешнеэкономической деятельностью и движением валютных средств.

В международной практике МБР применяются 2 способа расчетов через центральные корсчета:

- Обычный режим, т.е. проведение всех операций в полной сумме в пределах кредитового остатка (положительного) на счете;

- Клиринговый режим предусматривает взаимозачет встречных потоков платежей и поступлений с отражением на счете только сальдо.

Современная система централизованных межбанковских расчетов РБ в национальной денежной единице осуществляется через АВТОМАТИЗИРОВАННУЮ СИСТЕМУ МЕЖБАНКОВСКИХ РАСЧЕТОВ НБ РБ (АС МБР)

Непременным условием осуществления расчетов через АС МБР является установление корреспондентских отношений с НБ РБ и открытие корреспондентского счета в НБ РБ.

Участники АС МБР:

- НБ РБ;
- коммерческие банки-резиденты;
- НКФО.

Списание средств с корсчета банка может осуществляться только по распоряжению владельца счета и с его согласия. Овердрафт по корсчетам открытым в НБ РБ не предусматривается, и списание средств осуществляется только в пределах остатков имеющихся средств.

В РБ в настоящее время межбанковские расчеты осуществляются в системе BISS, которая является основной составляющей АС МБР НБ РБ.

Система BISS — это система МБР, которая функционирует в режиме реального времени, на валовой основе, предполагает расчеты исключительно в электронном виде, в которой с 5 января 2009г. осуществляются расчеты по срочным и несрочным денежным переводам банков и их клиентов, а также расчеты по результатам клиринга (на чистой основе):

По сделкам купли-продажи ЦБ.

Финансовых инструментов срочных сделок

По операциям с использованием БПК.

Расчеты на валовой основе — это вид расчетов при котором каждый платеж обрабатывается в полной сумме индивидуально. Расчленение платежных сообщений на мелкие части и суммы не допускается.

Под «чистой основой» понимается накопление взаимных требований и обязательств по каждому участнику с последующим вычислением чистых дебетовых и кредитовых позиций. Чистая кредитовая позиция — это положительная разница между поступлениями и платежами участника расчетов.

Чистая дебетовая позиция – превышение платежей над поступлениями и имеет отрицательное значение.

Функции оператора АС МБР выполняет Расчетный центр НБ РБ.

ПолесГУ

Расчетный центр имеет право электронной цифровой подписи электронных сообщений, создаваемых в результате проведения МБР, а также право дополнительного удостоверения электронной цифровой подписью исполненных электронных платежных документов.

Участники системы BISS:

- прямые (НБ РБ, банки РБ и банки-нерезиденты).
- косвенные (филиалы и отделения банков РБ)
- особые (банки РБ, находящиеся в стадии ликвидации).

Режим работы системы BISS определяется графиком приема и обработки системой электронных платежных документов и электронных сообщений (график системы BISS).

Последовательность работы Системы BISS

Банк-отправитель на основании оформленных (в соответствии с законодательством РБ документов) платежных документов от своего имени формирует электронные платежные документ, присваивая им статус «Срочный», «Несрочный» для направления их в систему BISS.

Передача электронных платежных документов в АС МБР производится банками и НБ РБ равномерно в соответствии с графиком системы BISS непосредственно после списания денежных средств со счетов клиентов либо со счетов по учету собственных платежей.

Срочные ЭПД в случае недостаточности или отсутствия средств на корсчете банка-отправителя помещаются в очередь ожидания средств.

Очередь ожидания средств по срочным ЭПД формируется в зависимости от времени их поступления и с учетом приоритетов.

С целью снижения риска ликвидности и кредитного риска банков межбанковские расчеты по несрочным ЭПД осуществляются с применением на постоянной основе многостороннего взаимозачета и использования денежных средств, зарезервированных на корсчете банка для осуществления расчетов по несрочным ЭПД в системе BISS.

В случае недостаточности суммы резерва и отсутствии встречных ЭПД несрочные ЭПД помещаются в очередь ожидания для обработки их в следующем сеансе взаимозачета.

Обработка несрочных ЭПД из очереди ожидания средств осуществляется независимо от времени их поступления.

В системе BISS допускается перевод несрочных ЭПД в срочные и наоборот посредством направления в систему BISS соответствующих электронных сообщений на присвоение им приоритета.

После списания денежных средств с корсчета (межфилиального счета) банка-отправителя и зачисления их на корсчет (межфилиальный счет) банка получателя межбанковский расчет является окончательным и аннулированию не полежит.

При расчетах по системе BISS:

- признание платежа окончательным является только после отражения операции по корсчетам банков-участников расчетов:

ПолесГУ

- неисполненные к завершению рабочего дня расчетных документов означает их аннулирование.

Банк-получатель денежных средств обязан приозводить их зачисление на счет клиента в возможно минимальные интерваля времен после поступления из системы BISS дополнительно удостоверенных электронной цифровой подписью НБ РБ ЭПД банков-отправителей.

7.3. Межбанковские кредитные отношения

Межбанковские кредиты — это предоставление кредитных ресурсов в любом виде и форме, которая является обязательством по:

- кредитам;
- векселям;
- депозитам;
- финансовому лизингу;
- активным остатками по корсчетам (овердрафту);
- исполненным гарантиям, выданным за другие банки.

Коммерческие банки могут выступать на рынке МБК в роли:

- кредитодателей (проведение активных операций по предоставлению ресурсов);
- кредитополучателей (проведение пассивных операций по привлечению ресурсов).

Основные факторы привлечения банками ресурсов на МБР:

- снижение остатков средств на корсчете банка в НБ РБ;
- необходимость совершения межбанковских расчетов;
- оперативное регулирование ликвидности банка.

Спекулятивные операции с целью получения доходов (СВОП, РЕПО, срочные сделки с ПФИ)

Привлечение ресурсов осуществляется банками от НБ РБ и от других коммерческих банков.

Политика в области МБК и процедурные вопросы разрабатываются банками самостоятельно и фиксируются в локальных нормативных документах.

Филиалы банка осуществляют межбанковское кредитование только в рамках предоставленных им полномочий.

Действуют общие требования, предъявляемые к МБК и клиентам:

- ограничение максимального размера кредита одному кредитополучателю;
- создание специального резерва на возможные потери по активам, подверженным кредитному риску;
- необходимость анализа финансового состояния потенциального кредитополучателя.

В зависимости от принципа отражения в бухгалтерском учете задолженность бывает:

- срочная;
- пролонгированная;

ПолесГУ

- просроченная.

МБК могут предоставляться в 2-х видах:

- на кредитной основе (инициатор — кредитополучатель);
- на депозитной основе (инициатор банк-кредитодатель);
- в виде неснижаемого остатка на прямых корсчетах4
- в виде овердрафта по корсчетам банков.

Особенности размещения МБК.

Банковское законодательство допускает размещение кредитов как на конкретный срок, так и в режиме «До востребования»

При многократном размещении в одном банке средств возможно заключение генерального договора, в котором определяются основные условия предоставления средств в рамках МБК. Предоставление каждого МБК не требует заключения дополнительного кредитного договора.

На МБК не распространяются строгие требования конкуретизации целевого назначения кредита (т.к. используются они в основном для поддержания ликвидности).

МБК может не предусматривать необходимость предоставления обеспечения исполнения обязательств банка-кредитаполучателя (бланковые кредиты).

Активным участником на рынке МБК является НБ РБ. Предоставление МБК НБ РБ – это форма рефинансирования банков.

НБ РБ предоставляет банкам следующие виды кредитов:

- кредиты овернайт
- ломбардные кредиты
- средства по операциям РЕПО
- кредиты для финансирования проектов и программ за счет средств международных кредитно-финансовых организаций.
- прочие виды МБК.

Размещение средств в форме МБК сравнительно менее рискованно для банка- кредитора в сравнении с кредитованием клиентов. Вместе с тем, риски присутствуют и при МБК, поэтому банки ориентируются на рейтинги международных рейтинговых агентств банков и стран в которых они расположены.

С целью ограничения данных рисков и безопасного функционирования банков НБ РБ установил максимальный размер риска по средствам, размещенным в странах, не входящих в группу «А», который не должен превышать 100% НКБ.

ПолесГУ

Тема 8 ПОКАЗАТЕЛИ ДОСТАТОЧНОЧТИ НОРМАТИВНОГО КАПИТАЛА

1. Экономическая сущность показателей достаточности нормативного капитала банка. Методика расчета основного, дополнительного и нормативного капитала банка.

В целях государственного регулирования банковской деятельности, регулирования банковской ликвидности, обеспечения стабильности банковской системы, снижения рисков сектора Национальный банк устанавливает для банков и небанковских кредитно-финансовых организаций нормативы безопасного функционирования. Основным документом, содержащим информацию о данных нормативах в Республике Беларусь, является Инструкция о нормативах безопасного функционирования для банков и небанковских кредитно-финансовых организаций, утвержденная Постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 28 сентября 2006 г. № 137, рег. номер в НРПА 8/15213 от 27 октября 2006 г.

Для банков устанавливаются следующие нормативы безопасного функционирования:

- минимальный размер нормативного капитала;
- нормативы достаточности нормативного капитала банка;
- нормативы ликвидности банка;
- норматив максимального размера риска на одного должника (группу взаимосвязанных должников);
- норматив суммарной величины крупных рисков;
- норматив максимального размера риска на одного инсайдера и взаимосвязанных с ним лиц;
- норматив суммарной величины рисков на инсайдеров и взаимосвязанных с ними лиц;
- норматив максимального размера риска по средствам, размещенным банком в странах, не входящих в группу «А»;
- нормативы участия банка в уставных фондах других коммерческих организаций;
- нормативы ограничения валютного риска;
- норматив соотношения привлеченных средств физических лиц и активов банка с ограниченным риском.

Для всех небанковских кредитно-финансовых организаций устанавливаются следующие нормативы безопасного функционирования:

- минимальный размер нормативного капитала;
- нормативы участия в уставных фондах других коммерческих организаций;
- нормативы ограничения валютного риска.

Как видно, нормативный капитал является важным показателем, который регулируется и для банков и для небанковских кредитно-финансовых организаций с целью оценки выполнения важнейших экономических нормативов, в дальнейшем

ПолесГУ

величина нормативного капитала выступает базой для расчета многих показателей безопасного функционирования.

Минимальный размер нормативного капитала действующего банка с 1 января 2015 г. составляет эквивалент 25,0 млн. евро. С 1 января 2016 года нормативный капитал банков должен составлять 450 миллиардов белорусских рублей, рассчитываться и фиксироваться в белорусских рублях. Для небанковской кредитно-финансовой организации данный показатель соответствует суммам, эквивалентным от 1 до 25 млн. евро в зависимости от перечня операций, которые осуществляет организация.

Нормативный капитал банка, небанковской кредитно-финансовой организации состоит из основного капитала (капитала I уровня) и дополнительного капитала (капитала II и III уровня) за вычетом иммобилизации, недосозданных специальных резервов на покрытие возможных убытков, имущества, переданного банком, небанковской кредитно-финансовой организацией в доверительное управление, выданных займов, а также предоставленного субординированного кредита (займа).

Основной капитал (капитал I уровня) состоит из зарегистрированного уставного фонда; эмиссионного дохода; фондов и прибыли прошлых лет, подтвержденных аудиторской организацией, кроме фонда дивидендов. Основной капитал уменьшается на сумму собственных акций банка, небанковской кредитно-финансовой организации, переданных ему (ей) в залог; выкупленных собственных акций; убытков текущего года и прошлых лет; нематериальных активов (за вычетом начисленной амортизации); вложений в уставные фонды дочерних банков, небанковских кредитно-финансовых организаций и иных дочерних юридических лиц; долевых участий, составляющих 20 процентов и более в уставном фонде юридического лица; относящихся к прошлым годам просроченных, а также начисленных и неполученных доходов.

Дополнительный капитал II уровня включает прибыль прошлых лет, не подтвержденную аудиторской организацией; прибыль текущего года с учетом использования; фонды, сформированные за счет прибыли, включенной в дополнительный капитал, кроме фонда дивидендов; общие резервы на покрытие возможных убытков, создаваемые банком, небанковской кредитно-финансовой организацией в соответствии с порядком, установленным ими; суммы переоценки основных средств, незавершенного строительства и неустановленного оборудования, произведенной в соответствии с законодательством Республики Беларусь; суммы переоценки ценных бумаг (за исключением именных приватизационных чеков «Имущество»), имеющихся в наличии для продажи, прочих статей баланса; привлеченный долгосрочный субординированный кредит (заем) в пределах ограничений. Дополнительный капитал уменьшается на относящиеся к текущему году просроченные доходы и доходы, начисленные и не полученные в срок свыше 30 дней со дня их начисления. Вычитаемые из расчета указанные просроченные и начисленные доходы уменьшаются на сумму резервов, созданных по ним в соответствии с законодательством и (или) порядком, установленным банком, небанковской кредитно-финансовой организацией.

ПолесГУ

Дополнительный капитал III уровня включает краткосрочный субординированный кредит (заем) в пределах ограничений согласно законодательству.

При расчете нормативного капитала в расчет принимается дополнительный капитал (II и III уровня в совокупности) в сумме, не превышающей сумму основного капитала.

В соответствии с международными стандартами Базель III Национальным банком Республики Беларусь, в том числе, вносятся дополнения и изменения в Методику расчета банками показателей капитала, левереджа и ликвидности.

С этой целью рассчитываются следующие показатели капитала банка:

соотношение основного капитала I уровня и величины рисков;

соотношение основного капитала I уровня с учетом консервационного буфера и величины рисков;

соотношение капитала I уровня и величины рисков;

соотношение капитала банка и величины рисков;

соотношение капитала банка с учетом консервационного буфера и величины рисков.

Показатели применяются для оценки качества капитала банка и его способности поглощения потерь в обычной деятельности и в стрессовых условиях.

Капитал банка рассчитывается как сумма капитала I уровня и капитала II уровня. (Постановление Национального банка Республики Беларусь № 604 от 30 09 2014 О внесении изменений и дополнений в Методику расчета банками показателей капитала, левереджа и ликвидности, предусмотренных международными стандартами Базель III).

