

ОПОРНЫЙ КОНСПЕКТ ЛЕКЦИЙ ПО УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЕ «ОРГАНИЗАЦИЯ БАНКОВСКОГО БИЗНЕСА»

1.2 Опорный конспект лекций

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

1. Государственная регистрация банков
2. Лицензирование банковской деятельности
3. Обособленные подразделения банка, их регистрация, виды и классификация
4. Прекращение деятельности банков

1. Государственная регистрация банков

Создаваемые в Республике Беларусь коммерческие банки будучи юридическими лицами, они подлежат обязательной государственной регистрации в Национальном банке Республики Беларусь.

Создание банка включает следующие этапы:

- 1) принятие решения о создании банка на собрании учредителей, определение доли участия, подготовка документов;
- 2) открытие временного счета в Национальном банке Республики Беларусь для формирования уставного фонда; поступление средств от учредителей банка на этот счет;
- 3) утверждение собранием учредителей устава банка, в котором указываются наименование банка, размер его уставного фонда, перечень банковских операций и видов деятельности и иные обязательные сведения;
- 4) представление в Национальный банк Республики Беларусь документов согласно установленному перечню и должным образом оформленных;
- 5) принятие Правлением Национального банка Республики Беларусь решения о государственной регистрации, подготовка соответствующего свидетельства, запись в Единый государственный регистр юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, выдача банковской лицензии.

Уставный фонд создаваемого банка формируется из денежных средств и не может быть ниже установленного минимального размера, который в эквиваленте составляет 45 миллионов белорусских рублей. Вклады в уставный фонд возможны в форме имущества, необходимого для банковской деятельности, т.е. как неденежный взнос. Установлен предельный размер 20 % неденежной части уставного фонда сверх минимальной денежной части. При формировании уставного фонда с использованием иностранной валюты пересчет в белорусские рубли осуществляется по официальному курсу Национального банка Республики Беларусь на дату внесения вклада. Для образования уставного фонда могут использоваться только собственные средства учредителей. Весь уставный фонд должен объявляться в белорусских рублях.

Технические возможности, которыми должен располагать создаваемый банк, регламентируются действующим законодательством. В частности, банкам необходимо оборудовать технически укрепленные кассовые узлы, иметь счетную, компьютерную и организационную технику, средства телекоммуникации, средства защиты информации и т.д.

Прежде чем представить документы, требуемые для государственной регистрации создаваемого (реорганизуемого) банка, необходимо согласовать его название. Согласование производится на основании заявления, которое один из учредителей или уполномоченный им представитель подает в Национальный банк.

Для государственной регистрации создаваемого банка в Национальный банк представляются:

- заявление о государственной регистрации создаваемого банка по форме, установленной Национальным банком;
- устав банка в двух экземплярах и его электронная копия;
- договор о создании банка;
- 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, заключение экспертизы достоверности оценки стоимости имущества в случае внесения в уставный фонд вклада в неденежной форме и другие документы в соответствии с законодательством Республики Беларусь);
- копии учредительных документов и свидетельств о государственной регистрации учредителей – юридических лиц (легализованная выписка из торгового регистра страны учреждения или иное эквивалентное доказательство юридического статуса организации в соответствии с законодательством страны ее учреждения (выписка должна быть датирована не позднее одного года до дня подачи заявления о государственной регистрации банка) с переводом на белорусский или русский язык (подлинность подписи переводчика должна быть засвидетельствована нотариально) – для учредителей, являющихся иностранными организациями), а также аудиторские заключения, содержащие сведения о наличии у учредителей – юридических лиц собственных средств для внесения в уставный фонд банка;
- документ, подтверждающий право на размещение банка по месту его нахождения (месту нахождения его постоянно действующего исполнительного органа), указанному в уставе банка;
- копии документов, удостоверяющих личность учредителей – физических лиц (для учредителей, являющихся иностранными физическими лицами, – легализованные не позднее одного года до дня подачи заявления о государственной регистрации банка с переводом на белорусский или русский язык (подлинность подписи переводчика должна быть засвидетельствована нотариально));
- 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, по форме, определенной Национальным банком;
- 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.

Учредителями, являющимися иностранными организациями, дополнительно представляется письменное разрешение уполномоченного органа страны места их учреждения на участие в создании банка на территории Республики Беларусь в случае, когда такое разрешение требуется по законодательству страны места их учреждения.

Национальный банк не позднее рабочего дня, следующего за днем получения документов, указанных в части первой настоящей статьи, выдает учредителям банка (их представителям), представившим эти документы, письменное подтверждение об их получении.

Государственная регистрация производится в течение двух месяцев со дня представления документов. За этот срок Национальный банк обязан принять решение либо о государственной регистрации банка, либо об отказе в ней.

Если Национальный банк принимает решение о государственной регистрации банка (либо изменений и дополнений в учредительные документы), то на основании этого решения производится соответствующая запись в Едином государственном регистре юридических лиц и индивидуальных предпринимателей. За государственную регистрацию взимается плата, размер которой определяется действующим законодательством.

Зарегистрированному банку выдается свидетельство о его государственной регистрации. О факте регистрации Национальный банк ставит в известность налоговые органы и органы государственной статистики, а также публикует сообщение в официальных республиканских средствах массовой информации.

Пройдя процедуру государственной регистрации, банк приобретает статус юридического лица.

Отказ в государственной регистрации может последовать, если банк не выполнил установленные требования.

Если Национальный банк принимает решение об отказе в государственной регистрации банка либо изменений и дополнений в учредительные документы, то в пятидневный срок письменно уведомляет об этом банк, указав причины отказа. В случае несогласия банка с таким решением он может обжаловать его в хозяйственный суд.

Важное значение для правового обеспечения деятельности банков имеет устав банка. *Устав банка*, написанный в соответствии с рекомендациями центрального банка, включает все необходимые положения и данные, не противоречащие требованиям нормативов с особенностями деятельности конкретного банка.

Банк имеет устав, утверждаемый в порядке, установленном законодательством Республики Беларусь.

В уставе банка должны содержаться:

- наименование банка с учетом требований, установленных настоящим Кодексом;
- указание на его организационно-правовую форму;
- сведения о месте нахождения банка (месте нахождения постоянно действующего исполнительного органа банка);
- перечень банковских операций в соответствии с настоящим Кодексом;
- сведения о размере уставного фонда;
- сведения об органах управления, органах внутреннего аудита, о порядке их образования и их полномочиях;
- иные сведения, предусмотренные законодательством Республики Беларусь.

2. Лицензирование банковской деятельности

Банковская деятельность осуществляется коммерческими банками в пределах перечня банковских операций, содержащегося в полученной лицензии.

Банковская лицензия представляет собой специальное разрешение центрального банка на осуществление банковской деятельности, удостоверяющее право банка проводить указанные в ней банковские операции.

Это официальный документ установленной формы обычно бессрочного характера. Однако при необходимости банковскую лицензию можно отозвать, а также приостановить на время ее действия.

В Республике Беларусь лицензирование банковских операций осуществляет Национальный банк. Порядок получения банковских лицензий регулируется Банковским кодексом Республики Беларусь и нормативными правовыми актами Национального банка.

Лицензия выдается одновременно со свидетельством о государственной регистрации и на основании документов, представленных для регистрации, включающим перечень предполагаемых банковских операций.

Лицензия, выданная Национальным банком, учитывается в реестре лицензий на осуществление банковской деятельности. В дальнейшем, при необходимости, Национальный банк Республики Беларусь вправе вносить изменения и дополнения в ранее выданную лицензию.

За выдачу лицензии на осуществление банковской деятельности с банка взимается лицензионный сбор, размер которого определяется Президентом Республики Беларусь и действующим законодательством.

Лицензионными требованиями для получения лицензии на осуществление банковской деятельности являются:

- наличие у банка нормативного капитала не менее минимального размера, установленного Национальным банком;
- наличие бизнес-плана (стратегического плана развития банка), соответствующего требованиям, установленным Национальным банком;
- наличие в банке совета директоров (наблюдательного совета) и исполнительного органа, соответствие состава совета директоров (наблюдательного совета) требованиям, установленным Национальным банком;
- соответствие членов совета директоров (наблюдательного совета), за исключением представителя государства, членов коллегиального 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, соответствующих требованиям, установленным Национальным банком;
- соответствие банка установленным законодательством Республики Беларусь требованиям к техническим возможностям для осуществления банковских операций;
- соответствие организационной структуры банка требованиям, установленным настоящим Кодексом, а также прозрачность структуры его собственности. Критерии оценки прозрачности структуры собственности банка устанавливаются Национальным банком.

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

- заявление по форме, установленной Национальным банком;
- сведения о назначенных (избранных) на момент подачи заявления членах совета директоров (наблюдательного совета), коллегиального исполнительного органа (в случае его образования), руководителе и главном бухгалтере банка, их заместителях, должностных лицах, ответственных за управление рисками, должностных лицах, ответственных за внутренний контроль в банке, руководителе службы внутреннего аудита по форме, установленной Национальным банком;
- локальные нормативные правовые акты банка, регулирующие организацию системы управления рисками, системы внутреннего контроля и деятельность службы внутреннего аудита банка;
- бизнес-план банка;
- расчет нормативного капитала банка по форме, установленной Национальным банком;
- сведения о бенефициарных собственниках банка, являющихся таковыми в отношении не менее пяти процентов акций банка, по форме, установленной Национальным банком;
- платежный документ, подтверждающий уплату государственной пошлины за выдачу лицензии.

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

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

Учредители банка вправе обратиться в Национальный банк за получением лицензии на осуществление банковской деятельности одновременно с ходатайством о государственной регистрации банка при условии выполнения лицензионных требований. В этом случае одновременно с документами, необходимыми для государственной регистрации банка, представляются документы, предусмотренные для получения лицензии на осуществление банковской деятельности.

Отказ в выдаче лицензии допускается только по причинам, предусмотренным действующим законодательством и нормативными документами Национального банка.

В частности, в выдаче лицензии на осуществление банковской деятельности Национальный банк может отказать по тем же основаниям, которые предусмотрены для отказа в государственной регистрации банка Банковским кодексом Республики Беларусь.

Также Национальный банк вправе приостанавливать действие банковской лицензии или отзываться ее. Так, приостановление возможно при выявлении фактов недостоверной отчетности, невыполнения требований банковского законодательства, а также при неудовлетворительном финансовом положении банка. При приостановлении лицензии на осуществление банковской деятельности, в том числе в части осуществления отдельных банковских операций, отзые либо восстановления ее действий в реестре делается соответствующая запись.

Получив уведомление о приостановлении действия лицензии, банк обязан прекратить выполнение тех банковских операций, в отношении которых были ограничены его лицензионные полномочия. В то же время Национальный банк определяет банку срок для устранения

допущенных нарушений, после чего действие лицензии может быть восстановлено. Этот срок не должен превышать одного года.

Для восстановления лицензионных полномочий банку следует представить соответствующее ходатайство с информацией об устранении допущенных нарушений и о его готовности к проведению данных видов операций. При необходимости Национальный банк может проверить, действительно ли банк устранил выявленные нарушения.

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

Филиалом банка является его обособленное подразделение, расположенное вне места нахождения банка и осуществляющее от его имени все или часть банковских операций, предусмотренных лицензией на осуществление банковской деятельности. В случае расположения помещений филиала банка по нескольким адресам место нахождения филиала банка определяется по месту нахождения его руководителя.

Филиал банка не является юридическим лицом и осуществляет свою деятельность на основании положения, утверждаемого создавшим его банком. Положение о филиале банка должно соответствовать требованиям законодательства Республики Беларусь и уставу банка.

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, если иное не предусмотрено уставом банка, и действует на основании выданной ему в установленном порядке доверенности.

Государственная регистрация вносимых в устав банка изменений и (или) дополнений, связанных с изменением прилагаемого к уставу перечня филиалов банка, осуществляется в порядке, установленном статьей 84 Банковского Кодекса.

Технические возможности филиала банка должны соответствовать установленным законодательством Республики Беларусь требованиям к техническим возможностям для осуществления филиалом банковских операций.

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.

Банк обязан уведомить Национальный банк о создании, изменении места нахождения и закрытии таких структурных подразделений и удаленных рабочих мест в порядке и сроки, установленные Национальным банком.

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

Перечень представительств банка прилагается к уставу банка.

Представительство банка не является юридическим лицом и осуществляет свою деятельность на основании положения о нем, утверждаемого создавшим его банком.

Представительство банка не имеет права осуществлять банковские операции и иную деятельность, предусмотренные статьей 14 Банковского Кодекса, за исключением осуществления защиты и представительства интересов создавшего его банка, в том числе оказания консультационных и (или) информационных услуг.

Представительство банка должно иметь в своем наименовании указание на то, что оно является представительством создавшего его банка.

Руководители представительств назначаются руководителем банка, создавшего эти представительства, если иное не предусмотрено уставом банка, и действуют на основании выданных им в установленном порядке доверенностей.

Государственная регистрация вносимых в устав банка изменений и (или) дополнений, связанных с изменением прилагаемого к уставу перечня представительств банка, осуществляется в порядке, установленном статьей 84 настоящего Кодекса.

4. Прекращение деятельности банков

Прекращение деятельности банка, предполагающее отмену его регистрации, может происходить как реорганизация или ликвидация.

Реорганизация банка представляет собой изменение его структуры и функций без ликвидации дел и имущества, в процессе которого осуществляется переход его прав и обязанностей к вновь созданному банку и другим юридическим лицам в порядке, определенном законодательством.

Реорганизация банков является одним из наиболее эффективных направлений реструктуризации банковской системы, поскольку при этом в максимальной степени может быть обеспечена защита интересов кредиторов.

Кроме того, за счет концентрации капитала в процессе слияний и присоединений возрастает устойчивость и конкурентоспособность банков и, следовательно, стабильность банковской системы.

Реорганизовать банк можно по решению его учредителей, а в случаях, предусмотренных законодательством, по решению уполномоченных государственных органов, в том числе суда. О реорганизации банка необходимо сообщить его кредиторам, которые вправе потребовать досрочного исполнения обязательств банка и возмещения убытков.

При реорганизации банк продолжает свою деятельность в измененном состоянии, его основные средства и финансовый потенциал сохраняются.

Реорганизация принимает форму:

- а) слияния по схеме банк А + банк Б = банк В;
- б) присоединения по схеме банк А + банк Б = банк А;
- в) разделения по схеме банк А = банк Б + банк В;
- г) выделения по схеме банк А = банк А + банк Б;
- д) преобразования по схеме банк А = банк А*.

При реорганизации по инициативе учредителей обязательно согласие Национального банка Республики Беларусь, которому предшествует изучение пакета документов, их перечень устанавливается отдельно для каждой формы реорганизации.

Ликвидация банка — это прекращение его деятельности без перехода прав и обязанностей этого банка в порядке правопреемства к другим банкам или иным юридическим лицам. Важное условие ликвидации – максимально возможное выполнение всех обязательств ликвидируемого банка перед вкладчиками и кредиторами.

Ликвидация банка может происходить по инициативе его учредителей, хозяйственного суда или Национального банка и соответственно иметь добровольную или принудительную форму.

Принудительная ликвидация банка может производиться только в случаях, предусмотренных действующим законодательством.

Причинами инициирования процедуры ликвидации Национальным банком могут выступать нарушение банком законодательных актов, своего устава и предписаний Национального банка; выявление неточных сведений, на основании которых была выдана лицензия на совершение банковских операций; неоднократное представление недостоверной отчетности и др.

Основанием для принудительной ликвидации по решению хозяйственного суда является осуществление банком деятельности без банковской лицензии, а также запрещенной законодательством или противоречащей уставным целям; признание судом недействительной регистрации банка в связи с допущенными при его создании нарушениями законодательства и иные причины, предусмотренные законодательными актами.

Добровольная ликвидация банка может произойти в связи с нецелесообразностью его дальнейшей деятельности, достижением цели, ради которой он создавался, и другими обстоятельствами. Она возможна только с письменного согласия Национального банка. Решение о ликвидации участники банка или уполномоченный орган банка вправе принять лишь после того, как банк исполнит все обязательства, имеющиеся у него перед кредиторами и вкладчиками. После этого в Национальный банк представляется ходатайство с указанием причин необходимости ликвидации банка и другие документы в соответствии с установленными требованиями.

При принятии положительного решения Национальный банк направляет банку уведомление о своем согласии. В случае отказа он должен обосновать его и представить в банк свой план действий по устранению причин, вызвавших принятие решения о ликвидации.

Получив согласие на ликвидацию банка, его участники или уполномоченный орган в течение десяти дней создают ликвидационную комиссию (или назначают ликвидатора) во главе с председателем.

Национальный банк вносит в Единый государственный регистр юридических лиц и индивидуальных предпринимателей сведения о том, что данный банк находится в процессе ликвидации. Ликвидируемый банк возвращает имеющуюся у него лицензию на осуществление банковской деятельности.

Ликвидационная комиссия проводит мероприятия по ликвидации банка.

С момента ее назначения к ней переходят полномочия по управлению делами банка, а к председателю комиссии — права руководителя банка.

В процессе своей деятельности ликвидационная комиссия должна произвести оценку финансового состояния ликвидируемого банка, установить сроки приема и условия удовлетворения претензий кредиторов, срок ликвидации банка и т.д. Если анализ финансового состояния банка покажет, что имеющегося у него имущества недостаточно для выполнения его обязательств перед кредиторами и государством, комиссия подает в хозяйственный суд исковое заявление о банкротстве банка.

После окончания срока, установленного для предъявления требований кредиторами, составляется промежуточный ликвидационный баланс, в котором отражаются сведения об имуществе ликвидируемого банка, предъявленные кредиторами требования и результаты их рассмотрения. При этом в балансе требования кредиторов отражаются в тех суммах, которые признаны комиссией обоснованными.

Далее ликвидационная комиссия принимает необходимые меры по взысканию имеющихся перед банком обязательств, производит расчеты с бюджетом и внебюджетными фондами, закрывает текущие (расчетные) счета клиентов банка; определяет порядок, очередность и пропорциональность удовлетворения требований кредиторов и т.д.

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 и удовлетворяются требования по возмещению вреда, причиненного жизни или здоровью гражданина, требования физических лиц – владельцев облигаций, эмитированных банком, а также требования организации, осуществляющей гарантированное возмещение банковских вкладов (депозитов) физических лиц;
- 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 кредиторов каждой следующей очереди удовлетворяются после полного выполнения требований кредиторов предыдущей очереди.

При недостаточности денежных средств для выполнения требований кредиторов ликвидационная комиссия может продать имущество банка или, по соглашению сторон, передать в счет удовлетворения этих требований часть имущества в натуральной форме.

После того, как все расчеты с кредиторами будут завершены, комиссия составляет *ликвидационный баланс*, который должен быть утвержден участниками или уполномоченным органом банка. Этот баланс вместе с другими необходимыми документами направляется для рассмотрения в Национальный банк. После принятия Национальным банком решения о ликвидации банка вносится запись об его исключении из Единого государственного регистра юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, после чего банк считается ликвидированным.

Сообщение о ликвидации банка Национальный банк в установленные сроки публикует в своем официальном издании и республиканских печатных средствах массовой информации.

ТЕМА 2. БАЛАНС И ОСНОВНЫЕ ВИДЫ ОТЧЕТНОСТИ БАНКА

- 1. Содержание и характеристика основных форм отчетности банка**
- 2. Виды бухгалтерских балансов банка и их назначение**
- 3. План счетов банка, его структура и принципы построения**

1. Содержание и характеристика основных форм отчетности банка

Банковская бухгалтерская отчетность имеет широкую сферу применения. Ее пользователями являются: руководство самого банка, настоящие и потенциальные инвесторы, кредиторы,

клиенты, конкуренты, правительство и правительственные организации, налоговые службы, общественность.

Администрация банка на основе анализа данных бухгалтерского учета принимает текущие и долгосрочные управленческие решения с целью максимального увеличения рыночной стоимости акционерного капитала, достижения желаемых показателей доходности и рисков.

Инвесторам бухгалтерская отчетность помогает оценить финансовые перспективы банка в будущем. Кредиторов интересуют возможности банка своевременно погасить свои обязательства.

Всем группам пользователей с прямым финансовым интересом в банке бухгалтерская отчетность помогает осуществить сравнительные оценки сумм, времени и рисков, связанных с ожидаемым доходом.

Многообразные межбанковские отношения также основываются на бухгалтерской отчетности, которую банки предоставляют друг другу.

Содержащаяся в отчетности информация позволяет дистанционно оценить финансовое состояние банковских контрагентов. Косвенный финансовый интерес к результатам деятельности коммерческого банка проявляет и общество в целом, так как финансовое состояние банков, их операционная деятельность влияют на экономическую жизнь государства, на инфляцию, социальные проблемы, качество жизни.

Банк не имеет права предоставлять внешним пользователям меньший объем информации, чем требуется в установленных формах отчетности, и он ограничен в масштабах ее расширения пределами сохранения конфиденциальной информации.

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

Наибольшую ценность представляет информация, которая позволяет оценить изменения в финансовом положении банка. Пользователи нуждаются в этих данных при оценке текущей, финансовой и инвестиционной деятельности банка в отчетном периоде.

