

МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ  
Белорусский государственный экономический университет

**Е. Г. Дорох, Н. Н. Кунявская, Д. А. Лапченко**

# **ОРГАНИЗАЦИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКОВ**

Учебно-методическое пособие  
для слушателей системы переподготовки  
экономических кадров

2-е издание, стереотипное

Минск 2019

УДК 336.71(476)  
ББК 65.262.10я77  
Д69

**Р е ц е н з е н т ы:** кандидат экономических наук, доцент, зав. кафедрой финансов УО ЧИУП *Е. В. Васина*; директор Департамента залога и проблемных активов ОАО «Банк БелВЭБ», кандидат экономических наук, доцент *О. И. Корчагин*

**Р е к о м е н д о в а н о** кафедрой бухгалтерского учета, контроля и финансов ИПК и ПЭК БГЭУ

**У т в е р ж д е н о** Редакционно-издательским советом БГЭУ

**Дорох, Е. Г.**

**Д69** Организация деятельности банков : учеб.-метод. пособие для слушателей системы переподготовки экон. кадров / Е. Г. Дорох, Н. Н. Куньявская, Д. А. Лапченко. — 2-е изд., стер. — Минск : БГЭУ, 2019. — 145 с.

ISBN 978-985-564-253-5.

Первое издание вышло в 2015 году.

Рассматриваются основы организации деятельности банков, сущность и правовые основы банковской деятельности, характеристика ресурсов, активов банка и его ликвидности, организация банковских операций, системы управления банковскими рисками и специфика банковского менеджмента и маркетинга.

Для слушателей системы переподготовки экономических кадров.

**УДК 336.71(476)**  
**ББК 65.262.10я77**

© Дорох Е. Г., Куньявская Н. Н.,  
Лапченко Д. А., 2015

© Белорусский государственный  
экономический университет, 2015

ISBN 978-985-564-253-5

## СОДЕРЖАНИЕ

<b>Предисловие</b> .....	6
<b>Тема 1. СУЩНОСТЬ, ВИДЫ И ОРГАНИЗАЦИОННАЯ СТРУКТУРА БАНКОВ</b> .....	8
<b>Тема 2. ПОРЯДОК ГОСУДАРСТВЕННОЙ РЕГИСТРАЦИИ И ЛИЦЕНЗИРОВАНИЯ БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b> .....	12
2.1. Порядок государственной регистрации банков ...	12
2.2. Порядок выдачи лицензии на осуществление банковской деятельности .....	16
<b>Тема 3. РЕСУРСЫ И ПАССИВНЫЕ ОПЕРАЦИИ БАНКА</b> .....	19
3.1. Характеристика ресурсной базы банка .....	19
3.2. Порядок формирования капитала банка .....	20
3.3. Привлеченные ресурсы: экономическая характеристика .....	22
3.4. Гарантии возмещения банковских вкладов (депозитов) физических лиц .....	26
<b>Тема 4. АКТИВЫ БАНКА: СТРУКТУРА И КАЧЕСТВО</b> .....	27
4.1. Состав и показатели оценки качества активов ...	27
4.2. Нормативы безопасного функционирования при ограничении рисков активных операций ...	30
<b>Тема 5. НОРМАТИВНЫЙ КАПИТАЛ БАНКА И ПОКАЗАТЕЛИ ЕГО ДОСТАТОЧНОСТИ</b> ...	32
5.1. Понятие и состав нормативного капитала .....	32
5.2. Показатели достаточности нормативного капитала .....	36

5.3.	Расчет величины активов и внебалансовых обязательств, подверженных кредитному риску ...	37
<b>Тема 6.</b>	<b>ОСНОВЫ ОРГАНИЗАЦИИ КРЕДИТНЫХ ОПЕРАЦИЙ БАНКА С КЛИЕНТАМИ .....</b>	<b>43</b>
6.1.	Понятие и классификация кредитных операций банка .....	43
6.2.	Процедура принятия решения о заключении кредитного договора .....	47
<b>Тема 7.</b>	<b>ОЦЕНКА КРЕДИТОСПОСОБНОСТИ КЛИЕНТОВ БАНКА И ОБЕСПЕЧЕНИЕ ИСПОЛНЕНИЯ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ПО КРЕДИТНОМУ ДОГОВОРУ .....</b>	<b>52</b>
7.1.	Понятие кредитоспособности кредитополучателя .....	52
7.2.	Способы оценки и методика расчета показателей кредитоспособности .....	53
7.3.	Способы обеспечения исполнения обязательств по кредитному договору .....	59
<b>Тема 8.</b>	<b>СПОСОБЫ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ И ПОГАШЕНИЯ КРЕДИТОВ .....</b>	<b>64</b>
8.1.	Разновидности способов предоставления кредитов .....	64
8.2.	Способы погашения кредитов .....	69
<b>Тема 9.</b>	<b>МЕЖБАНКОВСКИЕ ОПЕРАЦИИ .....</b>	<b>71</b>
9.1.	Корреспондентские отношения банков: сущность и значение .....	71
9.2.	Межбанковские расчеты .....	73
9.3.	Межбанковские кредитные операции .....	78
<b>Тема 10.</b>	<b>ВАЛЮТНЫЕ ОПЕРАЦИИ БАНКОВ .....</b>	<b>79</b>
10.1.	Понятие и основные виды валютных операций	79
10.2.	Основные правила проведения валютных операций .....	82
10.3.	Валютно-обменные банковские операции .....	88
<b>Тема 11.</b>	<b>РАСЧЕТНЫЕ ОПЕРАЦИИ БАНКОВ .....</b>	<b>92</b>
11.1.	Содержание расчетных операций .....	92
11.2.	Банковский перевод .....	93

11.3.	Расчеты аккредитивами .....	97
11.4.	Понятие и виды инкассо .....	100
<b>Тема 12.</b>	<b>ЛИКВИДНОСТЬ БАНКА</b> .....	<b>101</b>
12.1.	Экономическое содержание ликвидности и необходимость ее определения .....	101
12.2.	Нормативы ликвидности банка, методика их расчета .....	104
<b>Тема 13.</b>	<b>БАНКОВСКИЕ РИСКИ</b> .....	<b>109</b>
13.1.	Понятие и классификация банковских рисков	109
13.2.	Оценка банковских рисков .....	113
13.3.	Управление банковскими рисками и их воз- мещение .....	120
13.4.	Организация системы управления банков- скими рисками .....	129
<b>Тема 14.</b>	<b>БАНКОВСКИЙ МЕНЕДЖМЕНТ И МАРКЕТИНГ</b> .....	<b>132</b>
14.1.	Специфика и функции банковского менедж- мента .....	132
14.2.	Сущность и особенности банковского марке- тинга .....	137
<b>Литература</b>	.....	<b>143</b>

## ПРЕДИСЛОВИЕ

Банковская система играет важнейшую роль в рыночных условиях, являясь проводником государственной экономической политики во все сферы экономики. От ее стабильности и устойчивости зависит экономическая стабильность государства, так как банковская система выполняет функцию его посредника, уполномоченного аккумулировать временно свободные денежные средства и перераспределять их в наиболее нуждающиеся сферы экономики.

Банки — важнейшее звено банковской системы государства, необходимое для эффективного функционирования рыночного механизма, поддержания взаимоотношений с другими субъектами хозяйствования.

Банковскую деятельность отличает достаточно жесткая правовая регламентация. Вместе с тем законодательство, регулирующее проведение операций, постоянно обновляется. Этим обусловлены высокие требования к переподготовке специалистов банковской сферы. Они должны понимать сущность банковских операций, быть в курсе требований к их оформлению, уметь оценивать действия банка и принимать управленческие решения. От этого зависит профессиональный успех.

В рамках специальной дисциплины «Организация деятельности банков» изучаются:

- теория и практика организации деятельности банков и Национального банка Республики Беларусь;
- система законодательных правовых актов, локальных правил и процедур, регламентирующих создание банков;
- банковские операции по формированию и эффективно-му размещению ресурсов.

Теоретическая переподготовка слушателей по специальности «Банковское дело» базируется на комплексе учеб-

но-методических материалов, в который входит данное пособие. Авторами кратко и доступно изложены наиболее значимые темы курса (небольшой объем пособия не позволяет рассмотреть полный спектр тем и все многообразие совершаемых банком операций), принципиально важные для постижения основ банковской деятельности. Освещение заведомо сложных системных понятий подкрепляется таблицами, рисунками и схемами, что облегчает их усвоение. Материал пособия отвечает действующей в Республике Беларусь законодательной и нормативной базе, основывается на обобщении опыта организации работы в отечественных банках. Особое внимание уделено изменениям, касающимся порядка проведения банковских операций и расчета нормативных показателей, а также корректировке подходов к организации системы управления банковскими рисками.

## Тема 1. СУЩНОСТЬ, ВИДЫ И ОРГАНИЗАЦИОННАЯ СТРУКТУРА БАНКОВ

**Банк** — коммерческая организация в форме акционерного общества, зарегистрированная в установленном порядке, имеющая лицензию на осуществление банковской деятельности и на этом основании наделенная исключительным правом осуществлять банковские операции, указанные в лицензии.

Видовая классификация банков представлена на рис. 1.1.

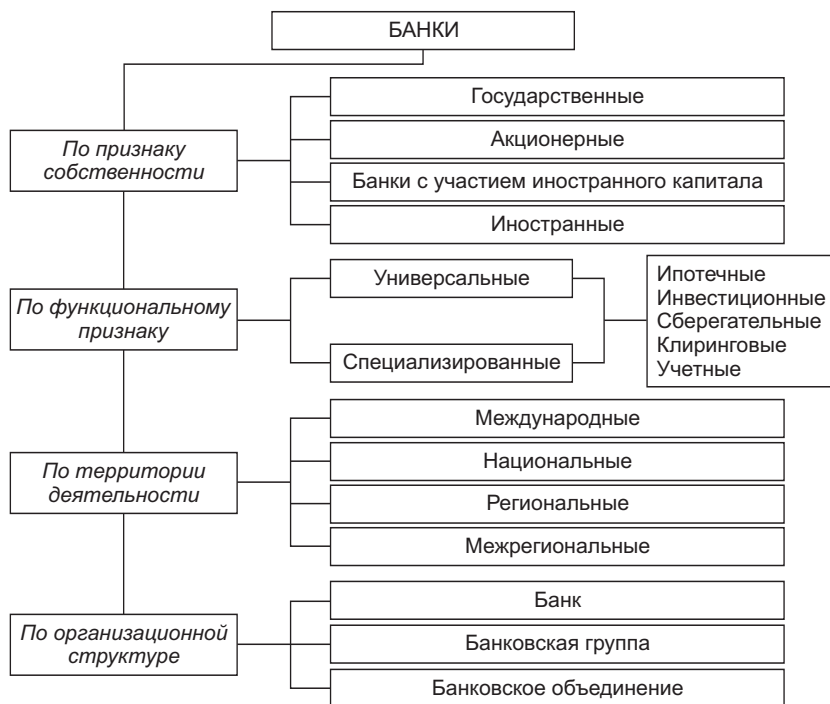


Рис. 1.1. Виды банков



Банк является юридическим лицом, наделенным исключительным правом осуществлять в совокупности следующие базовые *банковские операции*:

- привлекать денежные средства физических и (или) юридических лиц на счета и (или) во вклады (депозиты);
- размещать привлеченные денежные средства от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности и срочности;
- открывать и вести банковские счета физических и (или) юридических лиц.

В развернутом виде к банковским операциям относятся:

- открытие и ведение счетов в драгоценных металлах;
- осуществление расчетного и (или) кассового обслуживания физических и (или) юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов;
- валютно-обменные операции;
- купля-продажа драгоценных металлов и (или) драгоценных камней;
- привлечение и размещение драгоценных металлов и (или) драгоценных камней во вклады (депозиты) физических и (или) юридических лиц;
- выдача банковских гарантий;
- доверительное управление фондом банковского управления, денежными средствами;
- инкассация наличных денежных средств, платежных инструкций, драгоценных металлов, драгоценных камней и иных ценностей;
- эмиссия банковских платежных карточек, электронных денег;
- выдача ценных бумаг, подтверждающих привлечение денежных средств во вклады (депозиты) и размещение их на счета;
- факторинг;
- предоставление физическим и (или) юридическим лицам специальных помещений или находящихся в них сейфов для банковского хранения документов и ценностей;
- перевозка наличных денежных средств, платежных инструкций, драгоценных металлов, драгоценных камней и иных ценностей, а также доставка ценностей клиентам банков и небанковских кредитно-финансовых организаций.

Основные *принципы* банковской деятельности:

- обязательность получения банками лицензии на осуществление банковской деятельности;
- независимость банков в своей деятельности, невмешательство со стороны государственных органов в их работу (за исключением случаев, предусмотренных законодательными актами Республики Беларусь);
- разграничение ответственности между банками и небанковскими кредитно-финансовыми организациями, с одной стороны, и государством — с другой;
- обязательность соблюдения установленных Национальным банком Республики Беларусь нормативов безопасного функционирования для поддержания стабильности и устойчивости банковской системы государства;
- обеспечение физическим и юридическим лицам права выбора банка, небанковской кредитно-финансовой организации;
- обеспечение банковской тайны по операциям, счетам и вкладам клиентов;
- обеспечение возврата денежных средств вкладчикам банков.

**Организационная структура** банка зависит от его лицензионных полномочий и включает функциональные подразделения (управления, департаменты) и службы банка, которые имеют соответствующие права и обязанности. Структура банка, количество управлений и отделов, специализация служб, состав руководства, распределение прав и обязанностей обусловлены многими факторами и определяются экономической целесообразностью.

*Управления* банка формируются с учетом классификации банковских операций по их функциональному назначению, в частности:

- управление кредитования;
- управление по работе с ценными бумагами;
- управление корреспондентских отношений;
- управление ресурсов;
- учетно-операционное управление.

В управлениях создаются отделы с учетом специализации.

*Службы* банка, непосредственно не осуществляющие банковские операции, но выполняющие работу, необходимую для его функционирования:

- планово-экономический отдел;
- отдел маркетинга;
- отдел кадров;
- административно-хозяйственный отдел;
- юридический отдел;
- служба внутреннего аудита;
- служба экономической безопасности;
- отдел автоматизации.

Главное назначение органов управления исходя из правовых основ, заложенных в уставе банка, — обеспечение эффективного руководства его деятельностью с целью реализации основных функций банка. Высший орган управления банка в форме акционерного общества — *общее собрание акционеров*, которое созывается ежегодно, причем не позднее чем спустя месяц после составления баланса банка за отчетный год. Оно избирает *совет банка* (наблюдательный совет, совет директоров), как правило из числа наиболее крупных акционеров и сроком на 5 лет, и создает при нем *ревизионную комиссию*. Цель работы комиссии — подготовка отчета для общего собрания об эффективности и законности деятельности банка, состоянии имущества банка, правильности распределения прибыли. Члены совета банка из своего состава большинством голосов выбирают председателя совета банка и его заместителей. Общее собрание акционеров может делегировать часть полномочий совету банка.

*Правление банка* — исполнительный орган, который ведет текущую деятельность и несет полную ответственность за результаты работы банка. Члены правления избираются из числа руководителей структурных подразделений и утверждаются советом банка. Правление собирается не реже одного раза в месяц. Главная функция — организация и осуществление руководства оперативной деятельностью для реализации решений общего собрания акционеров. Правление банка вправе создавать коллегиальные органы — комитеты (кредитный, финансовый, по управлению активами и пассивами и др.). Его возглавляет председатель, который не-

сет персональную ответственность за выполнение задач, возложенных на банк.

На современном этапе, когда главной тенденцией банкинга становятся клиентоориентированная стратегия и развитие дистанционного банковского обслуживания (интернет-банкинг, мобильный банкинг), неизбежна трансформация банковских структур для их оптимизации, выделение подразделений по взаимодействию с клиентами (фронт-офис), организация внутрибанковских бизнес-процессов (бэк-офис).

## **Тема 2. ПОРЯДОК ГОСУДАРСТВЕННОЙ РЕГИСТРАЦИИ И ЛИЦЕНЗИРОВАНИЯ БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ**

### **2.1. Порядок государственной регистрации банков**

В Республике Беларусь государственной регистрации подлежат не только создаваемые (в том числе в результате реорганизации) банки, но и изменения (дополнения), вносимые в уставы банков. Этот процесс, осуществляемый Национальным банком Республики Беларусь, включает несколько этапов.

***I этап:*** учредители банка согласовывают с Национальным банком Республики Беларусь наименование банка, предполагаемое место его нахождения (т.е. место, где будет находиться постоянно действующий исполнительный орган банка), принимают решение о создании банка, утверждают его устав и одобренные кандидатуры на должности руководителя и главного бухгалтера банка, формируют уставный фонд в полном объеме.

*Наименование* должно содержать слово «банк» и указание на его организационно-правовую форму. В течение трех месяцев со дня согласования наименование может использоваться для государственной регистрации банка.

*Устав*, принимаемый общим собранием акционеров, в частности, содержит: наименование банка, указание его

организационно-правовой формы и места нахождения, перечень банковских операций, сведения о размере уставного фонда, органах управления и органах внутреннего аудита, порядке их образования и полномочиях; иные сведения.

*Уставный фонд* формируется из вкладов его учредителей (акционеров), причем только из их собственных средств. Минимальный размер уставного фонда вновь создаваемого банка должен быть сформирован из денежных средств.

В Республике Беларусь минимальный размер нормативного капитала банка устанавливается в белорусских рублях в сумме, эквивалентной:

- 15,0 млн евро — с 1 января 2014 г., 25,0 млн евро — с 1 января 2015 г. — для банка, имеющего право осуществлять банковские операции (за исключением операций по привлечению денежных средств физических лиц на счета и (или) во вклады (депозиты) и (или) открытию и ведению банковских счетов таких физических лиц);

- 25,0 млн евро — для банка, имеющего право осуществлять банковские операции по привлечению денежных средств физических лиц на счета и (или) во вклады (депозиты) и (или) открытию и ведению счетов таких физических лиц.

*Денежные вклады*, вносимые учредителями в уставный фонд создаваемого банка, подлежат зачислению на временный счет, открываемый в Национальном банке Республики Беларусь. При увеличении уставного фонда к *вкладам в неденежной форме* относится имущество, необходимое для осуществления банковской деятельности и относящееся к основным средствам, за исключением объектов незавершенного строительства.

**II этап:** в Национальный банк Республики Беларусь учредителями представляются следующие *документы*:

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

- устав банка в двух экземплярах и его электронная копия;

- договор о создании банка;

- протокол учредительного собрания;

- документы, подтверждающие формирование уставного фонда банка в полном объеме;

- копии учредительных документов и свидетельств о государственной регистрации учредителей — юридических лиц;
- 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 (его постоянно действующего исполнительного органа), указанному в уставе банка;
- копии документов, удостоверяющих личности учредителей — физических лиц;
- список учредителей с указанием размера их вклада, количества, категорий и номинальной стоимости акций, подлежащих размещению среди учредителей, а также долей таких акций в уставном фонде банка;
- сведения о предполагаемых бенефициарных собственниках банка, каждый из которых станет таковым в отношении не менее 5 % акций банка;
- передаточный акт (или разделительный баланс), содержащий положения о правопреемстве по обязательствам реорганизованного юридического лица (для банка, создаваемого в результате реорганизации);
- платежный документ, подтверждающий уплату государственной пошлины за государственную регистрацию банка.

При предоставлении документов в Национальный банк заявителю не позднее следующего рабочего дня выдается *письменное подтверждение* получения документов.

**III этап:** в срок, не превышающий двух месяцев, Правлением Национального банка принимается *решение о государственной регистрации* (отказе в регистрации) банка. Этому предшествует ряд мероприятий, направленных на проверку соответствия документов законодательству и установление регистрационных процедур: Национальный банк проверяет устав банка и вносимые в уставный фонд банка денежные средства и иное имущество на соответствие требованиям законодательства Республики Беларусь. Национальный банк вправе запрашивать у государственных органов и иных организаций дополнительные сведения об учредителях регистрируемого банка, источниках вносимых в уставный фонд банка денежных средств и иного имущества.

Государственная регистрация создаваемого банка *не допускается*, если:

- представлены не все документы, необходимые для регистрации создаваемого банка;
- в документах выявлены недостоверные сведения;
- устав банка, иные документы не соответствуют законодательству Республики Беларусь;
- на момент проведения государственной регистрации уставный фонд банка не сформирован в полном объеме;
- установлены факты использования при формировании уставного фонда банка денежных средств (иного имущества), не являющихся собственными средствами учредителей банка, и (или) доходов, полученных преступным путем;
- банк, создаваемый в результате реорганизации, не соответствует лицензионным требованиям;
- учредители банка имеют непогашенную или неснятую судимость за совершение преступления против собственности и порядка осуществления экономической деятельности.

В случае принятия Национальным банком решения *об отказе* в государственной регистрации учредители банка уведомляются об этом в письменной форме в 5-дневный срок со дня принятия решения с указанием причин отказа. После *принятия* решения о государственной регистрации банка Национальный банк в 5-дневный срок представляет в Министерство юстиции Республики Беларусь необходимые сведения о прошедшей регистрации банке для его включения в единый государственный регистр юридических лиц и индивидуальных предпринимателей. Банку, внесенному в единый регистр, Национальный банк в 5-дневный срок выдает:

- свидетельство о государственной регистрации;
- документы, подтверждающие постановку на учет в налоговых органах, органах государственной статистики, органах Фонда социальной защиты населения Министерства труда и социальной защиты Республики Беларусь, а также регистрацию в организации, осуществляющей обязательное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний.

На основании решения о государственной регистрации банка на титульном листе его устава ставится подпись начальника структурного подразделения центрального аппарата

та Национального банка Республики Беларусь, осуществляющего банковский надзор, которая удостоверяется штампом установленного образца. Один экземпляр зарегистрированного устава передается руководителю банка либо уполномоченному лицу, другой хранится в Национальном банке.

**IV этап:** Национальный банк размещает информацию о месте нахождения банка и его наименовании на официальном сайте Национального банка в сети Интернет.

**V (пострегистрационный) этап:** подготовка к выполнению банком лицензионных требований. Данный этап введен в белорусскую банковскую практику в 2013 г. В течение 10 месяцев со дня государственной регистрации банк обязан обратиться в Национальный банк за получением лицензии на осуществление банковской деятельности и принять меры по выполнению лицензионных требований.

До получения лицензии банк *не вправе:*

- осуществлять банковские операции и иную деятельность;
- создавать филиалы, представительства, структурные подразделения и удаленные рабочие места;
- выступать учредителем (участником) других юридических лиц.

Если по истечении 12 месяцев со дня государственной регистрации банка лицензия не была получена, он подлежит ликвидации.

**VI (заключительный) этап:** банк приобретает право на осуществление банковской деятельности со дня получения лицензии.

## **2.2. Порядок выдачи лицензии на осуществление банковской деятельности**

В лицензии на осуществление банковской деятельности содержится перечень банковских операций, правом проводить которые наделяется банк. Записи о выдаче или отзыве лицензий, приостановлении либо восстановлении их действия заносятся в реестр лицензий на осуществление банковской деятельности, который размещается на официальном сайте Национального банка Республики Беларусь в сети Интернет.



**Требования**, обязательные для получения лицензии на осуществление банковской деятельности:

- наличие у банка нормативного капитала не менее минимального размера, определенного Национальным банком;
- наличие бизнес-плана (стратегического плана развития банка), соответствующего требованиям, установленным Национальным банком;
- наличие в банке совета директоров (наблюдательного совета) и исполнительного органа, состав которых удовлетворяет требованиям, установленным Национальным банком;
- соответствие членов совета директоров, руководителя и главного бухгалтера банка, их заместителей, членов коллегиального исполнительного органа необходимым квалификационным требованиям и (или) требованиям к деловой репутации;
- наличие систем управления рисками и внутреннего контроля, действующих согласно требованиям, установленным Национальным банком;
- соответствие технических возможностей банка закрепленным в законодательстве республики требованиям с позиций проведения банковских операций;
- соответствие организационной структуры банка обязательным требованиям, а также прозрачность структуры собственности банка.

Для осуществления *банковских операций по привлечению денежных средств физических лиц* банки должны обладать следующими характеристиками:

- иметь нормативный капитал в установленном размере, а если с момента получения банком лицензии на осуществление банковской деятельности прошло менее двух лет, — в двукратном размере;
- демонстрировать устойчивое финансовое положение в течение последних двух лет, а также если с момента получения банком лицензии на осуществление банковской деятельности прошло менее двух лет.

Критерии устойчивого финансового положения банка и порядок его оценки устанавливаются Национальным банком.

Банк обязан постоянно соблюдать лицензионные требования.

Процедура получения лицензии схематично представлена на рис. 2.1.

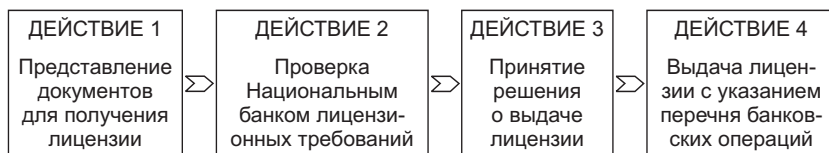


Рис. 2.1. Процедура получения лицензии на осуществление банковской деятельности

Итак, для получения лицензии банк представляет в Национальный банк необходимые *документы*.

Национальный банк вправе провести *проверку соблюдения банком лицензионных требований*, указанных в заявлении на получение лицензии, и (или) запросить у заявителя дополнительные документы, подтверждающие соблюдение этих требований.

*Решение о выдаче* (отказе в выдаче) банку лицензии на осуществление банковской деятельности принимается Национальным банком в срок, не превышающий двух месяцев со дня представления необходимых документов.

*Выдача лицензии* на осуществление банковской деятельности производится в течение пяти рабочих дней со дня принятия решения.

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. Вместе с документами, необходимыми для государственной регистрации, они должны представить документы для получения лицензии. В этом случае срок принятия решения о выдаче банку лицензии может быть продлен Национальным банком до трех месяцев, но пострегистрационный период подготовки к лицензированию становится для банков необязательным.

Национальный банк вправе *приостановить* действие лицензии на осуществление банковской деятельности в части осуществления отдельных банковских операций на срок, необходимый для устранения выявленных в деятельности бан-

ка нарушений, но не более чем на один год. Национальный банк *восстанавливает* действие приостановленной лицензии в части осуществления отдельных банковских операций, если от банка поступит соответствующее ходатайство с информацией об устранении выявленных в его деятельности нарушений, повлекших приостановление действия лицензии.

## **Тема 3. РЕСУРСЫ И ПАССИВНЫЕ ОПЕРАЦИИ БАНКА**

### **3.1. Характеристика ресурсной базы банка**

Банковские ресурсы формируются в результате проведения банками пассивных операций и делятся на *собственные* и *привлеченные* (рис. 3.1).

Традиционно доминирующую часть ресурсов составляют привлеченные средства, что обуславливает зависимость деятельности банка от их структуры и динамики. В свою очередь структуру банковских ресурсов, в частности, определяют:

- организационная форма и тип банка;
- состояние рынка капиталов;
- проводимые операции;
- продолжительность деятельности;
- состав клиентуры;
- депозитная политика банка.