2. Методика расчета показателей достаточности капитала (нормативного и основного капитала). Их нормативное значение.

Методика расчета показателей достаточности нормативного капитала разработана в соответствии с рекомендациями Базельского комитета по банковскому надзору. Нормативы достаточности нормативного капитала – это установленное предельное процентное соотношение размера (части) нормативного капитала банка, небанковской кредитно-финансовой организации и рисков, принимаемых на себя банком, небанковской кредитно-финансовой организацией. Достаточность нормативного капитала рассчитывается по формуле:

ДК = (НК (ОК) / КР + А х (ОР + РР)) х 100 (проценты),

где ДК – достаточность нормативного капитала;

НК – размер нормативного капитала;

ОК – размер основного капитала;

КР – величина кредитного риска, определяемая как сумма взвешенных по уровню кредитного риска активов, подверженных кредитному риску и внебалансовых обязательств;

РР – величина рыночного риска;

ОР – величина операционного риска;

Полесгу

А – число, равное 10 (при расчете значения достаточности нормативного капитала) и 20 (при расчете значения достаточности основного капитала).

В целях надзора за достаточностью нормативного капитала Национальным банком устанавливаются следующие нормативы:

- норматив достаточности нормативного капитала – в размере 10 %;
- норматив достаточности основного капитала – в размере 5 %.

Банк, небанковская кредитно-финансовая организация вправе на основании собственной оценки уровня рисков, присущих его (ее) деятельности либо потенциально возможных (как принимаемых в расчет достаточности нормативного капитала, так и иных, оцениваемых в соответствии с установленным ими порядком), самостоятельно определить для себя более высокие требования к достаточности нормативного капитала по сравнению с установленными.

ТЕМА 9. ЛИКВИДНОСТЬ БАНКА

9.1. Понятие ликвидности банка. Факторы, влияющие на ликвидность банка

Ликвидность является одной из обобщенных качественных характеристик деятельности банка, обуславливающая его надежность.

Ликвидность определяется сбалансированностью активов и пассивов, степенью соответствия сроков размещения активов и привлечения средств и другими факторами. (137).

От ликвидности отдельных коммерческих банков зависит в значительной степени стабильность денежно-кредитной системы государства в целом. Нарушение ликвидности и банкротство одного из банков может повлечь за собой неплатежеспособность других банков и их клиентов. Этим объясняется важность регулирования деятельности коммерческих банков в области ликвидности центральным банком.

Понятие банковской ликвидности масштабно дифференцировано и включает в себя:

- ликвидность баланса банка;
- ликвидность банка;
- ликвидность банковской системы.

Ликвидность баланса подразумевает моментальную оценку состояния банка на определенную дату. Баланс банка считается ликвидным, если его состояние позволяет за счет быстрой реализации средств по активу покрывать срочные обязательства по пассиву.

Ликвидность банка это способность банка своевременно выполнять свои договорные обязательства, в том числе с помощью кредитов на межбанковском рынке или путем реализации активов. (Примечание: одним из условий ликвидности банка является ликвидность его баланса).

ПолесГУ

Под текущей ликвидностью банковской системы понимается обеспеченность банков денежными средствами в белорусских рублях для осуществления платежей с учетом необходимости выполнения ими резервных требований.

Ликвидность выступает как необходимое и обязательное условие безопасного функционирования банков.

В мировой банковской теории существуют два подхода к характеристике ликвидности: ликвидность можно понимать как «запас» и как «поток».

«Запас» характеризует ликвидность банка на определенный момент. Иными словами, ликвидность как «запас» (или стационарная ликвидность) включает в себя определение уровня возможности коммерческого банка выполнять свои обязательства перед клиентами в определенный конкретный момент времени путем изменения структуры активов в пользу их высоколиквидных статей. Это более узкий подход к оценке ликвидности банка.

Как «поток» ликвидность оценивается за определенный период времени либо на перспективу. Ликвидность как «поток» анализируется в динамике. Это предполагает оценку способности коммерческого банка в течение определенного периода времени изменить сложившийся неблагоприятный уровень ликвидности или сохранить должный уровень за счет:

- эффективного управления соответствующими статьями активов и пассивов;
- привлечения дополнительных источников;
- повышения финансовой устойчивости банка путем увеличения доходов.

Большое значение в связи с этим имеет прогнозирование ликвидности банка.

Для оценки совокупной ликвидности коммерческого банка нужно в системе рассматривать стационарную ликвидность («запас»), текущую ликвидность («поток») и перспективную ликвидность («прогноз»).

В ряде случаев ликвидность банка определяется как его способность не только своевременно, но и без потерь выполнять свои обязательства перед кредиторами и вкладчиками.

При этом следует учитывать не только реальные, но и потенциальные обязательства банка.

Реальные обязательства отражены в балансе банка в виде срочных депозитов и депозитов до востребования, привлеченных межбанковских ресурсов, средств кредиторов.

Потенциальные, или забалансовые, обязательства выражены в выданных банком гарантиях.

Ликвидность банка предполагает своевременное выполнение всех взятых на себя обязательств, в том числе и тех, которые могут возникнуть в будущем.

Источниками средств для выполнения обязательств являются:

- денежные средства в кассах банка;
- средства на корреспондентских счетах в центральном банке и в других коммерческих банках;
- активы, которые можно быстро реализовать (например, государственные ценные бумаги, драгоценные металлы) и превратить в денежные средства;

ПолесГУ

- межбанковские кредитные ресурсы, которые можно получить от центрального банка или купить на межбанковском рынке.

Использование этих источников не должно сопровождаться потерями для банка, т.е. быть сопряжено с убытками: реализация активов должна осуществляться в обычном режиме по заранее предусмотренной цене и в запланированные сроки.

В совокупности ликвидность выступает как способность банка своевременно выполнять свои балансовые и внебалансовые обязательства, финансировать увеличение активов, создавать условия для обеспечения приемлемой доходности.

Функции ликвидности включают:

- своевременное проведение клиентских и собственных платежей;
- своевременное удовлетворение пожеланий вкладчиков изъять свои депозиты, а также создание у кредиторов полной уверенности в том, что банк в полном объеме выполняет свои обязательства по сохранности и возврату привлеченных средств на платной основе;
- способность банка обслуживать открытые кредитные линии, удовлетворять денежный спрос клиентов;
- защиту банка от необходимости экстренно привлекать ресурсы на крайне невыгодных условиях, а также продавать свои активы по заниженной цене, теряя определенную часть дохода;
- способствование рентабельной работе банка и максимизации доходов.

Состояние ликвидности банка зависит от ряда факторов внутреннего порядка и внешних факторов.

К внутренним факторам относятся:

- надежность капитальной базы;
- качество активов;
- качество депозитов;
- умеренная зависимость от внешних источников ресурсов;
- сбалансированность активов и пассивов по срокам;
- имидж банка;
- должный уровень менеджмента.

Надежная капитальная база подразумевает наличие значительной абсолютной величины собственного капитала, поскольку капитал банка выполняет защитную функцию.

Качество активов определяется на основе четырех критериев:

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

Ликвидность активов - это их способность трансформироваться в денежную форму посредством их реализации или погашения обязательств должниками банка. Степень ликвидности активов зависит от их назначения. По степени ликвидности активы подразделяются на четыре группы: абсолютно ликвидные; сравнительно ликвидные; низколиквидные; неликвидные.

ПолесГУ

Рискованность как критерий качества активов означает потенциальную возможность потерь при их превращении в денежную форму.

Доходность активов отражает работоспособность, эффективность активов, т.е. способность зарабатывать доход и создавать источник для развития банка и укрепления капитальной базы.

Диверсифицированность активов показывает степень распределения ресурсов банка по различным направлениям.

Основным критерием качества депозитной базы банка является их стабильность. Увеличение стабильной части депозитов снижает потребность банка в ликвидных активах, как правило, не приносящих доход.

Под внешними источниками ресурсов понимают межбанковские кредиты, которые позволяют устранить краткосрочный недостаток ликвидных средств, но если данный вид ресурсов занимает основной удельный вес, то неблагоприятная конъюнктура на рынке межбанковских кредитов, резкое удорожание ресурсов или их отзыв кредиторами может привести к краху банка.

Банкам рекомендуется поддерживать сбалансированность между активами и пассивами, как по суммам, так и по срокам. Однако не все депозиты снимаются одновременно, определенная часть их возобновляется, но для основной доли активов и пассивов правило сбалансированности по суммам и по срокам должно соблюдаться.

Положительный имидж банка позволяет ему иметь преимущества перед другими банками в привлечении ресурсов и таким образом быстрее восполнить недостаток ликвидных средств. Банку с хорошей репутацией легче поддерживать стабильность своей депозитной базы.

Большое значение имеет качество управления (менеджмента) банка в целом и ликвидностью в частности. Основной задачей любого банка является нахождение такой оптимальной структуры своего баланса, при которой максимизировалась бы его прибыль и в то же время поддерживалась на должном уровне ликвидность.

Состояние ликвидности банка зависит не только от внутренних, но и от внешних факторов. Основными из них являются:

- общая политическая и экономическая обстановка в стране;
- развитие рынков межбанковских ресурсов и ценных бумаг;
- организация системы рефинансирования;
- эффективность надзорных функций центрального банка и др.

Ликвидность банка есть качественная характеристика деятельности банка, обусловленная множеством взаимосвязанных факторов находящихся в постоянном изменении.

9.2. Экономическая сущность нормативов ликвидности банка, их нормативное значение

В мировой банковской практике применяются различные модификации показателей ликвидности банка.

ПолесГУ

Нормы ликвидности банка обычно устанавливаются как отношение различных статей активов баланса ко всей сумме или к определенным статьям пассивов или, наоборот, пассивов к активам.

В соответствии с Инструкцией о нормативах безопасного функционирования для банков и небанковских кредитно-финансовых организаций № 137 в Республике Беларусь установлено четыре показателя (норматива) ликвидности:

1. Мгновенная ликвидность;
2. Текущая ликвидность;
3. Краткосрочная ликвидность;
4. Минимальное соотношение ликвидных и суммарных активов.

Мгновенная ликвидность характеризует соотношение суммы активов до востребования и пассивов до востребования и с просроченными сроками.

В расчет мгновенной ликвидности активы и пассивы включаются без учета степени ликвидности и риска одновременного снятия.

Текущая ликвидность характеризует соотношение суммы активов с оставшимся сроком погашения до 30 дней, в том числе до востребования (текущие активы), и пассивов с оставшимся сроком возврата до 30 дней, в том числе до востребования и с просроченными сроками (текущие пассивы).

В расчет текущей ликвидности активы и пассивы включаются без учета степени ликвидности и риска одновременного снятия.

Минимально допустимое значение норматива текущей ликвидности устанавливается в размере 70 процентов.

Краткосрочная ликвидность характеризует соотношение активов со сроками погашения до 1 года (фактическая ликвидность) и обязательств со сроками исполнения до 1 года (требуемая ликвидность). Принцип расчета краткосрочной ликвидности состоит в сопоставлении фактической и требуемой ликвидности.

Фактическая ликвидность - это имеющиеся активы для оплаты обязательств банка, небанковской кредитно-финансовой организации в соответствии со сроками погашения или по первому требованию в зависимости от вида обязательств. В расчете фактической ликвидности участвуют следующие активы:

Минимально допустимое значение норматива краткосрочной ликвидности устанавливается в размере 1.

В целях поддержания банками, небанковскими кредитно-финансовыми организациями достаточного уровня ликвидных активов устанавливается минимальное соотношение ликвидных и суммарных активов.

Суммарные активы принимаются в расчет минимального соотношения ликвидных и суммарных активов в сумме по балансу за вычетом средств, фактически зарезервированных в Национальном банке в соответствии с законодательством Республики Беларусь.

Ликвидные активы принимаются в расчет без учета процента ликвидности.

Минимально допустимое значение норматива минимального соотношения ликвидных и суммарных активов банка, небанковской кредитно-финансовой организации устанавливается в размере 20 процентов.

ПолесГУ

3. Краткосрочная ликвидность характеризует соотношение активов со сроками погашения до 1 года (фактическая ликвидность) и обязательств со сроками исполнения до 1 года (требуемая ликвидность). Принцип расчета краткосрочной ликвидности состоит в сопоставлении фактической ликвидности с требуемой.

Фактическая ликвидность – это имеющиеся активы для оплаты обязательств в соответствии со сроками погашения или по первому требованию в зависимости от вида обязательств.

Размер фактической ликвидности рассчитывается путем умножения суммы остатков по той или иной статье актива на установленный процент ликвидности (0, 50, 80, 100).

Требуемая ликвидность - сумма активов, которую необходимо иметь банку для своевременной оплаты своих обязательств при их востребовании.

Размер требуемой ликвидности определяется в два этапа.

На первом этапе: суммы по статьям пассивов до востребования умножаются на процент риска(20, 60, 100) возможного одновременного снятия средств по ним.

Кредитный эквивалент условных обязательств со сроками исполнения до востребования включается в расчет требуемой ликвидности в размере 100 %.

На втором этапе рассчитывается сумма отрицательных несоответствий, не компенсированных положительными разницами в предыдущих периодах. Для этого долговые обязательства с договорными сроками погашения до года сопоставляются с поступлением средств по активам за соответствующий период. Если в результате расчета выявлена сумма отрицательных несоответствий, то она «взвешивается» на установленный процент риска (в настоящее время – 80%) и добавляется к рассчитанной на первом этапе сумме требуемой ликвидности.

При расчете сумм отрицательных несоответствий анализируются активы и пассивы банка, по которым установлены конкретные сроки погашения.

Минимально допустимое значение норматива краткосрочной ликвидности установлено в размере 1.

4. Минимальное соотношение ликвидных и суммарных активов.

Этот показатель установлен в целях поддержания банками достаточного уровня высоколиквидных активов.

Минимально допустимое значение этого показателя установлено в размере 20%.