Задача банковской бухгалтерской отчетности заключается в формировании полной, объективной и достоверной информации о состоянии банковской деятельности за отчетный период. Эта информация включает сведения об оборотах, составе, структуре, стоимости активов и пассивов банка, доходах и расходах, в том числе в белорусских рублях и иностранной валюте, а также содержит группировки по ряду других признаков.

Таким образом, *банковская отчетность* представляет собой систему показателей, которые отражают результаты деятельности банка за отчетный период. Она обобщает и представляет информацию о деятельности банка в виде определенного набора отчетных форм. К банковской отчетности предъявляются определенные требования: она должна быть достоверной и своевременной и обеспечивать сопоставимость отчетных показателей с данными за предыдущие периоды.

Банковская отчетность может быть классифицирована по видам, периодичности составления, степени обобщения отчетных данных, по назначению.

По *видам* отчетность подразделяется на статистическую, оперативную и бухгалтерскую (финансовую).

Статистическая отчетность содержит данные по отдельным показателям деятельности банка, предназначена для обобщения и анализа данных о деятельности банковского сектора экономики.

Оперативная отчетность содержит информацию о показателях банка по различным направлениям его деятельности за короткие промежутки времени (например, операционный день, неделя, декада) и используется для текущего контроля и управления. В основе ее составления лежат данные оперативного учета.

Бухгалтерская (финансовая) отчетность формируется на основе данных аналитического и синтетического учетов, подтверждается расчетно-кассовыми и другими бухгалтерскими документами и содержит сведения об имуществе банка, его требованиях и обязательствах, финансовых результатах и других показателях деятельности банков.

По такому признаку, как *периодичность составления* банковская отчетность подразделяется на текущую (промежуточную) и годовую.

Текущая отчетность может составляться с определенной периодичностью: ежедневно, еженедельно, по декадам, за месяц, квартал или полугодие.

Она может содержать данные за указанные временные интервалы или с нарастающим итогом. *Годовая* отчетность составляется за отчетный (финансовый) год, который является календарным годом.

По степени обобщения отчетных данных банка различают отчетность *индивидуальную, сводную, консолидированную*.

По *назначению* выделяют внутреннюю и внешнюю отчетность.

Внутренняя отчетность предназначена для использования самими банками в процессе принятия ими управленческих Решений.

Внешняя — служит источником информации для внешних пользователей и позволяет им получить представление о финансовой устойчивости банка, результатах его финансовой и хозяйственной деятельности, ликвидности. Внешняя отчетность в международной практике подлежит обязательной публикации в средствах массовой информации, специальных изданиях и буклетах и называется публичной. Перед опубликованием банковская отчетность подвергается обязательной аудиторской проверке, цель которой состоит в подтверждении достоверности отчетных данных.

Основным финансовым отчетом банка является *годовой отчет*. Он включает: бухгалтерский баланс (форма № 1); отчет о прибыли и убытках (форма № 2); отчет об изменениях в капитале; отчет о движении денежных средств; примечания; учетную политику; пояснительную записку.

К обязательным элементам каждой из форм бухгалтерской отчетности относят: наименование отчетности, указание даты или отчетного периода, за который составлен бухгалтерский отчет, полное наименование коммерческого банка, формат представления числовых показателей бухгалтерской отчетности, дату составления отчета. Ответственность за полное и качественное составление и своевременное представление финансовой отчетности возложена на руководство и главного бухгалтера банка. Филиалы банка также формируют свою отчетность, являющуюся составной частью отчетности головного банка.

Ответственность за своевременное, полное и качественное составление годового отчета возлагается на руководителей и главных бухгалтеров банков.

Составленный и подписанный руководством банка *годовой отчет* подлежит обязательной проверке внешним аудитом на подтверждение достоверности содержащейся в отчете информации. После утверждения соответствующими органами управления банка годового отчета в банке, достоверность которого подтверждена аудиторской организацией, он представляется в Национальный банк. Для обеспечения своевременного и качественного составления годового отчета в конце отчетного года банками проводится подготовительная работа. Она заключается

в сверке аналитического учета с синтетическим. Кроме этого, начисляются и отражаются по соответствующим счетам баланса проценты за последний период (месяц, квартал, год) отчетного года. В обязательном порядке проводится инвентаризация всех учитываемых на балансовых и внебалансовых счетах денежных средств и ценностей, основных средств, инвентаря, хозяйственных и других материалов, для того чтобы данные годового отчета отражали фактическое состояние соответствующих статей на первое число нового года. Банками проводится комплекс мер по урегулированию дебиторской и кредиторской задолженностей, сумм до выяснения. По всем счетам клиентов, за исключением физических лиц, и корреспондентским счетам банков должны быть получены подтверждения остатков по счетам, открытым на балансе банка по состоянию на первое число нового года.

Бухгалтерский баланс, входящий в состав годового отчета, представляет собой группировку активов и пассивов по их характеру в порядке, отражающем их ликвидность. Этот баланс составляется по определенной форме, утвержденной Национальным банком. Поскольку каждая статья баланса несет большую экономическую нагрузку, требуется дополнительное пояснение их содержания. Для этих целей предназначены примечания, в которых расшифровываются отдельные статьи баланса.

Отчет о прибыли и убытках раскрывает основные виды доходов и расходов, которые группируются по их характеру. Этот отчет включает основные виды доходов и расходов, возникающие в результате операций банка. Каждый вид доходов и расходов раскрывается отдельно. Доходы и расходы от продажи ценных бумаг, от операций с иностранной валютой отражаются на нетто-основе как чистый доход. К отчету о прибыли и убытках также готовятся примечания для раскрытия входящих в него статей.

В *отчете об изменениях в капитале* отражается прибыль (убыток) отчетного года, а также изменения уставного фонда, эмиссионных разниц, резервного фонда, фонда развития банка, прочих фондов, прибыли прошлых лет и фондов переоценки статей баланса. Этот отчет позволяет получить представление о произошедшем в течение отчетного года движении по счетам, на которых отражаются собственные средства (капитал) банка, а также о причинах этих изменений. Например, такими основными причинами могут быть: направление прибыли на пополнение фондов, использование прибыли на выплату дивидендов акционерам, внесение в уставный фонд вкладов учредителей, проведение переоценки статей баланса, перераспределение между статьями капитала.

Отчет о движении денежных средств позволяет в динамике оценить характеристики потоков денежных средств и их эквивалентов, обусловленных деятельностью банка, а также влияние данных потоков на изменение размера денежных средств и их эквивалентов. К денежным средствам в данном случае относятся наличные денежные средства, имеющиеся у банка, и средства на корреспондентских счетах в Национальном банке Республики Беларусь, которыми банк может свободно распоряжаться. Под эквивалентами денежных средств понимаются высоколиквидные вложения, легко обратимые в определенную сумму денежных средств и подвергающиеся незначительному риску изменения стоимости. К ним относятся средства на корреспондентских счетах в других банках, средства на счетах до востребования в Национальном банке, средства на срочных вкладах (депозитах), размещенные в Национальном банке, со сроком погашения не более трех месяцев с даты приобретения.

Отчет о движении денежных средств отдельно показывает потоки денежных средств и их эквивалентов от операционной, инвестиционной и финансовой деятельности, что позволяет пользователям оценить воздействие каждого из видов деятельности на размер общих потоков денежных средств и финансовое состояние банка.

Пояснительная записка, входящая в состав годового отчета, составляется с целью оценки состояния учета в банке. В ней излагается учетная политика банка или методы бухгалтерского учета, поскольку они определяют порядок оценки и представления результатов деятельности

банка. Принятой учетной политикой банки должны руководствоваться на протяжении всего отчетного периода. В случае изменения в течение отчетного года учетной политики все принятые изменения должны быть отражены в пояснительной записке с указанием результатов, возникших вследствие внесения изменений в учетную политику.

Кроме этого, в пояснительной записке приводятся краткие сведения о банке, составляющем годовой отчет, и краткая характеристика его деятельности. Приводится информация об основных показателях деятельности и факторах, повлиявших на них в отчетном году, а также решения по итогам рассмотрения годовой отчетности и распределения прибыли.

В пояснительной записке приводится краткий отчет о проведенной банком подготовительной работе для составления годового отчета, представляются сведения о полученных банком подтверждениях по остаткам счетов клиентов с указанием принятых мер при наличии случаев неподтверждения клиентами остатков или выявленных расхождений. Кроме того, даются пояснения при несоответствии сальдо балансового счета его характеристике согласно Правилам ведения бухгалтерского учета в банках, расположенных на территории Республики Беларусь. В пояснительную записку банки могут включить имеющиеся предложения по улучшению банковского учета.

2. Виды бухгалтерских балансов банка и их назначение

Основным отчетным документом банка является его баланс, который составляется на основе Плана счетов и представляет собой совокупность остатков по всем балансовым и внебалансовым счетам на определенную дату.

Бухгалтерский баланс представляет собой основной отчетный финансовый документ, в котором на определенную дату отражено финансовое состояние банка, включая стоимостную оценку состояния активов, обязательств, капитала. По данным баланса осуществляется контроль за формированием и размещением денежных ресурсов, состоянием кредитных, расчетных, кассовых и других банковских операций, включая операции с ценными бумагами, драгоценными металлами и т.д.

В принципах построения баланса банка прослеживается схожесть с принципами построения балансов прочих субъектов хозяйствования: пассив показывает, из каких источников сформированы средства, актив — во что они вложены. Но в то же время баланс банка имеет ряд отличительных особенностей, которые во многом определяются спецификой банковской деятельности. Так, в активах банка преобладают всевозможные виды финансовых активов, а доля основных средств минимальна. В пассивах преобладают заемные средства.

Как отчет о финансовом состоянии баланс определяет в денежном выражении его экономическую устойчивость, финансовые результаты деятельности банка по итогам за день, месяц, квартал, шесть, девять месяцев и за год, а также источники формирования и направление использования ресурсов.

Задача баланса банка состоит в том, чтобы вести подробный и полный учет всех банковских операций, быть источником своевременной, правдивой и содержательной информации для надзорных органов и акционеров.

Форма баланса - двухсторонняя таблица. Слева - состав и размещение средств. Справа - источники и целевое назначение средств. Структура баланса определяется особенностями непосредственной деятельности банка, принципами учета банковских операций, планом счетов бухгалтерского учета. План счетов банковского баланса, применяемых в настоящее время в Республике Беларусь, отвечает международным требованиям бухгалтерского учета в банках. Тем не менее, в балансе коммерческих банков республики содержится ряд счетов, отражающих специфику национальной банковской системы.

Специфика банковской деятельности такова, что в отличие от других сфер народного хозяйства баланс составляется *ежедневно*. С одной стороны, ежедневное составление баланса позволяет контролировать правильность отражения в учете банковских операций. Осуществляется анализ состояния ресурсов банка и их использования, а также конечных результатов деятельности банка. С другой стороны, баланс является важным инструментом в обеспечении безопасности и эффективности управления всей деятельностью банка.

На основе данных баланса рассчитываются основные экономические нормативы деятельности банков, контроль за соблюдением которых осуществляет Национальный банк. Так как баланс отражает состояние активов и пассивов банка, то он представляет определенный интерес для собственников банка и его клиентуры. Годовой баланс банка по форме, установленной Национальным банком, обязательно публикуется в печати.

Балансы банков соответствуют общепринятым в мире *принципам*:

- статьи по активу расположены в соответствии с последовательным уменьшением их ликвидности, а статьи по пассиву – с уменьшением востребования средств;
- форма баланса унифицирована в стране и обязательна для публикации в печати.

В банках существуют различные виды балансов, позволяющие получить информацию определенной степени открытости и проанализировать ее по интересующим направлениям.

Основной формой синтетического учета в банке является *ежедневный баланс*. В этом балансе отражаются обороты по дебету и кредиту счетов за день и исходящие остатки по активу и пассиву по каждому балансовому счету IV порядка с промежуточными итогами по балансовым счетам III и II порядков. По внебалансовым счетам указываются обороты по приходу и расходу и исходящие остатки. Группировка счетов на активные и пассивные в балансе данной формы не производится, актив и пассив отдельно не выделяются. Балансовые счета расположены в порядке возрастания номеров.

Ежедневные балансы составляются также филиалами (отделениями) банка и включаются в состав сводного баланса банка.

Одной из разновидностей банковских балансов является *баланс по форме 0611*. В нем предусматривается более подробная, по сравнению с ежедневным балансом, детализация балансовых данных. В таких балансах информация об остатках по балансовым счетам представлена в разрезе определенных признаков, среди которых выделяют вид валюты (национальная валюта, свободно конвертируемая валюта, ограниченно конвертируемая валюта), принадлежность контрагентов к Республике Беларусь (резиденты, нерезиденты) и форма их собственности (государственная, частная). В банковской практике бухгалтерская отчетность в подобной форме иногда называется балансом в «плоскостях». Баланс по форме 0611 составляется банками периодически на определенные даты и передается по электронной почте в Национальный банк Республики Беларусь, где он используется для контроля за полнотой формирования банками фонда обязательных резервов. Данные баланса по форме 0611 используются также для составления различных форм отчетности, в том числе и статистических.

В таких балансах произведено разграничение балансовых счетов на активные и пассивные; актив и пассив показаны отдельно. Отличием от ежедневных балансов является то, что в балансах по форме 0611 отсутствуют данные об оборотах средств по счетам, а указаны лишь остатки средств по балансовым счетам IV порядка, зафиксированные на конкретную дату.

Еще одной разновидностью баланса банка является *годовой бухгалтерский баланс*, или так называемый «расчетный баланс». Этот баланс, входящий в состав годового отчета банка, имеет укрупненную форму построения и предназначен для публикации в открытой печати. Он содержит четыре раздела: активы, обязательства, собственный капитал банка и остатки по внебалансовым счетам. Данные об активах, обязательствах и капитале банка сгруппированы в

укрупненные показатели по экономически однородным признакам. Показатели по активам приведены в порядке убывания степени их ликвидности, обязательства — по степени убывания вероятности востребования. В годовом балансе в соответствии с методикой его расчета сумма статей по активу уменьшается на сумму созданных по ним резервов.

Формы публикуемых балансов определяют центральные банки.

После подтверждения внешним аудитом достоверности содержащейся в годовом балансе информации он предоставляется Национальному банку в составе годового отчета и публикуется в открытой печати.

3. План счетов банка, его структура и принципы построения

Для банков определены единые методологические подходы к ведению бухгалтерского учета. Они закреплены в Инструкции по ведению бухгалтерского учета в банках, расположенных на территории Республики Беларусь.

Банки Республики Беларусь осуществляют бухгалтерский учет в соответствии с Планом счетов, разработанным и утвержденным Национальным банком, указаниями по его применению.

План счетов представляет собой систематизированный перечень счетов бухгалтерского учета, который используется для детальной и полной регистрации всех операций банка с целью обеспечения потребностей составления финансовой отчетности. Он разработан в соответствии с международными и национальными стандартами финансовой отчетности и законодательством Республики Беларусь, а также с общепринятыми в международной практике принципами бухгалтерского учета. Такими принципами являются:

- *непрерывность деятельности* — банк должен исходить из того, что он будет осуществлять свою деятельность в будущем, а в случае возникновения угрозы его ликвидации активы и пассивы должны быть оценены с учетом возможных потерь при их предстоящей реализации;
- *осмотрительность (осторожность)* — активы и пассивы, доходы и расходы должны быть оценены и отражены в бухгалтерском учете, с достаточной степенью осторожности, чтобы не переносить уже существующие потенциально угрожающие финансовому положению банков риски на следующие периоды;
- *постоянство правил бухгалтерского учета* — банк должен обеспечить соблюдение в течение отчетного года принятой методики бухгалтерского учета (учетной политики);
- *принцип начисления* — все доходы и расходы, относящиеся к отчетному периоду, должны найти отражение в бухгалтерском учете и отчетности на счетах доходов и расходов в этом периоде независимо от фактического времени их поступления или оплаты;
- *приоритет экономического содержания над юридической формой* — отражение в бухгалтерском учете и отчетности фактов деятельности исходя не столько из их правовой формы, сколько из экономического содержания;
- *достоверность* — формирование учетной и отчетной информации в соответствии с требованиями законодательства;
- *раздельное отражение активов и пассивов* — все счета активов и пассивов должны оцениваться отдельно и отражаться в бухгалтерском учете и отчетности в развернутом виде;
- *единицы измерения* — активы и пассивы должны учитываться по их первоначальной стоимости на момент их признания в бухгалтерском балансе и эта

первоначальная стоимость не должна изменяться до момента прекращения их признания;

- *преемственность входящего баланса* — остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего отчетного периода;
- *существенность информации* — информация считается существенной, если ее непредставление может повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе финансовой отчетности;
- *сопоставимость* — пользователи получают информацию о финансовом положении банка для определения тенденции ее изменения по сравнению с предшествующими или соответствующими отчетными периодами или деятельностью других банков.

Банки Республики Беларусь в обязательном порядке разрабатывают и утверждают *учетную политику*, которая конкретизирует методологические, организационные и технические аспекты учета, применяемые в данном банке. Вместе с тем существует ряд требований и правил, являющихся общими для всех банков республики. Одним из таких правил является то, что бухгалтерский учет операций, совершаемых банками, ведется в белорусских рублях. При этом бухгалтерский учет операций в иностранной валюте ведется в иностранной валюте и ее эквиваленте в белорусских рублях.

Счета в Плана счетов являются мультивалютными, т.е. это означает, что бухгалтерский учет операций в иностранной валюте осуществляется на тех же счетах, что и операции в белорусских рублях. Связь между операциями в иностранной валюте и белорусских рублях обеспечивают счета валютной позиции, которые ведутся по видам иностранных валют, и счета рублевого эквивалента валютной позиции, которые открываются только в белорусских рублях и также ведутся по видам иностранных валют.

Балансовые и внебалансовые счета подразделяются на группы. Счета первого порядка (однозначные) означают номера классов. Каждый класс включает группы счетов второго, третьего и четвертого порядков, которые в свою очередь представляют собой соответственно двух-, трех- и четырехзначные счета. Исключение составляет последний (десятый) класс, который объединяет также и пятизначные счета — счета пятого порядка.

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

Аналитический учет всех операций производится на уровне лицевых счетов с использованием балансовых счетов IV порядка. Счета аналитического учета имеют 13-значную нумерацию, в которой, кроме информации о балансовом счете, заложена классификация общих и специальных параметров к лицевым счетам.

В основе структуры Плана счетов лежит ряд признаков, являющихся критериями систематизации данных бухгалтерского баланса банка.

Структура плана счетов построена с учетом:

- типов контрагентов банка;
- характера операций;
- степени убывания ликвидности активов и степени востребованности пассивов.

В зависимости от вида контрагента клиенты банка в Плана счетов укрупненно группируются по двум типам: *банки и клиенты*.

Построение плана счетов произведено также с учетом отражения в них признаков отнесения банков и клиентов к *резидентам*. Особые признаки в счетах, на которых отражаются

операции кредитного характера, позволяют осуществлять детализацию кредитной задолженности в зависимости от ее качества и группировать на *срочную, пролонгированную и просроченную*.

В *первом классе* Плана счетов наиболее ярко проявляется признак группировки счетов по степени убывания ликвидности активов и степени востребованности пассивов. На счетах данного класса находят отражение наиболее ликвидные активы банка: денежные средства; драгоценные металлы; средства, размещенные в Национальном банке и центральных банках других государств; средства, размещенные в других банках. В этом классе содержатся также пассивные счета, на которых отражаются средства Национального банка и других банков. Кроме этого, включаются счета, на которых отражаются пролонгированная и просроченная задолженность по межбанковским операциям, начисленные доходы (расходы) и просроченные процентные доходы по операциям с драгоценными металлами и межбанковским операциям; резервы на покрытие возможных убытков и резервы по неполученным процентным доходам.

Во *втором классе* сконцентрированы всевозможные кредитные и иные активные операции банка с клиентами, которые представляют собой финансирование под уступку денежного требования (факторинг); краткосрочные и долгосрочные кредиты; финансовую аренду (лизинг); исполненные банком обязательства за клиентов; средства, предоставленные по операциям «Репо»; средства, перечисленные в качестве обеспечения исполнения своих обязательств перед клиентом и др. Здесь же содержатся счета, на которых отражаются пролонгированная и просроченная задолженность клиентов; начисленные и просроченные процентные доходы по кредитам и иным активным операциям; резервы на покрытие возможных убытков по кредитам и иным операциям с клиентами и резервы по неполученным процентным доходам по данным операциям.

Третий класс объединяет пассивные счета по операциям банка с клиентами. В этом классе учитываются средства на текущих (расчетных) счетах; средства на иных счетах, в частности — на карт-счетах; счетах по доверительному управлению имуществом; благотворительных счетах; средства, полученные в качестве обеспечения исполнения обязательств; аккредитивы; средства для расчетов чеками и др. Кроме этого, здесь находят отражение вклады (депозиты) клиентов, размещенные в банке на различных условиях: до востребования, срочные, условные. На счетах третьего класса аккумулируются бюджетные и иные государственные средства, а также отражаются процентные расходы по средствам на счетах по операциям клиентов.

По *четвертому классу* Плана счетов учитываются выпущенные и приобретенные банком ценные бумаги. Исключение составляют акции других юридических лиц, учет которых осуществляется в пятом классе.

В *пятом классе* Плана счетов отражаются инвестиции банка в уставные фонды других юридических лиц, операции с основными средствами, нематериальными активами, а также операции с имуществом, переданным банку в погашение задолженности.