*Структура банковских пассивов* отличается от структуры пассивов субъектов хозяйствования:

- доля собственных средств банка в ней относительно невелика по сравнению с долей привлеченных ресурсов, поскольку банки занимаются перераспределением временно свободных средств клиентов и работают в основном с «чужими» средствами;
- банковские активы намного ликвиднее, чем активы нефинансовых организаций, так как находятся в денежной форме, а не «заморожены» в виде основных средств и произ-

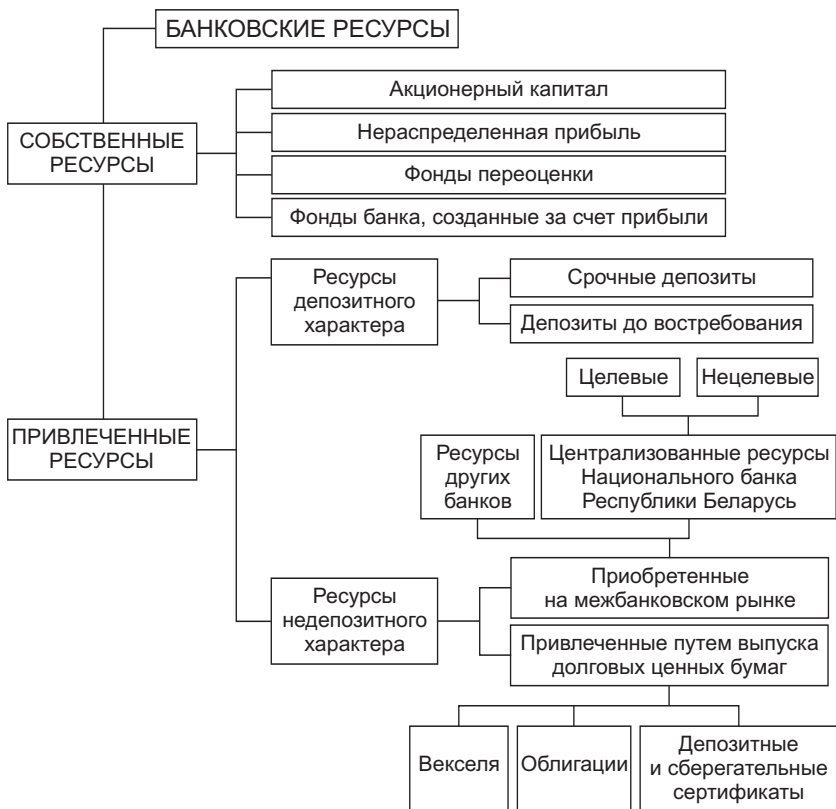


Рис. 3.1. Состав ресурсов банка

водственных запасов. Это позволяет банку быстрее мобилизовать денежные средства для выполнения своих обязательств перед кредиторами и снижает потребность в собственном капитале.

### 3.2. Порядок формирования капитала банка

*Собственные средства банка* состоят из сформированных им фондов (это основа) и прибыли, полученной в текущем году или в прошлые годы. Каждая из этих частей имеет определенное целевое назначение, отдельный порядок формирования

мирования, особые источники и по-своему отражается на балансовых счетах (рис. 3.2).

7301 «Уставный фонд» 7310 «Эмиссионный доход»	<b>ПРИБЫЛЬ:</b> 7350 «Утвержденная нераспределенная прибыль прошлых лет» 7361 «Прибыль в ожидании утверждения» 7362 «Распределенная прибыль в ожидании утверждения» 7370 «Прибыль отчетного года»
<b>ФОНДЫ БАНКА:</b> 7321 «Резервный фонд» 7327 «Фонд развития банка» 7329 «Прочие фонды»	<b>ФОНДЫ ПЕРЕОЦЕНКИ СТАТЕЙ БАЛАНСА:</b> 7390 «Фонд переоценки основных средств» 7391 «Фонд переоценки незавершенного строительства и неустановленного оборудования» 7393 «Фонд переоценки ценных бумаг» 7395 «Нереализованная курсовая разница от переоценки иностранной валюты» 7396 «Фонд переоценки инструментов хеджирования» 7399 «Фонд переоценки прочих статей баланса»

Рис. 3.2. Отражение собственных средств в учете

**Формирование уставного фонда (капитала)** — обязательное условие создания и регистрации банка. Независимо от организационно-правовой формы банка его уставный фонд полностью формируется за счет вкладов участников — юридических и физических лиц. Банк, созданный в форме акционерного общества, формирует уставный фонд в сумме номинальной стоимости акций, распространяемых путем открытой подписки (ОАО) либо в порядке распределения всех акций между учредителями в соответствии с размером их доли в уставном фонде (ЗАО). Средства, поступающие в оплату уставного фонда, вносятся участниками — юридическими лицами в безналичной форме, а физическими лицами — как безналичными, так и наличными денежными средствами. В учредительных документах уставный фонд банка должен объявляться в белорусских рублях.

В процессе функционирования банки могут производить наращивание уставного фонда. Основные причины пополнения уставного фонда:

- выполнение требований Национального банка в отношении минимального размера уставного фонда;
- желание расширить масштабы операций.

Если наращивание уставного капитала осуществляется сверх сформированного в денежной форме минимума, то пополнение уставного фонда возможно за счет неденежных взносов участников. Помимо внешних источников банками используются источники внутреннего происхождения — нераспределенная прибыль, средства различных целевых фондов, созданных банком за счет отчислений от прибыли.

*Эмиссионный доход* образуется при реализации акций банка на первичном рынке по цене выше номинала.

*Фонды, создаваемые за счет прибыли*, — обязательные «Резервный фонд» и «Фонд развития банка», а также «Прочие фонды». Резервный фонд формируется за счет обязательных отчислений от чистой прибыли и используется для возмещения убытков банка. Количество, названия, целевое использование, размеры, порядок формирования и использования прочих фондов должны оговариваться в учредительных документах или специальных внутрибанковских положениях. Это могут быть фонды:

- аккумулирующие средства для выплаты дивидендов акционерам и индексации номинала акций;
- фонд текущих расходов банка;
- целевой фонд переподготовки и повышения квалификации персонала.

*Фонды переоценки* образуются как ответ на действие различных экономических факторов — инфляции, изменения курса иностранной валюты по отношению к валюте национальной и т.д.

### **3.3. Привлеченные ресурсы: экономическая характеристика**

В современной банковской системе основной объем ресурсов формируется банками за счет привлеченных средств. В зависимости от способа аккумуляции они разделяются на ресурсы депозитного и недепозитного характера.

**Депозитные** операции составляют основную часть пассивных операций банка. Депозитные счета достаточно разнообразны, что обусловлено множеством критериев их классификации:

<i>Критерий</i>	<i>Вид депозита</i>
Экономическое содержание	До востребования Срочные и условные Оформленные ценными бумагами
Условия внесения и изъятия средств	До востребования Срочные Условные

Основной объем приходится на *депозиты до востребования* — обязательства банка, не имеющие конкретного срока исполнения. Собственник вправе востребовать их в любой момент, без предварительного уведомления банка. Это средства, которые оседают в виде остатков на определенных банковских счетах, открытых их владельцами для расчетов и платежей, иного целевого использования. Получение доходов по этим счетам — не основной мотив их открытия.

В банковской практике сформировались, в частности, следующие виды счетов, остатки по которым можно классифицировать как депозиты до востребования:

- текущие (расчетные) счета, субсчета;
- текущие счета в иностранной валюте;
- временные счета;
- благотворительные счета;
- корреспондентские счета.

Для банков такие средства практически бесплатны или дешевы, однако слишком нестабильны. Они положительно влияют на доходность банка, но отрицательно — на его ликвидность.

*Срочные депозиты* — обязательства, имеющие фиксированные сроки. Это достаточно стабильная часть ресурсов банка, однако более дорогая. Банки заинтересованы в приросте срочных вкладов (депозитов). Вместе с тем при возрастании их доли в совокупном объеме ресурсов возможно снижение доходности его операций из-за привлечения более дорогих по сравнению с ресурсами до востребования средств. Срочные депозиты классифицируют в зависимости от периода, на который они привлекаются, это может быть и несколько дней, и несколько лет — в зависимости от требований банковского законодательства по формированию фондов обязательных резервов, от сроков проводимых активных

операций, а также от спроса и предложения на денежном рынке.

**Условные депозиты** — средства, подлежащие изъятию при наступлении заранее оговоренных условий. По экономической сущности они относятся к срочным депозитам. Данный вид не получил широкого распространения в Республике Беларусь.

Особую разновидность представляют **депозиты, оформленные ценными бумагами**, например банковскими сертификатами. В некоторых случаях банки прибегают к такой возможности. Причем сберегательные сертификаты предназначаются для физических лиц, депозитные — для юридических.

**Недепозитные** методы мобилизации денежных средств оперируют с *управляемыми пассивами*, а именно ресурсами:

- приобретенными у центрального банка в порядке рефинансирования и через кредитные аукционы;
- привлеченными от других банков;
- полученными от продажи долговых ценных бумаг (векселей, облигаций).

Причины привлечения подобных ресурсов:

- угроза образования дебетового сальдо по корреспондентскому счету в Национальном банке и снижение показателей ликвидности;
- возможность эффективного использования средств на конкретные цели (т.е. соображения выгоды в доходах);
- мобилизация для кредитования наиболее значимых клиентов (т.е. соображения престижа банка, поддержания собственного имиджа).

Характерными чертами управляемых пассивов являются оперативность их привлечения и достаточно высокая цена.

Размещение в банках средств на фиксированные сроки оформляется **депозитным договором** между вкладчиком и банком в лице его руководителя. Каждый банк самостоятельно разрабатывает его форму, но на типовой основе. Договоры составляются в двух экземплярах, один из которых передается на хранение вкладчику, другой хранится в отделе банка, выполняющем депозитные операции.

Существенные условия депозитного договора:

- валюта вклада и сумма первоначального взноса;



- срок действия;
- проценты и порядок их начисления;
- условия внесения средств (в наличной или безналичной форме);
  - возможность (или невозможность) досрочного изъятия депозита;
  - размер выплачиваемых банком доходов.

По последним пунктам возможны варианты:

- 1) полная потеря доходов;
- 2) начисление по ставке, предусмотренной для депозитов до востребования;
- 3) начисление процентов за срок фактического пребывания на банковском счете по ставке, установленной для депозитов соответствующего срока.

Уровень депозитных *процентных ставок* банки определяют самостоятельно исходя из своей депозитной политики. Вместе с тем на их решение влияют:

- состояние денежного рынка;
- спрос на кредитные ресурсы;
- ставка рефинансирования;
- уровень инфляции;
- срок привлечения;
- сумма вклада;
- тип клиента;
- специфика функционирования счета;
- соблюдение клиентом условий договора.

Процентные ставки бывают твердыми (фиксированными) и плавающими, а уплачиваемые проценты — простыми и сложными, что зависит от способа исчисления:

- *простые проценты* выплачиваются, когда в качестве базы для расчета используется фактический остаток вклада. Проценты начисляются с определенной периодичностью и либо сразу выплачиваются вкладчику, если это предусмотрено условиями договора, либо аккумулируются на отдельном счете в банке с выплатой всей суммы по окончании срока договора;

- *сложные проценты* образуются от периодического добавления суммы начисленных процентов к сумме основного вклада, причем в каждом следующем периоде начисление процентов ведется относительно совокупной суммы. Иными

словами, происходит капитализация процентов. Данный вариант целесообразно использовать, если выплата доходов осуществляется по окончании срока действия договора.

### **3.4. Гарантии возмещения банковских вкладов (депозитов) физических лиц**

Система гарантирования возврата вкладов физических лиц регулируется законодательными актами, а именно:

- Конституцией Республики Беларусь, в ст. 44 которой указано, что государство поощряет и охраняет сбережения граждан, гарантирует возврат вкладов;

- Банковским кодексом Республики Беларусь, ст. 120 которого повторяет текст Конституции: государство поощряет и охраняет сбережения граждан, создает гарантии возврата вкладов. Для обеспечения гарантий возврата привлекаемых банками средств физических лиц и компенсации потери дохода по вложенным средствам в соответствии с законодательством могут разрабатываться различные формы гарантирования возврата привлекаемых банками средств физических лиц;

- Декретом Президента Республики Беларусь № 22 от 4 ноября 2008 г. «О гарантиях сохранности денежных средств физических лиц, размещенных на счетах и (или) в банковские вклады (депозиты)»;

- Законом Республики Беларусь № 369-З от 8 июля 2008 г. «О гарантированном возмещении банковских вкладов (депозитов) физических лиц».

Закон Республики Беларусь «О гарантированном возмещении банковских вкладов (депозитов) физических лиц» вступил в силу 1 января 2009 г. Он внес существенные изменения в систему гарантирования возмещения вкладов, определяющие ее принципиальные основы. В республике создано Агентство по гарантированному возмещению банковских вкладов (депозитов) физических лиц. Агентство является некоммерческой организацией, созданной в форме государственного учреждения Советом Министров Республики Беларусь и Национальным банком Республики Беларусь. Предметом его деятельности является аккумулялирование

обязательных взносов банков для формирования резерва данного агентства, управление этим резервом и выплата физическим лицам возмещения банковских вкладов. Банки, которые намерены совершать операции по открытию и ведению банковских счетов физических лиц и (или) привлечению денежных средств физических лиц во вклады (депозиты), в день подачи соответствующих документов в Национальный банк Республики Беларусь обязаны направить в агентство заявление о принятии их на учет и далее перечислять на безвозвратной основе в резерв агентства:

- учетный взнос в размере 0,5 % объема своего нормативного капитала по состоянию на день направления заявления в агентство о принятии на учет;
- календарные взносы в размере 0,3 % остатка привлеченных банковских вкладов (депозитов) физических лиц по состоянию на 1-е число месяца, следующего за отчетным кварталом.

В настоящее время изменились основания возмещения банковских вкладов. Если ранее таким основанием считалось банкротство банка, то теперь — отзыв у банка лицензии на осуществление банковской деятельности в целом либо в части осуществления банковской операции по привлечению средств физических лиц. Срок для направления заявлений физических лиц о выплате возмещения составляет два года с даты возникновения у агентства обязательства по возмещению вкладов. Ограничения законодательно не предусмотрены. Выплата возмещения должна производиться агентством в течение одного месяца с даты подачи заявления физическим лицом.

## **Тема 4. АКТИВЫ БАНКА: СТРУКТУРА И КАЧЕСТВО**

### **4.1. Состав и показатели оценки качества активов**

**Активами** банка являются средства, которые отражаются в статьях бухгалтерского баланса, фиксирующих разме-

щение и использование ресурсов банка. Операции, направленные на размещение ресурсов, называются *активными*.

Активы отражаются в балансе на активных счетах, имеющих дебетовое сальдо. Их состав определяется содержанием баланса.

<i>Группа активов</i>	<i>Состав и характеристика группы</i>
Денежные средства	Наличная национальная и иностранная валюта, используемая для выполнения обязательств банка перед клиентами
Драгоценные металлы	Собственные запасы банка и его депозиты в драгоценных металлах в других банках
Средства в Национальном банке Республики Беларусь	Средства на корреспондентском счете в банке, депозиты и др.
Ценные бумаги	Государственные ценные бумаги; ценные бумаги Национального банка; ценные бумаги банков и других юридических лиц
Кредиты и другие средства в банках	Кредиты, предоставленные другим банкам; средства на корреспондентских счетах в банках
Кредиты клиентам	Средства, предоставленные клиентам в виде кратко- и долгосрочных кредитов; лизинг; факторинг и др.
Долгосрочные финансовые вложения	Инвестиции в уставные фонды в форме долевого участия и в форме вложений в другие юридические лица, которые (инвестиции) банк не намерен продавать в течение года
Основные средства и нематериальные активы	Затраты капитального характера, которые не связаны с требованиями банка и должны производиться за счет собственных источников
Прочие активы	Связанные с осуществлением хозяйственной деятельности самим банком

Состав и структура активов в значительной степени определяют возможность достижения основной цели банка — прибыльного и стабильного функционирования. Основные группы активов классифицируются в зависимости от назначения:

- обеспечивающие ликвидность банка (кассовые операции; средства, вложенные в валютные ценности; средства, размещенные в других банках и в Национальном банке);
- приносящие доход (кредитные вложения, инвестиции в ценные бумаги);
- предназначенные для обеспечения деятельности банка (затраты банка на приобретение основных средств, нематериальных активов).

**Ликвидность** активов — их способность своевременно и без потерь превращаться в денежную форму (платежные средства). Степень ликвидности активов зависит от их назначения. На этом основании выделяют активы:

- *высоколиквидные* (ликвидность — 80–100 %), которые можно использовать для выполнения обязательств без дополнительных операций, связанных с каким-либо риском;
- *среднеликвидные* (ликвидность — 50 %), трансформация которых сопряжена со значительным риском потерь;
- *неликвидные* (нулевая ликвидность);
- размещенные на срок или с будущей ликвидностью, в том числе:
  - *текущей ликвидности* — срок погашения до 30 дней;
  - *краткосрочной ликвидности* — срок погашения до одного года;
  - *долгосрочной ликвидности* — срок погашения свыше одного года.

**Доходность** активов определяет их способность приносить доход. Основную часть доходов банку обеспечивают *доходные активные операции*. Уровень доходности активов исчисляются как отношение активов, приносящих доход, к общей сумме активов. По международным стандартам оптимальным считается значение в пределах 75–85 %. Слишком низкий показатель говорит о неэффективной работе банка и высокой степени иммобилизации средств; слишком большой — о чрезмерном уровне рисков, принятых банком на себя.

В составе доходных активов можно выделить:

- активы, приносящие банку текущие доходы;
- инвестиционные активы, предназначенные для получения доходов в будущем и для достижения иных стратегических целей.

Степень ликвидности и доходности активов тесно связана с *уровнем их риска*. Как правило, чем выше доходность, тем выше уровень риска и ниже ликвидность. Практике известны разные методики классификации активов по уровню риска. Так, активы, взвешенные с учетом кредитного риска, можно разделить на девять групп по степени возрастания риска: 0, 20, 35, 50, 75, 100, 150, 200, 500 %.

Следует различать рискованные и «плохие» активы. К *рискованным* относят те, для которых лишь существует вероятность потери стоимости в будущем; к «*плохим*» — те, для которых потеря уже наступила (просроченная кредитная задолженность; не оплаченные в срок долговые обязательства; неликвидные и обесценившиеся ценные бумаги; дебиторская задолженность сроком свыше 30 дней; нереализуемая недвижимость и пр.). К активам с *ограниченным уровнем риска* относятся активы, у которых уровень риска не превышает 50 %.

Важным показателем качества активов банка является также *доля просроченной задолженности* в объеме доходных активов. Высокому качеству соответствует доля просроченной задолженности в пределах 2 %.

Наконец, для банка значим *уровень резервов* — отношение резервов, аккумулированных на возможные потери по кредитам, под обесценение ценных бумаг, для расчетов с дебиторами, к сумме размещенных активов. Оптимальное значение — 5–7 %.

Управление активами предполагает достижение оптимального соотношения доходности и ликвидности, что обеспечивается их диверсификацией — распределением ресурсов банка по разным направлениям деятельности, типам контрагентов, видам валют, срокам размещения.

## **4.2. Нормативы безопасного функционирования при ограничении рисков активных операций**

В целях обеспечения финансовой надежности банковской системы Национальный банк Республики Беларусь устанавливает ряд ограничений (нормативов) на проведение активных банковских операций.

*Норматив максимального размера риска на одного должника (группу взаимосвязанных должников)* выражает процентное соотношение совокупной суммы требований банка к должнику и нормативного капитала банка. Максимальный размер риска не может превышать 25 % нормативного капитала банка.

*Норматив суммарной величины крупных рисков* — соотношение совокупной суммы крупных рисков и нормативного капитала банка. Риск оценивается как крупный, если превышает 10 % нормативного капитала. Суммарная величина крупных рисков не должна быть больше шестикратного размера нормативного капитала банка.

*Норматив максимального размера риска на одного инсайдера и взаимосвязанных с ним лиц* — процентное соотношение, с одной стороны совокупной суммы требований к инсайдеру и связанным с ним лицам, а с другой — нормативного капитала банка. Максимальный размер этого показателя, если с первой стороны участвуют только физические лица, не может превышать 2 %. Но если нормативному капиталу банка противостоят инсайдер — физическое лицо и связанные с ним юридические лица или индивидуальные предприниматели, то максимальный размер риска на них не может превышать 15 % нормативного капитала банка.

*К инсайдерам* относятся лица, которые могут повлиять на решение о выдаче кредита в силу их связанности с банком.

*Норматив суммарной величины рисков на инсайдеров и взаимосвязанных с ними лиц* — процентное отношение совокупной суммы всех рисков по инсайдерам и связанным с ними лицам к нормативному капиталу банка. Суммарная величина рисков на инсайдеров — юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и связанных с ними лиц, а также на инсайдеров — физических лиц и связанных с ними юридических лиц и индивидуальных предпринимателей не может превышать 50 % нормативного капитала. Суммарная величина рисков на инсайдеров — физических лиц и взаимосвязанных с ними физических лиц не может превышать 5 % нормативного капитала.

*Норматив максимального размера риска по средствам, размещенным банком в странах, не входящих в группу А*, устанавливается в размере 100 % нормативного капитала

банка. Лимиты размещения средств в отдельных странах с учетом установленных рейтингов или в иных подходах к оценке странового риска, а также порядок и основания их применения закрепляются в локальных нормативных правовых актах банка.

*Норматив участия банка в уставных фондах других коммерческих организаций* составляет не более 5 % нормативного капитала банка.

*Норматив соотношения привлеченных средств физических лиц и активов банка с ограниченным риском* составляет единицу. Речь идет о банке, имеющем право на осуществление банковских операций по привлечению денежных средств физических лиц на счета и во вклады.

## **Тема 5. НОРМАТИВНЫЙ КАПИТАЛ БАНКА И ПОКАЗАТЕЛИ ЕГО ДОСТАТОЧНОСТИ**

### **5.1. Понятие и состав нормативного капитала**

Важнейшим показателем, характеризующим потенциал банка, является его **нормативный капитал**, в зависимости от величины которого Национальный банк Республики Беларусь устанавливает ограничения, влияющие на деятельность банков. Нормативный капитал определяет реальный объем средств, который может быть использован банком для покрытия своих рисков.

Методика расчета нормативного капитала, разработанная в соответствии с рекомендациями Базельского комитета по банковскому надзору, утверждена Национальным банком Республики Беларусь. В соответствии с ней нормативный капитал банка (НК) включает:

$$\text{НК} = (\text{ОК}_{\text{KI}} + \text{ДК}_{\text{KII+KIII}}) - \text{Иммб} - \Delta\text{Рез} - \text{ДУ} - \text{Скр}_{\text{выд}} - \Delta\text{Инс}_p,$$

где  $\text{ОК}_{\text{KI}}$  — основной капитал (капитал I уровня);  $\text{ДК}_{\text{KII+KIII}}$  — дополнительный капитал (капитал II и III уровней);  $\text{Иммб}$  — иммобилизация;  $\Delta\text{Рез}$  — недосозданные специальные резервы на покрытие возможных убытков;  $\text{ДУ}$  — имущество, переданное банком в дове-



рительное управление; Скр<sub>выд</sub> — предоставленные субординированные кредиты; ΔИнс<sub>р</sub> — превышение суммарной величины рисков на инсайдеров и связанных с ними лиц.

**Основной капитал (капитал I уровня)** включает наиболее устойчивые собственные средства банка:

- зарегистрированный уставный фонд;
- эмиссионный доход;
- фонды и прибыль прошлых лет, подтвержденные аудиторской организацией (кроме фонда дивидендов).

При расчете основной капитал *уменьшается* на суммы:

- собственных акций банка, выкупленных или переданных ему в залог;
- убытков текущего года и прошлых лет;
- нематериальных активов за вычетом начисленной амортизации;
- вложений в уставные фонды дочерних юридических лиц;
- долевых частей, составляющих 20 % и более в уставном фонде юридического лица;
- просроченных, начисленных, но неполученных доходов, относящихся к прошлым годам.

Вычитаемые из расчета вложения, просроченные и начисленные доходы уменьшаются на сумму созданных по ним резервов. Увеличение уставного фонда принимается в расчет только после регистрации соответствующих изменений в установленном порядке.

**Дополнительный капитал II уровня** включает:

- прибыль прошлых лет, не подтвержденную аудиторской проверкой;
- прибыль текущего года с учетом использования;
- фонды, сформированные за счет прибыли, включенной в дополнительный капитал (кроме фонда дивидендов).

Прибыль прошлых лет и сформированные за счет нее фонды не включаются в расчет после 1 июля следующего года в случае отсутствия аудиторского подтверждения;

- общие резервы на покрытие возможных убытков, создаваемые банком в соответствии с локальными нормативными правовыми актами за счет расходов, которые не включаются в состав затрат, учитываемых при налогообложении

прибыли. Общие резервы на покрытие возможных убытков включаются в расчет в размере не более 1,25 % суммы активов, оцененных по уровню кредитного риска.

Данные резервы не могут быть связаны с конкретными активами или условными обязательствами. Они создаются под непредвиденные потери, которые в момент формирования общих резервов не подлежат идентификации, но могут реализоваться в будущем;

- суммы переоценки статей баланса, в том числе: основных средств, незавершенного строительства и неустановленного оборудования, ценных бумаг (за исключением именных приватизационных чеков «Имущество»), имеющих в наличии для продажи. Положительные суммы переоценки ценных бумаг и прочих статей баланса включаются в расчет с коэффициентом 0,70, отрицательные — в полном объеме;
- привлеченный долгосрочный (свыше 5 лет) субординированный кредит.

Под *субординированным* понимается кредит, предоставленный юридическим лицом и отвечающий следующим условиям:

- он не содержит обязательств о целевом использовании;
- не имеет обеспечения исполнения обязательств;
- не может быть погашен (частично или в полном объеме) ранее установленного срока;
- выплата основной суммы долга по нему происходит единовременно при наступлении срока возврата;
- предоставленные средства не могут быть зачислены на счет банка-кредитополучателя, открытого у банка-кредитора;
- процентная ставка не должна превышать ставку рефинансирования по рублевым ресурсам или ставку LIBOR+6 процентных пунктов по 12-месячным межбанковским депозитам в СКВ;
- условия договора должны быть согласованы с Национальным банком.

Субординированный кредит учитывается в размере не более 50 % величины основного капитала.

Дополнительный капитал уменьшается на относящиеся к текущему году просроченные доходы и доходы, начисленные, но не полученные в 30-дневный срок со дня их начисления за вычетом созданных по ним резервов.

*Дополнительный капитал III уровня* включает краткосрочный субординированный кредит (от двух до пяти лет),

предназначенный для покрытия рыночных рисков и учитываемый в размере, не превышающем 250 % величины нормативного капитала I и II уровней, имеющегося у банка для покрытия величины рыночных рисков.

При расчете нормативного капитала общая сумма дополнительного капитала учитывается в размере, не превышающем величину основного капитала.

Как следует из приведенной ранее формулы, из общей суммы основного и дополнительного капитала вычитаются:

- иммобилизация;
- недосозданные специальные резервы на покрытие возможных убытков;
- имущество, переданное банком в доверительное управление;
- предоставленные субординированные кредиты.

При этом вычитаемые средства, переданные в доверительное управление, выданные займы и субординированные кредиты уменьшаются на сумму рассчитанного по ним размера специальных резервов на покрытие возможных убытков и сумму созданных по ним других резервов на возможные потери.

Предоставленный субординированный кредит исключается из расчета в размере, который учитывают его получатели в составе своего дополнительного капитала.

Превышение суммарной величины рисков на инсайдеров и взаимосвязанных с ними лиц уменьшается на величину расчетного размера специальных резервов на покрытие возможных убытков по этим операциям.