Суммарные активы принимаются в расчет в сумме по балансу за минусом средств, фактически зарезервированных в НБ РБ (ФОР).

9.3. Управление ликвидностью

Управление ликвидностью — процесс по измерению, анализу, контролю и регулированию ликвидностью. Стратегия системы управления ликвидностью состоит в поддержании такой структуры активов и пассивов, которая в состоянии обеспечить оптимальное сочетание ликвидности и прибыльности коммерческого банка, т.е. без риска потерь по избыточной и недостаточной ликвидности. Данная стратегия решается на уровне более конкретных задач по привлечению и размещению средств.

ПолесГУ

Для достижения стратегической цели поддержания ликвидности каждый банк разрабатывает и утверждает локальный нормативный документ по эффективному управлению и контролю за состоянием ликвидности. В этом документе определяются основные задачи, принципы, направления и методы управления ликвидностью банка, устанавливается порядок контроля за выполнением установленных нормативов, соответствующие процедуры наблюдения и оценки влияния различных факторов, полномочия принятия решений и другие меры, позволяющие управлять ликвидностью и обеспечивать прибыльную работу банка. Кроме того, документ должен содержать системы раннего предупреждения и стресс-тесты, позволяющие оценить вероятность и конкретные причины возникновения в будущем кризисных событий в деятельности банка и механизмы минимизации их негативных последствий.

Система управления ликвидностью предполагает:

- определение задач по управлению ликвидностью как в целом по банку, так и по отдельным структурным подразделениям;
- обоснование методов и инструментов управления ликвид ностью;
- принятие системы показателей ликвидности, включающей нормативные, для стресс-тестирования и другие по усмотрению банка;
- создание внутрибанковской информационной системы для ввода, обработки и анализа данных по показателям ликвидности;
- создание системы по раннему предупреждению потери ликвидности банка.

К инструментам реализации различных методов управления ликвидностью относится установление всякого рода лимитов, предельных и минимальных сумм, процентные отношения, контрольные цифры, размер позиций и т.д. Например, в банках могут определяться соотношение кредитов и депозитов, лимит доли работающих активов в балансе банка, лимит прироста кредитного портфеля по отношению к приросту остатков на текущих счетах, лимит соотношения кредитов и капитала, процентные отношения по источникам и использованию ресурсов.

При наличии общих требований по составу локального документа об управлении ликвидностью в каждом банке в его содержании имеются существенные различия. Эти различия обусловлены как разным уровнем ликвидности и, соответственно, уровнем решаемых задач, так и принятой моделью управления ликвидностью.

Принимаемые банком модели управления ликвидностью той или иной степени учитывают собственные разработки в области управленческих хотений И банковского менеджмента в сочетании с традиционными методами управления ликвидностью. К традиционным методам следует отнести: управление активами, управление пассивами и сбалансированное управление активами и пассивами.

Управление активами предполагает, что банк достигает ликвидности, поддерживая на определенном уровне высоколиквидные активы. Он также размещает активы по суммам и срокам с учетом структуры пассивов по суммам и срокам. Многие банки, особенно небольшие, используют метод управления ликвидностью потому, что не в состоянии влиять на размер своих обязательств. В таких условиях ликвидные активы позволяют банку покрыть колебания обязательств по депозитным ресурсам и размещать средства в доходные кредиты.

ПолесГУ

Управление пассивами предполагает ориентацию банка на устойчивую депозитную базу. Банк определяет политику управления размером собственного капитала и привлеченных средств, их оптимальную структуру так, чтобы иметь минимальный отток денежных средств. Банк, имеющий стабильную, обширную и разнообразную депозитную базу, как правило, не испытывает проблем с ликвидностью. Устойчивость депозитной базы обеспечивается многими факторами, в том числе расширением предоставляемых услуг, использованием различных инструментов привлечения средств, поддержанием имиджа надежного и устойчивого банка.

Управление пассивами включает и действия банка по поддержанию ликвидности путем изыскания заемных средств. Способность банка привлекать дополнительные денежные обязательства рассматривается обычно как потенциал ликвидности. Для банка, который работает на краткосрочных денежных рынках, способность занимать новые ресурсы во многом зависит от его положения на рынке. И здесь в лучшем положении оказываются крупные банки. Происходящие изменения на денежном рынке, связанные с различными факторами внешнего порядка, также существенно влияют на возможности банка по привлечению средств на денежном рынке.

В настоящее время для быстрого привлечения средств на денежном рынке банки используют межбанковские кредиты, кредиты Национального банка, операции на условиях «Репо».

Наиболее мобильным и доступным, с точки зрения срочности, методом привлечения средств является рынок межбанковского кредитования. Он отличается гибкостью и оперативностью.

Управление ликвидностью посредством управления его пассивами предполагает наличие собственных источников банка на должном уровне и соответствующей структуры. Чем выше доля собственных средств банка, тем ниже доля обязательств по привлеченным ресурсам и, соответственно, выше ликвидность. Формирование собственного капитала банка в соответствии с требованиями его достаточности обеспечивает своевременное восполнение риска и потерь ликвидности, а также повышает доходность банковской деятельности при наличии высоколиквидных активов.

Управление ликвидностью производится не только на уровне коммерческого банка, но и на уровне всей банковской системы. Регулирование ликвидности банковской системы осуществляет Национальный банк Республики Беларусь в рамках регулирования монетарной сферы и подчинено целям, которые определяются Основными направлениями денежно-кредитной политики Республики Беларусь на очередной год и иными программными документами.

Система регулирования ликвидности строится на принципах:

- прозрачности политики Национального банка;
- рыночных принципов воздействия на финансовый рынок в равный подход к контрагентам;
- обеспеченности;
- платности;
-.оперативности, простоте и автоматизации процедур про ведения операций;

Полесгу

- возможности выбора банками вида залога и механизма осуществления операций;

- возможности досрочного погашения обязательств.

Так, рыночные принципы воздействия на финансовый рынок и равный подход к контрагентам означают, что Национальный банк не вмешивается в процесс планирования и регулирования банками их краткосрочной и долгосрочной ликвидности, принятие решений о рефинансировании в Национальном банке. Операции Национального банка по регулированию ликвидности состоят из операций по изъятию ликвидности и операций по ее поддержанию.

Национальный банк, осуществляя операции по рефинансированию коммерческих банков в рамках поддержания их ликвидности, имеет возможность оценить качество управления ликвидностью на уровне каждого коммерческого банка. Систематическое обращение за рефинансированием в Национальный банк, а также высокий уровень задолженности по инструментам поддержания ликвидности в течение длительного времени рассматриваются как неспособность банка эффективно управлять структурой своего баланса, свидетельствуют о необходимости пересмотра банком приоритетов своей деятельности и корректировки активных и пассивных операций. Такая ситуация может явиться причиной для более внимательного изучения работы банка в рамках надзорных функций Национального банка Республики Беларусь.

Система управления ликвидностью на уровне банковской системы призвана создать необходимые условия для банков в использовании внешних источников и тем самым проводить скоординированную деятельность по управлению ликвидностью.

ПолесГУ

ПРАКТИЧЕСКИЙ РАЗДЕЛ

ЧАСТЬ I V ОРГАНИЗАЦИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ

ТЕМА 1

ПОРЯДОК ГОСУДАРСТВЕННОЙ РЕГИСТРАЦИИ, ЛИЦЕНЗИРОВАНИЯ И ПРЕКРАЩЕНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКОВ

Вопросы для самоконтроля

1. Какой орган осуществляет регистрацию и лицензирование банков в Республике Беларусь?
2. Назовите основные этапы создания банка в Республике Беларусь?
3. Какие документы представляются в Национальный банк Республики Беларусь для государственной регистрации банка?
4. Какие требования предъявляет Национальный банк Республики Беларусь к уставному фонду вновь создаваемого (реорганизуемого) банка?
5. В какой срок Национальный банк Республики Беларусь принимает решение о возможности регистрации банка и выдачи ему лицензии на осуществление банковской деятельности?
6. Каким образом осуществляется лицензирование банковской деятельности в Республике Беларусь?
7. Каким требованиям должен соответствовать банк в Республике Беларусь для того, чтобы работать с вкладами (депозитами) физических лиц и с драгоценными металлами и камнями?
8. Какие структурные подразделения могут создавать банки?
9. Каким образом может быть прекращена деятельность банка в Республике Беларусь?
10. Назовите основные формы реорганизации банков.

Тематика рефератов

1. Порядок регистрации банков в Республике Беларусь.

2. Особенности государственной регистрации структурных подразделений банков в Республике Беларусь.

3. Порядок оценки уровня квалификационных требований и требований к деловой репутации, предъявляемых к менеджменту банка в Республике Беларусь.

4. Требования, предъявляемые к бизнес-плану (стратегическому плану развития) банка в Республике Беларусь.

Задачи

ПолесГУ

Задание 1. Используя данные материалов Национального банка на последнюю отчетную дату «Банковский сектор: краткая характеристика устойчивости развития», данные Бюллетеня банковской статистики, а также информацию, содержащуюся на сайте Национального банка Республики Беларусь (www.nbrb.by) проанализировать в динамике за последние три года институциональные характеристики банковской системы страны. В частности:

- количество банков и небанковских кредитно-финансовых организаций, зарегистрированных Национальным банком Республики Беларусь;
- количество открытых филиалов банков;
- количество банков, имеющих право осуществлять операции с драгоценными металлами и камнями, а также вкладами (депозитами) физических лиц;
- количество банков со 100-процентным иностранным капиталом, зарегистрированных Национальным банком Республики Беларусь;
- количество банков с преобладающей долей в уставном фонде средств государственных органов и юридических лиц, основанных на государственной форме собственности;
- количество представительств иностранных банков, открытых на территории Республики Беларусь, а также количество представительств белорусских банков, функционирующих за рубежом;
- структуру уставного фонда банковского сектора Республики Беларусь, исходя из собственника;
- количество банков, у которых отозвана лицензия на осуществление банковской деятельности;
- количество ликвидированных банков;
- основные формы реорганизации банков, применяемые в Республике Беларусь.

Сделать вывод.

Задание 2. Используя информацию о банках Республики Беларусь, содержащуюся на сайте Национального банка Республики Беларусь, проанализировать в какой преимущественно организационно-правовой форме созданы банки Республики Беларусь.

Задание 3. Разместить в логической последовательности этапы создания банка в соответствии с законодательством Республики Беларусь

- предоставление в Национальный банк Республики Беларусь документов, необходимых для государственной регистрации банка
- формирование уставного фонда
- принятие решения о государственной регистрации банка, лицензирование
- согласование представителем банка или его учредителем с Национальным банком Республики Беларусь названия банка

ПолесГУ

Задание 4. В Национальный банк Республики Беларусь обратились учредители создаваемого банка с целью согласования названия банка. Ими были предложены следующие названия:

- ОАО «Полесье»;
- ОАО «Финансы Полесского региона»;
- ОАО «Полесье-банк»;
- ОДО «Полесский банк»;
- Унитарный банк «Полешук»;
- Полешук-банк.

Какое название одобрит Национальный банк Республики Беларусь? Ответ обосновать.

Задание 5. Установить соответствие между формой реорганизации банка и характерной для нее схемой осуществления

1. **Разделение**	А) **Банк А + Банк Б = Банк С**
2. **Присоединение**	Б) **Банк А= Банк А, Банк Б**
3. **Слияние**	В) **Банк А= Банк Б, Банк В**
4. **Выделение**	Г) **Банк А + Банк Б = Банк А**

ТЕМА 2
БАЛАНС И ОСНОВНЫЕ ВИДЫ ОТЧЕТНОСТИ БАНКА

Вопросы для самоконтроля:

1. Что представляет собой банковская отчетность и по каким критериям ее можно классифицировать?

2. Какую отчетность различают по степени обобщения отчетных данных?

3. По какому признаку банковская отчетность подразделяется на текущую (промежуточную) и годовую?

4. Что включает годовой отчет банков Республики Беларусь?

5. Какие основные требования предъявляются к банковской отчетности?

6. Что представляет собой План счетов банка?

7. Какие основные принципы лежат в основе построения Плана счетов?

8. Каким образом классифицируются банковские счета в Плане счетов бухгалтерского учета?

9. Какие существуют виды балансов банка и в чем заключаются основные различия в их содержании?

10. Каковы принципы построения баланса банка?

11. Охарактеризуйте содержание публикуемого баланса банка.

12. Каковы особенности составления баланса банка в соответствии с МСФО?

ПолесГУ

13. Что представляет собой статистическая отчетность банка, ее назначение и содержание?
14. Что представляет собой пруденциальная отчетность банка, ее назначение и содержание?
15. Что представляет собой внутрибанковская отчетность, ее назначение и содержание?

Тематика рефератов:

1. Содержание и порядок предоставления отчетности банка в Национальный банк Республики Беларусь.
2. МСФО: внедрение в банках Республики Беларусь.
3. Роль банковской отчетности.

Задания для аудиторной работы:

Задание 1. На основании информации, представленной преподавателем, составить бухгалтерский баланс и отчет о прибыли и убытках по методике составления и представления годового отчета банками Республики Беларусь.

Задание 2. На основании данных интернет-сайтов банков изучить и дать характеристику годовой отчетности банка (по выбору).

Тестовые задания:

1. Укажите, в какой форме годового отчета банка отражается группировка активов и пассивов по их характеру в порядке, отражающем их ликвидность и востребованность:
А) отчет о прибыли и убытках;
Б) бухгалтерский баланс;
В) отчет о движении денежных средств;
Г) отчет об изменении капитала;
Д) пояснительная записка.

2. Укажите, в какой форме годового отчета банка отражается информация о воздействии операционной, инвестиционной и финансовой деятельности банка на величину его денежных средств и их эквивалентов за отчетный период:
А) отчет о прибыли и убытках;
Б) бухгалтерский баланс;
В) отчет о движении денежных средств;
Г) отчет об изменении капитала;

ПолесГУ

Д) пояснительная записка.