По *шестому классу* Плана счетов учитываются прочие активы и пассивы банка. К ним относятся: производные финансовые инструменты; межфилиальные счета; резервы на риски и платежи; транзитные и клиринговые счета; доходы и расходы будущих периодов; дебиторская и кредиторская задолженности по хозяйственной деятельности; начисленные доходы и расходы (комиссионные, прочие банковские, операционные); счета по валютной позиции и переоценке статей баланса.

Счета *седьмого класса* предназначены для отражения собственного капитала банка. Он, прежде всего, включает уставный фонд и эмиссионный доход, а также фонды, сформированные банком за счет отчислений от прибыли: резервный фонд, фонд развития банка и др. Составной частью собственного капитала банка является нераспределенная прибыль прошлых лет и прибыль отчетного года. Кроме отражения накопленной банком прибыли, счета седьмого

класса отражают данные об ее использовании, допущенных банком убытках и затратах на выкуп собственных акций.

Отдельную группу в седьмом классе составляют счета, на которых отражаются результаты переоценки различных статей баланса, например, основных средств, незавершенного строительства и неустановленного оборудования, ценных бумаг, инструментов хеджирования и прочих статей баланса. К этой же группе относятся счета, предназначенные для учета нерезализованной курсовой разницы от переоценки иностранной валюты в фондах банка.

Доходы и расходы банка в разрезе процентных, комиссионных, прочих банковских и операционных, а также отчисления в резервы и непредвиденные доходы (расходы) отражаются соответственно по счетам *восьмого класса* «Доходы» и *девятого класса* «Расходы».

Класс *девяносто девять* Плана счетов предназначен для учета обязательств и требований банка, не отраженных по балансовым счетам, поскольку риски по ним еще не реализовались. Это требования и обязательства банка по отдельным видам гарантий; по предоставлению денежных средств; по операциям с ценными бумагами, иностранной валютой и драгоценными металлами. Кроме этого, счета этой группы используются для количественного учета ценностей и документов, находящихся в собственности банка или на хранении.

3. РЕСУРСЫ И ПАССИВНЫЕ ОПЕРАЦИИ И БАНКА

- 1. Сущность и виды пассивных операций банка, их роль в формировании ресурсов**
- 2. Операции по формированию собственных средств банка и изменению их величины**
- 3. Операции банков по привлечению средств**
- 4. Гарантирование сохранности (возмещения) вкладов (депозитов) физических лиц**

1. Сущность и виды пассивных операций банка, их роль в формировании ресурсов

Источники банковских ресурсов образуются в результате проведения банками пассивных операций. Несмотря на общий характер, эти операции достаточно разнообразны. Они различаются причинами и инициаторами их проведения, способами и технологиями осуществления, документальным оформлением, основаниями проведения, местом (разделом) отражения в бухгалтерском балансе банка и др.

Пассивные операции могут осуществляться в следующих формах:

- операции, направленные на увеличение собственного капитала, в том числе отчисления от прибыли банка на увеличение его фондов;
- депозитные операции, т.е. операции по привлечению средств юридических и физических лиц во вклады либо на определенный срок, либо до востребования;
- открытие и ведение счетов клиентов, в том числе банков корреспондентов;
- выпуск собственных ценных бумаг (акций, облигаций), других финансовых инструментов (векселей, сертификатов);
- операции на межбанковском кредитном рынке;
- операции, связанные с получением централизованных кредитных ресурсов Национального банка Республики Беларусь.

При осуществлении коммерческим банком тех или иных пассивных операций у него образуются различные виды ресурсов: собственные и привлеченные.

Собственными источниками банковских ресурсов являются акционерный капитал, образованный при создании банка, и заработанная банком прибыль, которая может находиться в

различных формах: в виде созданных за счет ее фондов банков, в виде нераспределенной прибыли прошлых лет и отчетного года и др.

Привлеченные ресурсы могут формироваться банками на депозитной и недепозитной основах. Основным признаком классификации источников привлеченных средств в данном случае является то, кто выступает инициатором операции. К *депозитам* относятся средства, которые размещены в банке по желанию клиентов. Ресурсы *недепозитного* характера представляют собой средства, которые привлекаются в банк по его собственной инициативе.

2. Операции по формированию собственных средств банка и изменению их величины

Собственные средства коммерческого банка состоят из сформированных им фондов и прибыли, полученной банком в результате его деятельности в текущем году и на протяжении прошлых лет. Фонды банка составляют основу собственных средств. Каждый из них имеет определенное целевое назначение. Различаются также порядок и источники их формирования.

Начальной точкой в организации банковского дела является формирование банком уставного фонда (капитала). Его создание в размерах, определенных законодательством, является обязательным условием регистрации банка как юридического лица. Независимо от организационно-правовой формы банка, его уставный фонд формируется полностью за счет вкладов участников — юридических и физических лиц. Средства, внесенные в уставный фонд, представляют собой стартовый капитал для начала хозяйственной и коммерческой деятельности вновь созданного банка и на протяжении всего периода функционирования кредитной организации являются экономической основой его существования.

Размер уставного капитала, порядок его формирования и изменения определяются в уставе банка. В уставе записывается, что капитал банка равен общей сумме акций банка, приобретенных акционерами. Он определяет минимальный размер имущества банка, гарантирующего интересы его кредиторов.

Обыкновенные акции предоставляют право голоса их владельцам, т.е. дают право на владение определенной долей капитала акционерного общества и на получение прибыли банка в виде дивидендов.

Привилегированные акции по своей экономической природе могут относиться как к долевым, так и к долговым финансовым инструментам. Долговой инструмент (финансовое обязательство) представляет собой любую обязанность по договору (а именно предоставить денежные средства или иной финансовый актив другой компании, обменять финансовые инструменты с другой компанией на потенциально невыгодных условиях). Привилегированные акции, условия выпуска которых предусматривают их обязательное погашение эмитентом (в определенный день или по усмотрению владельца) или дают владельцу право требования от эмитента погашения акции относят к финансовым обязательствам.

Уставный капитал банка является обеспечением обязательств банка и представляет собой минимальный размер имущества банка, гарантирующего интересы вкладчиков и кредиторов. Собственный капитал позволяет банку продолжать операции при возникновении непредвиденных расходов, в случае если имеющихся у банка для финансирования таких затрат резервных фондов окажется недостаточно.

При изучении собственных акций, выкупленных у акционеров, надо иметь в виду, что приобретение или продажа банком собственных акций (в отличие от акционеров) не приносит ему ни прибылей, ни убытков. Подобные операции представляют собой возможность передачи этих долевых инструментов теми держателями, которые отказались от дальнейшего участия в акционерном капитале, тем, кто продолжает удерживать свой долевой инструмент. На финансовых результатах такие сделки не отражаются, а изменения происходят в капитале банка.

В обязательном порядке банки должны сформировать резервный фонд, который предназначен для возмещения убытков от активных операций банка и для увеличения уставного фонда. Резервный фонд формируется за счет отчислений от чистой прибыли банка. Размеры этого фонда находятся в непосредственной зависимости от размеров уставного фонда банка.

Банки, которые не сформировали данный фонд в этих размерах, обязаны производить его наращивание до необходимых параметров за счет ежегодных отчислений от прибыли. При этом на пополнение резервного фонда должно направляться не менее 10 % прибыли, полученной банком в отчетном году. При формировании резервного фонда сверх установленного размера, процент отчислений в него определяется банком самостоятельно.

Кроме обязательного формирования резервного фонда, коммерческими банками могут создаваться и другие фонды, источниками формирования которых служит банковская прибыль. Количество этих фондов, их названия, целевое назначение, размеры, порядок формирования и использования должны быть оговорены в учредительных документах банка и в специальных локальных нормативных актах о фондах, утвержденных соответствующими органами управления банка.

Чаще всего формируются фонд развития банка, фонды, аккумулирующие средства для выплаты дивидендов акционерам и фонд текущих расходов банка. Могут создаваться также различные целевые фонды, например, для переподготовки и повышения квалификации персонала банка, для благотворительной деятельности и др.

В особую группу следует выделить фонды банка, образование которых связано с различными внешнеэкономическими факторами. Их можно объединить под общим названием фонды переоценки. В настоящее время их круг достаточно широк: фонд переоценки основных средств; фонд переоценки незавершенного строительства и неустановленного оборудования; фонд переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии у банка для продажи; нерезализованная курсовая разница от переоценки иностранной валюты; фонд переоценки инструментов хеджирования и др.

Образование этих фондов происходит в результате инфляционных процессов, изменения курса иностранных валют по отношению к национальной валюте, отставания балансовой стоимости основных средств банка от рыночной и других причин.

В состав собственных средств банка могут входить:

- *эмиссионный доход*, образующиеся в результате реализации первично размещаемых акций по цене, превышающей их номинальную стоимость;
- *нераспределенная прибыль* отчетного года и прошлых лет.

Необходимо иметь в виду, что в ходе своей деятельности банки могут частично или полностью использовать средства, накопленные ими в фондах целевого назначения.

Теория банковского дела различает понятия собственных средств и собственного капитала банка.

Собственные средства – это обобщенное понятие, включающее все пассивы банка, образованные в ходе его внутренней деятельности: уставный и резервный фонды, прочие фонды и резервы, созданные за счет прибыли; эмиссионные разницы; фонды переоценки; нераспределенную прибыль прошлых лет и прибыль текущего года.

Собственный капитал банка является расчетной величиной и включает в себя: уставный капитал, резервный капитал, резервы на покрытие различных рисков, учредительскую прибыль (эмиссионные разницы), нераспределенную прибыль текущего года и прошлых лет. Кроме этого, в состав собственного капитала может входить привлеченный или субординированный кредит, который характеризуется достаточно длительными сроками привлечения (не менее 5 лет), отсутствием возможности истребования кредитором ранее предусмотренных договором сроков погашения и выплатой основной суммы долга только после окончания действия срока договора.

3. Операции банков по привлечению средств

Традиционно основной объем ресурсов формируется банками за счет привлеченных средств. Чаще всего их доля в общей сумме банковских ресурсов достигает 70—80 %. Преобладание привлеченных средств в ресурсной базе банков является вполне обоснованным, так как банки, а точнее их собственники, заинтересованы в повышении прибыльности собственного капитала. Это связано с тем, что прибыль, полученная банком от использования как собственных, так и привлеченных средств, при исчислении этого показателя сопоставляется только с суммой собственных средств. Осуществляя формирование ресурсной базы, банки, с одной стороны, стремятся привлечь как можно больше дешевых и стабильных ресурсов, с другой — стараются обеспечить поддержание оптимального соотношения между размерами собственных и привлеченных средств.

В зависимости от способа аккумуляции все привлеченные ресурсы подразделяются на **депозиты и недепозитные средства**.

Под **депозитом** в банковской практике понимаются денежные средства или ценные бумаги, отданные на хранение в банковскую организацию. Кроме этого, осуществляя операции с драгоценными металлами, банки могут и их принимать в качестве депозитов.

По экономическому содержанию депозиты можно разделить на несколько групп:

- *депозиты до востребования;*
- *срочные депозиты и условные депозиты;*
- *депозиты, оформленные ценными бумагами.*

Основной характеристикой *депозитов до востребования* является возможность их владельцев без предварительного уведомления пользоваться этими средствами: производить за счет них платежи и перечисления, получать их часть для использования на разрешенные законодательством цели в виде наличных средств, осуществлять их депонирование и даже полное изъятие. Для клиентов эти счета являются достаточно удобными в связи с их высокой ликвидностью, а к недостаткам можно отнести то, что, как правило, по таким счетам банки начисляют невысокие депозитные проценты либо вообще не производят их начисление. Для банков основное неудобство этих депозитов связано с достаточно высоким риском их одновременного изъятия и необходимостью поддержания большого запаса средств для расчетов по подобным обязательствам.

Наиболее устойчивую часть депозитных ресурсов представляют *срочные депозиты*. Под срочными депозитами понимаются денежные средства, внесенные в банк на фиксированный срок. Для банка с точки зрения управления его ликвидностью депозиты срочного характера являются наиболее приемлемыми, так как изъятие этих средств их собственниками предполагается лишь после окончания оговоренных сроков. По срочным депозитам банки уплачивают клиентам процент, как правило, фиксированный и гораздо более высокий, чем по депозитам до востребования. При досрочном изъятии средств клиенты несут достаточно ощутимую потерю в доходах, выражающуюся в выплате более низкого процента.

Условные депозиты отличаются от срочных тем, что вместо фиксации конкретных сроков возвращения банком средств, в договоре, которым оформлен такой депозит, указываются какие-либо события, с наступлением которых собственник средств может получить их обратно.

В некоторых случаях банки прибегают к оформлению срочных депозитов и вкладов банковскими сертификатами, которые согласно законодательству Республики, Беларусь могут

быть *депозитными* и *сберегательными*. Их различия состоят в том, какой тип клиентуры может их приобретать: сберегательные сертификаты предназначаются для физических лиц, депозитные — для юридических.

Субъекты депозитных операций:

- Государственные учреждения, предприятия и организации.
- Финансовые и страховые компании.
- Инвестиционные и трастовые компании и фонды.
- Отдельные физические лица.
- Банки и другие кредитные учреждения.

Объекты депозитных операций - это депозиты, т. е. суммы денежных средств, которые субъекты депозитных операций вносят в банк на определенное время и которые остаются на счетах в банках через действующий порядок осуществления банковских операций.

Основанием для заключения **договора банковского вклада (депозита)** является письменное заявление вкладчика. Указанный договор не имеет строго регламентированной формы, но он должен быть оформлен с соблюдением требований, предъявляемых к такого рода документам.

Депозитный процент – это сумма, начисляемая на денежные средства, ценные бумаги или другие материальные ценности, хранящиеся на депозитных счетах банка. Это своеобразная плата банка своим вкладчикам. Как известно, прибыльность банка напрямую зависит от его финансовых возможностей, в свою очередь депозитные вклады приносят банку деньги, которые он может выдать в кредит своим заемщикам, таким образом, чем больше депозитов – тем больше кредитов, а соответственно, больше прибыль банка.

Недепозитными средствами принято считать ресурсы, которые формируются банками путем продажи собственных долговых обязательств на денежном рынке или путем получения кредитов от других банков, в том числе и Национального банка. Недепозитные источники банковских средств в отличие от депозитов не носят персональный характер и не ассоциируются с конкретными клиентами банка. Они приобретаются на рынке зачастую на аукционной основе, предполагающей конкуренцию.

Существует несколько причин привлечения подобных ресурсов. Одной из них может быть необходимость увеличения остатка средств на корреспондентском счете в Национальном банке для завершения межбанковских расчетов и для оперативного регулирования показателей ликвидности. Покупка ресурсов на межбанковском рынке может быть связана также с возможностью их эффективного использования на конкретные целевые программы, а иногда таким способом мобилизуется недостающая часть ресурсов для удовлетворения потребностей наиболее значимых клиентов банка. Ресурсы, приобретаемые на межбанковском рынке, характеризуются, как правило, высокой оперативностью их приобретения и достаточно высокой стоимостью.

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

Закон РБ от «О гарантированном возмещении банковских вкладов (депозитов) физических лиц», который вступил в силу с 1 января 2009 г., внес существенные изменения в систему гарантирования возмещения вкладов, определяющие принципиальные основы данной системы.

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 "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 деятельности Агентства являются аккумулирование обязательных взносов банков для формирования его резерва, управление резервом Агентства и выплата физическим лицам возмещения банковских вкладов (депозитов). Кроме того, Агентство ведет реестр банков, зарегистрированных в Агентстве; проверяет своевременность и полноту перечисления банками обязательных взносов; ведет реестр требований физических лиц в случае возникновения у него обязательства по возмещению банковских вкладов (депозитов); выполняет по решению Национального банка Республики Беларусь функции временной администрации по управлению банком; выполняет по решению суда, рассматривающего экономические дела, функции антикризисного управляющего при осуществлении процедуры банкротства банка в соответствии с законодательством.

Банки обязаны перечислять на безвозвратной основе в резерв Агентства обязательные взносы - учетный взнос и календарные взносы.

Учетный взнос составляет 0,5 процента от размера нормативного капитала банка на 1-е число месяца, в котором банком получено специальное разрешение (лицензия) на осуществление банковской деятельности, предоставляющее право на осуществление банковской операции по привлечению денежных средств физических лиц в банковские вклады (депозиты).

Календарные взносы уплачиваются банками за расчетный период, составляющий календарный квартал (далее - расчетный период), если иной период не установлен Советом Министров Республики Беларусь и Национальным банком. Размер календарного взноса определяется исходя из размеров базовой ставки (стандартной, пониженной, чрезвычайной) и дополнительной ставки, которые применяются к расчетной базе для исчисления календарных взносов (далее -расчетная база)

В соответствии с Законом Республики Беларусь от 8 июля 2008 г. № 369-З "О гарантированном возмещении банковских вкладов (депозитов) физических лиц" Наблюдательным советом государственного учреждения "Агентство по гарантированному возмещению банковских вкладов (депозитов) физических лиц" 26 мая 2022 года для целей расчета и уплаты банками в резерв Агентства календарных взносов установлены следующие размеры базовых ставок: базовая стандартная ставка - 0,3 процента расчетной базы банка; базовая пониженная ставка - 0,15 процента расчетной базы банка.

Наблюдательным советом государственного учреждения "Агентство по гарантированному возмещению банковских вкладов (депозитов) физических лиц" также установлены размеры дополнительных ставок календарных взносов, уплачиваемых банками в резерв Агентства, для вкладов в белорусских рублях и иностранной валюте в зависимости от уровня рисков, принимаемых банками при осуществлении своей деятельности.

Выплата возмещения должна быть произведена Агентством по общему правилу в течение одного месяца с даты подачи физическим лицом заявления в Агентство.

Особые правила установлены для тех случаев, когда физическое лицо одновременно является вкладчиком и кредитополучателем одного и того же банка.

Тема 4. АКТИВЫ И АКТИВНЫЕ ОПЕРАЦИИ БАНКА

1. Активные операции банка
2. Экономическое содержание активов банка, их состав и структура
3. Оценка качества активов банка

1. Активные операции банка

Активные операции - это совокупность различного рода вложения (инвестиции) в ходе использования средств, привлекаемых коммерческими банками от своей клиентуры, других банков, с денежного и финансового рынков, а также собственных ресурсов банка, в целях получения прибыли.

При этом, хотя основной целью коммерческих банков является получение прибыли, они не могут вкладывать все средства только в высокодоходные операции (как, например, кредитование клиентуры), поскольку при совершении активных операций такие банки одновременно должны обеспечивать своевременный возврат привлеченных средств их владельцам за счет поддержания определенного уровня ликвидности, разумно распределять риски по видам вложений, соблюдать различные законодательные нормы, предписания и указания органов банковского контроля, а также требования кредитной политики правительства своей страны.

Экономическая сущность активных операций коммерческих банков заключается в следующих экономически взаимосвязанных задачах, которые решают банки осуществляя активные операции:

Задачи активных операций коммерческих банков:

- 1) достижение доходности для покрытия затрат, выплаты дивидендов по акциям, процентов по депозитам и вкладам, и получения прибыли;
- 2) обеспечение платежеспособности банка, под которой понимается способность банка своевременно и в полном объеме отвечать по своим обязательствам;
- 3) обеспечение ликвидности, то есть возможность быстрого (желательно без потерь) преобразования активов в денежные средства.

К активным операциям банка относятся:

- краткосрочное и долгосрочное кредитование производственной, социальной, инвестиционной и научной деятельности предприятий и организаций;
- предоставление потребительских ссуд населению;
- приобретение ценных бумаг;
- лизинг;
- факторинг;
- инновационное финансирование и кредитование;
- долевое участие средствами банка в хозяйственной деятельности предприятий;
- ссуды, предоставляемые другим банкам.

Активные операции являются вторичными по отношению к пассивным. Их размеры и сроки непосредственно зависят от тех же параметров, что и пассивные операции. Коммерческий банк может размещать только те ресурсы, которые привлечены в результате пассивных операций, а так как основная масса пассивных операций это не собственные, а заемные средства, то банк должен так сформировать свои активные операции, чтобы сроки возврата денег в банк соответствовали срокам их возвращения клиентам. В этом случае банк будет платежеспособным, финансово устойчивым, что, несомненно, дополнительно привлечет к нему клиентов.

С помощью активных операций банки могут направлять высвобождающиеся в процессе хозяйственной деятельности денежные средства тем участникам экономического оборота, которые нуждаются в капитале, обеспечивая перелив капиталов в наиболее перспективные отрасли экономики, содействуя росту производственных инвестиций, внедрению инноваций, осуществлению реструктуризации и стабильному росту промышленного производства, расширению жилищного строительства. Большую социальную роль играют ссуды банков населению.

2. Экономическое содержание активов банка, их состав и структура

Под **активами банка** понимается размещение его собственных и привлеченных денежных средств по различным направлениям.

Активы банка отражаются в балансе на активных счетах, имеющих дебетовое сальдо. Размещение происходит посредством активных операций, которые отражают экономическое содержание вложений средств банка.

Таким образом, актив баланса коммерческого банка позволяет проследить за распределением ресурсов банка по видам операций.

Активы банков условно можно объединить в группы:

- касса и приравненные к ней средства;
- инвестиции в ценные бумаги;
- кредиты;
- основные средства и нематериальные активы;
- прочие активы.