Под *иммобилизацией* понимается недостаток источников собственных средств на покрытие затрат капитального характера.

*Источники собственных средств* включают:

- амортизацию собственных основных средств, нематериальных активов;
- уставный фонд;
- эмиссионный доход;
- фонды и прибыль прошлых лет и текущего года (кроме фонда дивидендов);
- фонды переоценки (за исключением ценных бумаг).

*Затраты капитального характера* — это:

- вложения в уставные фонды дочерних юридических лиц и долевое участие в размере 20 % и более в уставном фонде юридического лица;
- вложения в собственные основные средства, незавершенное строительство, неустановленное оборудование и нематериальные активы.

При отрицательном значении итоговой суммы источников размер иммобилизации принимается равным сумме затрат.

## 5.2. Показатели достаточности нормативного капитала

Для оценки надежности и устойчивости банков, их возможности покрыть собственным капиталом вложения в неликвидные и рискованные активы рассчитывают показатели *достаточности нормативного капитала*, используя формулу

$$ДК = \frac{НК(ОК)}{КР + А(ОР + РР)} 100 (\%),$$

где ДК — достаточность нормативного капитала; НК — размер нормативного капитала; ОК — размер основного капитала; КР — величина кредитного риска (сумма взвешенных по уровню кредитного риска активов и внебалансовых обязательств); РР — величина рыночного риска; ОР — величина операционного риска; А — число, равное 10 при расчете значения достаточности нормативного капитала и 20 — при расчете значения достаточности основного капитала.

Национальный банк Республики Беларусь устанавливает для банков минимально допустимые значения достаточности капитала в виде двух нормативов:

- 1) норматив достаточности нормативного капитала (в размере 10 %);
- 2) норматив достаточности основного капитала (в размере 5 %).

Банки в соответствии с внутренними локальными нормативными правовыми актами могут установить для себя более высокие требования к достаточности нормативного капитала.

### **5.3. Расчет величины активов и внебалансовых обязательств, подверженных кредитному риску**

Величина активов и внебалансовых обязательств, подверженных кредитному риску, представляет собой стоимостную оценку возможных потерь банка в случае реализации риска. Для расчета активы банка, как отмечалось в параграфе 4.1, распределяются по девяти группам, для которых установлена степень риска от 0 до 500 %. При классификации учитываются разные характеристики: тип и рейтинг контрагента, вид валюты, вид обеспечения исполнения обязательств и др.

*Рейтинги* стран и банков устанавливают специальные агентства (Moody's Investors Service; Fitch; Standard & Poor's), публикующие информацию в профильных изданиях. В зависимости от присвоенного рейтинга страны и банки делятся на пять групп (*A, B, C, D, E*); контрагенты, входящие в группу *A*, имеют наивысший рейтинг.

*I группа риска* (уровень риска 0 %):

- наличные денежные средства, драгоценные металлы, камни;
- средства в Национальном банке Республики Беларусь;
- средства на счете фонда обязательных резервов в Национальном банке Республики Беларусь;
- средства в центральных банках стран группы *A*;
- ценные бумаги Правительства Республики Беларусь, Национального банка Республики Беларусь в белорусских рублях;
- ценные бумаги Правительства Республики Беларусь, центральных банков, международных финансовых организаций и банков развития;
- кредитная задолженность республиканских органов государственного управления в белорусских рублях;
- кредитная задолженность в белорусских рублях, обеспеченная гарантиями или залогом ценных бумаг Правительства Республики Беларусь или Национального банка Республики Беларусь в белорусских рублях;
- кредитная задолженность, обеспеченная гарантиями, поручительствами правительств, центральных банков стран

группы А; гарантийными депозитами денег (в белорусских рублях — для кредитной задолженности в белорусских рублях), в ограниченно конвертируемой иностранной валюте, совпадающей с валютой долга, свободно конвертируемой валюте и др.;

- облигации банков Республики Беларусь, ОАО «Банк развития» в белорусских рублях, обеспеченные залогом ценных бумаг Правительства Республики Беларусь (кроме именных приватизационных чеков «Имущество»), Национального банка Республики Беларусь, номинированных в белорусских рублях.

### **II группа риска** (уровень риска 20 %):

- ценные бумаги Правительства Республики Беларусь, Национального банка Республики Беларусь, номинированные в иностранной валюте;

- ценные бумаги правительств, центральных банков стран группы В; банков, юридических лиц, местных органов управления и самоуправления стран группы А;

- платежные инструменты (дорожные чеки и др.) банков и юридических лиц группы А;

- кредитная задолженность в иностранной валюте, обеспеченная гарантиями и залогом ценных бумаг Правительства Республики Беларусь и Национального банка Республики Беларусь в иностранной валюте, гарантийными депозитами денег в белорусских рублях и др.

### **III группа риска** (уровень риска 35 %):

задолженность физических лиц в белорусских рублях по предоставленным им кредитам на строительство или покупку жилья, полностью обеспеченная залогом жилых помещений или правами собственности на строящиеся или приобретаемое жилье.

### **IV группа риска** (уровень риска 50 %):

- ценные бумаги правительств, центральных банков стран группы С, банков группы В, банков, небанковских кредитно-финансовых организаций Республики Беларусь, ОАО «Банк развития»;

- платежные инструменты банков и юридических лиц группы В;

- средства в центральных банках стран группы С, в банках группы В, в банках, небанковских кредитно-финансовых организациях Республики Беларусь;

- кредитная задолженность, обеспеченная залогом ценных бумаг или гарантиями и поручительствами правительств и центральных банков группы *C*, банков группы *B*, банков и небанковских кредитно-финансовых организаций Республики Беларусь, ОАО «Банк развития», юридических лиц и местных органов управления стран группы *B*, местных исполнительных и распорядительных органов Республики Беларусь;

- кредитная задолженность, застрахованная от риска невозврата или просрочки возврата долга в страховой организации — юридическом лице группы *B* и др.

***V группа риска*** (уровень риска 75 %): задолженность в белорусских рублях физических лиц по кредитам на потребительские нужды, овердрафтному кредитованию, а также индивидуальных предпринимателей, включенная в розничный портфель (т.е. не превышает сумму, эквивалентную 50 тыс. евро в отношении одного контрагента и 0,5 % общей величины розничного портфеля), за исключением кредитной задолженности, отнесенной к VIII и IX группам риска.

***VI группа риска*** (уровень риска 100 %):

- ценные бумаги правительств, центральных банков стран группы *D*, банков и юридических лиц группы *C*, юридических лиц Республики Беларусь в белорусских рублях;

- платежные инструменты (дорожные чеки и др.) банков и юридических лиц группы *C*, юридических лиц Республики Беларусь в белорусских рублях;

- средства в центральных банках стран группы *D* и банках группы *C*;

- кредитная задолженность юридических лиц — нерезидентов Республики Беларусь, межбанковские кредиты и депозиты, обеспеченные залогом ценных бумаг, гарантиями и поручительствами правительств и центральных банков стран группы *D*, банков и юридических лиц группы *C*, юридических лиц Республики Беларусь;

- кредитная задолженность, застрахованная от риска невозврата или просрочки возврата долга в страховой организации — юридическом лице группы *C*, страховой организации — юридическом лице Республики Беларусь;

- долевое участие в уставном фонде юридического лица (до 20 %);

- здания, сооружения и другие основные средства (за вычетом начисленной амортизации);
- просроченная задолженность по активам (за исключением ценных бумаг) и др.

**VII группа риска** (уровень риска 150 %):

- ценные бумаги правительств, центральных банков стран группы *E*, банков и юридических лиц группы *D*;
- ценные бумаги юридических лиц Республики Беларусь, номинированные в иностранной валюте;
- средства в центральных банках стран группы *E*, банках группы *D*;
- платежные инструменты банков и юридических лиц группы *D*;
- задолженность физических лиц в иностранной валюте по кредитам, предоставленным на строительство (приобретение) жилых помещений, которая полностью обеспечена залогом жилья или имущественными правами на него, и др.

**VIII группа риска** (уровень риска 200 %): кредитная задолженность в белорусских рублях (в том числе включенная в розничный портфель), образовавшаяся в результате предоставления физическим лицам и индивидуальным предпринимателям кредитов, процентная ставка по которым превышает действующую базовую ставку рефинансирования, увеличенную на 150 % (за исключением задолженности, отнесенной к IX группе риска).

**IX группа риска** (уровень риска 500 %): кредитная задолженность в белорусских рублях (в том числе включенная в розничный портфель), образовавшаяся в результате предоставления физическим лицам и индивидуальным предпринимателям кредитов, процентная ставка по которым превышает действующую базовую ставку рефинансирования, увеличенную на 200 %.

**Величина активов**, подверженных кредитному риску, определяется путем умножения их балансовой величины за вычетом сформированных по данным активам резервов на соответствующую степень кредитного риска. В табл. 5.1 приведен упрощенный пример расчета активов, взвешенных с учетом кредитного риска.



Таблица 5.1

Расчет активов, взвешенных с учетом кредитного риска, усл. ден. ед.

Группы риска (степень риска, %)	Активы по балансу	Созданные резервы	Активы, взвешенные с учетом кредитного риска
I (0)	130		$130 \cdot 0 = 0$
II (20)	150		$150 \cdot 0,2 = 75$
III (35)	200	10	$(200 - 10)0,35 = 66,5$
IV (50)	100		$100 \cdot 0,5 = 50$
V (75)	400		$400 \cdot 0,75 = 300$
VI (100)	920	50	$(920 - 50)1 = 870$
VII (150)	10		$10 \cdot 1,5 = 15$
VIII (200)	10	10	$(10 - 10)2,0 = 0$
IX (500)	5	5	$(5 - 5)5,0 = 0$
<i>Итого</i>	1910	75	1376,5

Алгоритм расчета взвешенной суммы внебалансовых обязательств по уровню кредитного риска осуществляется в два этапа:

1) определяется сумма кредитного эквивалента по внебалансовым обязательствам;

2) корректируется сумма кредитного эквивалента на степень риска контрагента.

Оценка *кредитного эквивалента* условных обязательств осуществляется с учетом финансового положения контрагента, сроков исполнения обязательств, возможности банка отказаться от их исполнения без каких-либо условий. В соответствии с указанными признаками обязательства делятся на четыре группы:

- с высоким риском (1,0);
- средним (0,5);
- низким (0,2);
- без риска (0).

К условным обязательствам с *высоким* риском, в частности, относятся:

- выставленные или подтвержденные банком безотзывные аккредитивы, исполнение которых предусмотрено за счет ресурсов банка;

- обязательства банка, от исполнения которых он не вправе отказаться.

К условным обязательствам со *средним* риском относятся:

- обязательства, первоначальный срок действия которых составляет один год и более;

- обязательства, первоначальный срок действия которых не определен.

К условным обязательствам с *низким* риском относятся обязательства, первоначальный срок действия которых составляет менее одного года.

К условным обязательствам *без риска* относятся:

- условные обязательства, обеспеченные гарантийными депозитами в валюте исполнения обязательства или в СКВ, срок возврата которых превышает срок исполнения обязательства;

- условные обязательства, для исполнения которых получены денежные средства в валюте исполнения или по которым обязанность исполнения возникает у банка только после предоставления ему таких денежных средств;

- условные обязательства, от исполнения которых банк может отказаться в любое время в соответствии с условиями договора — в случаях наличия негативной информации о способности контрагента исполнить свои обязательства перед банком или наличия признаков финансовой неустойчивости контрагента. При этом в локальных нормативных правовых актах банка должен быть предусмотрен порядок оперативной оценки финансового состояния клиента, получения достаточной информации, необходимой для раннего выявления признаков роста кредитного риска.

Кредитный эквивалент обязательств рассчитывается умножением суммы обязательства на соответствующий коэффициент эквивалента кредитного риска. При этом размер обязательства уменьшается на величину сформированного специального резерва на покрытие возможных убытков.

Для расчета кредитного риска по внебалансовым обязательствам полученная сумма кредитного эквивалента обязательства умножается на процент степени риска контрагента, определяемый по рассмотренным ранее девяти группам риска.

## Тема 6. ОСНОВЫ ОРГАНИЗАЦИИ КРЕДИТНЫХ ОПЕРАЦИЙ БАНКА С КЛИЕНТАМИ

### 6.1. Понятие и классификация кредитных операций банка

К **кредитным операциям** принято относить следующие операции банка с клиентами:

- кратко- и долгосрочное кредитование;
- факторинг;
- лизинг;
- предоставление средств клиентам на условиях РЕПО;
- перечисление банком средств в качестве обеспечения исполнения обязательств;
- предоставление средств при продаже векселей с отсрочкой оплаты.

**Кредитование** — предоставление (размещение) банком (кредитодателем) кредита от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности и срочности с заключением между кредитодателем и кредитополучателем (юридическим лицом, в том числе банком, или физическим лицом) кредитного договора.

**Кредит** — привлеченные и (или) собственные денежные средства, предоставленные банком кредитополучателю в размере и на условиях, предусмотренных кредитным договором.

Для целей финансовой и статистической отчетности, оценки кредитных рисков кредиты классифицируются следующим образом:

- **краткосрочные** — кредиты со сроком полного погашения, первоначально установленным кредитным договором, до одного года (включительно), а также кредиты, предоставленные по возобновляемым кредитным линиям и при овердрафтном кредитовании (за исключением кредитов с первоначально установленным в кредитном договоре сроком погашения хотя бы одной части кредита свыше одного года);
- **долгосрочные** — все иные кредиты (со сроком погашения свыше одного года).

Краткосрочные и долгосрочные кредиты физическим лицам (за исключением индивидуальных предпринимателей) дифференцируются:

1) на кредиты на финансирование недвижимости;

2) кредиты на потребительские нужды, в том числе используемые для получения дохода при осуществлении деятельности, в соответствии с законодательством не являющейся предпринимательской (оказание услуг в сфере агроэкотуризма, ремесленная деятельность), а также кредиты, целевое использование которых не установлено.

**Микрокредиты** — кредиты, предоставляемые банком по упрощенной процедуре, при условии, что показатель задолженности кредитополучателя по этим кредитам не превышает 15 000 базовых величин на момент заключения последнего кредитного договора.

К кредитным операциям банка, объектом которых выступают ценные бумаги, относится **предоставление отсрочки** клиентам для оплаты приобретаемых ими векселей, в том числе при их продаже на вторичном рынке. Операции по исполненным банком обязательствам перед клиентом (акцепту, авалю, индоссаменту по векселям, гарантии) предполагают возврат клиентом перечисленных за него средств. Объектом операции выступает исполненное банком обязательство.

Совокупность кредитных вложений, имеющихся на конкретную дату, составляет **кредитный портфель банка**, в составе которого выделяют **межбанковский** и **клиентский** портфели. Оценка кредитного портфеля является интегральной: для *количественной* оценки определяют состав и структуру портфеля в разрезе типов контрагентов, объектов кредитования, видов валюты, способов обеспечения обязательств по кредитному договору, сроков; *качественная* оценка учитывает соблюдение сроков кредитования, уровень кредитного риска и предполагает определение чистого кредитного портфеля, доли проблемной задолженности.

Количественную характеристику дает **валовой кредитный портфель**, который определяется путем суммирования портфелей срочной, пролонгированной и просроченной задолженностей по всем активным кредитным операциям

(по методике Национального банка Республики Беларусь для расчета размеров индикативных параметров в задолженность включаются и начисленные проценты). К *срочной* относится задолженность, срок погашения которой в соответствии с договором еще не наступил. *Пролонгированная* — задолженность, по которой банк, признавая причины ее возникновения уважительными, продлевает время пользования кредитом. При недостаточности средств у кредитополучателя для полного выполнения обязательств перед банком весь непогашенный кредит относится на счет *просроченной* задолженности. Задолженность, отнесенная к категории просроченной или пролонгированной, является *проблемной*. Таковой может считаться и часть срочной задолженности в случае несоответствия параметров финансового состояния кредитополучателя требуемым критериям.

По виду кредитополучателей валовой клиентский кредитный портфель бывает деловым и персональным. В *деловом* заключен остаток задолженности по кредитным операциям с юридическими лицами. В свою очередь он дифференцируется по ряду критериев:

- типам контрагентов;
- видам кредитных операций;
- видам валют;
- отраслевой принадлежности клиента;
- времени возникновения;
- способу обеспечения исполнения обязательств по кредитному договору.

*Персональный* портфель представляет остаток задолженности по кредитным операциям с физическими лицами.

Выделяется также *розничный* портфель — совокупность требований банка к физическим лицам и индивидуальным предпринимателям с постановкой определенных условий.

С позиции состава и структуры различают следующие виды кредитных портфелей:

- *оптимальный* — портфель, который наиболее точно соответствует по составу и структуре кредитной, маркетинговой политике и плану стратегического развития банка. При его формировании предусматриваются значения основных показателей, на которых держится конструкция кредитного

портфеля и которых предполагается достичь (или удержать в рамках определенных границ). Речь идет о составе портфеля в разрезе групп риска, о степени его диверсификации, размере резерва и доходности;

- *сбалансированный* — портфель банковских кредитов, который по структуре и финансовым характеристикам лежит в точке наиболее эффективного решения дилеммы «риск — доходность». Он не всегда совпадает с оптимальным, поскольку банк в силу ряда причин может осуществлять выдачу кредитов с меньшей доходностью и большим риском в ущерб сбалансированности портфеля, но с целью укрепления своей конкурентной позиции;

- *диверсифицированный* — портфель, удовлетворяющий требованиям диверсификации по видам кредитных операций, контингенту размещения, срокам, доходности и т.д.;

- *концентрированный* — портфель, который характеризуется высоким удельным весом кредитных операций определенного вида или одной категории кредитополучателей.

**Чистый кредитный портфель** рассчитывается путем вычитания из валового портфеля суммы резервов на покрытие возможных убытков по кредитным операциям и представляет собой ту сумму кредитных вложений, которая реально может быть возвращена банку на анализируемую дату (для начисления резерва активы дифференцируются на пять групп риска).

Согласно методике Национального банка Республики Беларусь размер *кредитного портфеля, взвешенного на кредитный риск*, определяют следующим образом:

- 1) разделяют валовой клиентский портфель на девять групп риска (см. параграф 5.3);

- 2) из остатка задолженности по каждой группе вычитают сумму резерва, созданного на покрытие потенциальных убытков;

- 3) полученную сумму корректируют на установленный уровень риска.

## 6.2. Процедура принятия решения о заключении кредитного договора

Кредитный процесс организуется и реализуется через совокупность процедур, определенных законодательством Республики Беларусь, локальными нормативными правовыми актами банков, регулирующие осуществление операций кредитного характера, их мониторинг, работу с проблемной задолженностью, полномочия структурных подразделений и ответственных лиц, организацию системы контроля и управления рисками.

Уполномоченным органом банка утверждаются локальные нормативные правовые акты, в которых определяются:

- обязательные условия и порядок предоставления и возврата денежных средств, в том числе касающиеся участия кредитополучателей (за счет собственных средств или средств инвесторов) в реализации кредитуемых инвестиционных проектов (включая предоставление льготных кредитов и кредитов, предусмотренных государственными программами);
- процедура принятия решения о предоставлении кредита;
- порядок оценки право- и кредитоспособности кредитополучателя;
- перечень документов, требуемых от заявителя;
- порядок оценки эффективности кредитуемых проектов;
- порядок и случаи контроля за состоянием заложенного имущества и целевым использованием кредита;
- порядок формирования и хранения кредитного досье и др.

Рассмотрим составляющие кредитного процесса банка.

<i>Стадии кредитования</i>	<i>Регламентируемые параметры и процедуры</i>
Формирование кредитного потенциала	Величина собственных средств (капитала) банка Стабильность депозитов и их структура по срокам привлечения Соблюдение обязательных экономических нормативов

<i>Стадии кредитования</i>	<i>Регламентируемые параметры и процедуры</i>
Предварительная работа по предоставлению кредита	Состав будущих кредитополучателей Виды кредитов Количественные пределы кредитования Стандарты оценки кредитоспособности заявителей Процентные ставки Методы обеспечения возвратности кредита Контроль за соблюдением процедуры подготовки выдачи кредита
Оформление кредита	Формы документов Технологическая процедура выдачи кредита Контроль за правильностью оформления кредита
Управление кредитным процессом	Порядок управления кредитным портфелем Контроль за исполнением кредитных договоров Условия продления или возобновления просроченных кредитов Порядок покрытия убытков Контроль за управлением кредитом

Технология кредитного процесса предполагает три этапа.

На **первом этапе** работники кредитной службы проводят тщательную идентификацию потенциального кредитополучателя: рассматривают кредитные заявки клиентов, проводят анализ и экспертизу проектов с привлечением смежных подразделений банка, небанковских структур. Основанием для начала работы является письменное *ходатайство* заявителя о получении кредита, содержащее сведения о запрашиваемой сумме, целевой направленности, сроках погашения, процентной ставке, предлагаемом обеспечении, формах расчетов. Ходатайство направляется в кредитную службу для формирования пакета документов на выдачу кредита. Работник службы знакомит заявителя с порядком, условиями предоставления кредита, требованиями по заполнению анкеты и запрашивает у него пакет документов для рассмотрения вопроса о возможности выдачи кредита. Содержание пакета зависит от цели кредита и от того, пользуется ли обратившийся расчетно-кассовым обслуживанием в данном



банке. Претендующие на выдачу долгосрочного кредита должны представить бизнес-план с полным расчетом экономической эффективности кредитуемого проекта. Сформированный пакет документов направляется в службу безопасности банка для подготовки заключения о деловой и финансовой репутации заявителя, которое будет рассмотрено председателем кредитного комитета.

Все документы (заключение по результатам анализа оценки стоимости и ликвидности имущества; сведения об обеспечении кредита; информация о деятельности субъекта хозяйствования, полученная банком из иных источников; копии кредитных договоров, дополнительных соглашений к ним, договоров залога, поручительств и др.) формируются в кредитное досье в календарной очередности выполнения операций, причем распределяются по разделам: учредительные документы, документы по обеспечению, финансово-экономическая информация и т.д. В соответствии с принятой схемой систематизации ведется внутренняя опись документов.

До заключения кредитного договора юридическая служба банка изучает учредительные документы заявителя, проверяя его правоспособность, наличие лицензий на осуществляемые виды деятельности, полномочия на распоряжение имуществом, а также правомочность руководителя заявителя (иного должностного лица) на заключение договоров, рассматривает представленные к кредитованию контракты на соответствие нормам законодательства страны. Результаты проверки оформляются заключением. В свою очередь работник службы кредитования анализирует кредитоспособность заявителя. Заявитель до заключения кредитного договора письменно подтверждает, что он ознакомлен с условиями кредитования. Документ должен быть датирован и подписан собственноручно заявителем или уполномоченным им лицом.

На **втором этапе** процедуры кредитования происходит заключение кредитного *договора с клиентом*, успешно преодолевшим начальную проверку. Банк (кредитодатель) обязуется предоставить кредит кредитополучателю в размере и на условиях, определенных договором, а кредитополучатель — возратить кредит и уплатить проценты за пользова-

ние им. При этом взимание кредитором каких-либо дополнительных платежей (комиссионных и иных) за пользование кредитом не допускается. Кредитный договор должен быть заключен в письменной форме.

Существенные *условия* кредитного договора согласно белорусскому законодательству:

- сумма кредита и валюта, в которой он будет предоставлен;
- если открывается кредитная линия — максимальный размер (лимит) общей суммы предоставляемых кредитополучателю денежных средств (кредита) и (или) предельный размер единовременной задолженности кредитополучателя;
- срок и порядок предоставления и возврата (погашения) кредита;
- размер процентов за пользование кредитом и порядок их уплаты;
- цели, на которые кредитополучатель обязуется использовать или не использовать предоставленные денежные средства;
- ответственность кредитора и кредитополучателя за неисполнение (ненадлежащее исполнение) ими обязательств по кредитному договору.

Если кредитный договор заключен с условием о его целевом использовании, то кредитополучатель обязан обеспечить банку возможность контроля за выполнением этого условия. В случае установления факта его нарушения кредитор вправе потребовать от кредитополучателя досрочного погашения кредита, уплаты причитающихся процентов и (или) отказаться от дальнейшего кредитования по этому договору.

Кредитор до заключения кредитного договора обязан ознакомить кредитополучателя с информацией о размере процентов за пользование кредитом. Размер процентов определяется исходя из расходов кредитора, связанных с предоставлением и возвратом кредита, известных на момент заключения кредитного договора. В основе исчисления процентной ставки должны лежать калькуляция затрат на осуществление кредитных операций работниками банка.

**Процент по банковским кредитам** — это стоимость кредитных денег, доход, получаемый кредитором от

кредитополучателя за предоставление кредитных денег. Величина процентных ставок зависит от уровня ставки рефинансирования Национального банка, ставок на кредитные ресурсы на финансовом рынке, состояния спроса на кредитные ресурсы, содержания и степени рискованности кредитуемого мероприятия, степени ликвидности предоставляемого обеспечения и др.

Размер процентов за пользование кредитом может определяться с применением *фиксированной* или *переменной* годовой процентной ставки. Кредитодатель при заключении кредитного договора определяет самостоятельно размер, периодичность начисления и сроки уплаты процентов (при снижении банком размера процентов предоставление такой информации кредитополучателю может носить уведомительный характер). Проценты за пользование кредитом начисляются со дня, следующего за днем предоставления кредита, по день возврата кредита включительно. Кредитополучатель, не возвративший кредит в срок, обязан в период со следующего дня после истечения срока возврата кредита до его полного возврата уплачивать проценты в повышенном размере, определенном договором. В договоре может быть предусмотрена ответственность кредитополучателя за несвоевременную уплату процентов.

В период действия кредитного договора все изменения условий оформляются дополнительными соглашениями к нему. Одновременно с кредитным договором подписываются договор залога и иные договоры, заключаемые в обеспечение исполнения обязательств по кредиту.

**Третий этап** кредитного процесса — обслуживание кредита и контроль за его возвратом. Кредитный процесс считается завершенным при полном погашении кредитополучателем суммы кредита, процентов (в том числе за просроченную задолженность по основному долгу). Работник кредитной службы доукомплектовывает кредитное досье кредитополучателя подлинниками кредитных договоров, договоров залога и поручительств, совершает опись имеющихся документов. Кредитное досье должно храниться в соответствии с номенклатурой дел, а также нормативными правовыми актами, регламентирующими сроки хранения документов.

## Тема 7. ОЦЕНКА КРЕДИТОСПОСОБНОСТИ КЛИЕНТОВ БАНКА И ОБЕСПЕЧЕНИЕ ИСПОЛНЕНИЯ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ПО КРЕДИТНОМУ ДОГОВОРУ

### 7.1. Понятие кредитоспособности кредитополучателя

Кредитные операции банка сопровождаются воздействием многочисленных и разнообразных факторов риска, которые способны привести к непогашению кредита. Для уменьшения степени кредитного риска банк должен убедиться в кредитоспособности потенциального кредитополучателя (заявителя).

**Кредитоспособность** — состоятельность юридического лица (в том числе банка) или физического лица (в том числе индивидуального предпринимателя), определяющая его способность в полном объеме и в срок исполнить свои обязательства по кредитному договору надлежащим образом, в соответствии с условиями такого договора и требованиями законодательства.

**Задача** оценки кредитоспособности заключается в измерении степени риска, который банк готов взять на себя при выдаче кредита.

**Цель** оценки — принять решение о выдаче кредита клиенту и отслеживать изменение степени риска в процессе сопровождения кредита.