3. Укажите, в какой форме годового отчета банка отражаются остатки уставного фонда, фонда эмиссионных разниц, резервного фонда, накопленной прибыли (убытка) и фондов переоценки статей баланса:

А) отчет о прибыли и убытках;

Б) бухгалтерский баланс;

В) отчет о движении денежных средств;

Г) отчет об изменении капитала;

Д) пояснительная записка.

4. Информация об остатках по балансовым счетам в разрезе определенных признаков (вид валюты, резидентство и форма собственности контрагентов) отражается в балансе:

А) ежедневном;

Б) на 1-, 8-, 15- и 22-е число месяца;

В) на квартальные даты;

Г) на 1-е января текущего года (годовом).

5. Выберите верное определение бухгалтерского баланса:

А) бухгалтерский баланс – это основной отчетный финансовый документ, в котором на определенную дату отражено финансовое состояние банка, включая стоимостные оценки состояния активов, долгов, обязательств и оставшуюся часть требований акционеров (собственный капитал);

Б) бухгалтерский баланс – это основной отчетный финансовый документ, в котором отражены результаты финансовой деятельности банка за определенный период времени, включая данные о выручке, расходах и прибыли банка;

В) бухгалтерский баланс – это финансовый документ, в котором отражены данные о движении капитала и источниках его формирования.

6. Подберите к названным видам банковской отчетности виды отчетов, входящие в ее состав:

А) бухгалтерская	1. Отчеты о ликвидности и качестве активов
Б) пруденциальная	2. Отчет о выполнении бюджета операционных расходов в разрезе центров затрат (филиалов)
В) статистическая	3. Отчет об объеме вновь выданных кредитов в разрезе форм собственности
Г) внутрибанковская	4. Отчет о выполнении плана капитальных вложений.
	5. Отчет о формировании и использовании специаль-

ПолесГУ

	ного резерва на покрытие возможных убытков по активам, подверженным кредитному риску, специального резерва под обесценение ценных бумаг и специального резерва на покрытие возможных убытков по операциям, не отраженным на балансе (условным обязательствам) 6. Квартальный баланс 7. Кассовый журнал по расходу 8. Отчет о соблюдении норматива расходов, не включаемых в себестоимость 9. Консолидированная финансовая отчетность

7. По срокам составления и представления в органы надзора банковская отчетность подразделяется:

А) на ежедневную, ежемесячную, ежеквартальную, ежегодную, информацию, поступающую в Национальный банк на нерегулярной основе;

Б) ежедневную, пятидневную, ежедекадную, ежемесячную, ежеквартальную, полугодовую, ежегодную, информацию, поступающую в Национальный банк на нерегулярной основе;

В) ежемесячную, ежеквартальную, годовую.

ТЕМА 3
ПАССИВНЫЕ ОПЕРАЦИИ И РЕСУРСЫ БАНКА

Вопросы для самоконтроля

1. Что понимают под пассивными операциями банка?
2. Почему пассивные операции банка носят первичный характер по отношению к активным операциям?
3. Назовите формы осуществления пассивных операций банка.
4. Что понимают под ресурсной базой банка?
5. Охарактеризуйте структуру ресурсной базы банка.
6. Охарактеризуйте структуру собственных средств банка, их функции.
7. Чем собственные средства банка отличаются от капитала банка?
8. Охарактеризуйте структуру капитала банка в Республике Беларусь.
9. Назовите основные источники формирования привлеченных средств банка.
10. Чем отзывные депозиты отличаются от безотзывных?
11. Как безотзывные депозиты влияют на стабильность депозитной базы банка?
12. Дайте характеристику депозитам до востребования, срочным и условным депозитам.
13. Какие виды ценных бумаг может выпускать банк с целью привлечения ресурсов?

ПолесГУ

14. Какую роль играет фонд обязательных резервов в управлении банковской ликвидностью?
15. Что представляет собой Агентство по гарантированному возмещению банковских вкладов (депозитов) физических лиц в Республике Беларусь?
16. Охарактеризуйте структуру заемных средств банка.
17. Назовите особенности межбанковского кредитования.
18. Какие кредиты Национальный банк Республики Беларусь может предоставлять банкам в рамках рефинансирования?

Тематика рефератов

1. Тенденции в формирования ресурсной базы банков в Республике Беларусь.
2. Особенности работы банков на корпоративном сегменте депозитного рынка Республики Беларусь.
3. Особенности работы банков на розничном сегменте депозитного рынка Республики Беларусь.
4. Система гарантирования депозитов физических лиц в Республике Беларусь.

Задачи

Задание 1.Используя данные материалов Национального банка на последнюю отчетную дату «Банковский сектор Республики Беларусь: краткая характеристика устойчивости функционирования», а также Бюллетеня банковской статистики, проанализировать в динамике состав и структуру пассивов банковской системы Республики Беларусь. Сделать вывод.

Задание 2.На основании предложенной информации рассчитать размер отчислений банка в фонд обязательных резервов за ноябрь текущего года, определить расчетный период и установить период выполнения резервных требований в соответствии с графиком Национального банка Республики Беларусь.

ден. ед.

Вид привлеченных средств	Остаток средств на следующие даты расчетного периода				
	01	08	15	22	01с.м.
Остатки по счетам физических лиц в национальной валюте	100	106	107	124	130
Остатки по счетам юридических лиц в национальной валюте	320	325	453	310	500
Остатки по счетам физических лиц в иностранной валюте	53	55	58	42	40
Остатки по счетам юридических	1	1		1	1

ПолесГУ

лиц в иностранной валюте	25	28	40	00	10

Определить, какие действия необходимо предпринять банку для того, чтобы обеспечить выполнение усредняемой части резервных требований на конец периода их выполнения? В случае необходимости, в какой сумме банком должен быть запрошен кредит для выполнения усредняемой части резервных требований?

Задание 3.Определить среднюю процентную ставку с учетом отчислений в фонд обязательных резервов, если банк привлек ресурсы на следующих условиях:

Виды ресурсов	**Сумма, ден. ед.**	**Процентная ставка, %**
Средства физических лиц в иностранной валюте	125000	8
Средства юридических лиц в белорусских рублях	900000	15
Средства юридических лиц в иностранной валюте	520000	5
Средства физических лиц в белорусских рублях	800000	28

С какими ресурсами с учетом отчислений в фонд обязательных резервов выгоднее работать банку? Ответ обосновать.

Задание 4.Физическое лицо желает разместить в банке на срочный безотзывной депозит 5 500 000 бел. руб. на срок 120 дней. Банки предлагают следующие ценовые условия:

- Банк А – СР +3,5 % годовых;
- Банк В – 24 % годовых (процентная ставка фиксированная);
- Банк С – СР+4 % годовых.

В какой банк клиенту выгоднее разместить денежные средства? Ответ обосновать. Определить покупательную способность выбранного вклада с начисленными процентами с учетом уплаченного подоходного налога, если уровень инфляции составляет 1 % в месяц. Как изменится в абсолютном выражении покупательная стоимость вклада при уровне инфляции в 0,5 % в месяц?

Задание 5. Определить, какой величины достигнет вклад физического лица с капитализацией в размере 5 300 000 бел. руб. через 6 месяцев, размещенный клиентом под 25 % годовых с ежемесячным начислением процентов. Какую сумму дохода получит клиент с учетом уплаченного подоходного налога?

Задание 6. 18.08. текущего года клиентом размещены денежные средства в депозит в объеме 5 000 000 руб. сроком на 3 месяца под 26 % годовых. С 01.09. ставка увеличилась до 27 % годовых, а с 23.09. – до 28 % годовых. Определить какую сумму дохода получит клиент с учетом уплаченной суммы подоходного налога по истечению срока депозитного договора, если банк применяет:

ПолесГУ

а) фиксированную процентную ставку;
б) учитывает изменения ставки
Проценты рассчитываются исходя из точного количества дней.

Задание 7. Определить стоимость переуступаемого сберегательного сертификата, если его номинальная стоимость составляет 10 000 000 руб., срок обращения – 200 дней. Цессия оформлена через 110 дней после приобретения. Процентная ставка – 26 % годовых. Расчеты производить исходя из точного количества дней.

ТЕМА 4
АКТИВНЫЕ ОПЕРАЦИИ И АКТИВЫ БАНКОВ

Вопросы для самоконтроля

1. Что понимают под активными операциями банка?
2. Какова роль активных операций в деятельности банка?
3. Охарактеризуйте структуру активных операций банка.
4. Что понимают под качеством активов банка?
5. Какие критерии определяют качество активов банка?
6. Что понимают под ликвидностью активов банка?
7. Что понимают под доходностью активов банка?
8. Что понимают под рискованностью активов банка?
9. Что понимают под диверсифицированностью активов банка?
10. Как классифицируются активы банка с точки зрения их ликвидности?
11. Как классифицируются активы банка с точки зрения их рискованности?
12. Как классифицируются активы банка с точки зрения их доходности?
13. Установите взаимосвязь между ликвидностью, рискованностью и доходностью банковских активов.
14. Установите взаимосвязь между активными и пассивными банковскими операциями.

Тематика рефератов

1. Тенденции в формирования активов банков в Республике Беларусь.
2. Оценка качества активов банковского сектора Республики Беларусь.

Задачи

Задание 1. Используя данные материалов Национального банка на последнюю отчетную дату «Банковский сектор Республики Беларусь: краткая характеристика устойчивости функционирования», а также Бюллетеня банковской статистики, проанализировать в динамике состав и структуру активов банковской системы Республики Беларусь. Сделать вывод.

ПолесГУ

Задание 2. На основании данных, представленных в таблице, классифицировать активы банка по уровню кредитного риска (для расчета норматива достаточности капитала). Определить сумму активов банка, взвешенных на уровень кредитного риска. Рассчитать структуру активов банка, исходя из уровня риска. Сделать вывод.

Статья активов	**Сумма, ден.ед.**	**Группа риска**
Средства в Национальном банке Республики Беларусь	100,4	
Кредитная задолженность республиканских органов государственного управления в иностранной валюте	50,4	
Облигации банков Республики Беларусь, номинированные в белорусских рублях, обеспеченные залогом ценных бумаг Правительства Республики Беларусь	205,6	
Ценные бумаги Национального банка Республики Беларусь, номинированные в иностранной валюте	154,3	
Наличные денежные средства, драгоценные металлы и драгоценные камни	80,1	
Средства в банках группы «D	59,6	
Облигации ОАО «Банк развития», номинированные в иностранной валюте	200,3	
Ценные бумаги центральных банков стран группы «А»	110,2	
Кредиты, номинированные в белорусских рублях, предоставленные физическим лицам на потребительские нужды	520,6	
Кредитная задолженность, номинированная в белорусских рублях, образовавшаяся в результате предоставления физическим лицам кредитов на строительство жилья, полностью обеспеченная залогом жилья, принадлежащего на праве собственности данным физическим лицам	1020,3	
Долевое участие в уставном фонде юридического лица в размере 15 процентов	300,5	
Ценные бумаги юридических лиц Республики Беларусь	240,4	
Здания, сооружения и другие основные средства	800,5	

ПолесГУ

ТЕМА 5
КРЕДИТНАЯ ПОЛИТИКА И КРЕДИТНЫЕ ОПЕРАЦИИ БАНКА С КЛИЕНТАМИ

Вопросы для самоконтроля

1.Что понимают под кредитными операциями банка?
2.Какова роль кредитных операций в деятельности банка?
3.Назовите субъекты и объекты банковского кредитования.
4.Охарактеризуйте принципы кредитования.
5.Какие кредиты в соответствии с банковским законодательством Республики Беларусь относятся к краткосрочным? Приведите пример.
6. Какие кредиты в соответствии с банковским законодательством Республики Беларусь относятся к долгосрочным? Приведите пример.
7.Приведите классификацию кредитов в зависимости от соблюдения сроков их погашения.
8. Приведите классификацию кредитов в зависимости от степени их обеспеченности.
9. Приведите классификацию кредитов в зависимости от применяемых методов погашения кредитов.
10.Что понимают под микрокредитами?
11.Поясните термин «первичный источник погашения кредита» и «вторичный источник погашения кредита»?
12.Назовите основные способы обеспечения исполнения обязательств по кредитным договорам корпоративных клиентов банка.
13.Назовите основные способы обеспечения исполнения обязательств по кредитным договорам розничных клиентов банка.
14.Охарактеризуйте основные способы обеспечения исполнения обязательств по кредитным договорам.
15.Что понимают под кредитной политикой банка?
16.Охарактеризуйте основные этапы кредитного процесса в банке.
17.Чем кредитоспособность клиента отличается от его платежеспособности?
18.Какую роль играет информация, полученная банком из системы Кредитный регистр при оценке кредитоспособности клиента?
19.Назовите основные особенности кредитования банками юридических лиц.
20.Назовите основные особенности кредитования банками индивидуальных предпринимателей.
21.Назовите основные особенности кредитования банками физических лиц.
22.Что понимают под кредитным портфелем банка?
23.С помощью каких показателей можно оценить качество кредитного портфеля банка?
24.Что понимают под проблемной кредитной задолженностью банка?
25.Каким образом банк может управлять проблемной кредитной задолженностью?

ПолесГУ

26.Что понимают под реструктуризацией кредитной задолженности клиентов банка? Кто может выступать инициатором этого процесса?

Тематика рефератов

1.Тенденции в развитии кредитных операций банков в Республике Беларусь.
2.Особенности оценки кредитоспособности юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в банках Республики Беларусь.
3.Особенности оценки кредитоспособности физических лиц в банках Республики Беларусь.
4.Система Кредитный регистр и ее роль в минимизации кредитных рисков банка.
5.Экспресс-кредитование физических лиц, влияние на показатели качества кредитного портфеля банка.

Задачи

Задание 1. Используя данные Бюллетеня банковской статистики, проанализировать в динамике за последние три года объемы и структуру кредитных вложений банков Республики Беларусь, выявить основные тенденции в кредитовании юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц в банках республики Беларусь. Сделать вывод.