Кассовые операции являются для коммерческих банков традиционными, однако их удельный вес, как правило, невелик и составляет примерно 1—3 %. Следует иметь в виду, что коммерческий банк в любое время и по первому требованию клиента обязан выплатить ему полностью или частично средства, находящиеся на счетах до востребования. Для этого коммерческий банк должен располагать необходимой суммой наличных средств в кассе.

Достаточно маловероятным будет то, что все владельцы вкладов до востребования одновременно обратятся в банк для получения своих средств наличными, но на практике могут возникнуть ситуации одновременного «отлива» значительных сумм кассовых активов. Поэтому коммерческим банкам необходимо правильно определить долю средств, которую нужно иметь для срочных выплат. Создание значительного запаса подобных активов для коммерческих банков нецелесообразно, так как ресурсы банка, «замороженные» в виде наличных денежных средств в кассе, не способны приносить доходы.

Активами банка, приравненными к кассовым, являются средства, вложенные в валютные ценности, драгоценные металлы, размещенные в виде остатков на корреспондентских счетах в других коммерческих банках и в центральном банке. Размеры остатков средств на корреспондентских счетах коммерческого банка определяются исходя из его потребностей осуществления межбанковских расчетов.

Наличность и депозиты на счетах «ностро» являются самыми ликвидными средствами и составляют первую строчку в отчете о финансовом состоянии банка. Данная статья баланса включает денежную наличность в хранилищах банка, депозиты, помещенные в других банках, в том числе в банках-корреспондентах, наличную денежную массу в процессе инкассации, резервы на счетах в Национальном банке Республики Беларусь и др. Как правило, банки стараются не иметь значительные наличные денежные средства в хранилищах, так как они не приносят доход банку, поскольку прямо не участвуют в процессе проведения активных операций банка.

Ценные бумаги. Различают ценные бумаги, приносящие доход банку, и ценные бумаги, обеспечивающие ликвидность. Ценные бумаги, приносящие доход банку, называются инвестиционными ценными бумагами. Они, в свою очередь, подразделяются на ценные бумаги, облагаемые налогом (корпоративные облигации и векселя и др.) и необлагаемые налогом (государственные ценные облигации, освобожденные от налогообложения).

Инвестиционные ценные бумаги проходят по балансу по цене приобретения, а реализуются по рыночной, принося тем самым доход банку. К вторичным резервам, удовлетворяющим потребности банка в быстрой мобилизации средств и удовлетворения потребности в наличных денежных средствах, относятся краткосрочные государственные ценные бумаги, ценные бумаги денежного рынка (процентные срочные депозиты, размещенные по межбанковским соглашениям, и др.). Вторичные резервы банков занимают промежуточное положение между наличными денежными ресурсами и кредитами, принося определенный доход, при этом гарантируя банку быструю конвертацию в денежную наличность в случае необходимости.

Инвестиции в ценные бумаги в коммерческих банках Республики Беларусь представлены в основном в виде вложений в различные государственные ценные бумаги. Отличительной особенностью вложений в различные государственные ценные бумаги является то, что они при минимальных рисках способны приносить стабильные доходы. Значительно большими рисками сопровождаются вложения в корпоративные ценные бумаги.

Кредиты составляют, как правило, основной удельный вес в банковских активах — до 50—80 %. Эта группа активов обеспечивает коммерческим банкам основной объем доходов, но необходимо принимать в расчет, что это одновременно и самые рискованные из всех активов.

В настоящее время, согласно действующему механизму в Республике Беларусь по укреплению финансовой устойчивости банков, последние должны создавать резервы по возможным убыткам при проведении кредитования субъектов хозяйствования. Решая вопрос о предоставлении кредита, банк должен ориентироваться на максимальный размер риска, приходящийся на одного заемщика, а также помнить о том, что крупный кредит (т.е. превышающий 20% капитала банка) может быть выдан только с разрешения Правления либо на основании решения периодически созываемого кредитного комитета банка.

Отчисления в резервы под возможные убытки по кредитам накапливаются постепенно за счет ежемесячных отчислений из прибыли. Эти отчисления проходят в отчете банка о доходах и расходах как расходная безналичная позиция под названием резервов по убыткам по кредитам. Если списание крупных сумм значительно уменьшает прибыль и ситуация становится для банка достаточно проблемной, то руководство банков, как правило, пытается не производить отчисления в резервы, что является грубейшим нарушением банковского дела с точки зрения безопасного ведения операций на финансовом рынке. Дополнительные отчисления в резервы должны производиться в случаях, когда кредитный портфель банка увеличивается, когда кредиты признаются полностью или частично не возвращаемыми, в случаях возникновения неожиданной неуплаты по кредитным ресурсам и процентов по ним, если не были созданы соответствующие резервы под них. Согласно действующим правилам надзора за активными операциями банков, кредит переводится в категорию сомнительных в случае задержки выплат основной суммы долга и процентов по нему в течение более чем 90 дней относительно установленного графика погашения выданного кредита.

Как только кредит становится сомнительным, все наращиваемые проценты по балансу банка, но еще не полученные следует исключить из суммы доходов от кредитной деятельности. Далее банк не производит наращивание процентов по выданному кредиту вплоть до начала фактического погашения кредита.

К **основным средствам и нематериальным активам** относятся затраты банка на приобретение зданий, сооружений и других основных фондов. Основной характеристикой активов, входящих в данную группу, является их низкая ликвидность.

Под **структурой банковских активов** понимается соотношение разных по качеству статей актива баланса банка к балансовому итогу.

3. Оценка качества активов банка

Активные операции предполагают доходное размещение собственных и привлеченных средств. И хотя средства размещаются от имени банка, его основные ресурсы — привлеченные средства — самому банку не принадлежат, что предопределяет высокий риск и ответственность активных операций. Необходимость рационального распределения рисков, способного предупредить возможные потери, не позволяет вкладывать средства лишь в высокодоходные операции, а предполагает использование вложений, разнообразных с позиций риска и доходности, их диверсификацию. Поэтому, планируя активные операции, банком обязательно предусматриваются такие, которые способны обеспечить своевременный и полный возврат привлеченных средств, поддерживая должную ликвидность.

Качество активов является их обобщающей характеристикой. Оно определяется на основании критериев: **ликвидность, рискованность, доходность и диверсифицированность**.

Применительно к банковским активам **ликвидность** представляет собой способность активов банка трансформироваться в денежные средства путем их реализации или погашения обязательств кредитополучателями, а также иными должниками банка. Степень ликвидности того или иного вида актива зависит от его назначения. Такие активы, как наличные денежные средства в кассах банка и средства на его корреспондентских счетах, выступают для банка своеобразным резервом ликвидности. Основные средства и нематериальные активы необходимы банку для обеспечения условий функционирования кредитной организации. Кредитные вложения удовлетворяют потребности клиентов в дополнительных средствах и обеспечивают банку один из основных источников доходов.

Активы банка по степени ликвидности можно сгруппировать следующим образом:

- первоклассные ликвидные активы;
- сравнительно ликвидные активы;
- наименее ликвидные и неликвидные активы.

Для оценки качества активов с точки зрения соотношения активов с различной степенью ликвидности могут использоваться определенные показатели. Инструкцией о нормативах безопасного функционирования для банков и НКФО установлено минимально допустимое значение соотношения ликвидных и суммарных активов банка. Доля ликвидных активов должна составлять не менее 20 %.

При определении структуры активов банка и предельного размера ликвидных активов в общей балансовой сумме активов рассчитывается процентное соотношение ликвидных и суммарных активов банка за минусом обязательных резервов, размещенных в НБ РБ. Не следует однозначно положительно оценивать существенное превышение рекомендованного значения данного экономического норматива, так как избыточное количество ликвидных активов, как правило, отрицательно сказывается на доходности банка.

Такой критерий качества активов, как **рискованность**, означает потенциальную возможность потерь при их превращении в денежную форму.

Активы банка, относительно данного критерия, оцениваются в зависимости от уровня кредитного риска, под которым понимается риск невозврата размещенных средств. На степень

риска банковских активов оказывает влияние множество факторов, специфичных для отдельных их видов. В зависимости от степени риска активы банка подразделяются на несколько групп. Количество выделяемых групп, классификация активов по степени риска, уровень риска отдельных групп активов в различных странах может определяться по-разному.

В РБ при определении достаточности капитала банка его активы классифицируются по семи группам кредитного риска, для каждой из которых установлены определенные «веса» рисков (от 0 до 150 %).

Основными критериями классификации активов по группам кредитного риска являются рейтинги стран и банков, в которых размещены средства и рейтинги контрагентов, имеющих обязательства перед банком.

На степень кредитного риска того или иного вида активов также могут оказывать влияние и другие факторы, например, вид актива, вид валюты, тип эмитента ценных бумаг; вид обеспечения обязательств; своевременность возврата срочных активов.

Вес риска отдельного вида актива может зависеть одновременно от нескольких факторов.

В настоящее время максимальный вес риска, присвоенный седьмой группе активов, составляет 150 %. Подразумевается, что невозврат подобного актива, кроме потери самого актива, будет еще дополнительно сопряжен с убытками банка.

В зависимости от целей анализа может осуществляться и иная классификация активов по группам риска, причем она может охватывать как совокупный объем активов, так и какой-либо отдельный их вид. Более тщательного анализа всегда требует кредитный портфель банка, являющийся наиболее рискованной частью его активов. В соответствии с методикой, изложенной в Инструкции о порядке формирования и использования специального резерва на покрытие возможных убытков по активам и операциям, не отраженным на балансе, все активы банка классифицируются по пяти группам, по каждой из которых установлены определенные размеры отчислений средств в этот резерв.

Ликвидность банка имеет непосредственную зависимость от рискованности активов. Чем выше совокупный риск активов банка, тем ниже ликвидность банка.

Существенным критерием качества активов банка является их **доходность**. Активы банка по степени доходности подразделяются на две группы: приносящие и не приносящие доход.

Активами, приносящими банку доходы, являются:

- краткосрочные и долгосрочные кредиты физическим и юридическим лицам;
- кредиты и депозиты, предоставленные другим банкам;
- вложения в ценные бумаги;
- лизинг и факторинг;
- инвестиции в уставные фонды;
- средства, перечисленные юридическим лицам для участия в их хозяйственной деятельности.

К активам, не приносящим коммерческим банкам доходов, традиционно относятся средства:

- в кассах;
- на корреспондентских счетах;
- перечисленные в фонд обязательных резервов;
- вложенные в основные средства и нематериальные активы.

Увеличение доли активов, приносящих доход, позволяет коммерческому банку при прочих равных условиях получить больше прибыли. Однако следует рационально подходить к формированию структуры активов банка и учитывать, что доходные активы, как правило, являются и наиболее рискованными, а иногда и неликвидными. В некоторых случаях увеличение доли таких активов, как кредитные вложения, являющихся наиболее высокодоходным видом

активов, может привести вместо увеличения прибыли к ее сокращению. Это связано с тем, что кредитные вложения, являясь одновременно и наиболее рискованными активами, при ухудшении качества кредитного портфеля могут потребовать отчисления в специальный резерв на покрытие возможных убытков по активам банка, подверженным кредитному риску. Согласно действующей в РФ методике формирования данного резерва, его суммы должны относиться на расходы банка, что отрицательно сказывается на общем финансовом результате деятельности коммерческого банка.

Важным критерием качества активов может служить их **диверсифицированность**, характеризующая степень распределения средств банка по различным направлениям его деятельности. Степень диверсифицированности активов может оцениваться следующими показателями:

- структурой активов банка по основным направлениям вложения ресурсов;
- структурой кредитного портфеля;
- структурой портфеля ценных бумаг;
- удельным весом разных валют, с которыми банк осуществляет операции;
- составом банков — корреспондентов.

Между диверсифицированностью активов банка и его ликвидностью существует прямая зависимость: чем более банковские активы диверсифицированы, тем выше ликвидность банка. Оценка качества активов банка позволяет определить приоритеты деятельности банка и его место на рынке банковских услуг, выделить наиболее опасные и рискованные вложения, а также наиболее выгодные и перспективные, выработать общую стратегию управления активами банка.

ТЕМА 5. КРЕДИТНАЯ ПОЛИТИКА БАНКА

- 1. Кредитная политика банка. Понятие кредитных операций банка**
- 2. Основные этапы процесса кредитования, их последовательность и содержание**
- 3. Разновидности способов предоставления кредита**
- 4. Кредитный мониторинг**
- 5. Процент за кредит и порядок его уплаты**
- 6. Кредитный договор, его содержание и порядок заключения**

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

Кредитная политика определяет цели, задачи и приоритеты кредитной деятельности банка, средства и методы их реализации (в том числе стандарты и инструкции, представляющие собой методическое обеспечение ее реализации), а также принципы и порядок организации кредитного процесса. Она создает основу организации кредитной работы банка в соответствии с общей стратегией его деятельности, являясь необходимым условием разработки системы документов, регламентирующих процесс кредитования.

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.

Совокупность элементов кредитной политики позволяет говорить о видах кредитной политики. В основу классификации видов кредитной политики положены различные критерии (таблица 1).

Таблица 5.1 – Виды кредитной политики банка

Критерии классификации кредитной политики банка	Виды кредитной политики банка
по субъектам кредитных отношений	по отношению к юридическим лицам
	по отношению к физическим лицам
по формам кредита	по банковскому кредиту
	по государственному кредиту
	по ипотечному кредиту
	по потребительскому кредиту
	по международному кредиту
по срокам	в области краткосрочного кредитования
	в области долгосрочного кредитования
по степени рискованности	агрессивная
	традиционная
	классическая
по целям	по предоставлению целевых ссуд
	по предоставлению нецелевых ссуд
по типу рынка	на денежном рынке
	на финансовом рынке
	на рынке капиталов
по географии	на местном уровне
	на региональном уровне
	на национальном уровне
	на международном уровне
по отраслевой направленности	по кредитованию промышленных предприятий (тяжелой, легкой, пищевой промышленности)
	торговых организаций
	строительных организаций.
	транспортных предприятий
	сельскохозяйственных организаций
	предприятий связи и др.
по обеспеченности	по предоставлению обеспеченных ссуд
	по предоставлению необеспеченных ссуд
по цене кредита	по предоставлению стандартных ссуд
	льготных ссуд
	проблемных ссуд (под повышенные проценты)

Разработка кредитной политики любого банка зависит от целого ряда факторов, в числе которых можно выделить макрофакторы (экзогенные, внешние) и микрофакторы (эндогенные, внутренние).

Макрофакторы представляют собой факторы, влияющие на формирование и успешное развитие кредитной политики банка, на которые он сам непосредственного влияния оказывать не может. К таким факторам относят следующие: макроэкономическая ситуация в стране; потенциал и экономические особенности региона, в котором работает банк; состояние и уровень

развития денежного и кредитного рынков страны; инфляция; уровень материального благосостояния в обществе; кредитная политика конкурентов – других банков; ограничения на объем кредитных операций, устанавливаемые законодательно и др.

Банк может прямо влиять на *микрофакторы*, воздействующие на кредитную политику банка, и посредством их регулирования самостоятельно формировать и совершенствовать свою кредитную политику по мере необходимости. К микрофакторам относятся такие факторы, как: квалифицированность банковского персонала; обеспечение банковского персонала необходимыми информационными и рабочими материалами; готовность персонала банка к работе с различными категориями заемщиков; процентная политика банка в области выдаваемых кредитов; потенциальные и уже существующие заемщики банка; объем собственных средств банка; величина риска, которую может принять на себя банк и др.

Не существует единой кредитной политики для всех банков. Каждый конкретный банк определяет собственную кредитную политику, учитывая экономическую, политическую, социальную ситуацию в регионе его функционирования, или, что более правильно, принимая во внимание всю совокупность внешних и внутренних рисков, влияющих на работу данного банка.

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 клиентами возникают кредитные отношения, при которых стороны обязаны при наступлении установленных сроков вернуть денежные средства с уплатой за их пользование в виде процентов, дисконта, комиссионного вознаграждения и др.

Кредитные операции банка подразделяются на две большие группы:

- 1) *пассивные*, когда банк выступает в роли кредитополучателя, вкладополучателя, заемщика, дебитора, должника, привлекая средства клиентов;
- 2) *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, а также Национальным банком Республики Беларусь 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.

К активным кредитным операциям относятся также операции по перечислению банком средств в качестве обеспечения исполнения обязательств клиентами перед другими банками.

2. Основные этапы процесса кредитования, их последовательность и содержание

Процесс кредитования представляет собой набор процедур, регламентирующих предоставление банком 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 кредитополучателю средств и получения доходности при сохранении стабильности и надежности банка. В этой связи усилия банков направлены на

то, чтобы избежать или хотя бы минимизировать возможные потери от неисполнения обязательств клиентами. Этой цели подчинены действия сотрудников банка на всех стадиях процесса кредитования, включающих:

- предварительное изучение документов, представленных кредитополучателем на получение кредита;
- оценку дееспособности, деловой репутации и правоспособности кредитополучателя;
- оценку кредитоспособности кредитополучателя;
- изучение предоставленного кредитополучателем способа обеспечения исполнения обязательств по кредитному договору;
- составление заключения о целесообразности предоставления кредита и представление его Кредитному комитету;
- структурирование кредита и заключение кредитного договора;
- предоставление кредита;
- погашение кредита и процентов за него;
- сопровождение (обслуживание) кредита, кредитный мониторинг.

Основанием для начала работы по рассмотрению вопроса о выдаче кредита является представление заявителем в банк заявки на его получение, содержащего исходные данные о целях кредита, его запрашиваемой сумме, сроках погашения, предлагаемом обеспечении исполнения обязательств. К ходатайству может прилагаться анкета кредитополучателя. После рассмотрения полученных документов уполномоченным лицом они направляются в кредитную службу для рассмотрения и подготовки заключения о целесообразности предоставления кредита.

При предоставлении кредитов в оборотные активы в состав пакета сопроводительных документов, как правило, входят:

- годовой бухгалтерский баланс со всеми приложениями к нему и бухгалтерский баланс на последнюю квартальную (месячную) дату;
- отчет о прибылях и убытках на последнюю квартальную дату;
- экономическое обоснование возвратности кредита в установленные сроки с учетом движения денежных потоков заявителя;
- копии договоров (контрактов) или других документов в подтверждение реальности кредитуемой сделки;
- документы по обеспечению кредитных обязательств в зависимости от способа обеспечения.

При рассмотрении вопроса о предоставлении кредита кредитополучателю, текущий счет которого открыт в банке, используются учредительные документы, находящиеся в юридическом деле предприятия по оформлению счетов.

По усмотрению банка могут быть затребованы и другие документы, подтверждающие способность клиента своевременно возратить кредит, а также кредитоспособность гаранта или поручителя.

На предварительном этапе процесса кредитования осуществляется также анализ кредитуемого мероприятия, при котором в первую очередь проверяется соответствие цели запрашиваемого кредита характеру уставной деятельности юридического лица, выявляются основные проблемы и риски, которые могут повлиять на реализацию кредитуемого мероприятия, его экономическая эффективность и договорно-правовое обеспечение.

Изучаются контракты, договоры, товарно-транспортные накладные, таможенные декларации и другие документы, подтверждающие реальность кредитуемой сделки. Акцентируется внимание на том, что в контрактах (договорах) должно найти отражение: количество, стоимость поставляемых товарно-материальных ценностей (выполняемых работ), сроки и условия

поставки (выполнения работ), порядок и форма расчетов, сроки и условия приема и передачи товарно-материальных ценностей (выполнения работ), ответственность сторон, срок действия.

Кредитный работник проверяет полноту полученных от заявителя документов в соответствии с перечнем документов, необходимых для получения кредита. Соответствие копий документов, подтверждающих реальность кредитуемой сделки, наличие обеспечения и ликвидность залога, их оригиналам удостоверяется печатью и подписями заявителя, заверяется подписью работника кредитной службы с указанием фамилии и должности лица, производившего сверку, и даты проведения сверки. Оригиналы документов возвращаются заявителю.

В случае возникновения сомнений в достоверности документов либо необходимости дополнительного анализа информации кредитный работник банка до предоставления кредита непосредственно с выходом на предприятие проверяет состояние учета, точность баланса, реальное наличие кредитуемых товарно-материальных ценностей и выясняет другие вопросы, возникшие в ходе изучения документов.

Кредитная служба с целью изучения кредитоспособности кредитополучателя осуществляет комплексный анализ экономической деятельности на основе финансовой и бухгалтерской отчетности. Для оценки кредитоспособности она накапливает необходимую экономическую и финансовую информацию о деятельности юридического лица, используя для этих целей материалы, полученные непосредственно от кредитополучателя, а также из внешних источников (статистическую отчетность, справочную информацию, акты аудиторских проверок, материалы прессы, рекламных объявлений, деловых партнеров и др.).

Изучается также реальность прогнозных показателей движения денежных средств, доходов и расходов на основании финансовой отчетности юридического лица, исходя из фактических величин за предыдущий год и отчетный квартал. Осуществляется нефинансовый анализ, рейтинговая оценка и определяется класс кредитоспособности клиента. Изучаются представленные кредитополучателем способы обеспечения исполнения обязательств по кредитному договору с точки зрения их достаточности, ликвидности и приемлемости.