**Условия** предоставления кредита также определяются анализом кредитоспособности клиента, оценкой его финансового положения в настоящем и в будущем. Иными словами, аналитическая работа ведется не только на стадии принятия решения о выдаче кредита, но и в продолжение всего кредитного процесса. Изучается экономическая информация, отражающая рыночное положение кредитополучателя, конкурентоспособность его продукции, перспективы его развития. Подтверждение кредитоспособности и положительное заключение по кредитному ходатайству заявителя служат основанием для принятия решения о выдаче кредита.

## 7.2. Способы оценки и методика расчета показателей кредитоспособности

Методику оценки кредитоспособности каждый банк выбирает самостоятельно, но обязательно с учетом показателей, предусмотренных постановлением Совета Министров Республики Беларусь от 12 декабря 2011 г. № 1672 «Об определении критериев оценки платежеспособности субъектов хозяйствования» (в ред. от 07.08.2014 г.) и постановлением Министерства финансов Республики Беларусь и Министерства экономики Республики Беларусь от 27 декабря 2011 г. № 140/206 (в ред. от 09.12.2013 г.) «Об утверждении Инструкции о порядке расчета коэффициентов платежеспособности и проведения анализа финансового состояния и платежеспособности субъектов хозяйствования».

Ключевую роль в определении кредитоспособности субъектов хозяйствования играет анализ финансового состояния по данным внешней бухгалтерской отчетности, предполагающий исследование состава и структуры баланса (активов и источников их финансирования), оценку ликвидности, платежеспособности и устойчивости финансового положения, изучение деловой активности и рентабельности деятельности.

В общих случаях оценка кредитоспособности производится при комплексном использовании приемов количественного и качественного анализа. Это позволяет учитывать репутацию кредитополучателя, перспективы экономической конъюнктуры (инфляции и девальвации), особенности реализуемой продукции и инвестиционный потенциал. Основным приемом количественного анализа в отечественной практике является расчет относительных показателей — финансовых коэффициентов. Использование коэффициентов целесообразно для получения характеристики отдельных сторон деятельности кредитополучателей в количественном выражении и проведения рейтинговой оценки.

**Рейтинг** — комплексный показатель, агрегирующий как количественную, так и неколичественную информацию, связанную с контрагентом или индивидуальной суммой, подверженной риску. Задача кредитного рейтинга — установить предикативную связь между характеристиками креди-

тополучателя и его способностью исполнить обязательства. Рейтинговая оценка производится с целью принятия решения о выдаче кредита, учитывается при определении условий кредитования, способа и размера обеспечения, используется для кредитного мониторинга.

Основу рейтинговой оценки составляет *коэффициентный анализ*. Рейтинг, устанавливаемый путем сопоставления фактического значения коэффициента с его нормативным уровнем, позволяет в первом приближении определить класс кредитоспособности клиента. Более точное заключение делается с учетом дополнительных качественных критериев. Технология оценки кредитоспособности включает три этапа.

**Первый этап** предполагает общий анализ бухгалтерской отчетности организации: исследуются состав и структура имущества и капитала; оцениваются абсолютные изменения и изменения в структуре по каждой статье бухгалтерского баланса; анализируется динамика выручки от реализации продукции, себестоимости и прибыли по данным отчета о прибылях и убытках, что позволяет судить об удовлетворительности экономического положения организации.

**Второй этап** — рейтинговая оценка с использованием финансовых коэффициентов (табл. 7.1), которым в зависимости от уровня показателей присваиваются соответствующие значения в баллах.

Таблица 7.1

Финансовые коэффициенты оценки кредитоспособности

Коэффициент	Алгоритм расчета	Характеристика показателя
1	2	3
<b>ОСНОВНЫЕ КОЭФФИЦИЕНТЫ</b>		
Коэффициент текущей ликвидности	$k_{\text{тек.л}} = \frac{\text{КА}}{\text{КО}},$ где КА — краткосрочные активы организации; КО — краткосрочные обязательства организации	Характеризует общую обеспеченность организации оборотными средствами, необходимыми для ведения ею хозяйственной деятельности и своевременного погашения срочных обязательств. Его нормативные значения дифференцированы по видам экономической деятельности (1–1,7)

1	2	3
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	$k_{\text{обесп.СОБС}} = \frac{\text{СК} + \text{ДО} - \text{ДА}}{\text{КА}},$ <p>где СК — собственный капитал; ДО — долгосрочные обязательства организации; ДА — долгосрочные активы</p>	Характеризует наличие у организации собственных оборотных средств, необходимых для ее финансовой устойчивости. Нормативные значения коэффициента (0,05–0,3) обусловлены отраслевыми особенностями
Коэффициент финансовой независимости (автономии)	$k_{\text{фин.нез}} = \frac{\text{СК}}{\text{ОК(А)}},$ <p>где ОК — общий капитал; А — активы организации</p>	Характеризует долю собственных средств в стоимости имущества организации. Рекомендуемые значения коэффициента — 0,4–0,6
Коэффициент обеспеченности финансовых обязательств активами	$k_{\text{обесп.об}} = \frac{\text{ДО} + \text{КО}}{\text{А}}$	Характеризует степень общей задолженности организации. Нормативное значение для всех видов экономической деятельности — не более 0,85
<b>ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ</b>		
Коэффициент абсолютной ликвидности	$k_{\text{абс.л}} = \frac{\text{ФВк} + \text{ДС}}{\text{КО}},$ <p>где ФВк — краткосрочные финансовые вложения; ДС — денежные средства организации</p>	Показывает, какая часть краткосрочных обязательств может быть погашена немедленно. Значение коэффициента должно быть не менее 0,2
Коэффициент капитализации (финансового риска)	$k_{\text{фин.риска}} = \frac{\text{ДО} + \text{КО}}{\text{СК}}$	Показывает, сколько заемных средств привлечено на рубль собственных. По нему узнают степень подкрепления каждого рубля долга собственностью. Если значение коэффициента выше 1, организация утратила финансовую устойчивость, опустившись ниже критической точки

1	2	3
Коэффициент маневренности собственных средств	$k_{\text{маневр}} = \frac{\text{СК} + \text{ДО} - \text{ДА}}{\text{СК}}$	Показывает, какая часть собственных средств не вложена в недвижимость и находится в мобильной форме, позволяющей относительно свободно ими маневрировать. Оптимальная величина этого показателя может приближаться к 0,5, а достаточной считается величина 0,2

Представленные финансовые коэффициенты включены в методики большинства отечественных банков. Кроме них для оценки устойчивости финансового положения применяются показатели финансовых результатов, оборачиваемости активов, дебиторской и кредиторской задолженности и др.

Исходя из рейтинговой оценки составляется предварительное заключение о возможности кредитования организации.

На *третьем этапе* определяется итоговый кредитный рейтинг и оценивается кредитный риск. Необходимо проанализировать наличие и состояние задолженности организации по активным банковским операциям (кредитам, финансовому лизингу, факторингу, исполненным поручительствам, банковским гарантиям и др.), информацию о деловой и финансовой репутации заявителя. На основании результатов углубленного финансового анализа принимается окончательное решение о кредитовании организации в соответствии с присвоенным ей кредитным рейтингом, который является основой для оценки уровня кредитного риска, определения форм возможных взаимоотношений и выбора процедур кредитного мониторинга. При принятии решения о целесообразности проведения с клиентами операций кредитного характера, а также в ходе их сопровождения банки руководствуются рекомендациями, которые обобщены в табл. 7.2.



Таблица 7.2

## Рекомендации по организации кредитных отношений банка с клиентами

Характеристика организации-кредитополучателя	Уровень кредитного риска	Рекомендации по построению кредитных взаимоотношений по видам кредитных операций	по контролю за финансовым состоянием клиента
1	2	3	4
Организация имеет абсолютное устойчивое финансовое положение	Риск неисполнения обязательств по операциям кредитного характера практически отсутствует	Возможны к проведению все операции кредитного характера	Контроль путем оценки финансового состояния клиента исходя из наличия либо отсутствия отрицательных тенденций в его финансово-хозяйственной деятельности, признаков финансовой неустойчивости и другой негативной информации, характеризующей способность клиента исполнять свои обязательства по договорам
Организация имеет устойчивое финансовое положение	Средний риск неисполнения обязательств по операциям кредитного характера. Существует риск неисполнения обязательств в долгосрочном периоде	Возможны к проведению все операции кредитного характера. При их планировании на срок более одного года рекомендуется уделять особое внимание оценке способности клиента отвечать по своим долгосрочным обязательствам и способам обеспечения исполнения обязательств по кредитному договору	Контроль путем анализа отдельных показателей финансово-хозяйственной деятельности клиента, оценки финансового состояния исходя из наличия либо отсутствия отрицательных тенденций в его деятельности, признаков негативной информации, характеризующей способность клиента исполнять свои обязательства по договорам

1	2	3	4
<p>Организация имеет неустойчивое финансовое положение</p>	<p>Высокий риск неисполнения обязательств по операциям кредитного характера</p>	<p>Операции кредитного характера осуществляются преимущественно на краткосрочной основе; кредитование возможно под разовые сделки при гарантированных источниках погашения и надежных способах обеспечения обязательств по кредитному договору</p>	<p>Контроль путем комплексного анализа финансово-хозяйственной деятельности клиента и мер по повышению финансовой результативности; оценки финансового состояния клиента исходя из наличия либо отсутствия положительных тенденций в его финансово-хозяйственной деятельности, признаков финансовой неустойчивости и другой негативной информации, характеризующей способность клиента исполнять свои обязательства по договорам</p>
<p>Организация, имеющая недовлетворительное финансовое состояние (высокую вероятность банкротства)</p>	<p>Очень высокая степень риска неисполнения обязательств по операциям кредитного характера</p>	<p>Новые кредиты не предоставляются</p>	<p>Проводится работа по взысканию задолженности по операциям кредитного характера</p>

При кредитовании физических лиц анализ их платежеспособности и оценка кредитного риска осуществляются на основе следующей информации:

- сведений, характеризующих личность клиента, его взаимоотношения с банком;
- справок о доходах и движении денежных средств (совокупном доходе семьи);
- данных об обеспечении кредита.

В настоящее время широкое распространение в практике отечественных банков получили скоринговые модели, относящиеся к методам экспресс-анализа.

**Скоринг** — математическая или статистическая модель оценки кредитоспособности кредитополучателей, позволяющая вычислить вероятность возврата конкретного кредита в назначенный срок. Информационной базой ретроспективного анализа служат кредитные истории клиентов банка. Скоринговые модели используются при экспресс-кредитовании, выпуске банками кредитных карт. Их большое преимущество состоит в быстроте вычисления необходимых оценок. Это дает возможность банку ускорить процесс принятия решения и минимизировать свои затраты.

### **7.3. Способы обеспечения исполнения обязательств по кредитному договору**

Уровень кредитного риска поддается снижению при правильном выборе способа обеспечения исполнения обязательств по кредитным операциям. Принятое обеспечение рассматривается банком как *вторичный* источник погашения кредита, к которому прибегают в случае недостаточности главного источника — *первичного*, образуемого при использовании кредита по назначению. Иными словами, первичные источники отражают объект кредитования и формируются за счет выручки от его участия в хозяйственном обороте. Если кредитополучатель не в состоянии погасить долг в соответствии с кредитным договором, банк вправе задействовать вторичные источники, чтобы дать возможность клиенту в полном объеме выполнить такое условие кредитования, как возвратность.

## Способы обеспечения исполнения обязательств по кредитному договору:

- залог недвижимого и движимого имущества;
- поручительство;
- гарантия;
- гарантийный депозит денег;
- перевод на кредитодателя правового титула на имущество (включая имущественные права);
- иные способы, предусмотренные законодательством Республики Беларусь или договором.

Если банк уверен в кредитоспособности кредитополучателя, он может предоставить кредит без заключения договора о способе исполнения обязательств. Как правило, кредитные операции, не предусматривающие способа обеспечения возврата, банк проводит с видами кредита, по которым решение о создании резерва принимается независимо от наличия обеспечения. Имеются в виду микрокредит, лизинг, кредиты физическим лицам.

При одной кредитной сделке можно использовать различные способы обеспечения обязательств. Основные условия, которым должны соответствовать способы исполнения:

- юридически правильное оформление прав банка на удовлетворение своих требований;
- достаточность, т.е. получение банком средств в объеме, необходимом для покрытия всех платежей по основной сумме кредита и процентам, а также для возмещения убытков, связанных с просрочкой платежа;
- ликвидность, т.е. возможность превращения данного способа в денежные средства для возврата суммы долга и процентов с учетом времени.

Способы исполнения обязательств рассматриваются банком на стадии заключения кредитного договора и в процессе его реализации (под воздействием различных факторов их состояние способно существенно меняться).

Среди перечисленных способов обеспечения обязательств наиболее распространен *залог имущества*. Кредитодатель (залогодержатель) обладает правом преимущественного удовлетворения своего требования от стоимости заложенного имущества в случае невыполнения должником обеспеченного залогом обязательства. Виды залога разнообразны, в ка-

честве предмета залога, остающегося у залогодателя, может выступать движимое и недвижимое имущество.

*Ипотека* — залог земельных участков, зданий, сооружений и другого недвижимого имущества.

*Залог товаров в обороте* — принятие в залог текущих активов, используемых в производстве и реализации, с обязательством залогодателя поддерживать их установленный неснижаемый размер в обороте.

*Залог ценных бумаг* — передача на хранение в банк ликвидных инструментов с соответствующей передаточной надписью или выпиской со счета (в залог не принимаются ценные бумаги, эмитированные кредитополучателем).

Закключаемые договоры о залоге должны отвечать действующим правовым нормам, не иметь противоречий в правах и обязанностях сторон и обязательно подвергаться оценке юридической службой банка. В договоре указываются: наименование, местонахождение сторон, вид залога, сущность обеспеченного залогом требования, его размер, сроки исполнения обязательств, состав и стоимость заложенного имущества. Договоры проверяются на достаточность и ликвидность в соответствии с рыночной стоимостью имущества, которая рассчитывается по возможной цене реализации и зависит от ряда факторов, учитывающих тенденции спроса и предложения в отношении данного имущества, его технические характеристики, рост цен. Стоимость имущества определяет кредитополучатель. Банк, руководствуясь собственными локальными правовыми актами, соглашается с предлагаемой оценкой или уточняет ее, используя при необходимости результаты независимой экспертизы.

*Поручительство* — заключение договора, по которому поручитель обязуется перед кредитором другого лица отвечать за исполнение последним его обязательств полностью или частично. По договору поручительства ответственность поручителя перед кредитором может осуществляться солидарно (одновременно с должником) и субсидиарно (после предъявления требований должнику, оставшихся невыполненными). К поручителю, исполнившему обязательство должника, переходят права кредитора по этому обязательству и права, принадлежавшие кредитору как залогодержателю (если поручительство обеспечено договором

залога), в том объеме, в котором поручитель выполнил требование кредитодателя.

**Гарантия** — обязательство, данное кредитодателю третьим лицом (гарантом) на случай невыполнения обязательств кредитополучателем. Гарант выполняет взятые обязательства или перечисляет оговоренную сумму в качестве компенсации. Данный способ обеспечения обязательств является разновидностью поручительства. Отличие в том, что при неисполнении обязательства гарант отвечает перед кредитодателем как субсидиарный (т.е. дополнительный) должник. После исполнения обязательства гарант не приобретает права регрессионного требования к должнику о возврате уплаченной суммы. Банк заключает с клиентом договор на предоставление банковской гарантии, и на этом основании выдается сама гарантия.

**Банковская гарантия** представляет собой солидарную, а не дополнительную ответственность. В силу банковской гарантии банк (гарант) по просьбе другого лица (принципала или иной инструктирующей стороны) от своего имени дает письменное обязательство в соответствии с условиями гарантии уплатить кредитору принципала (бенефициару) денежную сумму (осуществить платеж).

Под *инструктирующей* стороной понимаются принципал, а также банк (иное лицо), отличные от гаранта (контргаранта), которые дают инструкции банку на выдачу гарантии (контргарантии) и являются ответственными за возмещение выплаченных сумм по гарантии (контргарантии) гаранту (контргаранту). В зависимости от состава сторон, участвующих в обязательстве, банковская гарантия может быть контргарантией или консорциальной гарантией.

**Контргарантия** — встречное обязательство, предоставленное контргарантом банку для обеспечения выдачи первоначальной гарантии; **консорциальная гарантия** — банковская гарантия, выдаваемая бенефициару несколькими гарантами через основной банк-гарант.

**Гарантийный депозит денег** — отвлечение из текущей деятельности юридического лица определенной суммы денежных средств для последующего их депонирования на счетах в банке-кредитодателе. Кредитополучатель передает кредитодателю денежные средства в белорусских рублях ли-

бо иностранной валюте. На гарантийный депозит денег не начисляются проценты, если иное не предусмотрено договором. В случае неисполнения кредитополучателем своих обязательств по кредитному договору кредитор вправе самостоятельно удовлетворить свои имущественные требования за счет депонированных сумм. Для банков это абсолютно безрисковый, безопасный способ обеспечения.

*Перевод на кредитодателя правового титула на имущество*, принадлежащее кредитополучателю либо третьему лицу на праве собственности, праве хозяйственного ведения или праве оперативного управления (в том числе на имущественные права), осуществляется на основании отдельного договора. При этом важно, чтобы право на перевод правового титула на такое имущество (в том числе на имущественные права), не было ограничено собственником или законодательством Республики Беларусь. В договоре о переводе правового титула оговаривается право кредитополучателя выкупить переданное кредитодателю имущество (право выкупа) путем погашения кредита в течение определенного кредитным договором срока. Кредитор не вправе отчуждать имущество до истечения срока реализации права выкупа.

Данный способ исполнения обязательств не требует обязательной передачи имущества кредитодателю, если иное не предусмотрено договором. Если имущество подлежит передаче кредитодателю в соответствии с условиями договора о переводе правового титула на имущество, то кредитор может владеть, пользоваться и распоряжаться этим имуществом в пределах, указанных в договоре. Он приобретает право собственности, право хозяйственного ведения или право оперативного управления на имущество (в том числе на имущественные права), если кредитополучатель не возвратил (не погасил) кредит в срок, установленный кредитным договором. Стоимость имущества, указанная в договоре, может превышать размер требований кредитодателя по кредитному договору, и тогда кредитор обязан в срок, установленный договором, выплатить кредитополучателю эту разницу.

Перевод правового титула на имущество сопряжен для кредитодателя с определенными расходами, так как после заключения договора к кредитодателю переходят не только все права, но и обязанности собственника. Вместе с тем эко-

номятся средства банка, поскольку этот способ предполагает внесудебное взыскание долга.

Среди других возможностей банка отметим *страхование риска невозврата кредита*. По договору страхования риска невозврата и (или) просрочки погашения кредита страховая организация (страховщик) обязуется возместить страхователю (банку-кредитодателю) ущерб, причиненный его имущественным интересам невозвратом и (или) просрочкой возврата кредита. Если иное не предусмотрено договором страхования, к страховщику, выплатившему страховое возмещение кредитодателю, в пределах выплаченной переходит суммы право страхователя на возмещение ущерба (*суброгация*). В практике белорусских банков страхование кредитодателем риска невозврата кредита встречается достаточно редко.

Порядок использования банками форм исполнения обязательств при непогашении кредитополучателем полученного кредита зависит от вида кредитных операций, размера кредита и условий заключенного договора.

## **Тема 8. СПОСОБЫ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ И ПОГАШЕНИЯ КРЕДИТОВ**

### **8.1. Разновидности способов предоставления кредитов**

**Способ предоставления кредита** — одно из условий кредитного договора и основной классификационный признак кредитов.

Различают следующие способы:

- единовременное предоставление денежных средств;
- открытие кредитной линии;
- кредитование на покрытие овердрафта.

Счета, на которых отражается задолженность по кредитам, 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 кредитов с единовременной выдачей и в пределах



кредитной линии открываются для предоставления кредита на цели, связанные с созданием и движением долгосрочных и текущих активов. Овердрафтное (краткосрочное) кредитование для юридических лиц используется с целью устранения платежных разрывов, возникающих в процессе хозяйственной деятельности.

Предоставление кредита в порядке *единовременной выдачи* отличаются простотой и последовательностью в организации. Полная сумма выдается единовременно в пределах установленной кредитным договором величины. Такой кредит принято называть *разовым*. Срок предоставления зависит от потребностей кредитополучателя и определяется его платежными возможностями. Как правило, погашение кредита происходит частями согласно графику, разработанному в кредитном договоре. Погашение краткосрочного кредита возможно в полном объеме.

**Кредитная линия** предполагает выдачу кредита частями в оговоренные даты. В соответствии с кредитным договором кредитополучатель имеет право получать и использовать кредит в течение определенного срока в пределах установленного максимального размера (лимита) кредита и (или) с соблюдением предельного размера единовременной задолженности по нему (устанавливается лимит выдачи и лимит задолженности).

*Лимит выдачи* — предел общей суммы предоставляемого кредита; *лимит задолженности* — предельный размер задолженности на каждый банковский день.

Обязательства банка в пределах лимита задолженности отражаются на его внебалансовом счете начиная с даты заключения кредитного договора. По мере освоения кредитной линии обязательства уменьшаются, при росте лимита задолженности — увеличиваются.

Кредитные линии можно разделить на невозобновляемые и возобновляемые. При *невозобновляемой* кредитной линии выдача кредита происходит в соответствии с договором части — по мере появления оснований для этого и с учетом установленного лимита задолженности. При *возобновляемой* кредитной линии условиями предоставления кредита предусматривается восстановление лимита задолженности по погашению 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, предполагающими промежуточные сроки погашения. Таким образом, устанавливаются общий срок действия линии и промежуточные сроки, определяемые с учетом оборачиваемости кредитуемых ценностей. Если оборачиваемость замедляется, банк может продлить сроки. При установлении кредитополучателем конкретных сроков погашения к кредитному договору составляются графики погашения.

**Овердрафтное кредитование** — предоставление кредита на сумму, превышающую остаток денежных средств на текущем (расчетном) 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 платежных инструментов (чека, дебетовой банковской платежной карточки) или выдачи кредитополучателю наличных денежных средств. Кредит предоставляется на цели, связанные с созданием и движением текущих активов.

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

В кредитном договоре, заключаемом на овердрафтное кредитование, наряду с другими существенными условиями обязательно определяются: лимит овердрафта, срок его действия, срок погашения предоставляемого кредита (транша, если кредит предоставляется частями). Лимит овердрафта задает предельный размер суммы, которая может быть предоставлена для его покрытия.

На финансовом рынке нередко складываются ситуации, когда ресурсов одного банка либо его готовности нести риски реализации проекта недостаточно. В этом случае применяется консорциальное кредитование, при котором банки-участники объединяют свои денежные ресурсы через банк-агент.

**Консорциальный (синдицированный) кредит** — это кредит, который предоставляется группой банков одному кредитополучателю на основании соглашения о совместном кредитовании, заключенного между участвующими в финансировании банками, и консорциального кредитного договора между банком-агентом и кредитополучателем.

Отношения между банками — участниками синдицированного кредитования регулируются договором простого товарищества (договором о совместной деятельности) и иными договорами, не противоречащими законодательству Республики Беларусь.

Консорциальные кредиты базируются на общих принципах кредитования, но механизмы аккумуляции кредитных ресурсов и техника предоставления кредита могут варьироваться. Данные кредиты отличаются значительными размерами и длительными сроками (как правило, они предоставляются на долгосрочной основе на реализацию инвестиционных проектов). Формами обеспечения обязательств по синдицированным кредитам обычно выступают залог имущества и страхование рисков непогашения кредитов в независимых страховых компаниях.

**Факторинг** — кредитование под уступку денежного требования, при котором объектом кредитных отношений являются денежные обязательства должника. Банк выкупает у клиента платежные требования, выставленные им своим дебиторам. К этой финансовой услуге прибегают предприятия, отгружающие товары с отсрочкой платежа, но не имеющие возможности ждать срока оплаты. Следует уточнить, что факторинг — инструмент работы с текущей ликвидной задолженностью, а не способ избавления от просроченной дебиторской задолженности.

По договору факторинга одна сторона (фактор) обязуется другой стороне (кредитору) вступить в денежное обязательство между кредитором и должником на стороне кредитора путем выплаты кредитору суммы денежного обязательства должника с дисконтом. Под *дисконтом* понимается разница между суммой денежного обязательства должника и суммой, выплачиваемой фактором кредитору. Денежное требование к должнику может быть уступлено кредитором фактору также в целях обеспечения исполнения обязательств кре-

дителя перед фактором. Размер дисконта, способ его расчета и порядок уплаты определяются в договоре факторинга, условиями которого дополнительно могут быть предусмотрены иные виды вознаграждения, взимаемого фактором. Должник может быть как уведомлен о заключении договора, по которому права кредитора переходят к фактору (*открытый факторинг*), так и не поставлен в известность (*скрытый факторинг*).

Существует несколько видов договора факторинга.

<i>Признак классификации</i>	<i>Вид договора</i>
Место проведения факторинга	Внутренний (стороны договора — резиденты) Международный (одна из сторон договора — нерезидент)
Условия платежа между фактором и кредитором	Без права обратного требования (регресса) — фактор несет риск неоплаты должником денежных требований С правом обратного требования (регресса) — кредитор несет риск неоплаты должником денежных требований

В организации кредитных отношений важны не только способы предоставления кредита, но и **порядок** его предоставления. В соответствии с условиями кредитного договора кредит предоставляют:

- *в безналичном порядке* путем перечисления банком денежных средств на счет кредитополучателя или в оплату представленных им расчетных документов либо путем использования денежных средств в соответствии с указаниями кредитополучателя;

- посредством выдачи *наличных денежных средств* кредитополучателю — физическому лицу или индивидуальному предпринимателю, за исключением индивидуальных предпринимателей, осуществляющих предпринимательскую деятельность с открытием текущих (расчетных) счетов.

## 8.2. Способы погашения кредитов

Под **способами погашения кредитов** понимают варианты прекращения обязательств кредитополучателя перед банком по кредитному договору. При заключении кредитного договора способ погашения определяется и отражается в нем как одно из обязательных условий. Источником погашения кредита являются средства, которые должны поступать на счет кредитополучателя. Погашение кредита может производиться как в безналичной форме, так и наличными денежными средствами.

Для погашения кредита *наличными деньгами* (что свойственно в основном физическим лицам и индивидуальным предпринимателям, осуществляющим деятельность без открытия текущих счетов) применяют кассовые документы:

- если текущий счет кредитополучателя находится в другом банке, то используется *платежное поручение* или *платежное требование*;

- если счет по учету кредитов и текущий счет кредитополучателя открыты в одном банке — *мемориальный ордер*.

Кредит может быть возвращен *досрочно* на условиях, предусмотренных кредитным договором. Если кредитным договором не предусмотрена такая возможность, то на досрочное погашение кредита требуется согласие кредитодателя. При неисполнении (ненадлежащем исполнении) кредитополучателем обязательств по кредитному договору кредитодатель вправе потребовать досрочного возврата кредита. В таких случаях взыскание задолженности производится в порядке, установленном кредитным договором и законодательством Республики Беларусь. Если кредитополучатель не в состоянии соблюсти первоначально установленные сроки кредитования по объективным причинам, то возможна *пролонгация* задолженности с изменением установленного в договоре срока погашения кредита. Изменение условий кредитного договора, в том числе предоставление отсрочки (рассрочки) осуществляется на основании *дополнительного соглашения* к договору. Пролонгацию можно делать несколько раз по одному кредитному договору, однако уже после второго продления кредит перестает рассматриваться как стандартный.