Задание 2. Оценить возможность выдачи потребительского кредита физическому лицу в размере 5 000 000 бел. рублей сроком на 3 года под СР + 8 % годовых. Имеются следующие сведения о доходах и расходах физического лица:

- среднемесячная заработная плата – 4 662 072 бел. руб.
- среднемесячные удержания из заработной платы – 710 000 бел.руб.
- среднемесячные коммунальные платежи – 550 000 бел. руб.
- среднемесячные платежи в погашение ранее полученного кредита – 260 300 бел. руб.
- прочие среднемесячные обязательные платежи – 175 000 бел. руб.

Банком запрошена кредитная история клиента из системы Кредитный регистр, которая характеризует клиента как добросовестного кредитополучателя. В качестве формы обеспечения используется страхование. При расчетах использовать условную календарную систему.

Задание 3. Определить полную процентную ставку по кредитному договору физического лица, если кредит предоставляется клиенту путем выдачи наличных денежных средств в белорусских рублях. Сумма кредита составляет 6 000 000 белорусских рублей. На момент заключения кредитного договора действует процентная

ПолесГУ

ставка 35 % годовых. Кредит предоставляется сроком на 1 год. Комиссионное вознаграждение банку за снятие наличных за счет средств кредита составляет 6 % от суммы снятия. Комиссионное вознаграждение за снятие наличных по операциям, не связанным с кредитованием, составляет в банке 4 %.

При расчетах используется условное количество дней в году. Расчеты суммы средних остатков задолженности за весь период кредитования производить на основании примерного графика ежемесячных платежей по кредиту:

№ плат.	Основной долг	Ежемесячные проценты	Общая сумма задолженности в месяц
1			
2			
3			
4			
5			
6			
7			
8			
9			
10			
11			
12			
ИТОГО			

Задание 4. 04.02.т.г. банком предоставлен кредит на потребительские нужды в размере 5 200 000 белорусских рублей под СР + 8 % годовых на 3 года. Сумма основного долга и проценты по кредиту погашаются 21 числа каждого месяца. Первый платеж по кредиту производится в следующем месяце. Определить сумму процентов по кредиту при первом и втором платежах. При расчетах использовать условную календарную систему.

Задание 5. Определить доход банка от совершения факторинговой операции, если сумма предъявленных счетов составляет 22 500 000 бел. руб., счета клиента оплачиваются банком в объеме 90%. Платежные документы приобретены банком 12.01. т.г., дата оплаты счетов основным должником – 21.01. т.г. Процентная ставка составляет СР+7 %, при просрочке – СР + 14 %. Плата за обслуживание банка-фактора – 0,1 %. Средства поступили в адрес банка 26.01. т.г.

Задание 6. 01.04.т.г. банку переуступлены платежные требования на сумму 35 500 000 руб. Договором факторинга предусмотрено финансирование поставщика

ПолесГУ

в размере 80 % от суммы проданных счетов. Определить доход банка от факторинговой операции, если банк получает доход в виде дисконта.

Задание 7. 20.01. т.г. образован банковский консорциум с целью предоставления кредита юридическому лицу в сумме 7 млрд. бел. руб. сроком на 3 года под СР+6 % годовых на техническое перевооружение производства. Банки для участия в проекте предоставили средства в следующем объеме:

Банк А – банк-агент 3 млрд. рублей
Банк В 1,8 млрд. рублей
Банк С 1 млрд. рублей
Банк D 1,2 млрд. рублей

Погашение задолженности по кредиту осуществляется ежемесячно равными долями. Банком предоставлена отсрочка платежа по основному долгу в течение первого года пользования кредитом. Определить сумму дохода каждого банка от участия в кредитной сделке.с учетом графика погашения кредита. Комиссионное вознаграждение банка-агента составляет 2 %.

ТЕМА 6
КРЕДИТНЫЕ РИСКИ: СПОСОБЫ ОЦЕНКИ И ВОЗМЕЩЕНИЯ

Вопросы для самоконтроля:

1. Что понимается под кредитным риском в банке?
2. Какие виды банковских активов подвержены кредитному риску?
3. Чем обусловлена важность управления кредитным риском?
4. Какие факторы оказывают влияние на возникновение кредитного риска в банке?
5. Охарактеризуйте основные методы управления банковским кредитным риском.
6. Какие способы управления кредитным риском используются банком при осуществлении кредитных взаимоотношений с отдельными клиентами?
7. Какими способами производится управление совокупным риском кредитного портфеля банка?
8. В чем заключается диверсификация кредитного риска?
9. По каким основным направлениям рекомендуется осуществлять диверсификацию кредитного портфеля банка?
10. Что понимается под концентрацией риска?
11. Как определяется степень кредитного риска?
12. Что является основным источником информации для оценки кредитного риска?
13. Какие нормативы установлены Национальным банком Республики Беларусь для ограничения кредитных рисков?
14. Какие существуют способы и источники возмещения кредитного риска?

ПолесГУ

15. Каковы цель и источники создания специального резерва на покрытие возможных убытков по активам банка, подверженным кредитному риску?
16. Какие критерии лежат в основе классификации активов банка по группам кредитного риска?
17. Какие выделяют группы кредитного риска и в каких размерах создается резерв по ним?
18. Каков порядок использования специального резерва на покрытие возможных убытков по активам банка, подверженным кредитному риску?

Тематика рефератов:

1. Факторы и пути снижения кредитных рисков банков в современных условиях.
2. Пруденциальное регулирование кредитных рисков банка.
3. Система управления кредитным риском в банке (на примере конкретного банка).
4. Анализ уровня кредитного риска банковской системы Республики Беларусь.

Задания для аудиторной работы:

Задание 1. Изучить на основании Инструкции №137 от 28.09.2006 г. (с изменениями и дополнениями) порядок расчета и значения следующих нормативов ограничения кредитных рисков:

- норматив максимального размера риска на одного инсайдера - физическое лицо и взаимосвязанных с ним физических лиц;
- норматив максимального размера риска на одного инсайдера - физическое лицо и взаимосвязанных с ним юридических лиц;
- норматив максимального размера риска на одного инсайдера - юридическое лицо и взаимосвязанных с ним лиц;
- норматив суммарной величины рисков на инсайдеров - юридических лиц и взаимосвязанных с ними лиц и инсайдеров - физических лиц и взаимосвязанных с ними юридических лиц;
- норматив суммарной величины рисков на инсайдеров - физических лиц и взаимосвязанных с ними физических лиц;
- норматив максимального размера hиска по средствам, размещенным в странах, не входящих в группу ”А“.

Задание 2. Размер сформированного специального резерва на покрытие возможных убытков по активам банка, подверженным кредитному риску составил

ПолесГУ

1950. В конце месяца для регулирования размера резерва у банка имеются следующие данные:

(пример с условными цифрами)

Задолженность без признаков финансовой неустойчивости	
В том числе по кредитам юридическим лицам:	
- Срочная обеспеченная	6450
- срочная недостаточно обеспеченная	410
- срочная необеспеченная	156
- пролонгированная 1 раз обеспеченная	327
- пролонгированная 1 раз недостаточно обеспеченная	415
- пролонгированная 1 раз необеспеченная	53
- пролонгированная 2 раза обеспеченная	145
В том числе по средствам, размещенным в других банках:	
- срочная	680
- пролонгированная 1 раз	567
- пролонгированная более 1 раза	123
Задолженность с признаками негативной информации	
В том числе по кредитам юридическим лицам:	
- срочная обеспеченная	312
- срочная недостаточно обеспеченная	67
- срочная необеспеченная	128
- пролонгированная 1 раз обеспеченная	85
- пролонгированная 1 раз необеспеченная	106
В том числе по средствам, размещенным в других банках:	
- срочная	234
- пролонгированная более 1 раза	25
- пролонгированная 1раз	75
Задолженность по кредитам юридическим лицам просроченная до 90 дней:	
- обеспеченная	860
- недостаточно обеспеченная	234
- необеспеченная	110
Задолженность по кредитам юридическим лицам просроченная от 91 до 180 дней:	
- обеспеченная	86
- недостаточно обеспеченная	345
- необеспеченная	280

ПолесГУ

Задолженность по кредитам юридическим лицам просроченная свыше 180 дней:	
- обеспеченная	136
- недостаточно обеспеченная	94
- необеспеченная	248
Итого активы банка, подверженные кредитному риску	?

Требуется:

1. Классифицировать вышеперечисленные кредитные операции по группам риска для начисления специального резерва на покрытие возможных убытков по активам банка, подверженным кредитному риску.
2. Рассчитать для данных кредитных операций необходимый размер резерва на покрытие возможных убытков.
3. Охарактеризовать действия банка по регулированию размера резерва с учетом ранее созданного
4. Составить вывод.

Задание 3. Банк осуществляет регулирование специального резерва на покрытие возможных убытков по активам банка, подверженным кредитному риску в последний рабочий день отчетного месяца.

По состоянию на последний рабочий день февраля задолженность по кредитам, выданным юридическим лицам (кроме банков), с разбивкой по группам риска составила:

Группа риска	Сумма, млн р.
1	92800
2	15600
3	6200
4	1820
5	170

В течение марта в задолженности по кредитам, предоставленным юридическим лицам, произошли следующие изменения:

1. Погашена задолженность на общую сумму 10860 млн руб., в том числе задолженность, ранее числившаяся:

Группа риска	Сумма, млн р.
1	8300
2	1200
3	1100

ПолесГУ

4	260

2. Обеспеченная кредитная задолженность юридического лица в сумме 800 млн руб. пролонгирована (первый раз).

3. Задолженность, числившаяся на последний рабочий день февраля по 2 группе риска в сумме 650 млн руб., не погашена кредитополучателем (длительность просроченной задолженности на 31 марта составляет 12 дней).

4. По задолженности кредитополучателя – юридического лица в сумме 180 млн руб., числившаяся на последний рабочий день февраля по 3 группе риска, продолжительность просроченной задолженности увеличилась с 70 до 101 дня.

5. По недостаточно обеспеченной срочной кредитной задолженности в сумме 200 млн руб., отнесенной на конец февраля ко 2 группе риска, появилась негативная информация о способности должника исполнить свои обязательства.

6. По задолженности кредитополучателя – юридического лица в сумме 300 млн руб., числившейся по состоянию на последний рабочий день февраля по 3 группе риска с наличием негативной информации о способности должника исполнить свои обязательства, произошло дальнейшее ухудшение финансового состояния, свидетельствующее о появлении признаков финансовой неустойчивости.

7. По срочной задолженности в сумме 470 млн руб. без признаков финансовой неустойчивости и иной негативной информации о способности исполнить свои обязательства утрачен залог в размере 20% его оценочной стоимости.

8. По задолженности по кредиту в сумме 150 млн руб., пролонгированной дважды и числившейся на последний рабочий день февраля по 3 группе риска, появилась негативная информация о способности кредитополучателя исполнить свои обязательства.

9. По задолженности в сумме 210 млн руб., ранее отнесенной ко 2 группе риска, данные анализа кредитоспособности показали, что произошло улучшение финансового состояния кредитополучателя – юридического лица и по состоянию на 31 марта негативная информация о способности кредитополучателя исполнить свои обязательства отсутствует.

Согласно локальным нормативным правовым актам банка отчисления в специальный резерв на покрытие возможных убытков по активам, классифицированным по II, III, IV группам риска, осуществляются в размере 10, 30, 50% соответственно.

Требуется произвести классификацию кредитов банка по группам кредитного риска и определить по состоянию на 31 марта сумму специального резерва на покрытие возможных убытков по активам банка, подверженным кредитному риску, в части кредитов, выданных юридическим лицам в разрезе групп риска.

Задание 4. Нормативный капитал банка составляет 720 740 960 млн руб. Банк выдал кредит в размере 80 000 000 млн руб. Является ли данный кредит для банка крупным кредитным риском? Ответ обосновать.

ПолесГУ

Задание 5. Нормативный капитал банка определен в размере 550 000 млн руб. Банком выдано 3 крупных кредита на общую сумму 780 000 млн руб. Соблюдает ли банк норматив максимального размера крупных кредитных рисков? Ответ обосновать.

Задание 6. Оценить соблюдение банком норматива максимального размера кредитного риска на одного должника при условии:

нормативный капитал банка – 40 млрд бел. руб.;

сумма кредитов, выданных ОАО ”Олимп“ составляет 980 млн бел. руб.;

сумма кредитов, выданных ЗАО ”Вектор“ составляет 10 млрд бел. руб.

Тестовые задания:

1. Какой кредитный портфель рассчитывается путем вычитания из валового портфеля суммы резервов на покрытие возможных убытков по кредитным операциям?

А) чистый;

Б) оптимальный;

В) сбалансированный;

Г) диверсифицированный.

2. Задолженность, по которой банк при наличии уважительных причин продлевает время пользования кредитом – это…..

А) просроченная задолженность;

Б) пролонгированная задолженность;

В) срочная задолженность;

Г) несрочная задолженность.

3. Кредитный риск – это…..

А) риск невостребованности привлеченных банком денежных средств;

Б) вероятность понести убытки, недополучить доходы из-за неправильного способа вложения капитала;

В) риск возникновения у банка потерь (убытков), неполучения запланированных доходов вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых и иных имущественных обязательств перед банком в соответствии с условиями договора или законодательством;

Г) вероятность неполучения банком запланированных доходов по кредитным операциям.

ПолесГУ

4. Укажите методы управления кредитным риском на уровне кредитного портфеля:
А) структуризация кредита;
Б) лимитирование;
В) диверсификация;
Г) анализ кредитоспособности кредитополучателя.

5. В каком размере создается специальный резерв на покрытие возможных убытков по активам, подверженным кредитному риску, если предоставленный банком кредит относится к V группе кредитного риска?
А) 0,5 процентов от суммы задолженности;
Б) от 10 до 30 процентов от суммы задолженности;
В) от 30 до 50 процентов от суммы задолженности;
Г) 100 процентов от суммы задолженности;
Д) от 50 до 100 процентов от суммы задолженности;
Е) резерв не создается.