На основании комплексного анализа финансово-хозяйственной деятельности юридического лица кредитной службой банка с учетом имеющихся предложений со стороны службы безопасности и юридической службы составляется письменное заключение о возможности или нецелесообразности предоставления кредита.

В решении Кредитного комитета о предоставлении кредита, как правило, указываются: сумма кредита; целевое назначение; срок пользования кредитом; порядок предоставления и погашения кредита; процентная ставка, периодичность уплаты процентов; способ обеспечения исполнения обязательств по кредитному договору.

В случае отрицательного заключения в нем должны быть четко сформулированы причины отказа. Кредитной службой в письменной форме за подписью руководителя банка не позднее трех рабочих дней после принятия решения в соответствии с установленными полномочиями сообщается заявителю об отказе в предоставлении кредита с указанием конкретных причин.

Положительное решение Кредитного комитета банка является основанием для заключения кредитного договора между банком и кредитополучателем.

Кредитный договор — юридический документ, регламентирующий взаимоотношения между банком и кредитополучателем при выдаче кредита, который определяет взаимные обязательства и экономическую ответственность сторон. Обязательна письменная форма его заключения, так как несоблюдение этого условия влечет его недействительность. Условия кредитного договора определяются для каждого клиента индивидуально.

Важным этапом процесса кредитования является *предоставление кредита*. Юридическое лицо имеет право обратиться за получением кредита в любой банк.

Кредит предоставляется после заключения в письменной форме кредитного договора и на условиях, предусмотренных в нем. Кредитный работник готовит распоряжение бухгалтерии о предоставлении кредита с указанием его суммы, срока и платы за пользование им, вида и суммы обеспечения исполнения обязательств, порядка предоставления кредита. В последующем при внесении изменений в условия кредитного договора кредитной службой вносятся соответствующие изменения в распоряжение бухгалтерии.

Кредит предоставляется независимо от наличия средств на текущем счете клиента. Предоставление средств может производиться единовременно или по частям в сроки, оговоренные в договоре.

Одним из этапов процесса кредитования является *погашение кредита и процентов за него*. Погашение кредита осуществляется согласно установленным в кредитном договоре срокам.

Обязанность кредитополучателя по возврату кредита считается выполненной, если денежная сумма зачислена на счет кредитодателя в установленные договором сроки.

3. Разновидности способов предоставления кредита

Способ предоставления кредита составляет одно из условий кредитного договора и является основным признаком при классификации кредитов.

Различают следующие способы предоставления кредита.

Во-первых, кредитование, осуществляемое со счетов по учету кредитной задолженности: единовременное предоставление денежных средств; открытие кредитной линии, в том числе возобновляемой; кредитование на покрытие овердрафта, в том числе с использованием платежных карточек.

Во-вторых, кредитование, осуществляемое по счету-контокорренту, открытому на базе текущего счета.

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

Счета по учету кредитной задолженности с единовременной выдачей и в пределах кредитной линии открываются для предоставления кредита на цели, связанные с созданием и движением текущих и долгосрочных активов.

Овердрафтное кредитование для юридических лиц и кредитование по счету-контокорренту используются для устранения платежных разрывов, возникающих в процессе финансово-хозяйственной деятельности, т.е. только для краткосрочного кредитования.

Овердрафтное кредитование – предоставление кредита на сумму, превышающую остаток денежных средств на текущем (расчетном) счете, карт-счете или корреспондентском счете кредитополучателя, в безналичном порядке либо путем перечисления банком денежных средств в оплату расчетных документов, представленных кредитополучателем, либо путем использования денежных средств в соответствии с указаниями кредитополучателя посредством использования платежных инструментов (чека, дебетовой банковской пластиковой карточки, других инструментов) или путем выдачи кредитополучателю наличных денежных средств.

Овердрафт – дебетовое сальдо по текущему (расчетному) счету, карт-счету или корреспондентскому счету кредитополучателя, возникающее в течение банковского дня в результате овердрафтного кредитования.

Овердрафтное кредитование осуществляется с установлением лимита овердрафта и срока погашения кредита.

При овердрафтном кредитовании может заключаться смешанный договор, содержащий условия договора банковского счета и кредитного договора.

Овердрафт закрывается банком ежедневно с отражением в бухгалтерском учете факта предоставления кредита.

Овердрафт отличается от обычного кредита тем, что в погашение задолженности направляются все суммы, поступающие на счёт клиента. Иногда предоставляется льготный период пользования овердрафтом, в течение которого проценты за использование кредита не начисляются.

Виды овердрафта:

овердрафт стандартный (классический);

овердрафт авансом – предоставляется (в основном надежным клиентам) с целью привлечения на расчетно-кассовое обслуживание, когда еще нет зачислений на счете;

овердрафт под инкассацию – предоставляется клиентам, обороты по кредиту расчетного счета которого не менее чем на 75 % составляет инкассируемая денежная выручка (в том числе сданная на расчетный счет самим клиентом);

овердрафт технический – из-за особенностей функционирования платежных систем существует возможность списания с карты клиента суммы большей, чем разрешено банком (колебание курсов валют, оффлайн-операции, проводимые без подтверждения банком, при наличии текущих неподтвержденных операций (со статусом «удержание»)).

Величина кредита-овердрафт для каждого клиента рассматривается и устанавливается банками индивидуально, исходя из среднемесячной зарплаты клиента и применяемой банком методики расчета лимита овердрафта. Отдельные банки устанавливают ограничения по максимальному лимиту овердрафта на одного заемщика.

Преимущества овердрафта:

быстрота и оперативность проведения платежей;

погашения овердрафта осуществляется автоматически – за счет ежедневных поступлений;

в случае погашения овердрафта в день, когда возникла задолженность, проценты использование кредитных средств не платятся вообще;

возможность оформления овердрафта без залога;

комиссия при оплате товаров и услуг отсутствует;

действует льготный период пользования кредитом для безналичных операций, в течение которого не начисляются проценты на сумму, потраченную за этот период;

в отличие от наличного кредита, при пользовании кредитной картой уплачиваются проценты только за фактически использованную часть кредитного лимита;

при погашении задолженности частично или полностью кредит возобновляется на сумму погашенной задолженности, которую можно снова использовать.

На практике встречаются случаи, когда потребности экономики в инвестициях не могут быть удовлетворены одним банком в силу ряда причин: ограниченность собственных средств и сложность привлечения ресурсов для долгосрочного кредитования; действуют нормативы банковской ликвидности и предельные размеры кредита, выдаваемые одному заемщику; кредитный риск, связанный с замораживанием ликвидных средств на длительный срок; объем кредита и риск по нему слишком велики для одного банка.

Все эти проблемы решаются при объединении нескольких банков для кредитования одного заемщика. **Консорциальный кредит** – кредит, который предоставляется группой банков одному заемщику на основе соглашения о совместном кредитовании, заключенного между участвующими в финансировании банками, и договора консорциального кредитования между

банком-агентом и заемщиком. Понятие консорциального (синдицированного) кредита используется в мировой практике, когда кредит предоставляется одному заемщику *двумя или более кредиторами-синдикатами* (консорциумами) банков.

Деятельностью консорциума руководит ведущий банк, в роли которого обычно выступает банк, располагающий крупными ресурсами, имеющий квалифицированные кадры и опыт проведения крупномасштабных мероприятий. Ведущий банк должен иметь налаженные связи с учреждениями кредитной системы и иметь высокий рейтинг в банковской системе.

Ведущий банк выполняет следующие функции:

- 1) организация переговоров с клиентом;
- 2) организация переговоров с банками-участниками;
- 3) изучение предложенного к кредитованию проекта и связанного с ним риска;
- 4) разработка проекта кредитного соглашения и условий предоставления кредита;
- 5) получение средств от банков согласно доли их участия и предоставление кредитополучателю;
- 6) получение от кредитополучателя сумм в погашение кредита и процентов по нему и распределение их между банками;
- 7) контроль за соблюдением всеми участниками условий консорциальных соглашений;
- 8) получение отчетов от кредитополучателей и распространение этой информации между банками;
- 9) урегулирование спорных вопросов.

Риск для каждого банка значительно сокращается при расширении числа привлекаемых участников.

Определенное сходство с консорциальным имеет параллельный кредит, при котором также несколько банков кредитуют одного кредитополучателя, но при этом каждый банк самостоятельно ведет переговоры с клиентом, определяет его кредитоспособность, анализирует бизнес-план и предоставляет часть кредита на общих, согласованных с другими банками, условиях.

Предоставление кредита в порядке единовременной выдачи отличается простотой и последовательностью в организации. Полная сумма выдается единовременно в пределах установленной в кредитном договоре величины. Такой кредит принято называть разовым, его величина определяется стоимостью объекта, на приобретение которого направляются кредитуемые средства. Срок предоставления кредита обычно зависит от потребностей кредитополучателя в его освоении и определяется возможностями кредитополучателя в погашении кредита. Как правило, погашение кредита происходит частями согласно определенному в кредитном договоре графику погашения. Погашение краткосрочного кредита возможно всей суммой сразу.

Кредитная линия отличается от единовременной выдачи тем, что кредит предоставляется частями в соответствии с оговоренными датами. При этом устанавливаются лимит выдачи и лимит задолженности. Лимит выдачи – это предел общей суммы предоставляемого кредита. Лимит задолженности представляет собой предельный размер задолженности на каждый банковский день. Обязательства банка в пределах лимита задолженности отражаются на внебалансовом счете банка начиная с даты заключения кредитного договора. Эти обязательства уменьшаются по мере освоения кредитной линии и увеличиваются при росте лимита задолженности.

Кредитные линии можно разделить на не возобновляемые и возобновляемые. При не возобновляемой кредитной линии выдача кредита происходит в соответствии с договором по частям, когда появляются основания для его получения, и с учетом установленного лимита задолженности. При возобновляемой кредитной линии условиями предоставления кредита

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

4. Кредитный мониторинг, его содержание и значение

Важным этапом процесса кредитования является обслуживание (сопровождение) кредита или кредитный мониторинг.

Кредитный мониторинг — система мероприятий по отслеживанию изменений кредитоспособности кредитополучателя и других составляющих качества кредита для обоснованного принятия корректирующих действий, направленных на минимизацию потерь, связанных с риском невозврата кредита и неуплаты начисленных процентов.

Основными направлениями сопровождения кредита (кредитного мониторинга) являются:

- анализ финансово-хозяйственной деятельности кредитополучателя с целью изучения изменения его кредитоспособности;
- контроль за целевым использованием кредита;
- контроль за фактическим наличием кредитуемых ценностей;
- контроль за наличием и состоянием залога;
- контроль за своевременностью погашения кредита и уплаты процентов за него;
- работа с проблемными кредитами.

При предоставлении кредита на срок более трех месяцев, а также при наличии фактов задержки в уплате процентов, систематизация отчетных данных бухгалтерского учета производится в Паспорте основных показателей финансово-хозяйственной деятельности и оценки кредитоспособности кредитополучателя (ежеквартально). Ведение Паспорта позволяет банку отслеживать тенденции в деятельности кредитополучателя, способные оказать влияние на своевременный возврат кредита и уплату начисленных процентов по нему, а также принять своевременные меры упреждающего характера по обеспечению возврата кредита. По результатам рассмотрения Паспорта принимается решение о характере дальнейшей работы с кредитополучателем.

Кроме ведения Паспорта, кредитной службой ежеквартально производится сравнительный анализ, а по итогам работы за год — детальный анализ основных результатов хозяйственно-финансовой деятельности кредитополучателя. Иногда изучение финансового состояния осуществляется непосредственно с выходом на предприятие.

Банк вправе требовать аудиторского подтверждения, заверения налоговой инспекцией годовых и квартальных балансов предприятий, приложений к нему.

Обязательным является постоянное наблюдение за состоянием кредитоспособности кредитополучателя, при его ухудшении — принятие мер по санации, получению дополнительных гарантий по возврату кредита, изменению условий или прекращению кредитной сделки.

Контроль за целевым использованием кредита может выполняться как в предварительном порядке на основании предоставленных кредитополучателем в банк документов, так и в последующем путем непосредственного посещения клиента представителями банка.

Если договор заключен с условием целевого использования кредита, кредитополучатель обязан обеспечить возможность такого контроля кредитором. Не допускается использование кредита на уплату процентов за пользование кредитом, неустойки (штрафа, пени), а также вознаграждения (комиссии), связанного с предоставлением кредита.

В рамках кредитного мониторинга осуществляется также *контроль за сохранностью имущества, принятого в залог*. В ходе контроля кредитная служба совместно со службой безопасности банка в соответствии с законодательством и заключенным договором залога проверяют с выходом на место фактическое наличие, количество и условия хранения заложенного имущества, находящегося у залогодателя, сверяя фактическое наличие залога с данными бухгалтерского учета.

По результатам проверки наличия и сохранности имущества, переданного в залог, при необходимости на основании заключенного дополнительного соглашения корректируется стоимость заложенного имущества, учитываемого на внебалансовых счетах.

При неисполнении кредитополучателем условий кредитного договора о целевом использовании кредита, а также, если кредитополучатель не обеспечил возможность контроля за использованием средств или создал препятствия для этого, кредитор, если иное не предусмотрено кредитным договором, вправе потребовать от кредитополучателя досрочного возврата (погашения) кредита, уплаты причитающихся процентов и платы за пользование им и отказаться от дальнейшего кредитования кредитополучателя по этому договору.

Кредиты, использованные не по целевому назначению, суммы кредитов в размере не поступления товара по авансовым платежам и кредиты, по которым отсутствует обеспечение исполнения обязательств, подлежат досрочному погашению на основании платежных инструкций кредитополучателя или взыскиваются мемориальным ордером банка (при наличии средств на счете), или платежным требованием, что должно быть предусмотрено условиями кредитного договора.

Платежные инструкции кредитополучателя, платежное требование банка в случае отсутствия или недостаточности средств на текущем счете кредитополучателя помещаются в картотеку и исполняются в установленной законодательством Республики Беларусь очередности.

При возникновении проблемной задолженности в рамках кредитного мониторинга проводится комплекс мероприятий по ее взысканию, как правило, включающий внесудебную (согласительную) процедуру и судебную (принудительную) процедуру.

5. Процент за кредит и порядок его уплаты

Кредитор 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.

Кредитор 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 равными 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 предусмотрено Президентом Республики Беларусь.

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

Процентные доходы, по кредитам, предоставленным кредитополучателям, как правило, являются основным источником доходов банка, поэтому еще на стадии оформления кредита банки следят за тем, чтобы размер процента соответствовал степени риска, принимаемого на себя банком.

Банки при установлении размера процента за кредит учитывают множество факторов, основными из которых являются:

- размер ставки рефинансирования Национального банка Республики Беларусь;
- стоимость кредитных ресурсов на межбанковском рынке;
- ставки конкурентных банков;
- размер процентной ставки по депозитам;
- категория кредитополучателя;
- сфера деятельности кредитополучателя;
- кредитоспособность заемщика;
- цель, вид, размер и срок кредита;
- способ предоставленного обеспечения исполнения обязательств по кредитному договору;
- потенциальные потери при невозврате основного долга.

Коммерческие банки размер процента за кредит устанавливают с таким расчетом, чтобы сумма полученных от кредитополучателей процентов в первую очередь покрывала расходы банка по привлечению ресурсов, необходимых для предоставления запрашиваемого кредита с добавлением маржи.

6. Кредитный договор, его содержание и порядок заключения

Основным документом, регламентирующим взаимоотношения банка с кредитополучателями, является **кредитный договор**, главной целью которого является определение условий кредитной сделки, взаимных обязательств, прав, а также ответственности ее участников.

По кредитному договору банк или небанковская кредитно-финансовая организация (кредитодатель) обязуются предоставить денежные средства (кредит) другому лицу (кредитополучателю) в размере и на условиях, определенных договором, а кредитополучатель обязуется 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.

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

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.

По кредитному договору кредитором всегда выступает банк, получивший лицензию на осуществление банковских операций от Национального банка Республики Беларусь, а кредитополучателями — юридические и физические лица. Кредитор и кредитополучатель выступают как юридически самостоятельные лица, обеспечивающие имущественную ответственность друг перед другом и проявляющие взаимный экономический интерес.

Содержательную часть письменного кредитного договора составляют:

- сумма кредита с указанием валюты кредита;
- целевое использование кредита;
- сроки и порядок предоставления и погашения кредита;
- проценты за пользование кредитом и порядок их уплаты;
- способ обеспечения исполнения обязательств по кредитному договору;
- ответственность кредитодателя и кредитополучателя за невыполнение условий договора;
- иные условия, относительно которых по заявлению одной из сторон должно быть достигнуто соглашение.

Форма кредитного договора разрабатывается каждым банком самостоятельно.

Как правило, в кредитном договоре выделяются следующие разделы:

- преамбула;
- предмет договора;
- обязательства сторон;
- права сторон;
- ответственность сторон;
- срок действия договора и порядок его изменения;
- порядок разрешения споров;
- прочие условия договора;
- юридические адреса и банковские реквизиты сторон.

ТЕМА. 6. КРЕДИТНЫЕ РИСКИ: МЕТОДЫ УПРАВЛЕНИЯ И ИСТОЧНИКИ ВОЗМЕЩЕНИЯ

1. Понятие кредитного риска, основные факторы его возникновения

2. Управление индивидуальным кредитным риском (на уровне отдельных клиентов) и риском кредитного портфеля банка

3. Способы и источники (внутренние и внешние) возмещения кредитного риска

1. Понятие кредитного риска, основные факторы его возникновения

Кредитный риск представляет собой основной банковский риск, управление которым является ключевым фактором, определяющим эффективность деятельности банка. Минимизируя кредитный риск следует отказаться от концентрации капитала в определенных отраслях или на определенных предприятиях с высокой вероятностью наступления спада производства, строго соблюдать норматив максимального риска на одного заемщика, тщательно изучать кредитоспособность клиентов, следить за качеством материального обеспечения ссуд и т.д.

В экономической литературе предлагаются следующие характеристики:

Кредитный риск — это риск банка-кредитора, связанный с непогашением заемщиком основного долга и процентов по выданным кредитам.

Кредитный риск — это вероятность того, что стоимость части активов банка, представленная суммой выданных кредитов, уменьшится или будет сведена к нулю либо фактическая доходность от данной части активов окажется значительно ниже ожидаемого расчетного уровня.

Кредитный риск – это вероятность возникновения у коммерческого банка финансового ущерба от осуществления операций кредитования или кредитной деятельности в целом, размер которого варьируется в зависимости от характера и объема операций и превентивных мер по нейтрализации негативных последствий.

Под *кредитным риском* понимается риск возникновения у банка потерь вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств, предусмотренных условиями договора или законодательством. Этот риск определяется по группе активов подверженных кредитному риску, включающих кредитную задолженность и средства, размещенные в других банках.

Кредитный риск считается одним из основных в системе банковских рисков и выступает главным объектом контроля со стороны коммерческих банков и органов банковского надзора. Поскольку большинство финансовых потерь банка связано с проведением активных кредитных операций, управление кредитным риском приобретает особое значение в его деятельности.

В банке все активы и условные обязательства, содержащие кредитный риск, в обязательном порядке подвергаются анализу и оценке, как в процессе подготовки операции, так и проведения последующего мониторинга. Обязательная оценка уровня кредитного риска осуществляется по установленным Национальным банком условиям для расчета резерва, создание которого необходимо для возмещения кредитного риска.

Такая оценка осуществляется постоянно, в том числе по состоянию на 1-е число каждого месяца. Она носит комплексный характер, учитывая следующие обстоятельства:

- способность должника вернуть долг;
- качество и достаточность обеспечения кредита;
- количество пролонгаций и длительность просроченной задолженности.

Все вышеперечисленные критерии учитываются при оценке кредитного риска по краткосрочным и долгосрочным кредитам юридических лиц. Качество и достаточность обеспечения не рассматриваются при классификации и оценке кредитного риска по микрокредитам, лизингу, факторингу, задолженности физических лиц.

Банковский кредитный риск формируется под воздействием множества факторов, которые обязательно должны учитываться при проведении кредитных операций и организации

управления риском. Фактор банковского риска определяют как причину возможных потерь стоимости активов банка, определяющую их характер и сферу возникновения. Укрупненно все факторы можно сгруппировать на *внешние* и *внутренние*. Внешние факторы кредитного риска рассматриваются на *макроуровне*, внутренние — на *уровне отдельного кредитополучателя*.

Под *оценкой кредитного риска* понимают изучение и оценку качественных и количественных показателей экономического положения заемщика. Работа проводится в три этапа:

1. оценка качественных показателей работы заемщика: изучение репутации заемщика, определение цели кредита, определение источника погашения основного долга и причитающихся процентов, оценка рисков заемщика, принимаемых банком частично на себя,
2. оценка количественных показателей работы заемщика. Основные источники информации: финансовая отчетность, сведения, предоставляемые заемщиком, опыт работы с данным клиентом других лиц, схема кредитуемой сделки с технико-экономическим обоснованием получения ссуды, данные инспекции на месте.
3. получение сводной оценки-прогноза и формирование окончательного аналитического вывода.

В целях снижения кредитного риска банки широко практикуют принцип разделения риска — залоговое право, обеспечение и страхование кредитов, что позволяет снизить риск за счет его передачи страховой компании или третьим лицам, выступающим в качестве гарантов, поручителей, так как в случае непогашения кредита они вернут денежные средства. То же происходит и при выдаче кредита под залог. Вследствие реализации залога банк возместит потери от непогашенного кредита.