При наступлении срока погашения кредита кредитор должен выполнить свое обязательство по кредитному договору. Если он не в состоянии это сделать и не имеет оснований для пролонгации, то уже на следующий день задолженность относится *на счет по учету просроченной задолженности*. Наличие просроченной задолженности свидетельствует о том, что первичных источников погашения по данному кредиту нет. Просроченная задолженность рассматривается как проблемная, и банком используются различные варианты ее взыскания.

Если кредитный мониторинг кредитополучателя свидетельствует, что ухудшение его финансового состояния обусловлено краткосрочными факторами, банк может пойти на структурный пересмотр условий первоначального кредитного договора для улучшения перспектив погашения кредита и предложить *реструктуризацию* задолженности.

К кредитополучателю, допустившему значительные нарушения исполнения своих обязательств, банк, как упоминалось выше, предпринимает меры по досрочному взысканию кредита. Способов разрешения несколько:

- востребование от клиента дополнительного кредитного обеспечения;
- требование провести *реорганизацию* субъекта хозяйствования посредством вливания дополнительного капитала;
- инициирование банкротства организации (в исключительных случаях), чтобы погасить кредитные обязательства неплатежеспособного кредитополучателя через продажу его имущества.

Мероприятия по взысканию просроченной задолженности не всегда дают ожидаемый результат, и тогда кредиторская задолженность клиента признается *безнадежной к погашению* и списывается банком за счет специального резерва на покрытие возможных убытков по активам банка, подверженным кредитному риску.

Банковской практике известны различные способы прекращения обязательств одной из сторон, перемены лиц в обязательствах для погашения кредита, повышения возможностей его погашения в будущем. Так, с согласия банка-кредитодателя и при соблюдении требований, установленных

законодательством Республики Беларусь, кредитополучатель может заключить договор:

- о переводе долга по кредитному договору на третье лицо;
- об уступке банку своих требований к лицу, по отношению к которому кредитополучатель является кредитором (банк-кредитодатель обязан в этом случае проверить правоспособность и оценить кредитоспособность нового должника).

Кроме того, по соглашению между банком и кредитополучателем обязательства кредитополучателя по кредитному договору могут быть прекращены полностью или частично:

- путем предоставления банку взамен их исполнения отступного;
- зачетом встречного однородного требования;
- иными способами, предусмотренными законодательством.

Наконец, банк вправе уступить требования к кредитополучателю другому юридическому лицу, в том числе банку, заключив с ним договор об уступке требований.

## **Тема 9. МЕЖБАНКОВСКИЕ ОПЕРАЦИИ**

### **9.1. Корреспондентские отношения банков: сущность и значение**

Осуществление безналичных расчетов, развитие международных связей предполагает установление между банками **корреспондентских отношений**, которые базируются на корректном, добросовестном и согласованном выполнении взаимных поручений и могут устанавливаться как между двумя банками-резидентами, так и между банком-резидентом и банком-нерезидентом, причем на основании либо заключения договоров, либо путем обмена письмами. Банки, между которыми установлены корреспондентские отношения, называются *банками-корреспондентами со счетом* (если отношения установлены с открытием счета) или *банками-корреспондентами без счета* (если отношения установлены без

открытия счета, в порядке обмена или образцами подписей уполномоченных лиц, или тестирующими ключами).

Открытие корреспондентских счетов возможно в одностороннем порядке, но должно соответствовать требованиям законодательства страны банка и заключенным между банками соглашениям.

Корреспондентские отношения без открытия счетов позволяют банкам обмениваться информацией (финансовой, правовой, рейтинговой), необходимой для оценки внешних рисков, предоставлять друг другу отчеты о своей деятельности. Перевод средств осуществляется ими через счета, открытые в третьих банках-корреспондентах.

При отношениях по договору корреспондентского счета банк-корреспондент обязуется открыть другому банку корреспондентский счет для хранения или зачисления на него денежных средств, поступающих в пользу владельца счета, а также выполнять поручения владельца счета по перечислению и выдаче денег со счета в порядке, установленном законодательством.

В случае установления между банками корреспондентских отношений с открытием корреспондентских (клиринговых) счетов следует указывать в заключаемых соглашениях:

- наименования валют, в которых открываются корреспондентские или клиринговые счета;
- порядок открытия счетов и проведения операций по ним (т.е. определяются порядок обмена образцами подписей должностных лиц и оттиска печати или тестирующими ключами либо применение электронной цифровой подписи; сроки осуществления межбанковских переводов; порядок взимания вознаграждения за услуги);
- ответственность сторон за ненадлежащее выполнение обязательств;
- порядок рассмотрения споров при возникновении разногласий.

В Республике Беларусь банки-резиденты имеют право открывать друг у друга корреспондентские счета для отражения операций в иностранных валютах. Все операции в белорусских рублях осуществляются через корреспондентские счета, открытые банками-резидентами в Национальном банке Республики Беларусь. Иностранные банки могут откры-



вать счета в белорусских банках как в иностранной валюте, так и в белорусских рублях. Банки вправе иметь друг у друга один или несколько корреспондентских счетов, которые открываются и ведутся в разрезе отдельных видов иностранных валют (счета могут быть мультивалютными).

Различают два типа корреспондентских счетов: *счет «Лоро»* — корреспондентский счет банка-корреспондента, открытый в банке-резиденте; *счет «Ностро»* — корреспондентский счет банка-резидента, открытый в банке-корреспонденте. По счетам типа «Лоро» поступления отражаются по кредиту, а списание — по дебету. По счетам типа «Ностро» поступления отражаются по дебету, списание — по кредиту (зеркальное отражение). Операции по счетам «Лоро» и «Ностро» производятся при наличии средств на счетах и разрешенного лимита овердрафта.

Количество корреспондентских счетов, необходимых банку для осуществления его деятельности, определяется им самостоятельно с учетом экономической целесообразности, т.е. не допуская чрезмерного распыления ресурсов, с анализом тарифов комиссионного вознаграждения и порядка начисления процентов, оценкой рисков, связанных с контрагентом, учетом скорости проведения расчетов и платежей.

## 9.2. Межбанковские расчеты

В современной экономике 80–90 % расчетов совершаются в безналичной форме путем записей по банковским счетам на основе расчетных и других документов. При этом наибольшая доля приходится на **межбанковские расчеты (МБР)**, которые могут осуществляться централизованно и децентрализованно.

*Централизованные* расчеты предполагают наличие у каждого банка посредника (расчетного агента), оказывающего услуги по проведению расчетов. Для перевода денег банк-участник открывает у него корреспондентский счет и затем отдает распоряжения на совершение платежей.

В соответствии с действующим законодательством централизованно осуществляются МБР в белорусских рублях. Для этого все банки в обязательном порядке открывают кор-

респондентские счета в Национальном банке Республики Беларусь. Расчеты в иностранной валюте и международные расчеты банки могут осуществлять *децентрализованно*.

МБР могут проводиться на валовой (*брутто-расчеты*) и клиринговой основе (*расчеты на чистой, или нетто-основе*). В случае *валовых* расчетов переводы денежных средств между банками совершаются в полной сумме по каждому платежу. Современные банковские технологии при наличии достаточной суммы средств на счете позволяют осуществлять валовые платежи в режиме реального времени. *Клиринговые* расчеты предполагают зачет взаимных требований и обязательств участников, т.е. каждый отдельный платеж по счету не проводится, а в течение установленного времени идет накопление встречных требований и обязательств, после чего производится их взаимный зачет на равновеликие суммы и вычисление чистых позиций участников. У банков образуется либо *кредитовое*, либо *дебетовое* сальдо, он становится по отношению к другим участникам либо *получателем*, либо *отправителем* средств. Окончательные расчеты производятся по результатам проведенного зачета в сумме полученных сальдо.

Для централизованных МБР в Республике Беларусь внедрена *система BISS* (Belarus Interbank Settlement System) — основной функциональный компонент автоматизированной системы межбанковских расчетов Национального банка (АС МБР). Она обеспечивает проведение расчетов на валовой основе в режиме реального времени, а также расчеты по результатам клиринга по сделкам купли-продажи ценных бумаг и финансовых инструментов срочных сделок, по операциям с использованием банковских платежных карточек. Функции оператора АС МБР выполняет Расчетный центр Национального банка, который имеет право электронной цифровой подписи электронных сообщений, создаваемых в результате проведения МБР, и право дополнительного удостоверения исполненных документов электронной цифровой подписью.

**Условия допуска** банка к участию в системе BISS:

- наличие специальной лицензии на осуществление банковской деятельности, дающей право на расчетное обслуживание клиентов и банков-корреспондентов;

- включение банка в Справочник банковских идентификационных кодов участников расчетов (БИК);
- наличие корреспондентского счета, открытого в Национальном банке Республики Беларусь;
- подключение к системе передачи финансовой информации (СПФИ);
- наличие сертифицированных программных средств, способных создавать и обрабатывать электронные платежные документы.

Подключение к системе BISS оформляется заключением о готовности банка к участию в системе BISS, подписанным руководителем банка либо уполномоченным им лицом с указанием даты подключения к системе BISS. Заключение передается в Главное управление платежной системы Национального банка Республики Беларусь не позднее 12.00 рабочего дня, предшествующего дню подключения. Банк-нерезидент допускается к участию в системе BISS при наличии соответствующего соглашения между Национальным банком Республики Беларусь и центральным банком страны банка-нерезидента.

МБР в системе BISS осуществляются с учетом следующих **принципов**:

- разделение платежного потока на электронные платежные документы Национального банка, срочные и несрочные электронные платежные документы;
- обработка электронных платежных документов в режиме реального времени;
- проведение МБР по срочным электронным платежным документам на валовой основе в пределах денежных средств на корреспондентских счетах банков;
- проведение МБР по несрочным электронным платежным документам с использованием взаимозачета с учетом суммы резерва, устанавливаемого банками;
- отражение суммы каждого электронного платежного документа по корреспондентскому (межфилиальному) счету банка (Национального банка) индивидуально в полном размере платежа;
- наличие технологической возможности комплексного управления состоянием корреспондентских счетов, включая мониторинг состояния расчетов и использование предостав-

ляемых Национальным банком инструментов поддержания ликвидности.

♦ **Банк-отправитель** на основании оформленных платежных документов составляет от своего имени *электронные платежные документы*, указывает их статус («срочный» или «несрочный») и передает в систему BISS. Заметим, что передача документов в АС МБР производится банками и Национальным банком равномерно в соответствии с графиком системы BISS, причем непосредственно после списания денежных средств со счетов клиентов либо со счетов по учету собственных платежей.

При отсутствии или недостаточности денежных средств на корреспондентском счете банка-отправителя *срочные* электронные платежные документы помещаются в *очередь ожидания средств*, которая формируется в зависимости от времени их поступления и с учетом приоритетов.

К межбанковским расчетам по *несрочным* электронным платежным документам применяется (на постоянной основе) взаимозачет с учетом суммы резерва, установленного на корреспондентском счете банка для такого случая. Сумма резерва определяется банком либо непосредственно для текущего сеанса взаимозачета, либо как лимит максимального значения резерва для обработки несрочных электронных платежных документов. Исползованный для покрытия дебетовой позиции резерв автоматически аннулируется после завершения сеанса взаимозачета. Если банк не участвовал в состоявшемся сеансе взаимозачета, то сумма резерва сохраняется до очередного сеанса.

При недостаточности суммы резерва и (или) отсутствии встречных электронных платежных документов несрочные электронные платежные документы помещаются в очередь ожидания средств. В следующем сеансе взаимозачета их обработка совершается независимо от времени их поступления.

Банк-отправитель может отозвать электронный платежный документ из очереди ожидания средств по срочным и несрочным электронным платежным документам, передав в систему BISS электронное сообщение.

По завершении последнего сеанса взаимозачета необработанные несрочные электронные платежные документы авто-

матически переводятся в очередь срочных. Если обработка срочных электронных платежных документов завершена, а в очереди ожидания средств имеются встречные срочные электронные платежные документы, то для их обработки применяется механизм взаимозачета с учетом остатка средств на корреспондентском счете банка.

В системе BISS допускается перевод несрочных (срочных) электронных платежных документов в срочные (несрочные) посредством направления банком-отправителем в систему BISS электронных сообщений на присвоение им приоритета.

Межбанковский расчет в системе BISS окончателен и не подлежит аннулированию после изменения состояния корреспондентских счетов банков.

♦ **Банки-получатели** на основании электронных платежных документов банков-отправителей, дополнительно удостоверенных электронной цифровой подписью Расчетного центра, в течение текущего операционного дня отражают операции по корреспондентскому счету банка, зачисляют денежные средства на счета клиентов либо на счета по учету собственных средств банка-получателя. Списание средств с корреспондентского счета банка может производиться только по распоряжению или с согласия владельца счета.

При осуществлении децентрализованных МБР банки направляют в банки-корреспонденты межбанковские платежные поручения, в том числе составленные на основании нескольких платежных инструкций плательщиков с указанием общей суммы. Передача производится одновременно со списанием денежных средств с корреспондентского счета, открытого на балансе банка для отражения операций, произведенных по счету «Ностро», в корреспонденции со счетами клиентов либо со счетами по учету собственных платежей банка. Межбанковские платежные поручения направляются в банки-корреспонденты в электронном виде или на бумажном носителе (почтовые платежные поручения). В случае необходимости в межбанковском платежном поручении указывают способ возмещения выплачиваемых по переводу сумм:

- зачисление суммы перевода на счет «Лоро»;
- предоставление банку-корреспонденту права списания денежных средств со счета «Ностро»;

- зачисление суммы перевода на счет банка-корреспондента в третьем банке;
- отражение суммы перевода по клиринговому счету в соответствии с соглашениями между банками.

### 9.3. Межбанковские кредитные операции

Помимо переводов денежных средств банки осуществляют между собой операции по привлечению и размещению ресурсов.

Предоставление кредитных ресурсов в любой форме, исполнение обязательств по кредитам, векселям, депозитам, финансовому лизингу, активным остаткам по корреспондентскому счету (овердрафту), гарантиям, выданным за другие банки, называется **межбанковскими кредитами (МБК)**.

Привлечение ресурсов осуществляется банками от Национального банка Республики Беларусь и от других банков. МБК могут предоставляться как в белорусских рублях, так и в иностранной валюте, а также в виде неснижаемого остатка на прямых корсчетах или овердрафта. Межбанковский кредитный рынок обеспечивает более высокие гарантии банкам при проведении как активных операций по размещению ресурсов, так и пассивных операций по привлечению ресурсов. При помощи МБК банки регулируют собственную ликвидность, проводят спекулятивные операции для получения дохода, мобилизуют средства для кредитования крупных клиентов. Политика в области МБК и процедурные вопросы разрабатываются банками самостоятельно и фиксируются в локальных нормативных документах.

В зависимости от используемого механизма предоставления ресурсов сделки между банками оформляются *кредитными* или *депозитными договорами*. Особенностью МБК является возможность заключения договоров в *бессрочной* форме. Такой кредит может быть после предварительного уведомления кредитополучателя востребован банком-кредитором в любое время.

Межбанковское кредитование имеет особенности: в договоре не требуется фиксация целевого назначения, а сами кредиты часто являются *бланковыми (необеспеченными)*.

Банк может получить средства на кредитной основе в виде депозитов и кредитов в Национальном банке Республики Беларусь на цели поддержания ликвидности. Тем самым Национальный банк оказывает финансовую поддержку банкам, имеющим временные трудности, а также размещает средства с целью получения дохода.

Виды кредитов от Национального банка:

- *кредиты-овернайт* (однодневные — по фиксированной ставке);
- *ломбардные* кредиты (на срок до 30 дней — по фиксированной или аукционной ставке);
- *средства от операций РЕПО* (сделки по покупке-продаже ценных бумаг с обязательством последующего выкупа или продажи по договорной цене);
- прочие кредиты и кредиты, полученные для финансирования программ за счет средств международных финансовых организаций и по соглашениям правительства.

Банк может размещать средства в Национальном банке Республики Беларусь и центральных банках иностранных государств в депозиты (срочные, до востребования и условные) и передавать средства по операциям РЕПО.

## Тема 10. ВАЛЮТНЫЕ ОПЕРАЦИИ БАНКОВ

### 10.1. Понятие и основные виды валютных операций

В соответствии с действующим законодательством **валютными операциями** являются сделки, которые совершаются с использованием валютных ценностей.

Классификация валютных ценностей приведена далее.

<i>Вид валютных ценностей</i>	<i>Характеристика</i>
Наличная иностранная валюта — законное платежное средство в иностранных государствах (банкноты, казначейские билеты, монеты)	Денежные знаки, находящиеся в обращении Денежные знаки, изъятые или изымаемые из обращения, но подлежащие обмену

### *Вид валютных ценностей*

Безналичная иностранная валюта

Наличные белорусские рубли — законное платежное средство (банкноты и монеты, выпущенные Национальным банком Республики Беларусь)

Безналичные белорусские рубли

Ценные бумаги и платежные документы

### *Характеристика*

Средства, находящиеся на счетах в банках небанковских кредитно-финансовых организациях в денежных единицах: иностранных государств международных денежных или расчетных единицах

Денежные знаки, находящиеся в обращении

Денежные знаки, изъятые или изымаемые из обращения, но подлежащие обмену

Средства в национальной денежной единице Республики Беларусь, находящиеся на счетах в банках

Выпущенные в иностранной валюте

Выпущенные в белорусских рублях, если они используются в расчетах и переводах между резидентами и нерезидентами, а также ввозятся или вывозятся из страны

Валютные операции могут осуществляться с участием физических и юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, резидентов и нерезидентов. Такие сделки, осуществляемые между резидентами и нерезидентами, делятся на текущие валютные операции и валютные операции, связанные с движением капитала.

К *текущим валютным операциям* относятся расчеты:

- по экспортно-импортным сделкам за товары (за исключением денежных средств, ценных бумаг и недвижимого имущества), работы и услуги, охраняемую информацию;
- за исключительные права на результаты интеллектуальной деятельности;
- по лизинговым сделкам;



- перевод или получение доходов по инвестициям;
- операциям неторгового характера.

*Операции неторгового характера* включают:

- переводы денежных средств, предназначенных для выплаты заработной платы, стипендий, пенсий, алиментов, доплат и компенсаций, оплаты командировочных расходов;
- переводы денежных средств, входящих в состав наследства или связанные со смертью граждан;
- переводы, связанные с уплатой налогов, сборов (пошлин), различных взносов в общественные, религиозные, международные организации;
- перевод валютных ценностей по договорам дарения и предоставления спонсорской помощи;
- хранение валютных ценностей;
- перевод и получение денежных средств на основании судебных постановлений и др.

*Операции, связанные с движением капитала*, — это операции, проводимые между резидентами и нерезидентами в целях приобретения акций (за исключением приобретения акций при их распределении среди учредителей), доли в уставном фонде или пая, ценных бумаг, недвижимого имущества; привлечение или размещение денежных средств в банках; привлечение и предоставление займов в рамках межправительственных соглашений; перевод денежных средств по сделкам, предусматривающим доверительное управление валютными ценностями, а также связанным с приобретением конкурсных документов и участием в торгах (конкурсах, тендерах, аукционах).

Валютные операции, которые могут осуществлять банки, делятся на *банковские* и *небанковские*. В соответствии с общими критериями банковские валютные операции могут классифицироваться по многим признакам. Так, исходя из экономического содержания различают пассивные, активные и посреднические операции; по типам контрагентов — операции с физическими или юридическими лицами, резидентами или нерезидентами. Кроме того, дифференциация проходит по видам валют, срокам проведения.

Основные виды банковских операций, связанных с *валютными ценностями*:

- открытие и ведение валютных счетов клиентов;
- расчеты по экспорту и импорту товаров и услуг;
- неторговые операции;
- валютно-обменные операции;
- привлечение и размещение валютных ценностей;
- хранение валютных ценностей.

## **10.2. Основные правила проведения валютных операций**

Резиденты и нерезиденты совершают валютные операции на территории Республики Беларусь через банки в соответствии с правилами, установленными Национальным банком Республики Беларусь. Текущие валютные операции осуществляются между резидентами и нерезидентами без ограничений, за исключением переводов резидентом (кроме банка) нерезиденту денежных средств по договорам дарения или в виде пожертвований. В указанных случаях требуется разрешение Национального банка.

Для одних валютных операций, связанных с движением капитала, необходимо разрешение Национального банка, другие проводятся без разрешения Национального банка, третьи — в уведомительном порядке.

Классификация валютных операций по данному критерию приведена далее.

1. Операции, осуществляемые на основании разрешения Национального банка:

- покупка резидентом доли в уставном фонде или пая в имуществе нерезидента;
- приобретение недвижимости, находящейся за пределами страны, ценных бумаг, выпущенных нерезидентами;
- размещение денежных средств в банках-нерезидентах, в том числе на условиях доверительного управления;
- предоставление займов;
- расчеты резидентов (кроме банков) по возникшим у них гарантийным обязательствам и поручительствам;
- получение кредитов или займов на определенных условиях (уровень процентной ставки, размер неустойки и др.);
- расчеты по договору перевода долга или уступки требования.

2. Операции, не требующие разрешения Национального банка:

- платежи нерезидентам за приобретенное недвижимое имущество, находящееся на территории Республики Беларусь;
- продажа нерезиденту доли в уставном фонде или пая в имуществе резидента;
- осуществление операций с ценными бумагами, выпущенными резидентами;
- формирования уставного фонда юридического лица — резидента за счет вкладов нерезидентов;
- привлечение средств для покрытия дефицита республиканского бюджета и возврат этих средств;
- привлечение средств под гарантии Правительства Республики Беларусь и возврат этих средств;
- привлечение средств в рамках межправительственных соглашений и возврат этих средств;
- осуществление переводов денежных средств, связанных с участием в торгах;
- получение кредитов или займов банками и небанковскими кредитно-финансовыми организациями;
- осуществление операций, для которых Национальным банком установлен уведомительный или регистрационный порядок проведения.

Для проведения валютных операций физические и юридические лица, резиденты и нерезиденты вправе открывать в банках Республики Беларусь счета в белорусских рублях и любой иностранной валюте, к которой Национальным банком установлен официальный курс белорусского рубля. Для открытия резидентами счетов в банках за пределами Республики Беларусь требуется разрешение Национального банка.

Выполняя функции агентов валютного контроля, банки осуществляют контроль за полнотой и своевременностью представления клиентами информации, относящейся к валютным операциям, а также за соответствием данных операций требованиям валютного законодательства; получают документы, объяснения, справки и другие сведения об осуществлении валютных операций. Если распоряжение резидента или нерезидента о перечислении с его счета денежных средств не соответствует режиму функционирования счета

клиента или не подкреплено разрешением Национального банка, то банки не имеют права выполнять такое распоряжение. При поступлении денежных средств по валютной операции, проводимой с нарушением законодательства Республики Беларусь, банки обязаны уведомить органы валютного контроля о зачислении таких средств на счет этого клиента. Порядок и сроки уведомления банками и небанковскими кредитно-финансовыми организациями органов валютного контроля устанавливаются Национальным банком.

Расчеты по валютным операциям между юридическими лицами, индивидуальными предпринимателями осуществляются, как правило, в безналичной форме. Расчеты по валютным операциям с участием физических лиц, не связанных с их предпринимательской деятельностью, могут производиться наличными деньгами либо в безналичной форме.

Использование валютных ценностей в расчетах между резидентами разрешается в исключительных случаях. Для юридических лиц это может быть привлечение на временной основе средств в бюджет и их возврат, осуществление платежей из бюджета; для физических — дарение, предоставление, передача на хранение.

Валютное кредитование осуществляется в *безналичном* порядке путем перечисления банком иностранной валюты на счета нерезидентов Республики Беларусь и резидентов в случаях, предусмотренных законодательством, но всегда — в оплату представленных кредитополучателем расчетных документов.

**Виды счетов**, используемых банками-резидентами для валютных операций:

- текущий (расчетный) счет в иностранной валюте;
- корреспондентский счет;
- специальный транзитный валютный счет;
- специальный счет для аккумуляирования средств в иностранной валюте;
- специальный счет для хранения иностранной валюты, купленной на внутреннем валютном рынке;
- счета по учету кредитной задолженности;
- депозитные (вкладные) счета и др.

На текущих (расчетных) счетах, вкладных (депозитных) счетах клиентов в иностранной валюте совершаются опера-

ции по зачислению и списанию средств; начислению процентов по остаткам на счетах; предоставлению овердрафтов; предоставлению выписок о совершенных операциях; оформлению архива счета; выполнению операций по распоряжению клиентов.

Нерезидентами (кроме банков) открываются в белорусских банках следующие счета в белорусских рублях:

- текущий (расчетный) счет типа «Т»;
- счет типа «С»;
- вкладной (депозитный) счет;
- иные счета.

На основании требований законодательства открытие счетов типа «С» банки осуществляют самостоятельно только на имя своего представительства (филиала) и операции по таким счетам проводятся только в безналичном порядке. На них зачисляются белорусские рубли, поступающие:

- по валютно-обменной операции на внутреннем валютном рынке;
- от погашения или реализации ценных бумаг;
- в виде дохода по ценным бумагам и др.

Средства со счетов типа «С» используются:

- для приобретения ценных бумаг и оплаты расходов, связанных с заключением и исполнением сделок с ценными бумагами;
- оплаты услуг депозитария;
- уплаты налогов, иных обязательных платежей;
- совершения валютно-обменных операций на внутреннем валютном рынке.

По счетам типа «Т» разрешается внесение и снятие наличных белорусских рублей. Средства с этих счетов могут быть инвестированы нерезидентами в ценные бумаги, выпущенные резидентами.

Банки-нерезиденты открывают в банках-резидентах *корреспондентские счета* в белорусских рублях и иностранной валюте. На внесение (снятие) наличной иностранной валюты, белорусских рублей на счет (со счета) банка-нерезидента требуется разрешение Национального банка.

*Специальный транзитный валютный счет* и *специальный счет для аккумуляции средств* в иностранной валюте открываются для учета средств резидентов — юриди-

ческих лиц и индивидуальных предпринимателей — при обязательной продаже ими иностранной валюты, для погашения задолженности в иностранной валюте и иных операций. Порядок обязательной продажи иностранной валюты, случаи освобождения от продажи устанавливаются Президентом Республики Беларусь.

Так, *не подлежит* обязательной продаже:

- выручка в иностранной валюте, которая поступает организациям почтовой и электросвязи и в течение 30 дней направляется ими на оплату услуг международной связи;

- выручка юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, осуществляющих деятельность в области авиации, транспортно-экспедиционную деятельность, перевозку пассажиров и грузов автомобильным, водным транспортом. Такая выручка направляется ими в течение 30 дней на оплату расходов по транспортировке, страхованию и экспедированию пассажиров и грузов, а также на уплату налогов и сборов, связанных с транспортировкой пассажиров и грузов;

- выручка в иностранной валюте, перечисляемая в течение семи рабочих дней со дня ее поступления на счет в целях аккумуляирования денежных средств для погашения задолженности в иностранной валюте по кредитам и займам, предоставленным:

- по решению Президента Республики Беларусь, Правительства Республики Беларусь или под гарантию Правительства Республики Беларусь;

- нерезидентами или банками-резидентами для приобретения объектов либо основных средств в лизинг;

- выручка, перечисляемая в течение семи рабочих дней со дня поступления на счет фактору на основании договора факторинга;

- выручка, поступающая от реализации имущества в доход государства.

Обязательность продажи валюты не предусмотрена для банков и небанковских кредитно-финансовых организаций, страховых организаций, резидентов свободных экономических зон.