6. В каком размере создается специальный резерв на покрытие возможных убытков по активам, подверженным кредитному риску, если предоставленный банком кредит относится к III группе кредитного риска?
А) 0,5 процентов от суммы задолженности;
Б) от 10 до 30 процентов от суммы задолженности;
В) от 30 до 50 процентов от суммы задолженности;
Г) 100 процентов от суммы задолженности;
Д) от 50 до 100 процентов от суммы задолженности;
Е) резерв не создается.

7. В каком размере создается специальный резерв на покрытие возможных убытков по активам, подверженным кредитному риску, если предоставленный банком кредит относится к IV группе кредитного риска?
А) 0,5 процентов от суммы задолженности;
Б) от 10 до 30 процентов от суммы задолженности;
В) от 30 до 50 процентов от суммы задолженности;
Г) 100 процентов от суммы задолженности;
Д) от 50 до 100 процентов от суммы задолженности;
Е) резерв не создается.

8. К необеспеченной задолженности относится:
А) задолженность по кредитам, которая не имеет высоколиквидного обеспечения, либо у которой реальная (рыночная) стоимость обеспечения составляет 70 и менее процентов от его размера и процентов по нему;

ПолесГУ

Б) задолженность, по которой риск невозврата (непогашения) и (или) просрочки возврата (погашения) частично застрахован банком, если размер страхового возмещения исходя из условий договора страхования составит 70 и менее процентов требований банка по погашению основной суммы долга, уплате процентов (по кредитам, предоставленным в соответствии с первоначальным договором на срок свыше 12 месяцев, - процентов, причитающихся в соответствии с договором к уплате в течение ближайших 12 месяцев)
В) задолженность, которая обеспечена гарантиями (поручительствами) правительств, центральных (национальных) банков стран группы ”D“ и группы ”E“, банков группы ”D“, юридических лиц группы ”C“ и группы ”D“;
Г) нет верного ответа.

9. По истечении какого срока банк списывает безнадежную кредитную задолженность, относимую к V группе кредитного риска, с балансовых счетов?
А) 1 месяц;
Б) 6 месяцев;
В) 1 года;
Г) 2 месяца.

10. Является ли списание безнадежной задолженности основанием для прекращения обязательств кредитополучателя?
А) не является;
Б) является;
В) является в отдельных случаях;
Г) нет верного ответа.

ПолесГУ

ТЕМА 7
МЕЖБАНКОВСКИЕ ОПЕРАЦИИ

Вопросы для самоконтроля:

1. Что понимается под межбанковскими корреспондентскими отношениями?
2. Что является основными причинами установления корреспондентских отношений между банками?
3. Каковы принципы организации межбанковских корреспондентских отношений?
4. Какие существуют формы установления корреспондентских отношений и от чего зависит их выбор?
5. Что понимается под корреспондентским счетом банка, их виды?
6. Какими принципами должен руководствоваться банк при открытии счетов ”Ностро“?
7. Какими документами обмениваются банки при установлении коррес-

пондентских отношений?

8. В чем различия сфер применения в Республике Беларусь централизованных и децентрализованных межбанковских расчетов?

9. Что понимается под межбанковскими расчетами?

10. Укажите и охарактеризуйте субъектов межбанковских расчетных отношений?

11. Какие Вы знаете типы систем межбанковских расчетов?

12. Каковы сферы применения типов систем межбанковских расчетов?

13. В чем заключаются различия расширенного и клирингового режимов проведения межбанковских расчетов?

14. Что представляет собой межбанковское кредитование?

15. Какова роль межбанковского кредитного рынка в деятельности банка?

16. В каких формах может осуществляться межбанковское кредитование?

17. Укажите и охарактеризуйте уровни и виды межбанковских кредитных отношений.

18. В чем заключаются особенности оформления и условия проведения межбанковских кредитных операций?

19. Каким основным рискам подвергаются межбанковские расчетные и кредитные операции?

Тематика рефератов:

1. Организация межбанковских расчетов.
2. Организация межбанковского кредитования.
3. Основные тенденции развития рынка межбанковских кредитов в Республике Беларусь.

Задания для аудиторной работы:

Задание 1. На основании данных сайта Национального банка Республики Беларусь и Бюллетеня банковской статистики проанализировать динамику объема рынка межбанковских кредитов и уровня процентных ставок на межбанковском рынке. Составить вывод.

Задание 2. Подготовить эссе на тему ”Роль межбанковского кредитования в деятельности банка“.

Тестовые задания:

1. Договорные отношения, согласно которым один банк держит депозиты, принадлежащие другим банкам, и осуществляет операции по счету банка-респондента в соответствии с законодательством и договором - это:

А) расчетно-кассовое обслуживание;

Б) межбанковские расчеты;

В) депозитные отношения;

ПолесГУ

Г) корреспондентские отношения.

2. Является ли обязательным установление корреспондентских отношений между банками Республики Беларусь и Национальным банком?

А) да;
Б) нет;
В) да, если это предусмотрено в учетной политике банка;
Г) да, если банк еще не установил корреспондентские отношения с каким-либо коммерческим банком.

3. Счета банка-корреспондента в обслуживающем банке и отражаемые в пассиве его баланса - это счета-…

а) ”лоро“ и ”ностро“;
Б) ”ностро“;
В) ”лоро“;
Г) ”депо“.

4. Способ проведения межбанковских расчетов через корреспондентские счета коммерческих банков, открытые в центральном банке, называется…

А) централизованный;
Б) централизованно-распределенный;
В) децентрализованный;
Г) дифференциальный.

5. В Республике Беларусь используется модель межбанковских расчетов с использованием

А) централизованного способа;
Б) децентрализованного способа;
В) централизованно-распределенного и централизованного способа;
Г) как централизованного, так и децентрализованного способа.

6. Счета коммерческого банка-корреспондента, отражаемые в активе баланса первого - это счета -…

А) ”ностро“;
Б) ”депо“;
В) ”лоро“;
Г) ”лоро“ и ”ностро“.

ПолесГУ

7. Предоставление кредитных ресурсов в любой форме, которая может представлять обязательства по кредитам, векселям, депозитам, финансовому лизингу, овердрафту, исполненным гарантиям, выданным за другие банки – это…

А) операции по факторингу;
Б) международные депозиты;
В) межбанковские кредиты;
Г) овердрафт.

8. Межбанковские ресурсы могут предоставляться …

А) только на кредитной основе;
Б) на кредитной или депозитной основе;
В) только на депозитной основе;
Г) на безвозмездной основе.

9. В какой валюте предоставляются межбанковские кредиты?

А) только в национальной валюте;
Б) только в иностранной валюте;
В) только в СДР;
Г) как в национальной, так и в иностранной валюте

10. Предоставление межбанковских кредитов на короткий период возможно по согласию обеих сторон без оформления договоров залога и гарантийных обязательств. При этом является обязательным наличие

А) генерального соглашение на непредъявление претензий;
Б) генерального соглашения с условиями оформления сделок и разрешения возникающих разногласий;
В) единовременного соглашения с условиями оформления сделок и разрешения возникающих разногласий;
Г) единовременного соглашение на непредъявление претензий.

ТЕМА 8
ПОКАЗАТЕЛИ ДОСТАТОЧНОЧТИ НОРМАТИВНОГО КАПИТАЛА

Вопросы для самоконтроля

ПолесГУ

1.Назовите показатели капитала, рассчитываемые в Республике Беларусь в соответствии с международными стандартами Базель III.
2.Охарактеризуйте структуру капитала банка в соответствии с международными стандартами Базель III.
3. Для чего банк может использовать капитал I уровня?
4.Как рассчитывается основной капитал I уровня?
5.Как рассчитывается дополнительный капитал I уровня?
6.Для каких целей банк может использовать капитал II уровня?
7. Как рассчитывается капитал II уровня?
8.За счет чего покрывается сумма вычетов из капитала II уровня, если его недостаточно для их компенсации?
9.Что понимают под консервационным буфером?
10.Как рассчитываются показатели достаточности капитала банка? Каково их нормативное значение?
11.Каким образом осуществляется оценка активов и внебалансовых обязательств банка по уровню кредитного риска с целью расчета показателей достаточности капитала?
12. Каким образом осуществляется расчет рыночного и операционного риска с целью расчета показателей достаточности капитала?
13.В чем заключается экономический смысл показателей достаточности капитала банка?
14.Что понимают под контрциклическим буфером капитала? Какова его роль?
15. Что понимают под консервационным буфером? Какова его роль?

Тематика рефератов

1.Этапы перехода банковского сектора Республики Беларусь на международные стандарты капитала Базель III.
2.Влияние международных стандартов капитала Базель III на устойчивость банковского сектора Республики Беларусь.

Задание 4. Используя данные материалов Национального банка на последнюю отчетную дату «Банковский сектор Республики Беларусь: краткая характеристика устойчивости функционирования», а также Бюллетеня банковской статистики, проанализировать в динамике выполнение банками Республики Беларусь показателей достаточности капитала. Сделать вывод.

ТЕМА 9
ЛИКВИДНОСТЬ БАНКА

Вопросы для самоконтроля:

ПолесГУ

1. Что понимается под ликвидностью банка?
2. В чем заключается значение ликвидности и необходимость ее определения?
3. Что такое риск ликвидности?
4. Что означает ликвидность активов?
5. Как классифицируются активы с учетом уровня ликвидности?
6. Какие факторы влияют на ликвидность банка?
7. Что означает ликвидность банковской системы?
8. В чем состоит назначение нормативных показателей ликвидности?
9. В чем заключается экономическое содержание и порядок расчета коэффициента мгновенной ликвидности?
10. Как рассчитывается коэффициент текущей ликвидности?
11. Что такое фактическая ликвидность и как она определяется?
12. Что такое требуемая ликвидность и как она определяется?
13. Как рассчитывается краткосрочная ликвидность?
14. Как определяется минимальное соотношение ликвидных и суммарных активов?
15. Какая отчетность составляется по нормативным показателям ликвидности?
16. Что включает процесс управления ликвидностью?
17. Какие методы управления ликвидностью используются банками?
18. Что понимается под методом управления пассивами банка?
19. Какие операции по регулированию ликвидности банковской системы осуществляет Национальный банк?

Тематика рефератов:

1. Анализ уровня ликвидности банковской системы Республики Беларусь.
2. Теория и практика ликвидности современного банка.

Задания для аудиторной работы:

Задание 1. Определить показатели мгновенной, текущей и краткосрочной ликвидности и оценить их выполнение в банке, если:

- балансовая сумма активов по счетам до востребования – 25400 ден. ед.;
- балансовая сумма активов сроком до 1 месяца – 70950 ден. ед.;
- балансовая сумма пассивов по счетам клиентов до востребования – 76500 ден. ед.;
- балансовая сумма пассивов с просроченными сроками – 7040 ден. ед.;
- балансовая сумма пассивов сроком до 1 месяца – 64300 ден. ед.;
- пассивы до востребования, взвешенные на риск одновременного снятия средств – 94300 ден. ед.;

ПолесГУ

- фактическая ликвидность – 121300 ден.ед.;
- сопоставление активов и пассивов банка по срочности (ден. ед.):

	до 1 мес.	от 1 мес. до 3 мес.	от 3 мес. до 6 мес.	от 6 мес. до 12 мес.	св. 12 мес.
Активы	324	700	124	644	824
Пассивы	410	610	280	925	720
Несоответствие в графике погашения					
Суммы отрицательных несоответствий, некомпенсированные положительными разницами в предыдущих периодах					

Задание 2. Рассчитать величину требуемой ликвидности банка, если
- средства физических лиц на срочных счетах - 359100 ед.
- средства на корреспондентских счетах других банков - 810300 ед.
- средства физических лиц до востребования – 250780 ед.
- средства юридических лиц на текущих (расчетных) счетах - 570390 ед.
- депозиты до востребования других банков – 140400 ед.
- обязательства, сроки погашения по которым уже наступили – 40680 ед.
- сумма отрицательных несоответствий не перекрытых положительными разницами - 65200 ед.

Задание 3. Определить и оценить выполнение в банке минимального соотношения ликвидных и суммарных активов на основании приведенных данных:
- суммарные активы – 483000 тыс бел. руб.;
- обязательные резервы в Национальном банке Республики Беларусь – 28000 тыс бел. руб.;
- касса и приравненные к ней средства – 49000 тыс бел. руб.;
- средства до востребования в банках стран группы А – 38000 тыс бел. руб.;
- средства в банках стран группы С, размещенные на 35 дней – 59600 тыс бел. руб.;
- вложения банка в краткосрочные облигации Национального банка Республики Беларусь – 35000 тыс бел. руб.;
- кредитная задолженность клиентов банка, отнесенная по уровню кредитного риска к I - ой группе – 104500 тыс бел. руб.

Тестовые задания:

ПолесГУ

1. Какие из перечисленных показателей можно использовать для характеристики ликвидности банка:

А) отношение быстрореализуемых активов к краткосрочным обязательствам банка;

Б) отношение балансовой прибыли к средним работающим активам;

В) отношение кредитов к депозитам клиентов банка;

Г) отношение суммы кредитов, выданных на 4 месяца, к средствам, привлеченным на те же сроки.

2. Объем фактической ликвидности банка определяется как сумма произведений процента риска ликвидности, установленного Национальным банком республики Беларусь, умноженная:

А) на активы банка, не имеющие конкретно установленных сроков истечения;

Б) все активы до востребования и со сроком истечения до 6 месяцев;

В) все активы банка со сроком истечения до 1 года.

3**. В соответствии с ”Инструкцией о нормативах безопасного функционирования для банков и небанковских кредитно-финансовых организаций“ норматив мгновенной ликвидности рассчитывается:**

А) как отношение балансовой суммы активов со сроком погашения до одного месяца, в том числе до востребования и обязательств со сроком погашения до одного месяца, в том числе до востребования;

Б) как отношение суммы активов до востребования и пассивов до востребования и с просроченными сроками;

В) как отношение фактической ликвидности к требуемой;

Г) как отношение требуемой ликвидности к фактической.