Расширение кредитных операций банка приводит к тому, что банк выдает крупные кредиты на консорциальной основе, передавая часть риска другому банку. Помимо этого, при выдаче кредитом банки формируют резервы по ссудам, что позволяет снизить риск банкротства банка, его неплатежеспособности.

В банковской практике используются различные методы управления кредитным риском. Под *методом управления* банковским кредитным риском понимается совокупность приемов и способов воздействия на управляемый объект (кредитный риск) для достижения поставленных банком целей. Основными целями управления банковским кредитным риском являются его предупреждение и минимизация, а также поддержание риска на определенном уровне. Достаточно важным для предупреждения кредитного риска является устранение предпосылок его возникновения в будущем. В связи с этим управление кредитным риском может осуществляться уже на стадии выработки определенной стратегии и политики при формировании кредитного портфеля банка.

2. Управление индивидуальным кредитным риском (на уровне отдельных клиентов) и риском кредитного портфеля банка

Управление индивидуальным риском происходит на каждой из стадий кредитного процесса при работе с отдельными кредитополучателями.

Для этого используются различные способы предупреждения и минимизации кредитного риска. К ним относятся:

- предварительный анализ кредитоспособности и платежеспособности 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;

- кредитный мониторинг, который предусматривает проведение контроля целевого использования кредита, сохранности залога, своевременности уплаты процентов, динамики показателей финансового состояния должника и позволяет своевременно распознать возможный риск;
- создание специального резерва, который обеспечит возможность списания с баланса банка безнадежной задолженности, если все перечисленные выше способы не позволили предотвратить и своевременно устранить кредитный риск.

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

Управление совокупным риском кредитного портфеля банка происходит в результате применения различных методов, среди которых одним из основных является диверсификация.

Принцип диверсификации - распределение кредитных ресурсов банка по различным категориям кредитополучателей, видам кредитных продуктов, срокам предоставления, видам обеспечения и другим признакам. Следует учитывать, что сосредоточение кредитных вложений по какому-нибудь одному из направлений приводит к концентрации риска.

Диверсифицируя кредитный портфель *по различным категориям кредитополучателей*, банк рассредоточивает риски, присущие работе с тем или иным типом клиентуры. Как правило, банки при кредитовании отдают предпочтение крупным корпоративным клиентам, однако определенную часть клиентуры должны составлять предприятия малого и среднего бизнеса, индивидуальные предприниматели, физические лица. Кроме того, может практиковаться предоставление межбанковских кредитов.

Диверсификация кредитных вложений *по видам кредитных услуг* предполагает, что банк предоставляет кредитные ресурсы клиентам не только в форме классических кредитов, но и на основе факторинга, финансового лизинга, овердрафтного кредитования и др.

Диверсификация кредитных вложений *по целям кредитования*: для формирования текущих активов и создания внеоборотных активов хозяйствующих субъектов, на потребительские цели физических лиц либо на приобретение и строительство ими жилья.

Диверсификация кредитных вложений *по кредитополучателям различных отраслей* позволяет банкам рассредоточить специфические отраслевые риски.

Диверсификация может происходить *по формам их собственности*: государственные предприятия, индивидуальные частные предприятия, акционерные общества.

Диверсификация кредитного портфеля *по срокам предоставления кредитов*. Банкам, имеющим в кредитном портфеле значительный объем долгосрочных кредитов инвестиционного характера, сложнее обеспечивать приемлемый уровень своей ликвидности. Кроме того, в условиях инфляции долгосрочные активы банка могут подвергаться риску обесценения. Поэтому рекомендуется поддерживать определенные пропорции между долгосрочными и краткосрочными кредитными вложениями.

Диверсификации кредитного портфеля по рассмотренным выше критериям может достигаться путем разработки банками различных внутренних лимитов, ограничивающих объемы кредитных операций по различным направлениям.

Особое значение в банковской практике придается диверсификации кредитного портфеля банка *по суммам*. С этой целью Национальным банком Республики Беларусь установлен ряд обязательных для белорусских банков экономических нормативов, ограничивающих *крупные кредитные риски*.

Данные нормативы служат одним из средств минимизации кредитных рисков банка.

1) Ограничение *размера риска на одного клиента или группу взаимосвязанных клиентов* устанавливается для уменьшения вероятных убытков банка в случаях, когда вложенные в рискованные операции средства не возвращаются вовремя и в полном размере.

Норматив *максимального размера риска на одного клиента* представляет собой процентное соотношение совокупной суммы требований банка к клиенту и собственного капитала банка.

В совокупную сумму требований включаются: кредиты; депозиты (в том числе в драгоценных металлах); вложения в долговые ценные бумаги каждого эмитента; операции (кредитного характера) с использованием векселей; приобретенные векселя; факторинг; лизинг; исполненные гарантии; просроченная задолженность по вышеперечисленным требованиям, а также кредитный эквивалент внебалансовых обязательств, выданных банком в отношении данного клиента, предусматривающих исполнение в денежной форме.

2) Существует понятие крупного кредитного риска - риск по кредиту, сумма которого превышает 10 % собственного капитала банка. Банки обязаны предоставлять Национальному банку информацию о всех подобных крупных кредитах. Для ограничения совокупной суммы крупных кредитных рисков установлен *норматив максимального размера крупных рисков*. Он представляет собой процентное соотношение совокупной суммы крупных рисков к собственному капиталу банка. Этот показатель не может превышать шестикратного размера собственного капитала банка.

3) Нормативные значения по показателю максимального размера риска на одного клиента дифференцируются в зависимости от продолжительности деятельности банка и типа клиента.

Выделяют два типа клиентов: клиенты-инсайдеры и прочие клиенты (рядовые).

Под *инсайдером* понимаются юридические и физические лица, связанные с банком, его учредителями и в силу связанности способные повлиять на решение банка при осуществлении операций с ними.

К инсайдерам — физическим лицам относятся: учредители (участники) банка, которые имеют более 5 % акций; члены органов управления банка; члены кредитного комитета банка; руководители юридических лиц-участников; руководители структурных подразделений банка, занимающихся кредитными операциями (до уровня не ниже начальника отдела); лица, находящиеся в близком родстве или свойстве с инсайдерами; бывшие инсайдеры и др.

К инсайдерам — юридическим лицам относятся: учредители банка, имеющие более 5 % акций; юридические лица, которые могут повлиять на решение о выдаче кредита в силу связанности с учредителями; дочерние и зависимые юридические лица банка; юридические лица, владеющие 20 % и более голосующих акций юридического лица, имеющего более 5 % акций банка и др.

Максимальный размер риска на одного инсайдера — физическое лицо не может иметь более 2 % собственного капитала банка.

Максимальный размер риска на одного инсайдера — юридическое лицо в первые два года после государственной регистрации банка не должен превышать 10 % собственного капитала банка, в последующие годы деятельности — 15 %.

Максимальный размер риска на одного клиента (для прочих клиентов) в первые два года после государственной регистрации банка не может превышать 20 % его капитала, в последующие годы деятельности — 25 %.

4) *Максимальный размер рисков по инсайдерам* — юридическим лицам и инсайдерам — физическим лицам устанавливается в процентном соотношении совокупной суммы всех рисков по инсайдерам и собственного капитала банка и не может превышать 50 % собственного капитала банка.

Максимальный размер рисков по инсайдерам — физическим лицам не может превышать 5 % собственного капитала банка.

Диверсификация кредитного портфеля является одним из наиболее эффективных методов минимизации кредитного риска банка. Однако следует иметь в виду, что чрезмерная диверсификация кредитных вложений может создать дополнительные сложности в управлении риском и привести к его увеличению.

3. Способы и источники (внутренние и внешние) возмещения кредитного риска

Наличие риска, по которому банк может определить с высокой степенью вероятности возможность потерь, предполагает изыскание источников для его возмещения. Различают *внутренние и внешние источники*.

К *внутренним* обязательным источникам относятся резервы, которые создаются:

- а) на покрытие возможных убытков по активам, подверженным кредитному риску,
- б) под обесценение ценных бумаг,
- в) на покрытие возможных убытков по условным обязательствам.

Общая величина резервов регулируется в целом по банку не реже 1 раза в месяц и не позже последнего рабочего дня месяца. Отчисления в резерв относятся на расходы банка до налогообложения и включаются в затраты в полном размере независимо от полученных доходов, что приводит к снижению прибыли банка.

По активам, возврат которых затруднен (они не включены в вышеперечисленные обязательные резервы), банк создает резерв для возмещения потерь за счет чистой прибыли по усмотрению. Возмещение потерь от банковского риска возможно также за счет резервного фонда, который создается для покрытия убытков прошлых лет и по итогам отчетного года. Он формируется за счет прибыли банка, и его размер должен составлять не менее 15 % зарегистрированного уставного фонда банка.

Кроме собственных источников банка для возмещения риска могут быть использованы и *внешние источники*. Так, для возмещения риска ликвидности по обязательствам банка перед вкладчиками – физическими лицами используются средства *Агентства по гарантированному возмещению банковских вкладов (депозитов) физических лиц*, которое создано в январе 2009 года. Возмещение происходит при отзыве у банка лицензии или права на осуществление операций по привлечению средств физических лиц.

Государство гарантирует полную сохранность вкладов и возмещение всей суммы этих средств. Недостаток средств Агентства для выполнения обязательств и возмещения всей суммы вкладов может покрываться за счет *кредитов*, в т.ч. выданных под гарантию Национального банка, а также за счет *бюджетных займов из республиканского бюджета*.

В случае принятия правительством Республики Беларусь решений о предоставлении банками кредитов на льготных условиях компенсация банкам потерь по ним должна осуществляться за счет средств республиканского бюджета. При заключении договоров страхования источником возмещения потерь банка при наступлении страхового случая могут быть *средства страховой компании*.

Несмотря на используемую банками совокупность способов предупреждения и сглаживания кредитного риска, избежать его в банковской практике удастся не всегда. В случаях, когда невозможно погашение задолженности самим должником и отсутствуют реальные вторичные источники погашения этого безнадежного 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 компенсировать потерю безнадежных активов.

Данный резерв создается банками для поддержания ликвидности своих активов и обеспечения более стабильных условий финансовой деятельности банка, поскольку заранее формируется источник для списания безнадежной кредитной задолженности с баланса. Резерв формируется по активам банка (в белорусских рублях, иностранной валюте, драгоценных металлах), подверженным кредитному риску.

Отчисления в резерв относятся на расходы банка до налогообложения и полностью включаются в затраты, независимо от размеров полученных доходов. Сформированный резерв не включается в собственные средства (капитал) банка.

Общая величина резерва регулируется банками не реже одного раза в месяц, делать это следует не позднее последнего рабочего дня отчетного месяца. Регулирование предполагает создание или увеличение резерва по одним активам и одновременное уменьшение резерва по другим.

ТЕМА 7. МЕЖБАНКОВСКИЕ ОПЕРАЦИИ

1. Основы организации банковских корреспондентских отношений
2. Межбанковские расчеты
3. Межбанковское кредитование

1. Основы организации банковских корреспондентских отношений

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

Под **корреспондентскими отношениями** между банками понимаются 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 законодательством и договором на установление корреспондентских отношений.

Чаще всего установление корреспондентских отношений между банками связано с необходимостью осуществления межбанковских расчетов, которые возникают в результате проведения безналичных расчетов между субъектами хозяйствования, обобщающимися различными банками, а также при взаимном кредитовании банков, перемещении между ними валютных средств, наличных денег, ценных бумаг и т.д. Необходимость в корреспондентских отношениях возникает также и в тех случаях, когда банк не может оказать своим клиентам какой-либо вид услуг или иной банк может предложить эти услуги по более низким тарифам или осуществить их в более короткие сроки.

Можно выделить и различные *уровни корреспондентских отношений*:

- между центральным банком страны и центральными банками других государств;
- между центральным банком страны и коммерческими банками;
- между коммерческими банками.

Установление корреспондентских отношений между банками Республики Беларусь и Национальным банком и открытие банками в Национальном банке корреспондентского счета является обязательным условием, поскольку это необходимо для проведения белорусскими

банками межбанковских расчетов, которые согласно действующему в республике законодательству осуществляются в *централизованном порядке*.

Определенная часть расчетов между банками может проводиться в *децентрализованном порядке* — это расчеты, связанные с внешнеэкономической деятельностью и движением валютных средств. Для выполнения подобных расчетов используются прямые корреспондентские счета.

На уровне коммерческих банков корреспондентские отношения могут устанавливаться между банками внутри страны, а также между этими и иностранными банками. Право на установление корреспондентских отношений с иностранными банками с открытием корреспондентских счетов имеют банки Республики Беларусь, получившие соответствующее разрешение Национального банка на совершение операций в иностранной валюте.

Корреспондентские отношения между банками обычно сопровождаются открытием счетов. Счета могут открываться на взаимной основе либо в одностороннем порядке. Выбор формы взаимоотношений определяется банками самостоятельно и зависит от ряда факторов, основными из которых являются объемы и направление потоков платежей, стоимость услуг по обслуживанию счета, возможность оперативного управления остатками средств на корреспондентских счетах для регулирования показателей ликвидности.

Корреспондентский счет — это счет одного банка, открытый в другом банке, на котором отражаются платежи, проведенные последним по поручению и за счет первого банка, на основе заключенного между ними корреспондентского договора.

Корреспондентский счет является одной из разновидностей депозитных счетов, функционирующих в режиме «до востребования» и, по сути, является аналогом текущего (расчетного) счета субъектов хозяйствования.

Открываемые для децентрализованных межбанковских расчетов прямые корреспондентские счета бывают двух типов:

- **«Лоро»** - счета банка-корреспондента в обслуживающем банке и отражаемым в пассиве его баланса;
- **«Ностро»** - счета коммерческого банка у банка-корреспондента, отражаемые в активе баланса первого.

Счета «Лоро» - это «их счета у нас», счета «Ностро» - «наши счета у них».

Счета «Ностро» в одном банке являются счетами «Лоро» у его банков-корреспондентов, и наоборот. Исходными и решающими являются записи по счетам «Лоро», операции же по счетам «Ностро» отражаются в зеркальном порядке.

Законодательством Республики Беларусь предусмотрено, что банки-резиденты имеют право открывать друг у друга корреспондентские счета, на которых отражаются операции только в иностранных валютах. Иностранные банки могут открывать счета «Лоро» в банках республики как в иностранной валюте, так и в белорусских рублях. Банки могут открывать друг у друга один или несколько корреспондентских счетов. Счета открываются и ведутся в разрезе отдельных видов иностранных валют. Возможно использование мультивалютных корреспондентских счетов.

Инициаторами открытия в коммерческом банке счетов «Лоро» являются его банки-корреспонденты. Открытие этих счетов производится в соответствии с действующим законодательством РБ.

Открытие банками счетов «Ностро» - особая процедура. Существуют специальные рекомендации Национального банка, которые следует учитывать, принимая решение об установлении корреспондентских отношений с иностранными банками и открытии у них своих корреспондентских счетов.

Работу по установлению корреспондентских отношений в коммерческих банках осуществляют специальные структурные подразделения — отделы (управления) корреспондентских отношений.

Корреспондентские отношения устанавливаются посредством заключения межбанковского корреспондентского соглашения в форме двустороннего договора или обмена письмами.

В корреспондентских соглашениях, предусматривающих открытие счетов, могут определяться порядок открытия и ведения счетов; вид и валюта открываемых счетов; порядок начисления процентов; возможность перевода средств со счетов в другие страны; право конверсии средств на счетах в другую валюту; перечень поступлений и платежи, которые могут осуществляться по счетам; возможность получения и предоставления кредита в форме овердрафта или иной форме. В корреспондентских соглашениях обычно конкретизируются формы и порядок расчетов, имущественная ответственность за задержку в проведении расчетных операций, порядок взимания комиссионного вознаграждения и возмещения почтовых и телекоммуникационных расходов.

2. Межбанковские расчеты

Межбанковские расчеты являются одним из элементов платежной системы государства. Безналичные расчеты между субъектами хозяйствования в основном не могут быть завершены в пределах одного банка. Платежи клиентов, счета которых открыты в различных банках, порождают **межбанковские расчеты**. Межбанковские расчеты могут быть инициированы не только клиентами, но и самими банками, когда происходит покупка-продажа кредитных ресурсов, валюты, ценных бумаг, наличных денег.

Межбанковские расчеты с помощью корреспондентских счетов могут быть *централизованными и децентрализованными*.

Централизованный способ организации расчетов между банками предполагает их проведение через корреспондентские счета коммерческих банков, открытые в центральном банке.

Децентрализованный способ основан на установлении корреспондентских отношений между коммерческими банками и предполагает использование прямых корреспондентских счетов.

В РБ используется модель межбанковских расчетов с использованием корреспондентских счетов, причем возможно использование как централизованного, так и децентрализованного способа их проведения. Банковским законодательством РБ разграничены сферы возможного использования этих способов.

Через единые корреспондентские счета коммерческих банков, открытые в Национальном банке Республики Беларусь в *централизованном порядке*, осуществляются внутриреспубликанские расчеты в национальной валюте. Действующее законодательство предусматривает также возможность использования корреспондентских счетов, открытых в Национальном банке Республики Беларусь для внутриреспубликанских расчетов в иностранной валюте.

Децентрализованный порядок организации межбанковских расчетов в коммерческих банках Республики Беларусь применяется только по расчетам, связанным с внешнеэкономической деятельностью и движением валютных средств. Децентрализованные корреспондентские счета коммерческие банки используют для прямых расчетов с постоянными корреспондентами по операциям клиентов, имеющих, как правило, стабильные партнерские связи.

Одним из условий проведения расчетов по счетам «Лоро» и «Ностро» является проведение по ним операций в пределах остатка средств на этих счетах. В отдельных случаях в корреспондентских соглашениях банки могут предусматривать возможность превышения остатков и оговаривают его лимит — лимит овердрафта.

Перевод средств по счетам производится с использованием системы SWIFT, электронной почты или другими способами, предусмотренными корреспондентским соглашением.

Прямые межбанковские расчеты по корреспондентским счетам обладают рядом *преимуществ*: они в наибольшей степени отвечают интересам клиентов, которые связаны с клиентами других банков устойчивыми контрактными отношениями и, кроме того, у банков-корреспондентов появляются широкие возможности для работы на рынке межбанковских ресурсов и применения различных финансовых инструментов.

К *недостаткам* децентрализованных корреспондентских счетов можно отнести рассредоточение денежных средств (ресурсов) по многочисленным банкам-корреспондентам.

Выполнение расчетов через централизованные корреспондентские счета в мировой практике может осуществляться различными способами: в обычном расширенном режиме либо клирингом.

Обычный расширенный режим предполагает проведение всех операций в полной сумме в пределах кредитового остатка средств на счете.

Клиринговый режим предусматривает взаимный зачет встречных потоков платежей и поступлений с отражением на счете только сальдовых оборотов.

В настоящее время в практике организации централизованных межбанковских расчетов в Республике Беларусь встречаются оба варианта.

Современная система централизованных межбанковских расчетов в Республике Беларусь функционирует с 1998 г. В настоящее время порядок межбанковских расчетов в национальной валюте Республики Беларусь через автоматизированную систему межбанковских расчетов (АС МБР) регламентируется **Инструкцией по осуществлению межбанковских расчетов через автоматизированную систему межбанковских расчетов Национального банка Республики Беларусь.**

Участниками АС МБР являются Национальный банк, банки и небанковские кредитно-финансовые организации Республики Беларусь, банки-нерезиденты. Для осуществления межбанковских расчетов банки обязаны установить с Национальным банком Республики Беларусь корреспондентские отношения, заключить соответствующие договоры и открыть корреспондентский счет в Национальном банке.

Значительная роль в управлении работой автоматизированной системы межбанковских расчетов принадлежит Национальному банку Республики Беларусь. Он контролирует и управляет ликвидностью платежной системы, что реализуется в первую очередь посредством предоставления кредитов банкам-участникам. В случае возникновения в системе заторов или кризисных ситуаций Национальный банк имеет право самостоятельно применить специальный механизм их ликвидации. Этот механизм предусматривает такую последовательность действий:

- остановка расчетов в системе;
- отмена установленных в очереди ожидания средств приоритетов платежей;
- моделирование порядка расчетов при минимальном кредитовании участников и проведение расчетов по алгоритму;
- непосредственная ликвидация затора.

В ходе функционирования системы межбанковских расчетов происходит минимизация всех видов рисков, сопряженных с осуществлением межбанковских расчетов, и максимально ускоряется прохождение платежей, становится реальным использование эффективных методов локализации возможных неплатежей и механизмов управления собственными платежами для коммерческих банков, обеспечивается реализация механизма окончательности расчетов для всех систем.

3. Межбанковское кредитование

Под **межбанковскими кредитами (МБК)** понимается предоставление кредитных ресурсов в любой форме, которая может представлять обязательства по кредитам, векселям, депозитам, финансовому лизингу, активным остаткам по корреспондентскому счету (овердрафту), исполненным гарантиям, выданным за другие банки.

На рынке кредитных ресурсов коммерческие банки могут выступать в роли кредиторов и кредитополучателей. Свободными кредитными ресурсами, как правило, располагают финансово-устойчивые банки.