Юридические лица и индивидуальные предприниматели, которые не освобождены от обязательной продажи иностран-

ной валюты на внутреннем валютном рынке, осуществляют ее в размере 30 % поступившей валютной выручки. Транзитный счет открывается банком самостоятельно, без представления клиентом каких-либо документов, на отдельном лицевом счете балансового счета, на который разрешено поступление выручки в валюте. При наличии у клиента счета в иностранной валюте, отличной от поступившей валюты, банк может ее зачислить на данный счет с конверсией в необходимую иностранную валюту.

Специальный счет для аккумуляции валютных средств резиденты открывают в том банке, где открыт текущий (расчетный) счет в иностранной валюте, а при его отсутствии — в банке, где открыт текущий (расчетный) счет в белорусских рублях. С разрешения Национального банка резидент вправе иметь несколько специальных счетов. Закрытие транзитного счета и специального счета для аккумуляции валютных средств осуществляется банком одновременно с закрытием счета в иностранной валюте, к которому они были открыты.

После поступления иностранной валюты на транзитный счет банк не позднее следующего рабочего дня представляет клиенту в установленном порядке выписку по транзитному счету. В течение семи рабочих дней со дня поступления иностранной валюты клиент должен представить в банк:

- реестр распределения иностранной валюты;
- платежное поручение на сумму иностранной валюты, подлежащей обязательной продаже на бирже;
- платежное поручение на сумму иностранной валюты менее лота, установленного на торгах биржи, для продажи банку в счет обязательной продажи;
- платежное поручение на перечисление иностранной валюты с транзитного счета на счет юридического лица или индивидуального предпринимателя, к которому открыт транзитный счет, на сумму, остающуюся после обязательной продажи.

При поступлении выручки в иностранной валюте на счет юридического лица или индивидуального предпринимателя, открытый в банке-нерезиденте, владелец счета обязан перечислить иностранную валюту, подлежащую обязательной продаже, на свой счет в иностранной валюте в банке-рези-

денте или осуществить продажу иностранной валюты в необходимом объеме со счета, открытого в банке-резиденте. Общий срок нахождения на счетах в банках выручки в валюте, подлежащей обязательной продаже, не может превышать семи рабочих дней со дня ее поступления.

Продажа банком иностранной валюты на бирже должна быть произведена не позднее второго рабочего дня после дня представления юридическим лицом или индивидуальным предпринимателем реестра распределения и соответствующего платежного поручения. Белорусские рубли, полученные от обязательной продажи, зачисляются на текущий (расчетный) счет клиента не позднее следующего рабочего дня после дня проведения торгов. Комиссионное вознаграждение банка за осуществление обязательной продажи может взиматься в белорусских рублях или иностранной валюте. Размер вознаграждения не должен превышать 0,2 % суммы сделки, включая биржевой сбор.

### 10.3. Валютно-обменные банковские операции

К валютно-обменным операциям относятся операции, которые предполагают обмен одних валютных ценностей на другие.

#### *Вид операции*

#### *Содержание операции*

Продажа иностранной валюты

Обмен белорусских рублей физического лица на иностранную валюту

Покупка иностранной валюты

Обмен иностранной валюты физического лица на белорусские рубли

Конверсия иностранной валюты

Обмен одного вида иностранной валюты физического лица на другой вид иностранной валюты

Продажа платежных документов в иностранной валюте

Обмен белорусских рублей физического лица на платежные документы в иностранной валюте

Покупка платежных документов в иностранной валюте за белорусские рубли

Обмен платежных документов в иностранной валюте физического лица на белорусские



<i>Вид операции</i>	<i>Содержание операции</i>
Конверсия платежных документов в иностранной валюте	Обмен платежных документов, номинированных в одной иностранной валюте, на другую иностранную валюту
Продажа платежных документов в иностранной валюте	Обмен иностранной валюты физического лица на платежные документы в иностранной валюте
Покупка платежных документов в иностранной валюте	Обмен банками платежных документов в иностранной валюте физического лица на иностранную валюту
Замена	Замена изъятых или изымаемых из обращения, изношенных, поврежденных, но сохранивших признаки платежности денежных знаков иностранной валюты на платежные денежные знаки той же иностранной валюты тех же либо других номиналов
Размен	Обмен наличной иностранной валюты одного номинала на наличную иностранную валюту этого же вида другого номинала
Инкассо	Прием наличной иностранной валюты, платежных документов в иностранной валюте для их направления на исследование по платежности

В зависимости от сроков исполнения различают *наличные* (кассовые) валютно-обменные сделки, исполнение которых (дата расчетов или дата валютирования) производится сторонами не позднее второго рабочего дня после их (сделок спот, овернайт) заключения, и *срочные* валютно-обменные сделки, исполнение которых осуществляется сторонами не ранее третьего рабочего дня после их (форвардных сделок, опционов, сделок своп) заключения.

Проведение валютно-обменных операций может иметь разные цели: проведение расчетов, страхование рисков, получение спекулятивного дохода. Банки могут осуществлять валютно-обменные операции на внутреннем (биржевом и внебиржевом) и внешнем валютных рынках как от своего имени и за свой счет, так и по поручению клиентов и других

банков. Порядок проведения валютно-обменных операций, а также условия их отнесения к операциям, осуществляемым на внутреннем валютном рынке Республики Беларусь, устанавливаются Национальным банком. Обменный курс на биржевом валютном рынке определяется по результатам торгов на сессиях ОАО «Белорусская валютно-фондовая биржа». На внебиржевом валютном рынке курс устанавливается участниками валютно-обменной операции. Национальный банк вправе устанавливать предельные значения курсов, по которым осуществляются покупка, продажа, конверсия иностранной валюты на внутреннем валютном рынке Республики Беларусь.

При совершении валютно-обменных операций на биржевом валютном рынке банк может взимать комиссионное вознаграждение в белорусских рублях или иностранной валюте (за исключением операций с бюджетными средствами). Его размер определяется банком самостоятельно. При совершении операций на внебиржевом валютном рынке комиссионное вознаграждение банк устанавливать не вправе.

*Юридические лица-резиденты* осуществляют продажу или конверсию иностранной валюты по собственному усмотрению (за исключением обязательной продажи). Покупка иностранной валюты на внутреннем валютном рынке ограничена для юридических лиц перечнем расчетов и платежей, установленных законодательством (расчеты по экспорту или импорту товаров, лизингу, в целях возврата предоставленных в иностранной валюте кредитов; уплата налогов и иных обязательных платежей в бюджет; оплата расходов, связанных со служебными командировками за границу; внесение страховых взносов; выплата дивидендов; расчеты по операциям неторгового характера и др.).

Банки могут покупать валюту с зачислением ее на специальный валютный счет либо осуществлять ее перевод с покупкой. Для проведения валютно-обменных операций клиенты должны представить в исполняющий банк заявку на покупку (продажу, конверсию) иностранной валюты, копии документов, подтверждающих законность проведения операций. Порядок и форма представления таких документов определяются банком самостоятельно, но обязательными реквизитами являются:

- наименование клиента;
- сумма покупки (продажи) в иностранной валюте или сумма белорусских рублей, направляемых на покупку иностранной валюты (полученных от ее продажи);
- целевое направление покупаемой валюты;
- номер счета, с которого проводятся расчеты;
- наименование и код банка, в котором счет открыт;
- номер специального счета.

При зачислении купленной валюты на специальный счет она должна быть использована в течение семи рабочих дней (по разрешению Национального банка срок хранения может быть увеличен до 30 рабочих дней). Если приобретенная иностранная валюта не использована в установленные сроки, осуществляется ее обратная продажа. При переводах с покупкой клиенты оформляют платежное поручение, указывая условия валютно-обменной сделки и реквизиты банковского перевода. Банк списывает со счета клиента белорусские рубли, а иностранная валюта по сделке направляется бенефициару, указанному в платежном поручении.

*Физические лица* могут осуществлять валютно-обменные операции в кассах банков, обменных пунктах и с помощью терминалов автоматического обмена валюты. Банки проводят валютно-обменные операции с физическими лицами на основе законодательства Республики Беларусь и внутренних банковских документов, которые устанавливают требования к организации валютно-обменных операций с учетом объема, вида операции и т.д. В том числе они определяют порядок установления и доведения валютных курсов до осуществляющих валютно-обменные операции подразделений банка и порядок работы обменных пунктов.

Банк проводит операции по размену, обмену и инкассированию валюты за вознаграждение, самостоятельно устанавливая его размер. Валютно-обменные операции могут осуществляться с предоставлением (и регистрацией) и без предоставления документа, удостоверяющего личность физического лица. Размер аванса и подкрепления обменных пунктов и касс иностранной валютой банк определяет самостоятельно. В то же время он не вправе вводить ограничения по номиналу банкнот, если иное не установлено нормативными правовыми актами Национального банка. Валютно-об-

менные операции совершаются с выдачей физическому лицу чека. Обменные пункты и кассы должны быть оснащены справочными материалами и техническими средствами для определения и контроля подлинности банкнот.

Обменные курсы устанавливаются и доводятся до обменных пунктов и касс приказом или распоряжением ответственного лица, наделенного соответствующими полномочиями. При этом обменный курс бывает как единым в целом по банку, так и разным для его структурных подразделений. В течение рабочего дня он может меняться. Информация об установленных или измененных обменных курсах регистрируется в журнале установления обменных курсов, который ведется на бумажном носителе либо в электронном виде.

## **Тема 11. РАСЧЕТНЫЕ ОПЕРАЦИИ БАНКОВ**

### **11.1. Содержание расчетных операций**

Расчетные операции, осуществляемые банками, содействуют денежному обороту и являются посредническими банковскими операциями. Они проводятся в *безналичной* или *наличной* форме. В первом случае это расчеты между физическими и юридическими лицами либо с их участием, которые проходят через банк в безналичном порядке.

Переводы денежных средств возможны как с открытием, так и без открытия счета в банке-отправителе. Основанием для расчетов в безналичной форме посредством банковского перевода, аккредитива, инкассо являются:

- представленные клиентами в банк расчетные документы — платежное поручение, платежное требование, платежный ордер;
- платежные инструменты — чеки, банковские платежные карточки;
- договор между банком и клиентом, содержащий сведения, необходимые для осуществления банковского перевода. В нем может быть предусмотрена возможность передачи

клиентом в банк платежной инструкции посредством систем дистанционного банковского обслуживания.

Обязательства, вытекающие из договора, заключенного между банком и клиентом, являются самостоятельными по отношению к обязательствам, вытекающим из договора (основного) между клиентом и его контрагентом, для исполнения которого осуществляется банковский перевод. Банки не контролируют исполнение сторонами своих обязательств по основному договору и не вмешиваются в их отношения.

Платежные инструкции могут выдаваться в письменной форме или в форме электронного документа и должны содержать подпись уполномоченных лиц, оттиск печати владельца счета (для юридических лиц и индивидуальных предпринимателей).

## 11.2. Банковский перевод

**Банковский перевод** — перевод денежных средств плательщика, осуществляемый банком-отправителем в банк-получатель в пользу бенефициара и выполняемый на основании платежных инструкций, полученных от инициатора платежа (плательщика или бенефициара).

Наиболее часто при банковском переводе используется *платежное поручение*, которое направляется плательщиком в банк-отправитель с указанием о переводе денежных средств в банк-получатель в пользу бенефициара. Платежные поручения представляются либо на бумажном носителе (в двух экземплярах), либо в электронном виде. При необходимости многократных платежей в пользу одного или нескольких бенефициаров плательщик может выдать банку-отправителю постоянно действующее платежное поручение, указав порядок определения банком суммы перевода, периодичность его осуществления, срок действия и иные условия.

Клиент может оформить также платежное поручение на перевод денежных средств, предназначенных для зачисления на счета бенефициаров *по списку*. Список представляется плательщиком в банк-отправитель вместе с платежным поручением.

Платежные поручения действительны в течение 10 дней со дня их выписки и принимаются от плательщика к исполнению в размере суммы, имеющейся на его счете.

Платежное поручение бывает *безотзывным* (не подлежит изменению или отзыву) и *отзывным* (может изменяться или быть отозвано плательщиком либо банком-отправителем, если еще не исполнено). В случае совершения технической ошибки и зачисления денежных средств на счет ненадлежащего бенефициара банк-получатель вправе списать поступившие средства и возратить банку-отправителю до осуществления иных расходных операций по счету.

Процесс исполнения платежного поручения включает:

- 1) представление клиентом в банк-отправитель поручения и необходимых для его исполнения денежных средств;
- 2) принятие банком-отправителем платежного поручения к исполнению;
- 3) принятие платежного поручения банком-получателем к исполнению.

Банк-отправитель должен убедиться в соответствии формы принимаемого платежного поручения установленным законодательством требованиям и проверить представленные вместе с ним документы. В случае недостаточности денежных средств на текущем счете плательщика платежное поручение исполняется частично — в пределах остатка денежных средств на данном счете. Частичная оплата платежного поручения оформляется платежным ордером.

Документом, подтверждающим проведение операций по счету клиента, является выписка из лицевого счета.

Основания, по которым банк-отправитель *имеет право* отказать клиенту в проведении расчетов:

- между банком и клиентом не заключен договор на расчетное обслуживание;
- заключенным договором проведение расчетов в данной форме не предусмотрено;
- отсутствие у клиента достаточной суммы средств в валюте платежа;
- отсутствие документов, необходимых для регистрации финансовой операции, подлежащей особому контролю.

Банк *не имеет права* проводить расчеты, если:

- на денежные средства, находящиеся на счете клиента, по решению уполномоченных органов наложен арест или проведение операции по счету приостановлено;
- исполнение платежных инструкций повлечет нарушение законодательства Республики Беларусь со стороны банка;
- форма и содержание платежных инструкций не соответствуют установленным требованиям либо у банка есть основания сомневаться в подлинности представленных платежных инструкций.

О своем решении отказать в проведении расчетов банк должен уведомить клиента не позднее следующего банковского дня после получения платежных инструкций, если иное не предусмотрено законодательством Республики Беларусь или договором. Также не позднее следующего банковского дня (если не оговорен иной срок исполнения) банк обязан исполнить платежное поручение в случае его акцепта. Если платеж невозможно осуществить полностью, банк по согласованию с клиентом или самостоятельно определяет банк-корреспондент для его исполнения. При этом банк несет ответственность за убытки, причиненные клиенту в результате неисполнения его поручения.

Для осуществления расчетов, инициатором которых являются получатели средств, используются **платежные требования**, т.е. расчетные документы, содержащие требование получателя средств к плательщику об уплате определенной суммы через банк. Расчеты платежными требованиями возможны на основе акцепта плательщика и без акцепта плательщика. Платежное требование *с акцептом* плательщика применяется при расчетах за отгруженные товары, выполненные работы, оказанные услуги и в иных случаях, предусмотренных договором между бенефициаром и плательщиком. Использование в расчетах платежного требования *без акцепта* плательщика означает бесспорный порядок списания денежных средств и предусматривается главным образом при внутренних банковских переводах, например в целях взыскания денежных средств на основании исполнительных документов.

Принятые банком-получателем платежные требования передаются в банк-отправитель не позднее следующего банковского дня в виде электронных платежных документов. Банк-отправитель исполняет электронное платежное требование на основании полученного от плательщика заявления на акцепт, которое представляется на бумажном носителе. Форму заявления на акцепт банки разрабатывают самостоятельно.

Банк-отправитель *не исполняет* платежные требования в случаях:

- нарушения требований к их оформлению;
- отсутствия исполнительного документа;
- истечения срока, установленного для предъявления исполнительного документа;
- несоответствия данных, указанных в исполнительном документе, данным, указанным в платежном требовании;
- затруднения при чтении реквизитов;
- несоответствия подписей плательщика и оттиска печати заявленным в банк образцам;
- неправильного указания наименования плательщика или номера его счета;
- отсутствия заявления на акцепт и др.

По непринятым к исполнению электронным платежным требованиям банку-получателю в тот же банковский день направляется электронное сообщение.

Платежные требования, принятые к исполнению, подлежат оплате в полной сумме в пределах остатка денежных средств на текущем счете плательщика не позднее следующего банковского дня после их поступления в банк-отправитель. Частичная оплата платежного требования оформляется платежным ордером.

Некоторые неисполненные или частично исполненные платежные требования помещаются *в картотеку*, в частности:

- платежные требования без акцепта плательщика;
- платежные поручения в белорусских рублях, которые в соответствии с законодательством исполняются в первую очередь;
- платежные поручения в иностранной валюте, оформленные в пользу в республиканского и местных бюджетов, государственных внебюджетных фондов.



Срок нахождения расчетных документов в картотеке составляет шесть месяцев. Их оплата осуществляется по мере поступления денежных средств на текущий счет плательщика, причем в календарной очередности их помещения в картотеку, если иная очередность не установлена законодательными актами. Частичная оплата расчетных документов оформляется платежным ордером.

Исполнение платежного требования может быть приостановлено по заявлению взыскателя или плательщика. В этом случае банк-отправитель извещает об этом банк, обслуживающий взыскателя. В период приостановления исполнения платежного требования (не более шести месяцев) поступающие на счет плательщика денежные средства направляются на оплату иных расчетных документов.

**Платежный ордер** применяется при осуществлении банками перевода денежных средств в национальной и иностранной валютах как от своего имени и за свой счет, так и от имени и за счет клиентов. Его оформляют, как отмечалось выше, при частичной оплате расчетных документов, а также в следующих случаях:

- при списании денежных средств со счетов по постоянно действующему платежному поручению;
- переводах денежных средств клиентов без открытия расчетного счета — с применением счетов, предназначенных для учета средств на временной основе;
- переводах денежных средств банками по собственным обязательствам с зачислением на банковские счета клиентов.

На основе оформления платежного ордера возможно проведение операций по переводу денежных средств с конверсией и покупкой.

### 11.3. Расчеты аккредитивами

**Аккредитив** — обязательство банка-эмитента осуществить по поручению своего клиента-приказодателя платеж получателю денежных средств (бенефициару); акцептовать и оплатить или учесть переводной вексель, выставленный бенефициаром, либо дать полномочия другому (исполняюще-

му) банку выполнить эти операции при соблюдении всех условий аккредитива.

Для передачи бенефициару уведомления о выставлении аккредитива банк-эмитент вправе привлекать иной (авизирующий) банк. Аккредитив, который невозможно отменить или изменить без согласия бенефициара, называется *безотзывным*. По просьбе банка-эмитента безотзывный аккредитив может быть подтвержден другим банком. В таком случае банк, подтвердивший аккредитив, является подтверждающим банком, а аккредитив — *подтвержденным*.

Подтверждение означает принятие подтверждающим банком дополнительного обязательства по выполнению аккредитива. Безотзывный аккредитив, подтвержденный исполняющим банком, нельзя изменять или отменять без согласия исполняющего банка.

Аккредитив, по которому предусмотрена возможность исполнения по заявлению бенефициара в пользу иного лица (частично или в полном объеме), называется *переводным*. Как правило, его можно переводить только один раз. При этом запрет на перевод аккредитива не означает запрета на уступку права требования причитающейся по нему суммы денежных средств.

Банк может выдать независимое обязательство выплатить определенную сумму денежных средств бенефициару по его требованию при представлении документов, указывающих на неисполнение приказодателем какого-либо обязательства или наступление какого-либо события. Речь идет о *резервном* аккредитиве.

Для открытия аккредитива приказодатель обязан одновременно с передачей банку-эмитенту инструкций предоставить ему денежные средства, необходимые для исполнения аккредитива, если иное не предусмотрено соглашением приказодателя и банка-эмитента.

Банк-эмитент осуществляет платеж бенефициару только при представлении документов, по внешним признакам соответствующих условиям аккредитива. В случае выявления нарушений банк-эмитент вправе их *не принять*, сообщив об этом в течение пяти банковских дней банку либо бенефициару, от которого они получены. Если выявлены расхождения документов по аккредитиву с условиями аккредитива,

банк-эмитент вправе запросить у приказодателя согласие оплатить представленные документы. Если в аккредитиве не оговорено, что он исполняется банком-эмитентом, в нем должен быть указан исполняющий банк. Если исполняющий банк не является банком, подтверждающим аккредитив, то обязанности по проверке документов и исполнению аккредитива могут быть возложены на него только на основании инструкций банка-эмитента.

Обязательства авизирующего банка по аккредитиву ограничиваются проверкой по внешним признакам подлинности уведомления об открытии (изменении) аккредитива, а также немедленной передачей его стороне, которой оно адресовано. В случае отказа авизовать аккредитив авизирующий банк должен не позднее банковского дня, следующего за днем получения аккредитива, известить об этом сторону, от которой был получен аккредитив.

Аккредитив независим от существования, изменения либо прекращения обязательств между бенефициаром и приказодателем. Обязательства банка-эмитента по аккредитиву *прекращаются* в случаях:

- исполнения аккредитива;
- непредставления документов соответственно условиям аккредитива в течение срока выставления;
- отказа бенефициара от своих прав по аккредитиву;
- отзыва банком-эмитентом аккредитива (если он определен как отзывной).

Прекращение обязательств банка-эмитента по аккредитиву означает для банка-эмитента, что он не позднее одного банковского дня должен перечислить приказодателю денежные средства, предоставленные для исполнения аккредитива.

Аккредитив считается *внутренним*, если в качестве банка-эмитента и бенефициара выступают резиденты; *международным* — если одна из сторон, участвующих в расчетах по аккредитиву, является нерезидентом. При осуществлении операций по международным аккредитивам стороны руководствуются нормами международных договоров, международными правилами в сфере аккредитивов, нормами применимого к международным аккредитивам права.

#### 11.4. Понятие и виды инкассо

Под **инкассо** понимается осуществление банками операций на основании полученных инструкций клиента по передаче плательщику финансовых документов (*чистое инкассо*), либо финансовых и коммерческих документов, либо только коммерческих документов (*документарное инкассо*) в целях получения платежа или акцепта платежа.

Под *финансовыми* документами понимаются векселя, чеки и иные документы, выписанные в целях исполнения обязательств в денежной форме; под *коммерческими* — транспортные документы, счета, товарораспорядительные и иные документы, не являющиеся финансовыми.

Инкассо осуществляется банком-ремитентом по поручению клиента (принципала) или от своего имени. В операциях по инкассо помимо банка-ремитента может участвовать любой иной (инкассирующий) банк. Представляющий документы плательщику банк является представляющим банком, наделенным правом списывать средства со счета плательщика с условием передачи документов с согласия плательщика (акцептная форма) либо самостоятельно (*безакцептная* форма).

Условия, при которых допускается безакцептная форма инкассо или применяются различные формы акцепта (*предварительный* либо *последующий*), определяются законодательством Республики Беларусь, в том числе нормативными правовыми актами Национального банка, а также соглашениями плательщика и представляющего банка.

Банк-ремитент обязан принять от принципала инкассовое поручение и документы, указанные в инкассовом поручении, проверить правильность их оформления и при выполнении установленных требований в течение следующего банковского дня направить их в представляющий банк либо плательщику. В случае *отказа* плательщика или представляющего банка произвести оплату финансовых документов банк-ремитент обязан уведомить об этом принципала и отослать ему возвращенные финансовые документы.

Инкассо считается *международным*, если одна из сторон, участвующих в расчетах, является нерезидентом. Осо-

бенности международного инкассо определяются нормами международных договоров, международными правилами и обычаями, нормами применимого к международному инкассо права.

## Тема 12. ЛИКВИДНОСТЬ БАНКА

### 12.1. Экономическое содержание ликвидности и необходимость ее определения

На рынке денежного капитала современные банки выступают прежде всего в роли посредника. С одной стороны, привлекая свободные денежные средства из платежной системы, заимствуя денежные накопления субъектов рынка, а с другой — размещая их на условиях платности и возвратности, банки берут на себя многочисленные и порой противоречивые обязательства. Одно из них — быть ликвидным.

Ликвидность — одна из важнейших качественных характеристик деятельности банка, свидетельствующая о его надежности, стабильности. Обобщим толкования данного термина, содержащиеся в научной, учебной литературе, нормативных актах. Итак, ликвидность — это:

- способность банка обеспечивать своевременное выполнение своих обязательств перед вкладчиками и кредиторами;
- в более широком смысле — способность своевременно и без потерь выполнять обязательства перед контрагентами;
- возможность банка своевременно, в полном объеме и без потерь обеспечивать выполнение своих финансовых обязательств перед всеми контрагентами, а также предоставлять им средства в рамках взятых на себя обязательств, в том числе в будущем.

Представленные варианты позволяют вывести следующее определение: **ликвидность** — способность удовлетворять предполагаемую и внезапно создающуюся ситуацию потребности в наличных средствах, возникающую вследствие изъятия вкладов, наступления сроков погашения обязательств,

предоставления средств как по новым, так и по ранее выданным кредитам. Ликвидность банка является залогом его устойчивости и работоспособности, поскольку банк, обладающий достаточным уровнем ликвидности, в состоянии с минимальными для себя потерями выполнять следующие важнейшие функции:

- проводить платежи по поручению клиентов;
- своевременно удовлетворять пожелания вкладчиков по изъятию депозитов, что внушает кредиторам уверенность в способности банка в полном объеме выполнять обязательства по сохранности и возврату привлеченных и заемных средств на платной основе;
- обслуживать открытые кредитные линии, удовлетворять денежный спрос клиентов, выступать активным и полноценным агентом на рынке финансовых средств;
- защищаться от необходимости экстренно привлекать ресурсы на невыгодных условиях, продавать свои активы по заниженной цене;
- обеспечивать рентабельность своей работы и максимизацию дохода.

Иными словами, ликвидность означает способность банка своевременно выполнять свои балансовые и внебалансовые обязательства, финансировать увеличение активов, создавать условия для поддержания приемлемой степени доходности. На уровень ликвидности банка (и на его деятельность в целом) воздействует огромное количество внешних и внутренних факторов разнонаправленного действия, находящихся в постоянном изменении и взаимосвязи.

*Внешние* (системные) факторы:

- положение экономики страны (региона);
- политическая ситуация;
- возможность рефинансирования в центральном банке;
- степень совершенства банковского законодательства;
- развитость рынков — денежного, валютного и рынка ценных бумаг;
- надежность клиентов и банков-партнеров.

*Внутренние* факторы:

- состав и использование собственного капитала банка;
- состав и качество пассивов;

- состав и качество активов;
- состав внебалансовых обязательств;
- сопряженность активов и пассивов по срокам;
- грамотный менеджмент.

Мировой опыт показывает, что управление ликвидностью составляет одну из ключевых задач банковского менеджмента. Ошибки в этой области могут привести к существенным отрицательным последствиям и для отдельного банка, и для всей банковской системы.

Ликвидность как системное понятие отражает взаимосвязь цели и задач управления ею, способов ее достижения, основных результатов и последствий несоблюдения требований ликвидности. Для банка она во многом обусловлена ликвидностью баланса банка.

**Ликвидность баланса банка** — соответствие отдельных статей актива и пассива баланса банка, сгруппированных по видам и срокам. По ней определяется необходимость изыскивать средства для поддержания ликвидности банка. Баланс банка считается ликвидным, если его состояние позволяет за счет быстрой реализации средств по активу покрыть срочные обязательства по пассиву.

**Ликвидность банка** является производным от ликвидности его баланса, но при этом она не исключает возможности получать дополнительные средства вне банка, за счет межбанковского рынка.

**Ликвидность банковской системы** выражает ее способность своевременно и бесперебойно выполнять обязательства перед вкладчиками и кредиторами. Надежность и устойчивость банковской системы зависит от ликвидности каждого банка, поскольку все они связаны через систему корреспондентских счетов, рынок МБК и депозитов, фондовый рынок.