4. В соответствии с ”Инструкцией о нормативах безопасного функционирования для банков и небанковских кредитно-финансовых организаций“ норматив текущей ликвидности рассчитывается:

А) как отношение балансовой суммы активов по счетам до востребования и обязательств до востребования;

Б) как отношение суммы активов с оставшимся сроком погашения до 30 дней, в том числе до востребования (текущие активы), и пассивов с оставшимся сроком возврата до 30 дней, в том числе до востребования и с просроченными сроками (текущие пассивы);

В) как отношение требуемой ликвидности к фактической;

Г) как отношение требуемой ликвидности к фактической.

5. В соответствии с ”Инструкцией о нормативах безопасного функционирования для банков и небанковских кредитно-финансовых организаций“ норматив краткосрочной ликвидности рассчитывается:

ПолесГУ

А) как отношение активов со сроком погашения до одного года и обязательств со сроком исполнения до одного года;

Б) как отношение активов со сроком погашения до одного месяца, в том числе до востребования и обязательств со сроком погашения до одного месяца, в том числе до востребования;

В) как отношение активов по счетам до востребования и обязательств до востребования;

Г) нет верного ответа.

6. В соответствии с "Инструкцией о нормативах безопасного функционирования для банков и небанковских кредитно-финансовых организаций" минимально допустимое значение норматива минимального соотношения ликвидных и суммарных активов банка устанавливается в размере:

А) 30 процентов;

Б) 10 процентов;

В) 20 процентов;

Г) 50 процентов;

Д) 70 процентов.

7. В соответствии с "Инструкцией о нормативах безопасного функционирования для банков и небанковских кредитно-финансовых организаций" минимально допустимое значение норматива краткосрочной ликвидности устанавливается в размере:

А) 1;

Б) 0,1;

В) 10 процентов;

Г) 50 процентов;

Д) 70 процентов.

8. В соответствии с "Инструкцией о нормативах безопасного функционирования для банков и небанковских кредитно-финансовых организаций" минимально допустимое значение норматива текущей ликвидности устанавливается в размере:

А) 70 процентов;

Б) 30 процентов;

В) 10 процентов;

Г) 50 процентов;

Д) 20 процентов.

9. В соответствии с "Инструкцией о нормативах безопасного функционирования для банков и небанковских кредитно-финансовых организаций" мини-

ПолесГУ

мально допустимое значение норматива мгновенной ликвидности устанавливается в размере:

А) 30 процентов;

Б) 10 процентов;

В) 50 процентов;

Г) 20 процентов.

10. Ликвидность коммерческого банка – это:

Д) сбалансированность активов и пассивов, степень соответствия сроков размещения активов и привлечения средств.

А) способность проводить расчеты и отвечать по обязательствам клиентов в полном объеме в установленные сроки на конкретный момент либо определенную дату;

Б) возможность банка своевременно, в полном объеме и без потерь обеспечивать выполнение своих долговых и финансовых обязательств перед всеми контрагентами, а также предоставлять им средства в рамках взятых на себя обязательств, в том числе и в будущем;

В) возможность и скорость трансформации активов в платежные средства для выполнения обязательств;

Г) возможность собственного капитала банка покрыть реализованный риск по всем активам, в том числе и неликвидным;

ПолесГУ

РАЗДЕЛ КОНТРОЛЯ ЗНАНИЙ

ПРИМЕРНЫЙ ПЕРЕЧЕНЬ ВОПРОСОВ К ЭКЗАМЕНУ

1. Порядок государственной регистрации банков.
2. Лицензирование банковской деятельности.
3. Обособленные подразделения банка, их регистрация, виды и классификация.
4. Прекращение деятельности банка.
5. Виды балансов банка и их содержание
6. Общее понятие и назначение бухгалтерской (финансовой), статистической, пруденциальной и внутрибанковской отчетности банка.
7. Сущность, значение и виды пассивных операций.
8. Экономическая сущность ресурсов коммерческого банка, их классификация и структура.
9. Собственный капитал банка. Нормативный капитал.
10. Порядок формирования и пополнения фондов банка.
11. Привлеченные ресурсы коммерческого банка: состав, структура, влияние на активные операции.
12. Депозитная политика банка. Депозитные операции: виды, субъекты и объекты.
13. Гарантирование сохранности (возмещения) вкладов (депозитов) физических лиц.
14. Активные операции банков. Экономическое содержание активов банка, их состав и структура. Классификация активов.
15.. Качество активов. Оценка качества активов.
16. Кредитная политика банка: ее цели, задачи, стратегия и тактика.
17. Понятие кредитных операций банка, их классификация.
18. Кредитный портфель банка, его виды, методика исчисления.
19. Основные этапы процесса кредитования, их последовательность и содержание.
20. Процент за кредит и порядок его уплаты.
21. Кредитный договор, его содержание и порядок заключения.
22. Кредитное досье, порядок его формирования и хранения.
23. Понятие кредитоспособности клиента. Способы оценки кредитоспособности.
24. Способы обеспечения исполнения обязательств по кредитному договору.
25. Способы предоставления и погашения кредита.
26. Кредитный мониторинг, его содержание и значение.
27. Понятие проблемных кредитов. Работа банка с проблемной кредитной задолженностью.
28. Понятие кредитного риска, основные факторы его возникновения и методы управления.
29. Управление риском кредитного портфеля банка. Понятие концентрации риска и система нормативов, обеспечивающих ее.

ПолесГУ

30. Способы и источники возмещения кредитного риска. Специальный резерв на покрытие возможных убытков по активам банка и по операциям, не отраженным на балансе, подверженных кредитному риску.

31. Корреспондентские отношения банков, их сущность, типы. Виды корреспондентских счетов.

32.Межбанковские расчеты. Система межбанковских расчетов в Республике Беларусь.

33. Межбанковские кредитные отношения

34.Экономическая сущность показателей достаточности нормативного капитала банка. Методика расчета основного, дополнительного и нормативного капитала банка.

35. Методика расчета показателей достаточности капитала (нормативного и основного капитала). Их нормативное значение.

36. Понятие ликвидности банка. Факторы, влияющие на ликвидность банка.

37. Экономическая сущность нормативов ликвидности банка, их нормативное значение.

38. Управление ликвидностью.

ПолесГУ

ВСПОМОГАТЕЛЬНЫЙ РАЗДЕЛ

СОДЕРЖАНИЕ УЧЕБНОГО МАТЕРИАЛА
УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКАЯ КАРТА УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ
ИНФОРМАЦИОННО-МЕТОДИЧЕСКАЯ ЧАСТЬ
МЕТОДИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ УПРАВЛЯЕМОЙ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ

СОДЕРЖАНИЕ УЧЕБНОГО МАТЕРИАЛА

ЧАСТЬ IV ОРГАНИЗАЦИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ

ТЕМА 1 ПОРЯДОК ГОСУДАРСТВЕННОЙ РЕГИСТРАЦИИ, ЛИЦЕНЗИРОВАНИЯ И ПРЕКРАЩЕНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКОВ

Государственная регистрация банков. Основные требования, предъявляемые к уставному фонду банка: формы внесения вкладов в уставный фонд (денежная, неденежная, в национальной валюте, в иностранной валюте).

Состав документов, необходимых для государственной регистрации банка и порядок их подачи. Устав банка, его содержание. Основания для отказа в государственной регистрации.

Лицензирование банковской деятельности. Лицензионные полномочия банков. Порядок получения лицензии, ее содержание. Основания для отзыва, или приостановления действия лицензии.

Обособленные подразделения банка, их регистрация, виды и классификация.

Прекращение деятельности банков. Реорганизация банка и ее формы. Ликвидация банка, ее основания. Банкротство банка. Содержание процедур ликвидации банка.

ТЕМА 2 БАЛАНС И ОСНОВНЫЕ ВИДЫ ОТЧЕТНОСТИ БАНКА

Виды балансов банка, принципы построения. Содержание и назначение балансов, методика составления, сферы применения. Содержание баланса, публикуемого в печати. Особенности составления баланса банка в соответствии с международными стандартами в рамках финансовой отчетности.

Общее понятие и назначение бухгалтерской (финансовой), статистической, пруденциальной и внутрибанковской отчетности банка.

ТЕМА 3 ПАССИВНЫЕ ОПЕРАЦИИ И РЕСУРСЫ БАНКА

Сущность и виды пассивных операций банка. Роль пассивных операций в

ПолесГУ

формировании ресурсов банка.

Операции по формированию собственных средств банка и изменению их величины. Порядок формирования уставного фонда банка. Внутренние и внешние источники пополнения уставного фонда банка.

Формирование и использование резервного и других фондов банка, создаваемых из прибыли. Другие источники формирования собственных средств банка.

Собственные средства (капитал) банка, их функции, методика расчета.

Операции по привлечению средств. Депозитная политика банка. Депозитные и недепозитные операции банков. Субъекты и объекты депозитных операций банка. Депозитный договор. Депозитный процент. Классификация депозитов.

Привлечение ресурсов путем эмиссии долговых ценных бумаг. Привлечение средств на межбанковском кредитном рынке.

Состав и структура ресурсов (пассивов) банка. Состав и структура привлеченных источников (обязательств). Специфика структуры банковских ресурсов.

Гарантирование сохранности (возмещения) вкладов (депозитов) физических лиц.

ТЕМА 4 АКТИВНЫЕ ОПЕРАЦИИ И АКТИВЫ БАНКОВ

Активные операции банка. Экономическое содержание активов банка, их состав и структура. Факторы, влияющие на состав и структуру активов банка. Классификация активов по различным экономическим признакам.

Критерии оценки качества активов: ликвидность, рискованность, доходность, диверсифицированность.

ТЕМА 5 КРЕДИТНАЯ ПОЛИТИКА И КРЕДИТНЫЕ ОПЕРАЦИИ БАНКА С КЛИЕНТАМИ

Кредитная политика банка: ее цели, задачи, стратегия и тактика. Понятие кредитных операций банка (в широком и узком смысле), их классификация. Элементы механизма кредитования и их характеристика.

Кредитный портфель банка, его виды и методика исчисления.

Основные этапы процесса кредитования, их последовательность и содержание.

Понятие кредитоспособности клиента, необходимость ее определения. Способы оценки кредитоспособности: качественный анализ (нефинансовый анализ), финансовый анализ. Методика расчета количественных (финансовых) показателей кредитоспособности. Порядок определения кредитного рейтинга кредитополучателей. Кредитный регистр Национального банка Республики Беларусь.

Способы обеспечения исполнения обязательств по кредитному договору. Гарантийный депозит денег. Залог и залоговое право. Требования, предъявляемые к предмету залога: ликвидность, приемлемость, достаточность. Оценка залога. Поручительство. Гарантия.

Страхование кредитодателем риска невозврата кредита.

ПолесГУ

Разновидности способов предоставления кредитов: единовременная выдача; кредитная линия, в том числе возобновляемая, овердрафтное кредитование.

Кредитный мониторинг, его содержание и значение.

Процент за кредит и порядок его уплаты.

Кредитный договор, его содержание и порядок заключения.

Кредитное досье, порядок его формирования и хранения.

Понятие проблемных кредитов. Работа банка с проблемной кредитной задолженностью. Реструктуризация задолженности клиентов.

ТЕМА 6 КРЕДИТНЫЕ РИСКИ: СПОСОБЫ ОЦЕНКИ И ВОЗМЕЩЕНИЯ

Понятие кредитного риска, основные факторы его возникновения и методы управления.

Управление индивидуальным кредитным риском (на уровне отдельных клиентов).

Управление риском кредитного портфеля банка. Понятие концентрации риска и система нормативов, обеспечивающих ее: максимальный размер риска на одного должника, максимальный размер крупных рисков, максимальный размер риска на одного инсайдера и связанных с ним лиц, максимальный размер рисков по инсайдерам и связанным с ними лицами, норматив максимального размера риска по средствам, размещенным в странах, не входящих в группу «А».

Способы и источники (внутренние и внешние) возмещения кредитного риска.

Специальный резерв на покрытие возможных убытков по активам банка и по операциям, не отраженным на балансе, подверженных кредитному риску. Критерии классификации задолженности по группам кредитного риска. Порядок использования резерва.

ТЕМА 7 МЕЖБАНКОВСКИЕ ОПЕРАЦИИ

Корреспондентские отношения банков, их сущность, формы и значение.

Виды корреспондентских счетов. Корреспондентский счет в Национальном банке Республике Беларусь, счета в других банках.

Понятие межбанковских расчетов. Субъекты отношений. Типы систем межбанковских расчетов, сферы их применения.

Понятие, уровни и виды межбанковских кредитных отношений. Формы привлечения и размещения ресурсов на межбанковском рынке.

ТЕМА 8 ПОКАЗАТЕЛИ ДОСТАТОЧНОЧТИ НОРМАТИВНОГО КАПИТАЛА

Экономическая сущность показателей достаточности нормативного капитала банка. Методика расчета основного, дополнительного и нормативного капитала банка.

ПолесГУ

Методика расчета показателей достаточности капитала (нормативного и основного капитала). Оценка активов и внебалансовых обязательств по уровню кредитного риска. Оценка активов по рыночному и операционному риску.

Нормативные значения показателей нормативного и основного капитала.

ТЕМА 9 ЛИКВИДНОСТЬ БАНКА

Понятие ликвидности банка. Факторы, влияющие на ликвидность банка.

Экономическая сущность нормативов ликвидности банка: мгновенной, текущей, краткосрочной, соотношения ликвидных и суммарных активов банка и методика их расчета. Нормативные значения ликвидности.

Управление ликвидностью.