Размещение этих ресурсов банком-кредитором в других банках более привлекательно по сравнению с кредитованием субъектов хозяйствования, так как намного выше гарантии их возврата при практически одинаковом уровне доходов.

У банков-кредитополучателей может существовать несколько причин привлечения ресурсов от других банков. Одной из них является снижение остатков средств на корреспондентском счете в Национальном банке и ухудшение показателей ликвидности. Другой причиной может служить возможность использования купленных ресурсов на конкретные цели с получением от этого доходов в размерах, превышающих расходы на их покупку. Такие операции, по сути, являются спекулятивными, но при их проведении банки руководствуются соображениями выгоды в доходах.

Следует иметь в виду, что мобилизация ресурсов для кредитования на консорциальной основе не считается межбанковским кредитованием.

Кредитные отношения между банками Республики Беларусь регламентируются Национальным банком в меньшей степени, чем отношения по кредитованию субъектов хозяйствования. Однако для межбанковских кредитов и кредитов клиентам существует ряд общих требований:

- ограничение максимального размера кредита, выдаваемого одному кредитополучателю;
- необходимость документального оформления кредитных сделок;
- применение способа обеспечения исполнения обязательств по кредитным договорам;
- необходимость формирования специального резерва на покрытие возможных убытков по активам и операциям, не отраженным на балансе банка.

Условия выдачи и погашения кредитов на межбанковском рынке банки определяют самостоятельно. Однако выработке условий и принятию решения о целесообразности предоставления кредита должен предшествовать анализ финансового положения потенциального кредитополучателя. Большое значение имеет и его репутация в деловых кругах. При решении вопроса о выдаче кредита банк-кредитор должен также принимать во внимание выполнение банком-кредитополучателем экономических нормативов, включая формирование уставного фонда, своевременность возврата ранее предоставленных кредитов.

Межбанковские ресурсы могут предоставляться на *кредитной* или *депозитной* основе. В зависимости от используемого механизма предоставления ресурсов сделки между банками оформляются *кредитными* или *депозитными договорами*. В основном договора заключаются на конкретные сроки. Но одной из особенностей межбанковских кредитов является возможность заключения договоров в бессрочной форме. Такой кредит может быть после предварительного уведомления кредитополучателя востребован банком-кредитором в любое время.

В настоящее время некоторые банки практикуют предоставление межбанковских кредитов с отражением их на корреспондентских счетах. Это выражается в блокировании на этих

счетах определенной неснижаемой суммы средств на срок по договоренности между банками. Возможность использования корреспондентских счетов для отражения по ним сумм межбанковских кредитов должна быть предусмотрена в заключенных между банками корреспондентских соглашениях.

При заключении договоров на установление корреспондентских отношений может быть оговорен режим работы по корреспондентским счетам, предусматривающий возможность **овердрафта** — списания средств со счета сверх остатка на нем и образование дебетового сальдо, источником покрытия которого являются ресурсы другого банка, который выступает в такой ситуации кредитором.

Межбанковские кредиты могут предоставляться как в национальной, так и в иностранной валюте.

Используются различные *способы обеспечения* исполнения обязательств по возврату межбанковских кредитов: залог, гарантии и поручительства других банков. Однако часто межбанковские кредиты являются *бланковыми*, т.е. такими, по которым обеспечительные обязательства не используются. Предоставление межбанковских кредитов на короткий период возможно по согласию обеих сторон без оформления договоров залога и гарантийных обязательств. При этом является обязательным наличие генерального соглашения с условиями оформления сделок и разрешения возникающих разногласий.

В кредитном договоре определяется *размер процентной ставки*. Ее уровень по межбанковским кредитам, помимо спроса и предложения на кредитные ресурсы, зависит от сроков предоставляемых кредитов, вида межбанковского кредита, валюты кредита. Наиболее высокие процентные ставки характерны, как правило, для краткосрочных (1—3 дня) межбанковских кредитов.

На межбанковские кредиты не распространяются требования конкретизации в кредитном договоре целевого назначения и целевого использования. Это обусловлено тем, что подобные кредиты используются в основном для поддержания общей ликвидности банка.

Оперативность предоставления межбанковских кредитов, упрощенная по сравнению с кредитованием клиентов процедура оформления сделок, достаточно низкий уровень риска при относительно высоких доходах могут привести к переориентации банков на работу на межбанковском рынке в ущерб вложению кредитных ресурсов в реальный сектор экономики. Поэтому центральным банком могут вводиться ограничения для коммерческих банков по совокупному объему межбанковских кредитов. Ранее в Республике Беларусь их максимальные размеры ограничивались размерами нормативного капитала банка, рассчитанного для исчисления нормативов безопасного функционирования.

Во многих случаях банки из-за неэффективного управления активами и пассивами и их разбалансированности по суммам и срокам прибегают к систематическому использованию межбанковских кредитов *для поддержания текущей ликвидности*. В разработанных Национальным банком Республики Беларусь рекомендациях по межбанковскому кредиту подчеркивается, что он не должен рассматриваться банками как постоянный источник «коротких денег». *Его основным назначением* должно быть пополнение корреспондентских счетов банков для проведения текущих активных операций и оперативное регулирование краткосрочной ликвидности.

ТЕМА 8. ЛИКВИДНОСТЬ БАНКА

1. Понятие ликвидности банка.
2. Экономическая сущность нормативов ликвидности банка.
3. Управление ликвидностью.

1. Понятие ликвидности банка

Основная задача банка при проведении операций - возможность своевременно вернуть денежные средства. В этих целях коммерческие банки должны так организовать свою деятельность, чтобы в любой момент можно было найти свободные ресурсы для исполнения обязательств. Для оценки такого положения банки используют понятие **ликвидность**.

Термин «ликвидность» (от лат. liquidus — жидкий, текучий) в буквальном смысле слова означает легкость реализации, продажи, превращения материальных ценностей в денежные средства.

Ликвидности банка должна предусматривать: способность активов превращаться в средства платежа; способность банка рассчитываться за свои обязательства в любой момент; способность банка привлекать дополнительные ликвидные средства на финансовых рынках.

Следовательно, ликвидность следует понимать, как способность банка своевременно и с минимальными затратами выполнять требования относительно выплаты по своим обязательствам и быть готовым удовлетворить потребности в кредите клиентов банка.

Проблема ликвидности активов предельно актуальна для любого банка. Помимо легкости реализации того или иного актива (ценные бумаги, кредитные обязательства, коммерческие векселя) банк интересуется и легкостью доступа к дополнительным ресурсам на рынке денежных средств.

Банк считается ликвидным, если суммы его наличных средств и других ликвидных активов, а также возможности быстро мобилизовать средства из иных источников достаточны для своевременного погашения долговых и финансовых обязательств.

В настоящее время выделяют четыре теории, касающиеся ликвидности банков:

Теория коммерческих ссуд Сторонники этой теории утверждают, что коммерческий банк сохраняет свою ликвидность, пока его активы размещены в краткосрочные ссуды, своевременно погашаемые при нормальном состоянии деловой активности. На протяжении почти всей истории банковского дела считалось, что банки не должны кредитовать покупку ценных бумаг, недвижимости, потребительских товаров или предоставлять долгосрочные кредиты сельскому хозяйству.

Теория перемещения основана на утверждении, что банк может быть ликвидным, если его активы можно переместить или продать кредиторам либо инвесторам за наличные.

Если кредиты не погашаются в срок, то переданные в обеспечение ссуды товарно-материальные ценности могут быть проданы на рынке за наличные, а в случае недостатка средств можно обратиться к рефинансированию центрального банка. В данном случае условием покрытия потребностей отдельного коммерческого банка в ликвидных ресурсах является постоянное наличие активов, которые можно продать.

Согласно **теории ожидаемого дохода**, банковскую ликвидность можно планировать, если в основу графика платежей в погашение кредитов положить будущие доходы заемщиков. Она не отрицает рассмотренных выше теорий, но подчеркивает, что увязка доходов заемщика с погашением ссуды предпочтительнее, чем акцепт на обеспечение кредита.

Данная теория утверждает, что на банковскую ликвидность можно воздействовать, изменяя структуру сроков погашения кредитов и инвестиций. Краткосрочные кредиты промышленности более ликвидны, чем средне- и долгосрочные ссуды, а кредиты потребителям на оплату покупок в рассрочку более ликвидны, чем ссуды под жилье или строения.

Сторонники **теории управления пассивами** считают, что банки могут решать проблему ликвидности путем привлечения дополнительных средств с рынка. Для пополнения ликвидных ресурсов банки занимают средства также у центральных банков. Расширение масштабов

использования заемных средств обусловлено увеличением спроса на банковские кредиты и относительно медленным ростом вкладов до востребования.

Ликвидность банка тесно связана с такими понятиями, как:

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

Ликвидность баланса банка отражает сложившуюся в определенный момент ситуацию в соотношении имеющихся у банка ликвидных активов и взятых на себя обязательств.

Ликвидность баланса банка – это зафиксированная в балансе способность своевременного и без лишних потерь превращения активов банка в платежные средства для удовлетворения обязательств. Баланс считается ликвидным, если суммы его денежных средств, которые банк имеет возможность быстро мобилизовать из других источников, позволяют своевременно выполнить обязательства по пассиву. Современная ситуация в банковской системе Республики Беларусь характеризуется преобладанием в общей массе краткосрочных пассивов и долгосрочных активов. Это вызвано объективными причинами и значительно затрудняет работу банков по обеспечению своей ликвидности.

Ликвидность банка – более широкое, чем ликвидность баланса понятие, характеризующее способность банка своевременно и без потерь выполнять взятые на себя обязательства перед своими клиентами, партнерами или иными субъектами взаимоотношений. Банк считается ликвидным, имея ликвидный баланс. Ликвидный баланс предполагает возможность быстрого изыскания средств только в активе баланса. Но банк может также быстро найти средства путем привлечения их со стороны, увеличивая свой пассив. Это могут быть кредиты Национального банка и других банков, средства клиентов и так далее.

Ликвидность банковской системы – способность всей банковской системы страны своевременно и бесперебойно выполнять договорные обязательства, проводить клиентские платежи, поддерживать запланированный уровень внутреннего кредитования экономики и правительства.

2. Экономическая сущность нормативов ликвидности банка

В процессе надзорной деятельности Национальным банком Республики Беларусь осуществляются меры предупредительного характера и меры по финансовому оздоровлению коммерческих банков. На основании Инструкции о нормативах безопасного функционирования для банков и небанковских кредитно-финансовых организаций от 11 июля 2022г. №257 (далее *Инструкция*) для предупреждения утраты банками ликвидности разработана система нормативных показателей, невыполнение которых свидетельствует о потенциальной угрозе ликвидности конкретного коммерческого банка (https://www.nbrb.by/Legislation/Documents/pp_257-2022.pdf).

Ликвидность определяется способностью банка обеспечить своевременное и полное исполнение своих краткосрочных обязательств за счет достаточного запаса высоколиквидных необремененных активов, а также соответствие имеющегося в наличии объема стабильного фондирования структуре балансовых требований, условных обязательств и обязательств по сделкам банка.

При оценке сроков возврата (погашения) требований и обязательств следует руководствоваться экономической сущностью операций, условиями договоров на осуществление этих операций, гражданским и банковским законодательством, а также предполагаемыми сроками возврата (погашения) требований и обязательств.

В целях надзора за состоянием ликвидности банка для него устанавливаются следующие нормативы ликвидности:

норматив покрытия ликвидности;
норматив чистого стабильного фондирования.

Норматив покрытия ликвидности предназначен для оценки способности банка обеспечить запас высоколиквидных необремененных активов на уровне, достаточном для своевременного и полного исполнения обязательств банка в стрессовых условиях, сопровождающихся значительной нехваткой ликвидности, в ближайшие 30 календарных дней.

Величина покрытия ликвидности рассчитывается как соотношение суммы высоколиквидных активов и чистого ожидаемого оттока денежных средств в течение ближайших 30 календарных дней.

Высоколиквидные активы состоят из активов 1-го уровня и активов 2-го уровня, которые, в свою очередь, состоят из активов уровней 2А и 2Б (конкретизация состава групп высоколиквидных активов представлена в *Инструкции*).

Активы 1-го уровня включаются в состав высоколиквидных активов в размере 100 процентов от фактической величины. Активы 2-го уровня включаются в состав высоколиквидных активов в объеме, не превышающем 40 процентов от суммы высоколиквидных активов. Активы уровня 2А включаются в состав высоколиквидных активов в размере 85 процентов от фактической величины. Активы уровня 2Б включаются в состав высоколиквидных активов в размере 50 процентов от фактической величины в объеме, не превышающем 15 процентов от суммы высоколиквидных активов.

Чистый ожидаемый отток денежных средств в течение ближайших 30 календарных дней представляет собой разницу между ожидаемым оттоком и ожидаемым притоком денежных средств в течение ближайших 30 календарных дней.

Отток денежных средств определяется в отношении балансовых обязательств, условных обязательств, обязательств по сделкам банка с ожидаемым сроком возврата (погашения) до 30 календарных дней, в том числе в отношении следующих обязательств: со сроком возврата (погашения) до востребования; с просроченными сроками; со сроком возврата (погашения) свыше 30 календарных дней, если по таким обязательствам предусмотрена возможность их досрочного исполнения.

Приток денежных средств определяется в отношении балансовых требований банка и требований, учитываемых на внебалансовых счетах (далее – внебалансовые требования), по которым ожидается поступление денежных средств в ближайшие 30 календарных дней, в том числе до востребования.

Минимально допустимое значение норматива покрытия ликвидности устанавливается в размере 100 процентов

Норматив чистого стабильного фондирования предназначен для оценки способности банка, обеспечить соответствие величины стабильного фондирования структуре балансовых требований, условных обязательств и требований по сделкам банка, для ограничения риска нехватки фондирования в среднесрочной и долгосрочной перспективе (до 1 года и более).

Величина чистого стабильного фондирования рассчитывается как соотношение имеющегося в наличии и требуемого объема стабильного фондирования.

Состав имеющегося в наличии и состав требуемого объема стабильного фондирования для расчета величины чистого стабильного фондирования определен *Инструкцией*.

Минимально допустимое значение норматива чистого стабильного фондирования устанавливается в размере 100 процентов.

Каждый коммерческий банк должен самостоятельно обеспечивать поддержание своей ликвидности на заданном уровне на основании как анализа ее состояния, складывающегося на конкретные периоды времени, так и прогнозирования результатов деятельности, и проведения в последующем научно обоснованной экономической политики в области формирования

уставного капитала, фондов специального назначения и резервов, привлечения заемных средств сторонних организаций, осуществления активных кредитных операций.

3. Управление ликвидностью

Рассмотренная система показателей ликвидности способна определить основные проблемы по поддержанию ликвидности банка в соответствии с установленными нормативами. Эти показатели являются базой для анализа и управления ликвидностью в каждом банке.

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.

Для достижения стратегической цели поддержания ликвидности каждый банк разрабатывает и утверждает локальный нормативный документ по эффективному управлению и контролю за состоянием ликвидности.

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 ликвидностью;
- 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;
- порядок принятия решений по поддержанию и регулированию ликвидности.

К инструментам реализации различных методов управления ликвидностью относятся установление всякого рода лимитов, предельных и минимальных сумм, процентные отношения, контрольные цифры, размер позиций и т.д.

Принимаемые банком модели управления ликвидностью в той или иной степени учитывают собственные разработки в области управленческих решений 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.

Управление пассивами предполагает ориентацию банка на устойчивую депозитную базу и действия банка по поддержанию ликвидности путем изыскания заемных средств.

Метод сбалансированного управления ликвидностью предполагает согласование при привлечении и размещении средств как по суммам, так и по срокам с учетом их движения.

Система регулирования ликвидности строится на принципах:

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

- возможности выбора банками вида залога и механизма осуществления операций;
- возможности досрочного погашения обязательств.

Операции Национального банка по регулированию ликвидности состоят из операций по поддержанию ликвидности и операций по изъятию ликвидности (таблица 8. 1).

Таблица 8.1 - Операции Национального банка по регулированию ликвидности

ОПЕРАЦИИ ПО ПОДДЕРЖАНИЮ ЛИКВИДНОСТИ (РЕФИНАНСИРОВАНИЕ)		
Постоянно доступные инструменты	Однодневный расчетный кредит «овернайт»	
Операции на открытом рынке	Аукционные операции на открытом рынке	Покупка и продажа государственных ценных бумаг и ценных бумаг Национального банка на условиях «Репо»
		Эмиссия краткосрочных облигаций Национального банка
		Депозитный аукцион (1—30 дней)
		Ломбардный аукцион
	Двусторонние операции на открытом рынке	Ломбардный кредит по фиксированной ставке
		Покупка у банков иностранной валюты на условиях «Своп»
		Операции по встречному размещению депозитов
Операции структурной настройки	Покупка и продажа государственных ценных бумаг Национального банка на условиях «до погашения»	
ОПЕРАЦИИ ПО ИЗЪЯТИЮ ЛИКВИДНОСТИ		
Постоянно доступные инструменты	Депозиты по фиксированным ставкам	
Операции на открытом рынке	Аукционные операции на открытом рынке	Депозитный аукцион (1—180 дней)
	Операции структурной настройки	Покупка и продажа государственных ценных бумаг и ценных бумаг Национального банка на условиях «до погашения»

ТЕМА 9. НОРМАТИВНЫЙ КАПИТАЛ БАНКА

1. Минимальный размер нормативного капитала банка.
2. Методика расчета нормативов достаточности нормативного капитала.

1. Минимальный размер нормативного капитала банка

На основании Инструкции о нормативах безопасного функционирования для банков и небанковских кредитно-финансовых организаций от 11 июля 2022г. №257 (далее *Инструкция*) для банков устанавливаются следующие нормативы безопасного функционирования (https://www.nbrb.by/Legislation/Documents/pp_257-2022.pdf) :

минимальный размер нормативного капитала;

нормативы достаточности нормативного капитала.

Нормативный капитал предназначен для покрытия потерь банка, в обычной деятельности и стрессовых условиях. Нормативный капитал рассчитывается как сумма капитала I уровня и капитала II уровня.

Капитал I уровня предназначен для поддержания нормального функционирования банка и покрытия потерь в момент их возникновения. Капитал I уровня рассчитывается как сумма основного капитала I уровня и дополнительного капитала I уровня.

В расчет основного капитала I уровня принимаются:

зарегистрированный уставный фонд в части эмитированных простых (обыкновенных) акций;

эмиссионный доход по простым (обыкновенным) акциям;

фонды, сформированные за счет прибыли прошлых лет, кроме фонда дивидендов и фонда, сформированного для выплаты вознаграждения по итогам работы за отчетный год или годового бонуса руководителям банка, подтвержденные аудиторской организацией;

прибыль прошлых лет, подтвержденная аудиторской организацией.

Основной капитал I уровня уменьшается на сумму:

убытков прошлых лет;

относящихся к прошлым годам просроченных, а также начисленных и неполученных доходов, за исключением начисленных процентных доходов по ценным бумагам;

относящихся к прошлым годам, признанных в составе процентных доходов и неоплаченных частей положительных разниц по приобретенным правам требования, возникшим в результате осуществления финансирования под уступку денежного требования (факторинга) и уступки банку, ОАО «Банк развития», небанковской кредитно-финансовой организации права денежного требования к третьему лицу;

нематериальных активов (за вычетом начисленной амортизации и обесценения);

отложенных налоговых активов, отнесенных на фонды и (или) прибыль, принятые в расчет основного капитала I уровня;

собственных простых (обыкновенных) акций, эмитированных банком, переданных им в залог;

выкупленных собственных простых (обыкновенных) акций, эмитированных банком;

взаимного участия в уставных фондах в виде простых (обыкновенных) акций;

участия в уставных фондах банков, небанковских кредитно-финансовых организаций, небанковских финансовых организаций в виде простых (обыкновенных) акций, долей в размере не более 10 процентов уставного фонда эмитента, если совокупная сумма такого участия превышает 10 процентов уставного фонда банка.

В расчет дополнительного капитала I уровня принимаются:

зарегистрированный уставный фонд в части эмитированных привилегированных акций;

эмиссионный доход по привилегированным акциям.

Дополнительный капитал I уровня уменьшается на сумму:

собственных привилегированных акций, эмитированных банком, переданных им в залог;

выкупленных собственных привилегированных акций, эмитированных банком;

взаимного участия в уставных фондах в виде привилегированных акций;

участия в уставных фондах банков, небанковских кредитно-финансовых организаций, небанковских финансовых организаций в виде привилегированных акций в размере не более 10 процентов уставного фонда эмитента, если совокупная сумма такого участия превышает 10 процентов уставного фонда банка.

Капитал II уровня предназначен для обеспечения покрытия убытков при прекращении деятельности банка.

В расчет капитала II уровня принимаются:

привлеченный субординированный кредит (заем);
фонды, сформированные за счет прибыли прошлых лет, не подтвержденной аудиторской организацией;

фонды, сформированные за счет прибыли текущего года, кроме фонда дивидендов;
прибыль прошлых лет, не подтвержденная аудиторской организацией;

прибыль текущего года с учетом ее использования;

фонд переоценки основных средств, объектов незавершенного строительства и оборудования к установке, произведенной в соответствии с законодательством о бухгалтерском учете и отчетности;

фонд переоценки нематериальных активов;

фонды переоценки ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, инструментов хеджирования, прочих статей баланса;

общие резервы на покрытие возможных убытков.