Существуют различные подходы к оценке ликвидности банка (его баланса). Чаще всего используется система показателей (нормативов), определяющих желательные (допустимые) с точки зрения регулирующих органов соотношения отдельных активных и пассивных статей баланса, а также структурные соотношения внутри активной и пассивной частей баланса. Такой подход учитывает возможность активов превращаться в ликвидную форму. Для оценки ликвидности используют соотношение банковских требований и обяза-

тельств. В современной банковской практике кроме традиционного подхода активно применяют метод разрывов ликвидности (*gap*-анализ), стоимостной анализ (*VaR*), стресс-и бэк-тестирование и др.

Согласно нормативным документам Национального банка Республики Беларусь ликвидность определяется сбалансированностью активов и пассивов, степенью соответствия сроков размещения активов и привлечения средств. Такой подход позволяет рассматривать ликвидность как производную от состояния не только активов, но и пассивов, причем как в настоящем, так и на перспективу, что обусловлено сроками привлечения и размещения средств. Это предполагает определение ликвидности с включением движения активов и пассивов в соответствии со сроками заключенных договоров по требованиям и обязательствам. Ликвидность, рассматриваемая по состоянию на конкретную дату, определяется как *стационарная*, или *ликвидность запаса*, а изучаемая с учетом перспективы движения — как *ликвидность движения*, или *ликвидность потока*.

Понятие *риска ликвидности* создает дополнительный аспект в представлении ликвидности. Благодаря ему возможно оценить не только выполнение обязательств банком, но затраты и потери, которыми сопровождалось поддержание ликвидности.

## **12.2. Нормативы ликвидности банка, методика их расчета**

Национальный банк Республики Беларусь осуществляет регулирование монетарной сферы и, соответственно, ее элемента — ликвидности банковской системы. В область его ответственности входят операции по поддержанию ликвидности, оценка и надзор за ее состоянием в каждом банке.

Для предупреждения утраты банками ликвидности Национальный банк Республики Беларусь разработал систему нормативных оценочных показателей, включающую коэффициенты мгновенной, текущей и краткосрочной ликвидности, а также минимальное соотношение ликвидных и суммарных активов. По ним можно определять состояние бан-



ка — сбалансированность его активов и пассивов по срокам и суммам, наличие резерва ликвидности — и оценивать размещение активов банка с позиций требуемого уровня ликвидности.

**Мгновенная ликвидность** характеризует способность банка обеспечить за счет ликвидных активов до востребования своевременное выполнение своих обязательств по пассивам до востребования и с просроченными сроками (рассчитывается соответствующее отношение). Активы и пассивы принимаются в расчет по балансу без учета степени ликвидности и риска одновременного снятия.

В составе *активов* для расчета учитываются наличные денежные средства, ликвидные средства в банках на корреспондентских счетах, обеспеченные межбанковские кредиты и депозиты до востребования, ценные бумаги до востребования, полученные обязательства (в том числе по гарантиям и аккредитивам) по предоставлению денежных средств со сроком использования до востребования.

При расчете *пассивов* рассматриваются клиентские счета до востребования, полученные по межбанковским операциям ресурсы в режиме до востребования, кредитный эквивалент внебалансовых обязательств до востребования, просроченная задолженность банка.

По обязательствам банка в отношении клиентских текущих и депозитных счетов в расчет включаются суммы средств по балансу сверх условно-постоянного остатка, рассчитанного за последние 90 дней.

На основе коэффициента мгновенной ликвидности делают вывод о способности банка своевременно проводить текущие платежи, оценивают уровень ликвидных резервов. Минимально допустимое значение норматива мгновенной ликвидности, установленное в размере 20 %, означает, что активы до востребования должны составлять не менее 20 % суммы пассивов до востребования и с просроченными сроками.

**Текущая ликвидность** означает способность банка обеспечить своевременное выполнение своих обязательств по текущим пассивам в среднесрочной перспективе, т.е. по пассивам до востребования и со сроком возврата до 30 дней, в том числе с просроченными сроками. Рассчитывается как отношение текущих активов к текущим пассивам.

Текущими считаются *активы*, срок требования по которым не превышает 30 дней, а также активы до востребования; текущими *пассивами* — обязательства банка со сроком требования до 30 дней и в режиме до востребования.

Для расчета текущей ликвидности используются те же статьи активов и пассивов, что и для расчета мгновенной ликвидности, а также активы и пассивы по тем же группам со сроком погашения до 30 дней. Дополнительно в расчет вводятся кредитная задолженность и задолженность по предоставленным займам со сроком погашения до 30 дней. Минимально допустимое значение норматива текущей ликвидности установлено в размере 70 %.

**Краткосрочная ликвидность** характеризует соотношение фактической ликвидности ( $L_{\text{ф}}$ ) и требуемой ликвидности ( $L_{\text{тр}}$ ) с учетом сроков исполнения требований и обязательств в течение года:

$$K_{\text{кр.л}} = \frac{L_{\text{ф}}}{L_{\text{тр}}}.$$

Методика расчета данного показателя предполагает качественную оценку активов и пассивов банка, причем не только по их остатку на дату расчета, но и с учетом движения за год.

**Фактическая ликвидность** — сумма различных групп активов, имеющих в наличии для оплаты обязательств банка в срок, назначенный для погашения, или по первому требованию — в зависимости от вида обязательств. Фактическая ликвидность определяется с учетом принадлежности активов к группе ликвидности по установленному проценту, т.е. оценивается качество активов. В расчет принимаются три группы активов —  $A_1$ ,  $A_2$ ,  $A_3$  — с ликвидностью 100, 80 и 50 % соответственно (активы меньшей ликвидности в расчет не принимаются). Используется формула:

$$L_{\text{ф}} = A_1 + A_2 \cdot 0,8 + A_3 \cdot 0,5.$$

**Требуемая ликвидность** — сумма активов, которую необходимо иметь банку для своевременной оплаты своих обязательств при их востребовании. Ее определяют, суммируя обязательства до востребования, взвешенные на риск одновременного снятия, обязательства, по которым сроки погаше-

ния уже наступили, и отрицательные несоответствия активов пассивам по срокам погашения — также с учетом риска одновременного снятия.

Для *средств до востребования* установлены два параметра по риску одновременного снятия: 20 и 60 %. Остатки на текущих счетах юридических лиц, средства на корреспондентских счетах других банков, банковские депозиты юридических лиц и средства физических лиц до востребования имеют риск одновременного снятия в размере 20 % фактической величины. Депозиты и кредиты до востребования, полученные от других банков, пассивное сальдо по корреспондентскому счету банка в других банках имеют риск одновременного снятия в размере 60 % фактической величины.

Для сумм просроченной задолженности по кредитам, полученным от Правительства Республики Беларусь, и по кредитным ресурсам Национального банка Республики Беларусь до востребования, риск одновременного снятия устанавливается в размере 100 % фактической величины.

При сопоставлении активов и пассивов в разрезе временных интервалов используется метод потока, т.е. в расчет включается движение средств по возврату требований и исполнению обязательств банка, что позволяет выявить *отрицательные несоответствия* (наличие обязательств банка, не покрытых активами соответствующего срока). Такая оценка дает возможность предусмотреть возникновение финансовых затруднений в перспективе. При расчете отрицательных несоответствий учитывается разница между пассивами, привлеченными на определенный срок, и активами, размещенными на тот же срок. Превышение пассивов над активами по определенным периодам должно в окончательном расчете учитывать положительные разницы в предыдущих периодах, компенсироваться ими. Если полной компенсации не происходит, окончательная сумма отрицательных несоответствий включается в расчет требуемой ликвидности с риском одновременного снятия 80 %.

Требуемая ликвидность рассчитывается по формуле

$$Л_{\text{тp}} = П_1 \cdot 0,2 + П_2 \cdot 0,6 + П_3 \cdot 0,8 + П_4,$$

где  $П_1, П_2, П_3, П_4$  — пассивы по балансу с соответствующим риском одновременного снятия.

Краткосрочная ликвидность означает способность банка обеспечить своевременное выполнение своих обязательств по краткосрочным пассивам, т.е. в течение года. Минимально допустимое значение норматива краткосрочной ликвидности установлено в размере 1.

**Минимальное соотношение ликвидных и суммарных активов** характеризует уровень ликвидности активов банка в зависимости от запаса ликвидности, который должен составлять не менее 20 % суммы всех активов. К *запасу ликвидности* относят требования банка, которые при необходимости расчетов с кредиторами можно быстро трансформировать в денежные активы. Суммарные активы принимаются в расчет в сумме по балансу за вычетом средств, фактически зарезервированных в Национальном банке.

Рассмотренная система показателей ликвидности, позволяющая не только оценивать ликвидность различного уровня, но и определять проблемы, сопровождающие ее поддержание, является базой для анализа и управления ликвидностью. Главный источник необходимой информации — баланс банка. На его основе можно судить о доходности и рискованности операций, сбалансированности активных и пассивных операций. Для полноты анализа не следует ограничиваться данными балансов на отчетные даты. Много важной информации содержат данные аналитического учета. Многие банки в целях объективной оценки своего текущего финансового состояния и текущего состояния уровня ликвидности разрабатывают специальные внутренние формы отчетности (включая ежедневные). Это упрощает получение необходимых первичных данных.

Результаты анализа должны не только служить оценкой реального уровня ликвидности, но и помогать руководству банка в выборе наиболее эффективных методов управления ею.

В Республике Беларусь не выработано единого подхода к анализу ликвидности, постоянно ведется разработка новых и совершенствование существующих методик ее анализа. Так, каждый банк разрабатывает собственную методику, исходя из своей специфики определяет перечень количественных и качественных приемов анализа — от простых статистических до математического моделирования.

## Тема 13. БАНКОВСКИЕ РИСКИ

### 13.1. Понятие и классификация банковских рисков

Риски, с которыми в процессе своей деятельности сталкиваются банки, взаимосвязаны, но отличаются между собой по месту и времени возникновения, внешним и внутренним факторам, влияющим как на их уровень, так и на способы их анализа и методы описания.

В наиболее общем смысле риск — это возможность отклонения характеристик экономического состояния объекта от ожидаемых значений, т.е. отклонения полученного результата от запланированного в связи с изменением множества внешних и внутренних факторов.

В банковской практике риск может проявляться в необходимости осуществлять дополнительные расходы, которые уменьшают предполагаемые доходы от операции, в отказе клиентов от услуг банка и др. Другими словами, во всем, что оборачивается убытками для банка и может привести к его ликвидации. Тем не менее, риск присутствует в любой банковской операции, поскольку цель банковской деятельности — получение прибыли, которая является отражением несостоявшегося риска. Как правило, высокая доходность операции предполагает ее высокий риск, и наоборот. Поиск оптимального соотношения риска и доходности составляет суть принимаемых в банке решений.

**Риск** — объективно существующая в присущих банковской деятельности условиях неопределенности потенциальная возможность (вероятность) понесения банком потерь (убытков), неполучения запланированных доходов и (или) ухудшения ликвидности и (или) наступления иных неблагоприятных последствий для банка вследствие возникновения различных событий, связанных с внутренними и (или) внешними факторами деятельности банка.

В мировой практике существует множество классификаций банковских рисков. Их типология напрямую зависит от точки зрения исследователя и в определенной степени отражает сложившееся в обществе восприятие риска. В Республике Беларусь принята классификация банковских рисков,

представленная в Инструкции об организации системы управления рисками в банках, небанковских кредитно-финансовых организациях, банковских группах и холдингах. Она разработана в соответствии с рекомендациями Базельского комитета по банковскому надзору и включает девять видов рисков.

1. **Кредитный** — риск возникновения у банка потерь (убытков), неполучения запланированных доходов вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых и иных имущественных обязательств перед банком в соответствии с условиями договора или законодательством. Возрастает при осуществлении операций с должниками, являющимися инсайдерами банка, и взаимосвязанными с ними лицами. Возникает в случае невыполнения контрагентом своих обязательств по сделкам с финансовыми инструментами, которые предполагают обмен платежами по финансовым инструментам или поставку финансового инструмента против платежа и (или) сделки с целью хеджирования рисков (*кредитный риск контрагента*).

2. **Страновой** — риск возникновения у банка потерь (убытков), неполучения запланированных доходов в результате неисполнения иностранными контрагентами (юридическими, физическими лицами) обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений, а также вследствие того, что валюта денежного обязательства может быть недоступна контрагенту из-за особенностей законодательства (независимо от финансового положения самого контрагента). Оценивается в контексте страны нахождения должника или его основных контрагентов и риска неперевода средств (*трансфертный риск*), в том числе в результате действий правительства страны должника либо страны его основных контрагентов (*цепная реакция*). Также связан с невозможностью или нежеланием иностранного правительства погашать свои обязательства.

3. **Рыночный** — риск возникновения у банка потерь (убытков), неполучения запланированных доходов от изменения стоимости балансовых и внебалансовых позиций, относящихся к торговому портфелю, а также позиций, номинированных в иностранной валюте, и товаров вследствие изменения рыночных цен на финансовые инструменты и това-

ры, вызванного изменениями курсов иностранных валют, рыночных процентных ставок и другими факторами. Включает: *процентный риск торгового портфеля* (риск изменения стоимости позиций торгового портфеля; риск кривой доходности; базисный риск; опционный риск), *фондовый, валютный и товарный риски*.

**4. Процентный риск банковского портфеля** — вероятность возникновения у банка потерь (убытков), неполучения запланированных доходов от изменения стоимости балансовых и внебалансовых позиций банка, не входящих в торговый портфель, вследствие изменения процентных ставок (*риск изменения стоимости позиций банковского портфеля, риск кривой доходности, базисный и опционный риски*).

**5. Риск ликвидности** — вероятность возникновения у банка потерь (убытков), неполучения запланированных доходов вследствие неспособности обеспечить исполнение своих обязательств своевременно и в полном объеме. Возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств банка (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами банка) и (или) появления непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения банком своих финансовых обязательств. Включает: *риск фондирования ликвидности, рыночный риск ликвидности*.

**6. Операционный** — риск возникновения у банка потерь (убытков) и (или) дополнительных затрат в результате несоответствия установленных банком порядков и процедур совершения банковских операций и других сделок законодательству или их нарушения сотрудниками банка, некомпетентности или ошибок сотрудников банка, несоответствия или отказа используемых банком систем (в том числе информационных), а также в результате действия внешних факторов. Основные виды:

- правовой;
- риск внутреннего мошенничества;
- риск внешнего мошенничества;
- риск персонала;
- риск оперативной деятельности;
- имущественный;

- риск форс-мажорных обстоятельств;
- технический;
- риск в сфере информационных технологий (ИТ-риск);
- риск операций;
- риск управления и неправильных управленческих решений;
- риск неверной организационной структуры банка, области ответственности и распределения полномочий должностных лиц и подразделений банка;
- риск, связанный с географической диверсификацией деятельности банка;
- учетный риск;
- методологический риск;
- риск использования услуг третьей стороны (риск, связанный с аутсорсингом).

**7. Стратегический** — риск возникновения у банка потерь (убытков), неполучения запланированных доходов в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития банка (стратегическое управление) и выражающихся:

- в неучете или недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности банка;
- неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых банк может достичь преимущества перед конкурентами;
- отсутствии или обеспечении в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, людских) и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение целей деятельности банка.

**8. Риск потери деловой репутации банка** (репутационный риск) — риск возникновения у банка потерь (убытков), неполучения запланированных доходов в результате сужения клиентской базы, снижения иных показателей развития вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой надежности банка, качестве оказываемых услуг или характере деятельности в целом.

**9. Риск концентрации** — риск возникновения у банка потерь (убытков), неполучения запланированных доходов



в результате концентрации отдельных видов рисков, т.е. сосредоточения требований, позиций по финансовым инструментам относительно отдельного клиента или группы взаимосвязанных клиентов, или клиентов, принадлежащих к отдельным отраслям экономики, географическим регионам, странам, или относительно финансового инструмента, вида валюты и иных характеристик позиций под риском, что может привести к достаточно большим потерям (относительно величины нормативного капитала банка, суммы активов, пассивов или общего уровня риска) и создать угрозу финансовому состоянию банка, его способности осуществлять основную деятельность. Выделяют: *концентрацию кредитного риска, концентрацию риска ликвидности, концентрацию рыночного риска, концентрацию операционного риска.*

### **13.2. Оценка банковских рисков**

Процесс управления рисками в банке включает: выявление (идентификацию), измерение (оценку), внутренний мониторинг, контролирование, ограничение (снижение) уровня рисков.

*Идентификация* риска предполагает выявление основных источников (факторов) риска, которые вызвали или могут вызвать потери и (или) дополнительные затраты. Банк осуществляет классификацию рисков и разрабатывает методики идентификации существенных (несущественных) для него видов рисков, позволяющие принимать во внимание взаимное влияние рисков и их концентрацию, распознавать новые риски, возникающие в его деятельности в связи с внедрением новых продуктов, выходом на новые рынки.

*Оценка* риска представляет собой определение величины (уровня) риска с помощью методов количественной и (или) качественной (экспертной) оценки, при использовании количественных и качественных факторов оценки для формирования мотивированного суждения об уровне риска. В локальных нормативных правовых актах банка отражены методы измерения и методики расчета величины присущих банку рисков.

Существуют два основных подхода к оценке банковского риска:

1) оценка и анализ отдельных рисков в обязательном порядке по положениям и нормативам безопасного функционирования, разработанным Национальным банком Республики Беларусь;

2) оценка и анализ различных рисков по своему усмотрению, исходя из необходимости и сообразуясь с возможностями. Банк самостоятельно выбирает методы измерения величины признаваемых им существенными рисков.

Оценка рисков на базе нормативов безопасного функционирования предполагает использование одинаковых для всех банков критериев. Наиболее универсальными считаются показатели *достаточности нормативного капитала банка*, которые позволяют рассматривать активы с учетом различных рисков. Кроме того, на базе нормативного капитала, выполняющего защитную функцию, рассчитываются *нормативы ограничения кредитных рисков*.

При оценке банком различных рисков по своему усмотрению выбор видов риска и способы их измерения и оценки обусловлены перспективами стратегического развития банка и опытом его прошлой деятельности. Подходы, методы и показатели могут разрабатываться в самом банке на основе изложенных в специальной литературе результатов научных исследований, касающихся зависимости между размерами потерь банка и вероятностью их возникновения (статистический метод, способы экспертного анализа и др.). Выбранные методы оценки должны быть адекватны существенности каждого вида риска, масштабам и сложности осуществляемой банком деятельности. Это подразумевает достаточную детализацию входных данных для оценки, обоснованность допущений, факторов оценки, использование общепринятых терминов. Методики расчета величины рисков периодически пересматриваются и актуализируются для повышения их эффективности, обеспечения соответствия законодательству и изменяющимся рыночным условиям.

**Внутренний мониторинг** рисков — система сбора (накопления), обработки и анализа информации, на основе которой оцениваются и контролируются риски, составляется пруденциальная и управленческая отчетность. Внутренний

мониторинг осуществляется банком путем регулярного ведения и анализа баз данных о клиентах, должниках, контрагентах, банках-корреспондентах, эмитентах ценных бумаг, залоговых активах, рыночной стоимости активов, курсах валют, операционных инцидентах и иных данных. Их получают из внутренних и внешних источников для оценки рисков на уровнях и отдельной операции, и портфельном, и риск-профиля банка в целом. Формируется система ключевых индикаторов каждого риска, связанных с его уровнем и показывающих его потенциальные источники. Это дает возможность анализировать их на регулярной основе, устанавливать пороговое значение (лимит) для каждого индикатора, чтобы подобающе реагировать при его нарушении; позволяет изучать внутренние и внешние факторы, оказывающие влияние на уровень риска.

Приведем описание единой методики оценки банковских рисков на базе нормативов безопасного функционирования, разработанных Национальным банком Республики Беларусь. Понятие *достаточности* нормативного капитала связано с выполнением капиталом банка своих основных функций, прежде всего *защитной*, так как она отражает достаточность собственных средств банка для покрытия убытков и потерь при реализации банковских рисков. Показатели достаточности нормативного капитала выражают его способность поглощать потери и обеспечивать стабильность банка. При расчете достаточности нормативного капитала он соотносится с активами банка и его внебалансовыми обязательствами, взвешенными на риск. В оценке активов важную роль играет *уровень риска* — кредитного, рыночного и операционного.

Оценка активов по уровню кредитного риска предполагает определение возможных потерь от активных операций в зависимости от внешней оценки рейтинга контрагентов, вида активов, способа обеспечения. Напомним: все активы с учетом различных критериев делятся на девять групп, каждой из которых соответствует определенный размер риска: 0, 20, 35, 50, 75, 100, 150, 200, 500 %. Определение кредитного риска по внебалансовым обязательствам банка предполагает их оценку в зависимости от срока исполнения данных обязательств и возможности банка по их прекращению

в одностороннем порядке. Все условные обязательства делятся на четыре группы: высокого уровня кредитного риска, среднего, низкого и без риска. Им соответствуют коэффициенты эквивалента кредитного риска: 1,0; 0,5; 0,2 и 0.

Величина рыночного риска (РР) рассчитывается по формуле

$$РР = ПР + ФР + ВР + ТР,$$

где ПР — процентный риск; ФР — фондовый риск; ВР — валютный риск; ТР — товарный риск.

Для каждого риска определены факторы, изменение которых влияет на его размер:

- для процентного риска это процентные ставки, стоимость долговых обязательств;
- фондового риска — стоимость фондовых ценностей, фондовых индексов;
- валютного риска — курсы обмена иностранных валют;
- товарного риска — стоимость товаров.

Размер каждого вида рыночного риска рассчитывается только в отношении тех позиций банка, которые могут принести ему убыток при изменении установленных факторов.

Величина валютного риска рассчитывается на основании позиций банка, номинированных в иностранной валюте, драгоценном металле в виде банковских слитков, переоцениваемых мерных слитков, переоцениваемых монет. Расчет ведется по формуле

$$ВР = ОВП \cdot 0,08,$$

где ОВП — суммарная открытая позиция банка по валютному риску.

Величина валютного риска принимается в расчет, если суммарная валютная позиция превышает 2,5 % нормативно-го капитала банка.

Для измерения валютного риска исчисляются чистые и суммарные валютные позиции банка. Валютная позиция включает *длинную* позицию, которая определяется по требованиям банка в иностранной валюте и имеет знак «+», и *короткую* позицию, которая определяется по величине обязательств, выраженных в иностранной валюте, и имеет

знак «-». При расчете длинных и коротких позиций учитываются внебалансовые требования и обязательства, но не принимаются во внимание технические счета отражения открытой валютной позиции, связанные с порядком учета валютных операций. Расчет осуществляется в белорусских рублях в отношении каждого вида валюты по официальному курсу на дату расчета.

Разница между длинными и короткими позициями есть *чистая позиция*, она определяется для каждой валюты и драгоценных металлов. При совпадении по сумме требований и обязательств позиция является *закрытой*, при наличии превышения — *открытой*. Все чистые открытые валютные позиции с одинаковым признаком суммируются для определения общих короткой и длинной позиций. *Суммарная* открытая позиция по валютному риску принимается равной сумме следующих значений (независимо от признака позиций):

- наибольшей величине из общей длинной или общей короткой валютной позиции;
- наибольшей величине из общей длинной или общей короткой позиции в драгоценных металлах в виде банковских слитков, переоцениваемых мерных слитков, переоцениваемых монет.

Процентный и фондовый риски состоят из специального и общего рисков. *Специальный риск* отражает величину вероятных потерь от изменения стоимости отдельных долговых и (или) долевых инструментов вследствие факторов, связанных с эмитентом. *Общий риск* отражает величину вероятных потерь от изменения стоимости торгового портфеля вследствие изменения размера рыночных процентных ставок (для финансовых инструментов, подверженных процентному риску) или изменения цен на фондовых рынках (для финансовых инструментов, подверженных фондовому риску).

Расчет показателей процентного и фондового риска производится в случаях, когда по состоянию на отчетную дату совокупная балансовая стоимость торгового портфеля банка равна или превышает 5 % величины балансовых активов или по состоянию на отчетную дату совокупная балансовая стоимость торгового портфеля превышает 200 % величины нормативного капитала банка.

Величина *процентного риска* рассчитывается по формуле

$$\text{ПР} = \text{СПР} + \text{ОПР},$$

где СПР — специальный процентный риск; ОПР — общий процентный риск.

Размеры специального и общего процентного риска рассчитываются отдельно по каждому виду валюты.

Для расчета величины *специального процентного риска* все чистые длинные и короткие позиции по долговым обязательствам относятся к пяти группам, для которых устанавливаются соответствующие степени риска — 0 %; 0,25; 1; 1,6 и 8 %. Величина специального процентного риска принимается равной сумме (без учета признака позиции) взвешенных позиций по каждой валюте. Для определения величины *общего процентного риска* по усмотрению банка может быть использован метод «погашения» или метод «продолжительности».

Величина *фондового риска* рассчитывается по формуле

$$\text{ФР} = \text{СФР} + \text{ОФР},$$

где СФР — специальный фондовый риск; ОФР — общий фондовый риск.

Размеры специального и общего фондового риска рассчитываются по каждому страновому портфелю (совокупности долевых инструментов торгового портфеля, эмитентами которых являются резиденты одной страны.). Фондовые ценности группируются в разрезе стран и по каждому виду ценностей определяются чистые позиции.

Для получения величины специального риска рассчитывают брутто-позицию странового портфеля и подвергают ее взвешиванию на коэффициент риска, равный 8 %. Взвешенные брутто-позиции страновых портфелей в иностранных валютах пересчитывают в белорусские рубли по официальному курсу белорусского рубля к соответствующей иностранной валюте на дату расчета. Величина специального фондового риска равна сумме взвешенных брутто-позиций по каждому страновому портфелю.

Для расчета общего фондового риска определяется чистая позиция по страновому портфелю — разница между чистыми длинными и чистыми короткими позициями видов долевых инструментов. Чистые позиции по страновому портфелю подвергаются взвешиванию на коэффициент риска, равный 8 %.

Величина общего фондового риска производной ценной бумаги (ее базовым активом является величина фондового индекса) рассчитывается так же, как и величина общего фондового риска для долевых инструментов. Данная производная ценная бумага включается в расчет общего фондового риска как отдельная позиция банка по фондовому индексу в размере суммы рыночной стоимости ценных бумаг, входящих в состав фондового индекса. Чистые позиции по фондовым индексам подвергаются взвешиванию на коэффициент риска, равный 10 %.

Взвешенные чистые позиции по страновым портфелям и фондовым индексам пересчитываются в белорусские рубли по официальному курсу рубля по отношению к соответствующей валюте на дату осуществления расчета. Величина общего фондового риска равна сумме взвешенных чистых позиций по каждому страновому портфелю и фондовому индексу.

Величину *товарного риска* рассчитывают по каждому товару следующим образом: определяют длинную и короткую позиции, суммируя все длинные и короткие позиции, затем — чистую позицию, т.е. разницу между длинной и короткой позициями по соответствующему товару, после чего — брутто-позицию как сумму длинной и короткой позиций по рассматриваемому товару. Величину товарного риска по каждому товару получают, прибавляя к 15 % от величины чистой позиции по данному товару 3 % от величины брутто-позиции по этому же товару. Общая величина товарного риска равна сумме величин товарного риска по каждому товару.

Величина *операционного риска* рассчитывается в соответствии с базовым индикативным либо стандартизированным подходом (с согласия Национального банка).