ПолесГУ

УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКАЯ КАРТА УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

	ЧАСТЬ IV ОРГАНИЗАЦИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ								
1	**ПОРЯДОК ГОСУДАРСТВЕННОЙ РЕГИСТРАЦИИ, ЛИЦЕНЗИРОВАНИЯ И ПРЕКРАЩЕНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКОВ**		2						
1.1	1. Порядок государственной регистрации банков. 2. Лицензирование банковской деятельности. 3. Обособленные подразделения банка, их регистрация, виды и классификация. 4. Прекращение деятельности банка.		2				Презентация № 1 УМК	[28, 25, 14, 34, 35]	Опрос, решение ситуаций и задач
2	**БАЛАНС И ОСНОВНЫЕ ВИДЫ ОТЧЕТНОСТИ БАНКА**		4						
2.1	1.Виды балансов банка и их содержание 2.Общее понятие и назначение бухгалтерской (финансовой), статистической, пруденциальной и внутрибанковской отчетности банка.		4				Презентация № 2 УМК	[14, 34, 35]	Опрос, решение ситуаций и задач
3	**ПАССИВНЫЕ ОПЕРАЦИИ И РЕСУРСЫ БАНКА**		4						
3.1	1. Сущность, значение и виды пассивных операций. 2.Экономическая сущность ресурсов коммерческого банка, их классификация и структура. 3. Собственный капитал банка. Нормативный капитал. 4. Порядок формирования и пополнения фондов банка. 5.Привлеченные ресурсы коммерческого банка: состав, структура, влияние на активные операции. 6. Депозитная политика банка. Депозитные операции: виды, субъекты и объекты. 7.Гарантирование сохранности (возмещения) вкладов (депозитов) физических лиц.		4				Презентация № 3 УМК	[1, 21, 32, 34, 35]	Опрос, решение ситуаций и задач
4	**АКТИВНЫЕ ОПЕРАЦИИ И АКТИВЫ БАНКОВ**		4						

ПолесГУ

4.1	1. Активные операции банков. Экономическое содержание активов банка, их состав и структура. Классификация активов. 2.. Качество активов. Оценка качества активов.						Презентация № 4 УМК	[4, 14, 34, 35]	Опрос, решение ситуаций и задач
5	**КРЕДИТНАЯ ПОЛИТИКА И КРЕДИТНЫЕ ОПЕРАЦИИ БАНКА С КЛИЕНТАМИ**								
5.1	1. Кредитная политика банка: ее цели, задачи, стратегия и тактика. 2. Понятие кредитных операций банка, их классификация. 3. Кредитный портфель банка, его виды, методика исчисления. 4.Основные этапы процесса кредитования, их последовательность и содержание. 5. Процент за кредит и порядок его уплаты. 6.Кредитный договор, его содержание и порядок заключения. 7. Кредитное досье, порядок его формирования и хранения. 8. Понятие кредитоспособности клиента. Способы оценки кредитоспособности. 9. Способы обеспечения исполнения обязательств по кредитному договору. 10. Способы предоставления и погашения кредита. 11.Кредитный мониторинг, его содержание и значение. 12. Понятие проблемных кредитов. Работа банка с проблемной кредитной задолженностью.						Презентация № 5 УМК	[4,5, 6, 7, 8,9,14, 34,35]	Опрос, решение ситуаций и задач
6.	**КРЕДИТНЫЕ РИСКИ: СПОСОБЫ ОЦЕНКИ И ВОЗМЕЩЕНИЯ**					**2 (2 л.)**			
6.1	1. Понятие кредитного риска, основные факторы его возникновения и методы управления. 2. Управление риском кредитного портфеля банка. Понятие концентрации риска и система нормативов, обеспечивающих ее.					2 (2 л.)	Презентация № 6 УМК	[7, 14, 34, 35]	Опрос, решение ситуаций и задач

ПолесГУ

	3. Способы и источники возмещения кредитного риска. Специальный резерв на покрытие возможных убытков по активам банка и по операциям, не отраженным на балансе, подверженных кредитному риску.								
7.	**МЕЖБАНКОВСКИЕ ОПЕРАЦИИ**		2						
7.1	1. Корреспондентские отношения банков, их сущность, типы. Виды корреспондентских счетов. 2.Межбанковские расчеты. Система межбанковских расчетов в Республике Беларусь. 3. Межбанковские кредитные отношения		2				Презентация № 7 УМК	[14, 22, 23, 35]	Опрос, решение ситуаций и задач
8.	**ПОКАЗАТЕЛИ ДОСТАТОЧНОЧТИ НОРМАТИВНОГО КАПИТАЛА**		6			**4 (2 л., 2 пр.)**			
8.1	1.Экономическая сущность показателей достаточности нормативного капитала банка. Методика расчета основного, дополнительного и нормативного капитала банка. 2. Методика расчета показателей достаточности капитала (нормативного и основного капитала). Их нормативное значение.		6			4 (2 л., 2 пр.)	Презентация № 8 УМК	[4,14, 34, 35]	Опрос, решение ситуаций и задач
9.	**ЛИКВИДНОСТЬ БАНКА**		4			**2 (2 пр.)**			
9.1	1. Понятие ликвидности банка. Факторы, влияющие на ликвидность банка. 2. Экономическая сущность нормативов ликвидности банка, их нормативное значение. 3. Управление ликвидностью.		4			2 (2 пр.)	Презентация № 9 УМК	[4,14, 34, 35]	Опрос, решение ситуаций и задач
	ИТОГО ПО ЧАСТИ IV	**34**	**34**			**8 (4 л., 4 пр.)**			

ПолесГУ

ИНФОРМАЦИОННО-МЕТОДИЧЕСКАЯ ЧАСТЬ

Перечень основной и дополнительной литературы:

Нормативные и законодательные акты

1. Закон Республики Беларусь «О гарантированном возмещении банковских вкладов (депозитов) физических лиц» от 08.07.2008 г. № 369-З (в ред. от 14.07.2009 № 41-З). Консультант Плюс: Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2014.
2. Инструкция об организации системы управления рисками в банках, небанковских финансово-кредитных организациях, банковских группах и банковских холдингов от 29.10.2012 г. № 550 (в ред. Постановления Правления Национального банка Республики Беларусь от 01.10.2013 г. №567) // Консультант Плюс: Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2014.
3. Инструкция о нормативах безопасного функционирования для банков и небанковских кредитно-финансовых организаций от 28.09.2006 г. № 137 (в ред. Постановления Правления Национального банка Республики Беларусь от 27.11.2013 г. № 687) // Консультант Плюс: Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2014.
4. Инструкция о порядке предоставления (размещения) банками денежных средств в форме кредита и их возврате от 30.12. 2003г. № 226 (в редакции Постановления Правления Национального банка Республики Беларусь от 18.04.2013г. № 230) // НРПА 26.01.2007 г. № 8/15786// Консультант Плюс: Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2014.
5. Инструкция о порядке формирования и использования банками и небанковскими финансово-кредитными организациями резервов на покрытие возможных убытков по активам и операциям, не отраженным на балансе от 28.09.2006 г. № 138 (в ред. Постановления Правления Национального банка Республики Беларусь от 25.10.2012 № 536) // Консультант Плюс: Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2014.
6. Инструкция о порядке расчета коэффициентов платежеспособности и проведения анализа финансового состояния платежеспособности субъектов хозяйствования. Постановление Министерства финансов Республики Беларусь и Министерства экономики Республики Беларусь от 27.12. 2011 г. № 140/206 (в ред. от 07.06.2013 № 40/41) // Консультант Плюс: Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2014.
7. Об определении критериев оценки платежеспособности субъектов хозяйствования. Постановление Совета Министров Республики Беларусь от 12.12.2011г. № 1672 (в ред. от 30.04.2013 № 338). // Консультант Плюс: Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2014.

ПолесГУ

8. Гражданский кодекс Республики Беларусь от 7 декабря 1998 г.№.218-З (в ред. от 05.01.2013 г N16-З). (Главы: 7, 21-26; 42-47; 49, 52) // Консультант Плюс: Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь, - Минск, 2014.
9. Банковский кодекс Республики Беларусь от 25 октября 2000 г. № 441-З (в ред. Закона Республики Беларусь от 13.07.2012 № 416-З) // Консультант Плюс: Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь, - Минск, 2014.
10. Закон Республики Беларусь «Об ипотеке» от 20 июня 2008г. № 345-З (в ред. от 04.01.2010 №112-З) // Консультант Плюс: Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2014.
11. Инструкция о банковском переводе : утв. Правлением Нац. банка Респ. Беларусь, 29 марта 2001 г., № 66: // Консультант Плюс: Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО ”ЮрСпектр“, Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2014
12. Инструкция о порядке совершения операций с банковскими платежными карточками: утв. Правлением Нац. банка Респ. Беларусь, 18 января 2013 г., № 34 в ред. постан. Правления Нац. банка от 26.12.2013 г. // Консультант Плюс: Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО ”ЮрСпектр“, Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2014.

Основная литература

13. Банки и небанковские кредитные организации и их операции: Учебник / Е. Ф. Жуков [и др.]; под ред. Е. Ф. Жукова. – 2-е изд., испр. и доп. - М.: Вузовский учебник, 2009. – 528 с.
14. Организация деятельности коммерческого банка: учеб./ред. Е.А. Звонова. – М.: ИНФРА-М, 2012.
15. Организация деятельности коммерческих банков: учебник / Г.И. Кравцова, Н.К. Василенко, О.В. Купчинова [и др.]; под общ. ред. проф. Г.И. Кравцовой. – 3-е изд., перераб. и доп. – Минск: БГЭУ, 2007. – 478 с.
16. Организация деятельности банков: Учеб. / Н. К. Василенко [и др.]; под ред. Н. К. Василенко – Минск: БГЭУ, 2011. – 172 с.

Дополнительная литература

17. Денежное обращение Беларуси: 1991-2012 / А.М. Величко, Л. Герич, В.Э. Озолиньш. – Минск: Беларусь, 2012. – 216 с.: ил.
18. Лабораторный практикум по дисциплинам "Рынок ценных бумаг" и "Банки и небанковские кредитные организации и их операции": учебное пособие / Л. Т. Литвиненко. - М. : ИНФРА-М, 2011. - 233 с.
19. Маманович, П.А. Рынок ценных бумаг: теория и тесты./ П.А. Маманович. – Минск: Белпринт, 2011.
20. Тавасиев, А.М., Алексеев, Н.К. Банковское дело. Словарь официальных терминов с комментариями. – 2-ое изд., перераб. и доп. – М.: Издательская торговая корпорация Дашков и К°, 2011.

ПолесГУ

МЕТОДИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ УПРАВЛЯЕМОЙ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ

Материал к лекции по теме ”Кредитные риски: способы оценки и возмещения“(2 часа)

1. Способы и источники возмещения кредитного риска. Специальный резерв на покрытие возможных убытков по активам банка и по операциям, не отраженным на балансе, подверженных кредитному риску.

Источники:

1. Инструкция о порядке формирования и использования банками и небанковскими финансово-кредитными организациями резервов на покрытие возможных убытков по активам и операциям, не отраженным на балансе от 28.09.2006 г. № 138 (в ред. Постановления Правления Национального банка Республики Беларусь от 25.10.2012 № 536) // Консультант Плюс: Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2014.

2. Организация деятельности банков: Учеб. / Н. К. Василенко [и др.]; под ред. Н. К. Василенко – Минск: БГЭУ, 2011. – 172 с.

3. Организация деятельности коммерческих банков: учебник / Г.И. Кравцова, Н.К. Василенко, О.В. Купчинова [и др.]; под общ. ред. проф. Г.И. Кравцовой. – 3-е изд., перераб. и доп. – Минск: БГЭУ, 2007. – 478 с.

Материал к лекции по теме ”Показатели достаточности нормативного капитала“(2 часа)

1. Методика расчета показателей достаточности капитала (нормативного и основного капитала). Их нормативное значение.

Источники:

1. Инструкция о нормативах безопасного функционирования для банков и небанковских кредитно-финансовых организаций от 28.09.2006 г. № 137 (в ред. Постановления Правления Национального банка Республики Беларусь от 27.11.2013 г. № 687) // Консультант Плюс: Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2014.

2. Организация деятельности коммерческих банков: учебник / Г.И. Кравцова, Н.К. Василенко, О.В. Купчинова [и др.]; под общ. ред. проф. Г.И. Кравцовой. – 3-е изд., перераб. и доп. – Минск: БГЭУ, 2007. – 478 с.

3. Организация деятельности банков: Учеб. / Н. К. Василенко [и др.]; под ред. Н. К. Василенко – Минск: БГЭУ, 2011. – 172 с.

Материал к практическим занятиям по теме ”Показатели достаточности нормативного капитала“(2 часа)

1. Методика расчета показателей достаточности капитала (нормативного и основного капитала). Их нормативное значение.

Практическое задание.

Источники:

1 Инструкция о нормативах безопасного функционирования для банков и небанковских кредитно-финансовых организаций от 28.09.2006 г. № 137 (в ред. Постановления

ПолесГУ

Правления Национального банка Республики Беларусь от 27.11.2013 г. № 687) // Консультант Плюс: Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2014.

2.Организация деятельности коммерческих банков: учебник / Г.И. Кравцова, Н.К. Василенко, О.В. Купчинова [и др.]; под общ. ред. проф. Г.И. Кравцовой. – 3-е изд., перераб. и доп. – Минск: БГЭУ, 2007. – 478 с.

3.Организация деятельности банков: Учеб. / Н. К. Василенко [и др.]; под ред. Н. К. Василенко – Минск: БГЭУ, 2011. – 172 с.

Материал к практическим занятиям по теме ”Ликвидность банка“(2 часа)

1. Управление ликвидностью.
2. Расчет нормативов ликвидности.

Практическое задание.

Источники:

1.Инструкция о нормативах безопасного функционирования для банков и небанковских кредитно-финансовых организаций от 28.09.2006 г. № 137 (в ред. Постановления Правления Национального банка Республики Беларусь от 27.11.2013 г. № 687) // Консультант Плюс: Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2014.

2.Организация деятельности коммерческих банков: учебник / Г.И. Кравцова, Н.К. Василенко, О.В. Купчинова [и др.]; под общ. ред. проф. Г.И. Кравцовой. – 3-е изд., перераб. и доп. – Минск: БГЭУ, 2007. – 478 с.

Организация деятельности банков: Учеб. / Н. К. Василенко [и др.]; под ред. Н. К. Василенко – Минск: БГЭУ, 2011. – 172 с.

ПолесГУ