Капитал II уровня уменьшается на сумму:

убытков текущего года;

относящихся к текущему году просроченных доходов и доходов, начисленных и не полученных в срок свыше 30 дней со дня их начисления, за исключением начисленных процентных доходов по ценным бумагам;

относящихся к текущему году, признанных в составе процентных доходов и не оплаченных в срок свыше 30 дней со дня признания частей положительных разниц по приобретенным правам требования, возникшим в результате осуществления финансирования под уступку денежного требования (факторинга) и уступки банку права денежного требования к третьему лицу;

отложенных налоговых активов, отнесенных на фонды и (или) прибыль, принятые в расчет капитала II уровня (за вычетом отнесенных аналогичным образом отложенных налоговых обязательств при условии, что такие активы и обязательства относятся к налогу на прибыль, взимаемому одним и тем же налоговым органом);

предоставленных субординированных кредитов (займов);

выданных займов, за исключением коммерческих займов;

имущества, переданного в доверительное управление;

рассчитанного превышения суммарной величины рисков на инсайдеров и взаимосвязанных с ними лиц над ее максимальным размером, установленным законодательством.

Включение каждого из представленных элементов в расчет капитала I и капитала II уровня имеет свои особенности закрепленные Инструкцией.

Установленная пунктами 13–19 настоящей Инструкции методика расчета нормативного капитала применяется при расчете показателей, характеризующих выполнение нормативов безопасного функционирования. При этом в расчет принимается значение нормативного капитала, рассчитанное при составлении на последнюю отчетную дату формы отчетности 2801 «Отчет о достаточности капитала, величине левереджа, внутренней процедуре оценки достаточности капитала и управлении рисками», установленной приложением 1 к постановлению Правления Национального банка Республики Беларусь от 31 октября 2006 г. № 172 «Об установлении форм отчетности и утверждении Инструкции о порядке составления и представления пруденциальной отчетности, представления индивидуальной бухгалтерской (финансовой) отчетности».

Норматив минимального размера нормативного капитала, рассчитываемого в соответствии с представленной методикой, устанавливается для банка в размере не менее: 60,0 млн. белорусских рублей.

2. Методика расчета норматива достаточности нормативного капитала.

В целях надзора за величиной чистых активов банка, небанковской кредитно-финансовой организации для них устанавливается норматив минимального размера нормативного капитала.

Нормативы достаточности нормативного капитала представляют собой предельные процентные соотношения размера (части) нормативного капитала банка.

Достаточность нормативного капитала (ДК) рассчитывается по следующей формуле:

$$\text{ДК} = \frac{\text{НК (ОКІ, КІ)}}{\text{КР} + \text{А} \times (\text{ОР} + \text{РР})} \times 100, \quad (9.1)$$

где НК (ОКІ, КІ) – размер нормативного капитала (основного капитала I уровня, капитала I уровня);

КР – величина кредитного риска, рассчитываемая в соответствии с пунктом 21 *Инструкции*;

РР – величина рыночного риска, рассчитываемая в соответствии с пунктом 43 *Инструкции*;

ОР – величина операционного риска, рассчитываемая в соответствии с пунктом 74 *Инструкции*;

А – число, равное 10 (при расчете значения достаточности нормативного капитала), 22,2 (при расчете значения достаточности основного капитала I уровня) и 16,7 (при расчете значения достаточности капитала I уровня).

В целях надзора за достаточностью нормативного капитала и оценки его качества нормативы достаточности нормативного капитала устанавливаются Инструкции о нормативах безопасного функционирования для банков и небанковских кредитно-финансовых организаций от 11 июля 2022г. №257 в определенных размерах.

ТЕМА 10. ВНУТРЕННИЙ АУДИТ БАНКА

1. Цель и задачи внутреннего аудита банка
2. Организационная структура внутреннего аудита банка
3. Процедура внутреннего аудита банка.

1. Цель и задачи внутреннего аудита банка

В мировой практике внутренний аудит, наряду с внутренним контролем, становится неотъемлемым элементом организации деятельности банков. В развитых западных странах внутренний аудит постоянно совершенствуется и его функции давно вышли за пределы, ограниченные проверкой достоверности отчетности и соблюдения действующего законодательства.

Внутренний аудит банка — это независимая экспертная деятельность аудиторской службы банка для проверки и оценки адекватности и эффективности системы внутреннего контроля и качества выполнения сотрудниками банка возложенных на них

обязанностей, а также предупреждения убытков банка. Осуществляется внутренний аудит способом проверки системы бухгалтерского учета, финансовой и оперативной информации по вопросам деятельности банка.

При этом проверяются активы банка (ресурсы), которые в будущем принесут экономическую выгоду и приведут к увеличению капитала банка.

Главная задача службы внутреннего аудита - сокращение всех видов банковского риска, помощь в наиболее рациональном достижении целей, поставленных перед банком, через воздействие на его руководство.

Также перед службой внутреннего аудита ставятся такие задачи:

1. способствование адекватности системы внутреннего контроля банка и операционных процедур;
2. выполнение банком требований действующего законодательства Республики Беларусь, нормативных актов НБ РБ, устава и внутренних положений банка, проведения банком расчетно-кассовых, кредитных, депозитных, сберегательных, валютных, фондовых и других операций в объеме предоставленных НБ РБ лицензий;
3. содействие организации и методологии бухгалтерского учета;
4. внедрение эффективной, достоверной и полной информационной системы управления для своевременного выявления, и устранения недостатков и нарушений в осуществлении банковских операций;
5. своевременное выявление нарушений и недостатков в деятельности структурных подразделений, разработка оптимальных, решений по их ликвидации и устранению причин возникновения этих недостатков в процессе деятельности банка;
6. проверка и выдача рекомендаций выполнения требований по эффективному управлению рисками банковской деятельности;
7. установление и поддержание взаимодействия с внешними аудиторами, контролирующими органами и органами пруденциального надзора;
8. предоставление Совету банка, правлению банка заключений о результатах проведенной работы и рекомендаций по улучшению существующей системы внутреннего контроля.

Целью внутреннего аудита является оказание помощи органам управления в осуществлении эффективного контроля как за деятельностью банков, так и всех структурных подразделений, обеспечение соблюдения требований действующего законодательства, предъявляемых к ведению финансового, управленческого и налогового учета.

2. Организационная структура внутреннего аудита банка

Банк обязан обеспечить постоянное участие органов управления в организации и функционировании системы внутреннего контроля, а также четкое распределение полномочий по осуществлению внутреннего контроля и ответственности между органами управления.

Совет директоров (наблюдательный совет) банка обязан обеспечить организацию системы внутреннего контроля, исключение конфликта интересов и условий его возникновения в процессе осуществления внутреннего контроля в банке, утвердить локальный правовой акт, определяющий стратегию банка в отношении организации и осуществления внутреннего контроля.

Совет директоров (наблюдательный совет) обязан регулярно рассматривать результаты оценки эффективности системы внутреннего контроля, ее соответствия характеру, масштабам

и условиям деятельности банка, давать указания исполнительному органу банка по вопросам организации внутреннего контроля и принятия мер по повышению его эффективности;

Осуществляет внутренний мониторинг выполнения решений совета директоров, принятых в отношении системы внутреннего контроля, службы внутреннего аудита обязан Аудиторский комитет. В обязанности Аудиторского комитета также входит : оценка эффективности системы внутреннего контроля на консолидированной основе, в том числе в банке, банковской группе и (или) банковском холдинге, головной организацией которой (которого) является этот банк, деятельности службы внутреннего аудита в банке; представление совету директоров (наблюдательному совету) отчетности о состоянии системы внутреннего контроля и деятельности службы внутреннего аудита; рассмотрение результатов проверок (ревизий) службы внутреннего аудита, аудиторской организации, ревизионной комиссии (ревизора), Национального банка и иных контролирующих (надзорных) органов и др.

Служба внутреннего аудита подчиняется непосредственно руководителю банка. Руководитель службы внутреннего аудита должен входить в состав аудиторского комитета.

Служба внутреннего аудита обязана осуществлять проверку деятельности банка, включая систему внутреннего контроля и систему управления рисками, оценку эффективности организации бизнес-процессов.

Служба внутреннего аудита не должна вовлекаться в осуществление банковских и иных операций (сделок) и иной деятельности банка, подлежащей внутреннему аудиту, разработку (подготовку) локальных правовых актов банка, а также привлекаться для осуществления ежедневных процедур внутреннего контроля. Руководитель и работники службы внутреннего аудита не имеют права подписывать от имени банка платежные инструкции и (или) кассовые, бухгалтерские и иные документы, в соответствии с которыми банк принимает банковские риски, либо визировать такие документы.

Деятельность службы внутреннего аудита в банке должна осуществляться в соответствии со следующими принципами:

- независимость службы внутреннего аудита от деятельности других подразделений банка;
- объективность в изложении материалов, принятии решений и внесении предложений, направленных на устранение выявленных недостатков и нарушений в деятельности банка;
- системность, комплексность охвата проверками службы внутреннего аудита всех направлений деятельности банка;
- профессионализм и компетентность работников службы внутреннего аудита;
- конфиденциальность;
- эффективность функционирования службы внутреннего аудита.

Система внутреннего контроля должна быть обеспечена квалифицированными специалистами, необходимыми информационными системами и программно-техническими средствами, позволяющими осуществлять сбор, обработку, анализ, передачу и защиту информации, используемой для внутреннего контроля.

Банк должен осуществлять постоянный анализ действующих информационных систем на предмет их возможности обеспечить функционирование системы внутреннего контроля в соответствии с требованиями, установленными законодательством, и своевременно проводить необходимую доработку (актуализацию) этих систем либо внедрять новые.

Организационная структура системы внутреннего контроля должна соответствовать организационно-функциональной структуре банка, характеру и объемам осуществляемых им банковских и иных операций (сделок) и иной деятельности.

3. Процедура внутреннего аудита банка.

В банке должны быть разработаны и утверждены локальные правовые акты, содержащие политику, методики и процедуры внутреннего контроля, которые должны быть последовательными, иметь степень детализации, адекватную масштабам и сложности деятельности банка, применяться единообразно во всех его подразделениях.

Указанные локальные правовые акты необходимо не реже чем один раз в год подвергать оценке на адекватность, в том числе с учетом существенных для банка изменений в его деятельности и состоянии, и по результатам оценки вносить соответствующие корректировки.

Система внутреннего контроля банка должна организовываться по следующим направлениям:

- контролирование достижения поставленных стратегических целей;
- контролирование обеспечения эффективности и результативности финансовой и хозяйственной деятельности банка при совершении банковских и иных операций (сделок);
- контролирование эффективности управления активами и пассивами;
- контролирование сохранности активов и вложений банка;
- контролирование достоверности, полноты, объективности и своевременности ведения бухгалтерского учета, составления и представления бухгалтерской (финансовой), пруденциальной и иной отчетности (для внешних и внутренних пользователей);
- контролирование распределения полномочий и ответственности;
- контролирование соблюдения банком и его работниками требований законодательства, локальных правовых актов банка;
- внутренний контроль за организацией работы по предотвращению легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения;
- контролирование эффективности системы управления рисками;
- контролирование функционирования информационных систем, управления информационными потоками (получением и передачей информации), обеспечения информационной безопасности;
- контролирование работы с обращениями граждан и юридических лиц;
- контролирование соблюдения законодательства о банковской, коммерческой и иной охраняемой законом тайне и требований Национального банка к раскрытию информации;
- контролирование исключения конфликта интересов в деятельности банка.

Банк вправе в своих локальных правовых актах определять дополнительные направления внутреннего контроля.

Банк обязан осуществлять следующие виды внутреннего контроля: предварительный, текущий и последующий.

Предварительный контроль осуществляется до фактического совершения банковских и иных операций (сделок).

Текущий контроль за совершаемыми банковскими и иными операциями (сделками) и иной деятельностью, соблюдением установленных процедур принятия решений по осуществлению банковских и иных операций (сделок), установленного документооборота осуществляется в течение операционного дня банка в процессе исполнения работником возложенных на него обязанностей. Текущий контроль проводится для предупреждения фактов отклонений от требований законодательства, локальных правовых актов банка, своевременного и достоверного отражения банковских и иных операций (сделок) в бухгалтерском учете, обеспечения целевого использования средств и сохранности имущества банка.

Последующий контроль осуществляется после совершения банковских и иных операций (сделок). В процессе последующего контроля проверяются обоснованность и правильность совершения операций (сделок), соответствие документов установленным формам и требованиям

по их оформлению, соответствие выполняемых работниками обязанностей их должностным инструкциям, соблюдение установленных процедур сверки, согласования и визирования документов, оценивается эффективность обеспечения информационной безопасности, анализируется распределение обязанностей между работниками, выявляются причинно-следственные связи нарушений и недостатков и определяются меры по их устранению, корректируются планируемые и прогнозируемые показатели.

Порядок осуществления предварительного, текущего и последующего контроля должен быть установлен банком в локальных правовых актах в соответствии со спецификой решаемых задач.

Банк должен осуществлять внутренний мониторинг системы внутреннего контроля на постоянной основе путем наблюдения за функционированием системы внутреннего контроля на всех уровнях управления.

В локальных правовых актах должны быть установлены порядок, состав, уровни и периодичность представления органам управления банка, аудиторскому комитету и должностным лицам управленческой отчетности по вопросам внутреннего контроля, включая результаты внутреннего мониторинга системы внутреннего контроля, информацию о ее состоянии и оценку эффективности системы внутреннего контроля, позволяющие обеспечивать достаточность информации и своевременность ее представления органам управления банка для принятия управленческих решений.

ТЕМА 11. КОРПОРАТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ БАНКОМ И ОБЕСПЕЧЕНИЕ ЕГО ФИНАНСОВОЙ НАДЕЖНОСТИ.

- 1. Цель и задачи корпоративного управления банком**
- 2. Требования к организации корпоративного управления банком**

1. Цель и задачи корпоративного управления банком

Под корпоративным управлением банком понимается система взаимодействия акционеров, органов управления, контрольных органов, должностных лиц банка и иных заинтересованных лиц, направленная на общее руководство деятельностью банка.

Органы управления банка обязаны организовать эффективное корпоративное управление банком, соответствующее характеру и объемам осуществляемых банковских операций и иной деятельности и обеспечивающее его финансовую надежность. Корпоративное управление банком направлено на реализацию целей и стратегии развития банка, включая обеспечение его финансовой надежности и способности к долговременному существованию в качестве прибыльной финансовой организации.

Банк обязан принимать необходимые меры по исключению конфликта интересов и условий его возникновения, возможности совершения преступлений и иных противоправных действий при осуществлении своей деятельности. Сферы и условия возникновения конфликта интересов в деятельности банка определяются Национальным банком.

Инструкция Об организации корпоративного управления банком, открытым акционерным обществом «Банк развития Республики Беларусь», небанковской кредитно-финансовой организацией устанавливает требования к организации банками корпоративного управления, направленной на обеспечение их финансовой надежности.

Организация корпоративного управления банком, регламентируется уставом и локальными правовыми актами банка.

Основными задачами корпоративного управления банком являются:

- обеспечение стратегического планирования, включающего определение целей и стратегии развития посредством разработки и утверждения бизнес-плана (стратегического плана развития) банка, утверждение кредитной, инвестиционной и иных политик банка, а также организация их реализации и контроля за ней;

- распределение полномочий между органами управления и должностными лицами банка, исключающее условия возникновения конфликта интересов, обеспечивающее достижение баланса интересов банка, его акционеров, иных бенефициарных собственников, членов органов управления и других заинтересованных лиц;

- обеспечение соблюдения законодательства, устава и локальных правовых актов банка, а также принципов профессиональной этики;

- организация эффективной системы вознаграждений и компенсаций в банке, соответствующей риск-профилю и масштабам его деятельности и направленной на выполнение органами управления и работниками банка всех действий, необходимых для реализации целей, стратегии и направлений развития банка;

- организация управления конфликтом интересов в деятельности банка, включая комплекс мер по выявлению, исключению конфликта интересов, а также условий его возникновения.

2. Требования к организации корпоративного управления банком

Банк обязан постоянно обеспечивать свою финансовую надежность, своевременное и полное исполнение обязательств перед клиентами и контрагентами, осуществлять надлежащее управление рисками, возникающими в ходе деятельности, поддерживать нормативный капитал банка на уровне, достаточном для компенсации рисков, формировать резервы на покрытие убытков, а также соблюдать иные требования, устанавливаемые Национальным банком в соответствии с Банковским Кодексом.

Совет директоров (наблюдательный совет) банка обеспечивает организацию корпоративного управления банком, системы управления рисками и системы внутреннего контроля, исключение конфликта интересов в деятельности банка и условий его возникновения.

Общее руководство банком осуществляется советом директоров, который:

- обеспечивает организацию системы корпоративного управления банком;

- контролирует работу исполнительного органа банка, в том числе путем регулярного рассмотрения его отчетов о реализации целей и стратегии развития банка, решений совета директоров;

- определяет корпоративные ценности и правила, в том числе принципы профессиональной этики;

- обеспечивает организацию эффективного функционирования системы управления рисками, системы внутреннего контроля и системы вознаграждений и компенсаций в банке;

- отвечает за соблюдение банком в целом и контролирует соблюдение исполнительным органом банка законодательства, устава, локальных правовых актов банка;

- определяет кадровую политику, включая политику в области кадровых назначений и преемственности, и политику мотивации труда, в том числе выплаты вознаграждений и компенсаций, соответствующие целям и стратегии развития банка, его финансовому состоянию и риск-профилю, соотносящиеся с показателями эффективности деятельности банка и его работников, их влиянием на риск-профиль банка;

определяет политику банка в отношении конфликта интересов, принимает меры по обеспечению прозрачности корпоративного управления банком.

Советом директоров (наблюдательным советом) банка создается аудиторский комитет, в функции которого входят общее руководство и обеспечение деятельности системы внутреннего контроля, службы внутреннего аудита банка, а также выбор и организация взаимодействия с аудиторскими организациями, аудиторами – индивидуальными предпринимателями. Аудиторский комитет возглавляет независимый директор.

Член совета директоров (наблюдательного совета), за исключением представителя государства в органах управления банка, руководитель и главный бухгалтер банка, их заместители, член коллегиального исполнительного органа банка, а также кандидаты на указанные должности должны соответствовать предъявляемым к ним квалификационным требованиям и (или) требованиям к деловой репутации. Оценка соответствия таким требованиям производится специальной квалификационной комиссией Национального банка в случаях и порядке, установленных Национальным банком.

Исполнительный орган банка организует систему управления рисками и систему внутреннего контроля, обеспечивает выполнение банком целей и задач, установленных советом директоров (наблюдательным советом). Банк не вправе передать полномочия своего исполнительного органа по договору другой коммерческой организации или индивидуальному предпринимателю (управляющему).

Руководителем банка является лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа, или лицо, возглавляющее коллегиальный исполнительный орган.

Национальным банком Республики Беларусь предъявляются квалификационные требования и требования к деловой репутации к лицам участвующим в управлении банком.

К примеру, квалификационными требованиями являются:

для руководителя банка – наличие высшего образования, стажа работы не менее трех лет на руководящих должностях в банке, небанковской кредитно-финансовой организации, международных финансовых организациях, Национальном банке и (или) аудиторских организациях, осуществляющих аудиторскую деятельность в банках, небанковских кредитно-финансовых организациях, достаточных теоретических и практических знаний;

для заместителя руководителя банка, члена коллегиального исполнительного органа банка – наличие высшего образования, стажа работы не менее двух лет на руководящих должностях в банке, небанковской кредитно-финансовой организации, международных финансовых организациях, Национальном банке и (или) аудиторских организациях, осуществляющих аудиторскую деятельность в банках, небанковских кредитно-финансовых организациях, достаточных теоретических и практических знаний;

для главного бухгалтера банка – наличие высшего образования, специальной подготовки в области международных стандартов финансовой отчетности, стажа работы не менее трех лет на руководящих должностях в банке, небанковской кредитно-финансовой организации и (или) Национальном банке в области бухгалтерского учета, бухгалтерской (финансовой) отчетности, внутреннего аудита либо в качестве аудитора – работника аудиторской организации (работника аудитора – индивидуального предпринимателя) или в качестве аудитора – индивидуального предпринимателя, осуществляющих аудиторскую деятельность в банках, небанковских кредитно-финансовых организациях, достаточных теоретических и практических знаний, а также сертификата профессионального бухгалтера банка.

Проверка достаточности теоретических и практических знаний осуществляется в форме тестирования и (или) собеседования, проводимых в порядке, установленном Национальным банком.

Банк обязан назначить должностное лицо, ответственное за управление рисками в банке, а также назначить должностных лиц и (или) создать постоянно действующее подразделение

(подразделения) по управлению отдельными видами рисков в соответствии с характером и объемами осуществляемых банковских операций и иной деятельности. Должностное лицо, ответственное за управление рисками в банке, подчиняется непосредственно руководителю банка и подотчетно совету директоров (наблюдательному совету).

Банк обязан назначить должностное лицо, ответственное за внутренний контроль в банке, создать специальное подразделение по предотвращению легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения, а также назначить должностных лиц и (или) создать постоянно действующее подразделение (подразделения) по осуществлению внутреннего контроля в соответствии с характером и объемами осуществляемых банковских операций и иной деятельности.