В *базовом* индикативном подходе величина операционного риска (ОР) рассчитывается по формуле

$$\text{ОР} = \frac{\text{ВД} \cdot \alpha}{n},$$

где ВД — суммарная величина положительного ежегодного валового дохода за предыдущие три года;  $\alpha$  — фиксированная величина, равная 0,15;  $n$  — количество лет из предыдущих трех лет, в которых ежегодный валовой доход был положительным.

При использовании *стандартизированного* подхода вся деятельность банка классифицируется по восьми направлениям — бизнес-линиям: корпоративное финансирование; торговля и продажи; розничные банковские услуги; коммерческие банковские операции; платежи и расчеты; агентские услуги; управление активами; розничные брокерские услуги.

Оценка риска ликвидности производится в процессе анализа ликвидности банка, рассмотренного в теме 12.

### **13.3. Управление банковскими рисками и их возмещение**

Финансовые риски банков неизбежны, однако с их последствиями можно справиться методами, используемыми в управлении банковскими рисками. В зависимости от объекта воздействия данные методы классифицируют на два вида: методы физической защиты и методы экономической защиты.

*Физическая защита* от рисков предполагает использование средств сигнализации, приобретение сейфов, защиту данных от несанкционированного доступа, наем охраны и т.д.

*Экономическая защита* заключается в прогнозировании уровня дополнительных затрат, оценке тяжести возможного ущерба, использовании всего финансового механизма для ликвидации угрозы риска или его последствий.

Известны три способа воздействия на риск: снижение риска, сохранение риска, передача риска.



*Снижение* риска подразумевает уменьшение размеров возможного ущерба или вероятности наступления неблагоприятных событий специальными предупредительными мероприятиями.

*Сохранение* риска на существующем уровне не всегда означает отказ от любых действий, направленных на компенсацию ущерба, хотя такая возможность предусмотрена созданием специальных резервных фондов (*самострахование*).

Меры по *передаче* риска связаны с переадресацией ответственности за риск третьим лицам при сохранении существующего уровня риска (страхование, различного рода финансовые гарантии, поручительства и т.д.). Передача может происходить в форме внесения в текст документов (договоров, контрактов) специальных оговорок, уменьшающих собственную ответственность при наступлении непредвиденных событий или передающих риск контрагенту.

Как уже отмечалось выше, управление банковскими рисками включает их выявление, оценку, мониторинг, контролирование и снижение уровня. Выявление риска осуществляется при подготовке операций банка с соблюдением установленного порядка, а именно процедуры рассмотрения решения, его коллегиального согласования и надлежащего утверждения. Наряду с возможным уровнем риска учитывают и его приемлемый уровень, что предполагает анализ и поиск вариантов его снижения. Оценка риска осуществляется не только на стадии принятия решения, но и в дальнейшем, при проведении операции, мониторинге, анализе состава и структуры активов и пассивов банка по различным критериям.

В банках имеются локальные документы, регламентирующие как порядок проведения каждого вида операций, так и методы оценки соответствующего банковского риска. Национальным банком Республики Беларусь установлены нормативы безопасного функционирования, для того чтобы все банки рассчитывали наиболее важные банковские риски по единой методике.

Отдельные риски рассчитываются ежедневно (размер крупного риска на одного должника, риск ликвидности, валютный риск), остальные — на момент совершения операции и на 1-е число каждого месяца. Расчет позволяет контро-

лизовать и регулировать их общий уровень соответствующими способами. Наиболее универсальный — диверсификация операций по их видам, типам клиентов, суммам, срокам, валютам и т.д.

Наличие риска, по которому банк с высокой степенью вероятности предвидит возможность потерь, предполагает поиск источников (внутренних и внешних) для его *возмещения*.

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

- на покрытие возможных убытков по активам, подверженным кредитному риску (включая резерв на покрытие возможных убытков по портфелям однородных кредитов);
- под обесценение ценных бумаг;
- на покрытие возможных убытков по условным обязательствам.

Порядок формирования и использования банками указанных фондов определен Инструкцией Национального банка Республики Беларусь о порядке формирования и использования банками и небанковскими кредитно-финансовыми организациями специальных резервов на покрытие возможных убытков по активам и операциям, не отраженным на балансе. Общая величина резервов регулируется не реже одного 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.

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.

К *внешним* источникам для возмещения риска ликвидности по обязательствам банка перед вкладчиками — физическими лицами относятся средства Агентства по гарантированному возмещению банковских вкладов (депозитов) физических лиц, а по возмещению ущерба по наступлении страхового случая, предусмотренного в договоре страхования, — средства страховой компании.

Сущность проблем управления ликвидными средствами банков можно изложить в двух кратких утверждениях:

1) спрос на ликвидные средства банка редко бывает равен их предложению в какой-либо момент времени, и банк постоянно имеет дело с дефицитом или излишком ликвидных средств;

2) существует дилемма между ликвидностью и прибыльностью банка, поскольку большая часть банковских ресурсов предназначается для удовлетворения спроса на ликвидные средства, а меньшая — для достижения желаемой прибыльности банка (при неизменности прочих факторов).

Методы управления ликвидностью основаны на управлении активами, пассивами или теми и другими одновременно. Каждый из методов имеет как преимущества, так и недостатки. Экономическая целесообразность применения какого-либо из них обусловлена характеристиками банковского портфеля, особенностями банковских операций, средой, в которой действует банк. Практикой выработан ряд подходов к контролю и управлению риском ликвидности, т.е. способностью банка приобретать денежные средства в наличной и безналичной форме, быстро и по разумной цене для выполнения своих текущих обязательств. Например: метод конверсии фондов (метод минибанка); метод управления резервной позицией; метод управления кредитной позицией; метод активного управления портфелем (секьюритизация) и др.

Операции с ценными бумагами требуют определения и возмещения двух основных банковских рисков: рыночного и кредитного. Основным является *рыночный* риск, который отражает процентный, фондовый и валютный риски по ценным бумагам. При определении *кредитного* риска применительно к портфелю ценных бумаг в него включаются долговые обязательства с учетом установленной классификации активов банка.

Система управления рисками при вложении средств в ценные бумаги и возмещении финансовых потерь предполагает создание резервов под обесценение ценных бумаг и на покрытие возможных убытков по активам, подверженным кредитному риску. Резерв под обесценение ценных бумаг имеет обязательный характер и создается для находящихся в собственности банка акций и облигаций, выпущенных

юридическими лицами и предназначенных для последующей продажи. При его создании *не учитываются*: государственные облигации, облигации Национального банка; выкупленные ценные бумаги собственной эмиссии; акции, не относящиеся к торговому портфелю; ценные бумаги, признаваемые по справедливой стоимости.

Классификация ценных бумаг по группам риска осуществляется по мере поступления информации о возникновении или изменении уровня риска, но не реже одного раза в месяц и не позднее последнего рабочего дня отчетного месяца. Оценка уровня риска происходит на основе мотивированного суждения, причем банк вправе рассматривать различные факторы, чтобы составить заключение об уровне риска, однако в первую очередь — способность эмитента выполнить свои обязательства. В зависимости от этого все ценные бумаги классифицируются по пяти группам риска (табл. 13.1).

Таблица 13.1

Классификация ценных бумаг по группам риска

Группа риска	Характеристика способности эмитента исполнить обязательства	Размер резерва, % от цены приобретения ценной бумаги
I	Безусловная способность эмитента исполнить обязательства	1
II	Наличие негативной информации о способности эмитента исполнить свои обязательства при отсутствии признаков существенного снижения стоимости ценных бумаг	От 10 до 30
III	Наличие признаков снижения стоимости ценных бумаг или наличие признаков финансовой неустойчивости эмитента	От 30 до 50
IV	Тенденции, свидетельствующие о существенном снижении цены и (или) вероятности неисполнения эмитентом обязательств	От 50 до 100
V	Высокая вероятность неисполнения обязательств эмитентом	100

Резерв используется для покрытия убытков, возникающих при продаже (погашении) ценных бумаг по цене ниже

цены их приобретения, и списания задолженности по ценным бумагам, отнесенным к пятой группе риска. Списание с баланса задолженности производится в максимально короткие сроки, но не позднее 90 дней с момента отнесения ее к данной группе.

Кредитный риск в обязательном порядке подвергается анализу, оценке и расчету резерва, требуемого для возмещения. Этот риск определяется по группе активов кредитного характера, к которым относятся средства, размещенные в других банках, и кредиты, предоставленные клиентам. Как уже отмечалось, все активы кредитного характера составляют кредитный портфель банка, и его оценка позволяет судить об уровне кредитного риска. Такая оценка реализуется постоянно, в том числе по состоянию на 1-е число каждого месяца. Она носит комплексный характер, при этом учитываются следующие обстоятельства: способность должника исполнить свои обязательства; качество и достаточность обеспечения кредита; количество пролонгаций; длительность просроченной задолженности.

*Способность должника исполнить свои обязательства* оценивается путем комплексного анализа показателей, характеризующих его финансовое состояние, деловую репутацию, перспективы функционирования, а также анализа информации о внешних факторах (например, о наличии у должника обязательств перед другими лицами, конъюнктуре рынка, зависимости должника от государственных субсидий, привлечении его к судебным разбирательствам). Основу системы оценки платежеспособности составляют показатели финансовой зависимости и автономии капитала, прибыльности и рентабельности, ликвидности, оборачиваемости и способности обслуживания долгов. При оценке платежеспособности банка-контрагента могут использоваться показатели прибыльности, рентабельности деятельности и ликвидности баланса банка, свидетельства о соблюдении нормативов безопасного функционирования, рейтинги, присвоенные международными агентствами и др.

Исходя из оценки способности должника вернуть долг определяют характер задолженности:

- с признаками или без признаков финансовой неустойчивости должника;

- с наличием и в отсутствие негативной информации о должнике.

*Качество и достаточность обеспечения своевременного возврата кредитов* оцениваются по стоимости и ликвидности залога и (или) имущества (в том числе имущественных прав), правовой титул на которое переведен на банк; размеру гарантийного депозита; платежеспособности гаранта, поручителя и страховой организации, с которой банк заключил договор страхования риска невозврата кредита.

Исходя из оценки качества и достаточности обеспечения кредит относится:

- к обеспеченным;
- недостаточно обеспеченным;
- необеспеченным.

С позиций соблюдения сроков кредитования выделяют следующие виды задолженности:

- срочную;
- пролонгированную один раз или более одного раза;
- просроченную:
  - до 7 дней;
  - от 8 до 90 дней;
  - от 8 до 180 дней;
  - от 91 до 180 дней;
  - свыше 90 дней;
  - свыше 180 дней.

Классификация активов, подверженных кредитному риску, по степени надежности производится в зависимости от уровня кредитного риска. На этом основании активы разделяются на пять групп риска. Размер резерва зависит от суммы задолженности по активам и от группы кредитного риска. Отнесение какого-либо актива к определенной группе происходит на основе комплексной оценки кредитного риска (табл. 13.2). Мы привели основные элементы в составе выделяемых групп риска. Безусловно, по соответствующим группам риска классифицируются все виды активов, подверженных кредитному риску (задолженность по лизингу, ценным бумагам, факторингу). Конкретные критерии, используемые при классификации активов, определяются локальными документами банка, разработанными с учетом требований действующих нормативных правовых актов.

Таблица 13.2

Классификация кредитов, предоставляемых юридическим лицам,  
по группам риска

Группа риска	Характеристика задолженности кредитополучателя	Размер резерва, % от общей суммы задолженности
1	2	3
I	Обеспеченная срочная, просроченная до семи дней или пролонгированная не более одного раза задолженность при отсутствии признаков финансовой неустойчивости и иной негативной информации о способности должника исполнить свои обязательства	1
II	Недостаточно обеспеченная и необеспеченная задолженность, которая является срочной, просроченной до семи дней или пролонгированной не более одного раза, при отсутствии признаков финансовой неустойчивости и иной негативной информации о должнике Недостаточно обеспеченная срочная или просроченная до семи дней задолженность при наличии негативной информации о способности должника исполнить свои обязательства Обеспеченная срочная, просроченная до семи дней или пролонгированная не более одного раза задолженность при наличии негативной информации о должнике	От 10 до 30
III	Задолженность при отсутствии признаков финансовой неустойчивости и негативной информации, пролонгированная более одного раза Задолженность при наличии негативной информации, пролонгированная более одного раза, обеспеченная и недостаточно обеспеченная <i>Примечание.</i> В эту группу включается необеспеченная или просроченная до семи дней задолженность при наличии негативной информации о должнике, обеспеченная и недостаточно обеспеченная срочная, просроченная до семи дней или пролонгированная один и более раз задолженность при наличии признаков финансовой неустойчивости должника, а также обеспеченная просроченная от 8 до 90 дней задолженность	От 30 до 50

1	2	3
IV	<p>Необеспеченная задолженность при наличии негативной информации о способности должника исполнить обязательства перед банком, которая пролонгирована один и более раз</p> <p>Необеспеченная срочная, просроченная до семи дней или пролонгированная один и более раз задолженность при наличии признаков финансовой неустойчивости</p> <p>Необеспеченная просроченная от 8 до 90 дней задолженность</p> <p>Недостаточно обеспеченная просроченная от 8 до 180 дней задолженность</p> <p>Просроченная от 91 до 180 дней обеспеченная задолженность</p>	От 50 до 100
V	<p>Необеспеченная задолженность, просроченная свыше 90 дней</p> <p>Обеспеченная и недостаточно обеспеченная задолженность, просроченная свыше 180 дней</p>	100

Резерв на покрытие убытков формируется в белорусских рублях. Для активов в иностранной валюте банк вправе создавать его в валюте актива. Общая величина резерва регулируется банками не реже одного раза в месяц. При этом возможно создание или увеличение резерва по одним активам и уменьшение по другим.

Банк может использовать дифференцированный размер отчислений в специальный резерв на покрытие возможных убытков при наличии в его локальных нормативных правовых актах критериев, предусмотренных Инструкцией (если критерии не установлены, отчисления осуществляются в размере 10, 30 и 50 % соответственно по II, III и IV группам риска).

Специальный резерв на покрытие возможных убытков по активам, подверженным кредитному риску, используется для списания задолженности, подверженной кредитному риску, отнесенной к V группе риска (безнадежная задолженность). списание безнадежной задолженности за счет сформированного по ней резерва производится в максимально короткие сроки, но не позднее 90 дней с момента отнесения ее



к V группе риска. Списание безнадежной задолженности не является основанием для прекращения обязательств должника, и банк продолжит поиск вариантов для взыскания долга (списанная безнадежная задолженность учитывается на внебалансовых счетах до момента прекращения обязательств должника).

### 13.4. Организация системы управления банковскими рисками

**Система управления банковскими рисками** включает: организационную структуру банка; полномочия и ответственность должностных лиц; локальные нормативные правовые акты, определяющие стратегию, политику, методики и процедуры управления рисками; процесс управления рисками. Иными словами, она объединяет все составляющие, от которых зависит достижение финансовой надежности банка. Это и совокупность приемов, применяемых персоналом банка для получения положительного финансового результата даже при наличии неопределенности в условиях деятельности, — приемов, позволяющих прогнозировать наступление рисков события и принимать меры к исключению или снижению его отрицательных последствий.

На основе мирового и отечественного опыта можно сформулировать *принципы* построения внутрибанковской системы управления рисками:

- комплексность (единая структура системы управления для всех видов риска);
- дифференцированность (специфика содержания отдельных элементов системы применительно к типам банковских рисков);
- единство информационной базы;
- координация управления различными видами рисков.

В банке должно быть четкое распределение полномочий по управлению рисками и ответственности между советом директоров, комитетом по рискам, исполнительным органом, иными органами и должностными лицами, подразделениями по управлению рисками, а также подразделениями,

генерирующими рисками. Вместе с тем необходимо взаимодействие всех участников процесса управления рисками.

*Совет директоров* банка обеспечивает организацию системы управления рисками, утверждает локальные нормативные правовые акты, определяющие стратегию управления рисками банка, устанавливает толерантность к риску, создает комитет по рискам во главе с независимым директором.

*Комитет по рискам* осуществляет внутренний мониторинг выполнения стратегии и решений совета директоров в отношении риск-профиля и толерантности к риску, оценивает эффективность системы управления рисками; принимает решения в отношении рисков; регулярно представляет отчеты о состоянии системы управления рисками и уровне рисков.

*Исполнительный орган* банка организует систему управления рисками и обеспечивает выполнение поставленных целей и задач. На него возлагается ответственность за ограничение риск-аппетита подразделений, генерирующих риски, за соблюдение установленной толерантности к риску и поддержание риск-профиля банка, адекватного характеру и масштабам деятельности. Он утверждает локальные нормативные правовые акты банка, регламентирующие политику, методики и процедуры управления рисками, порядок принятия решений, взаимодействия подразделений, распределения и делегирования полномочий. Система управления рисками должна быть обеспечена квалифицированными специалистами, информационными системами и программно-техническими средствами, позволяющими генерировать, обрабатывать и анализировать информацию, проводить стресс-тесты, рассчитывать потребность в капитале, составлять управленческую отчетность.

*Стратегия управления рисками* отражает генеральные цели, основные принципы функционирования системы и направления ее развития применительно к риск-профилю банка, а также толерантность к риску. Стратегия должна учитывать циклические аспекты экономики и их воздействие на уровень капитала и основных рисков, состав и качество кредитного, инвестиционного и торгового портфелей,

источники фондирования активов, состояние ликвидности. Для поэтапного достижения долгосрочных целей устанавливаются краткосрочные ориентиры в количественном измерении: уровень достаточности нормативного капитала, доля рынка, целевые отрасли (клиенты, продукты, регионы), доля кредитов в активах, качество активов, диверсификация портфелей и др.

*Политика управления рисками* определяет цели и задачи, основные принципы и методы управления рисками, содержит перечень рисков и способов их определения, выделяет наиболее существенные риски, устанавливает требования к управлению рисками, подходы к оценке эффективности системы управления рисками.

*Методики управления рисками* содержат детальное описание процедур процесса риск-менеджмента и особенностей управления отдельными видами рисков, излагают порядок анализа устойчивости банка к рискам.

Снижение риска предполагает осуществление банком комплекса мер, направленных на уменьшение вероятности наступления событий, приводящих к потерям (отказ от принятия риска, передача его третьей стороне, сокращение величины убытков в случае неотвратимости их возникновения). В локальных нормативных правовых актах банка отражаются используемые инструменты ограничения рисков, сформированная система лимитов и ограничений (лимитная политика) в отношении отдельных клиентов, групп клиентов, сделок, операций, направлений деятельности.

В банке должен быть разработан порядок внутреннего контроля (предварительного, текущего и последующего) рисков, а также предусмотрены меры на случай его нарушения.

Всех рисков избежать невозможно, следовательно, необходимо предусмотреть мероприятия, направленные на компенсацию возможных потерь, формировать специальные резервы на покрытие возможных убытков по активам и операциям, не отраженным на балансе, создавать иные резервы (общие и специальные), применять другие методы возмещения потерь.

Банк должен на регулярной основе анализировать свою устойчивость к рискам, в том числе применять моделирова-

ние, стресс-тестирование, иметь план действий для обеспечения непрерывности своей работы в кризисных обстоятельствах, предусмотрев все процедуры и организационные аспекты. Полагается не реже одного раза в год проводить верификацию системы управления рисками для ее поддержания в состоянии, адекватном меняющимся условиям.

## **Тема 14. БАНКОВСКИЙ МЕНЕДЖМЕНТ И МАРКЕТИНГ**

### **14.1. Специфика и функции банковского менеджмента**

**Банковский менеджмент** — научная система управления банковским делом и персоналом, занятым в банковской сфере, базирующаяся на научных методах управления, конкретизированных практикой банковского дела. Специфика банковского менеджмента обусловлена характером деятельности такого общественного института, как банк. В нем сосредоточены денежные вклады множества кредиторов, поэтому банковский бизнес, заинтересованный в поддержании доверия вкладчиков, ориентируется не только на получение прибыли, но и на обеспечение сохранности взятых займы денежных средств.

*Сочетание частных и коллективных интересов* определяет специфику *целей* банковского менеджмента:

- рентабельная работа банка;
- ликвидность баланса банка как гарантия надежности банка;
- соблюдение интересов кредитора и вкладчика;
- максимальное удовлетворение потребностей клиентов в объеме, структуре и качестве услуг ради обеспечения длительных и устойчивых деловых связей;
- эффективная система подготовки, переподготовки и расстановки специалистов, позволяющая наиболее полно реализовать их потенциальные возможности.

В соответствии с указанными целями банковский менеджмент ориентируется на выполнение ряда количественных, качественных и социальных показателей.

<i>Группа показателей</i>	<i>Характеристика и состав показателей</i>
Количественные	Имеют отношение ко всем сферам управления банковской деятельностью, используются для анализа и оценки общих результатов деятельности — количество клиентов банка и их счетов, объем депозитов, кредитных вложений, инвестиций; объем операций и услуг, совершаемых банком и др.
Качественные	Показатели финансовых результатов банка Показатели скорости оборота средств, трудоемкости затрат на совершение операций, скорости обработки документов Показатели степени удовлетворения запросов клиентов по объему, структуре и качеству оказываемых банком услуг (в том числе способность банка обеспечить конфиденциальность деловых переговоров, сохранность информации)
Социальные	Характеризуют развитие профессиональной подготовки персонала банка, степень решения социальных проблем

Другие особенности банковского менеджмента связаны с тем, что деятельность банка считается наиболее регулируемой со стороны государства в целях защиты интересов владельцев денежных средств. Кроме законов, которым она подчиняется, существует ряд обязательных нормативов и предписаний, направленных на обеспечение ликвидности банков. С точки зрения организации управления это означает определенное *ограничение самостоятельности* принятия решений и постоянный поиск *путей обеспечения ликвидности* банка в условиях постоянно изменяющейся конъюнктуры рынка.

Управление банковской деятельностью отличает *широта сферы управления*, к которой относятся денежный оборот и кредитные отношения на макро- и микроуровнях, наличие

значительного риска. Менеджмент банка характеризуется эффективностью его организации в постоянно меняющихся условиях, что придает ему статус инструмента устойчивости банка.

Инструкция об организации корпоративного управления банком, небанковской кредитно-финансовой организацией устанавливает требования к организации управления, соответствующего реализации целей и стратегии развития банка, включая достижение его финансовой надежности и способности к долговременному существованию в качестве прибыльной финансовой организации.

Основные *задачи* корпоративного управления банком:

- обеспечение стратегического планирования, в том числе определение целей и стратегии развития посредством разработки и утверждения бизнес-плана (стратегического плана развития) банка, утверждение, организация реализации и контроль за кредитной, инвестиционной и иными политиками банка;

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

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

- организация эффективной системы оплаты труда;

- управление конфликтом интересов.

Содержание банковского менеджмента составляют его основные функции: планирование, анализ, регулирование и контроль.

*Планирование* — многоуровневый процесс, охватывающий все подразделения банка и определяющий общие и локальные перспективы его развития. Результатом является разработка сводного плана развития банка (бизнес-плана), а также оперативных планов по отдельным направлениям (кредитная, инвестиционная, процентная, кадровая политика и политика управления рисками). Предполагает определение перспектив изменений показателей развития банка, обоснование принципов осуществления его деятельности.

сти, выделение приоритетов и выбор методов организации работы.

*Анализ* направлен на оценку деятельности банка в целом и по отдельным направлениям на основе сравнения фактически достигнутых результатов с прогнозными и результатами прошлых периодов, результатами других банков. Материалы анализа позволяют выявить положительные и отрицательные тенденции в развитии банка, потери, неиспользованные резервы, недостатки в планировании и неудачи в принятии решений.

*Регулирование* имеет особенности, обусловленные наличием государственного надзора за деятельностью банков. Государственное регулирование предусматривает ряд принципиальных требований к лицензированию банков, ограничению сфер их деятельности, достаточности капитала, ликвидности, формированию обязательных резервов. Система внутрибанковского регулирования направлена на соблюдение требований и нормативов, установленных органами государственного надзора, и включает самостоятельные направления:

- совершенствование организационной структуры;
- разработку новых и совершенствование действующих инструктивных и методических материалов, процедур принятия решений;
- корректировку целей, методов осуществления банковской политики;
- принятие конкретных мер по ограничению рисков и определение мер по совершенствованию кадровой политики, организации внутрибанковского контроля.

*Контроль* разделяется на внешний и внутренний. *Внешний* контроль осуществляют Национальный банк и внешние аудиторы, *внутренний* — сам банк, частью менеджмента которого он является. Функции выполняют менеджеры с их полномочиями, а также органы внутреннего аудита. Главное назначение внутрибанковского контроля — создание оперативной системы обнаружения отрицательных тенденций и недостатков в деятельности банка для принятия мер по их устранению.

Функции получают конкретное выражение в работе сферы управления, которая разделяется на два блока (рис. 14.1).

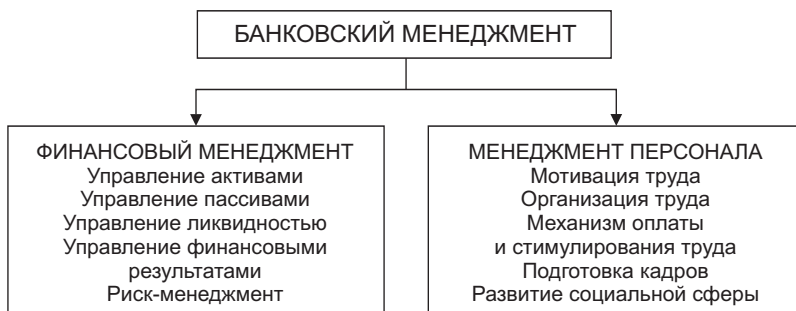


Рис. 14.1. Содержание банковского менеджмента

**Финансовый менеджмент** охватывает управление движением денежного продукта, его формированием и размещением в соответствии с целями и задачами конкретного банка.

Основные *направления* финансового менеджмента:

- разработка банковской политики с конкретизацией по отдельным сферам деятельности (депозиты, кредиты, инвестиции, услуги);
- банковский маркетинг;
- управление активами и пассивами банка;
- управление ликвидностью;
- управление доходностью;
- управление собственным капиталом;
- управление банковскими рисками;
- создание информационной системы.

Особенностью финансового менеджмента является отсутствие единообразной технологии управления экономическими процессами, так что в условиях конкуренции на финансовом рынке каждый банк вырабатывает собственные правила поведения. Постоянно изменяющаяся экономическая ситуация требует корректировки и совершенствования приемов ведения банковского дела.

**Управление персоналом (менеджмент персонала)** направлено на рациональное использование знаний и опыта банковских работников. Таково необходимое условие его эффективности.

*Направления* финансового менеджмента:

- мотивация и организация труда сотрудников;



- расстановка кадров;
- создание системы подготовки, переподготовки и повышения квалификации кадров;
- формирование механизма оплаты труда;
- стимулирование труда;
- организация системы карьерного роста;
- внедрение принципов общения в коллективе.

Научной основой управления персоналом выступают психология и деловая этика, позволяющие найти дифференцированный подход к каждому сотруднику, планировать служебную карьеру и проводить материальное стимулирование. В руководстве коллективом важны три фактора — три умения менеджера: организовывать работу; общаться с каждым сотрудником; находить необходимый инструмент воздействия на человека в целях решения определенных задач.

## 14.2. Сущность и особенности банковского маркетинга

Создание и развитие широкого спектра банковских услуг базируется на ряде предпосылок:

- формировании стратегии банка;
- определении эффективности;
- концепции продажи услуг;
- исследовании рынка;
- кадровой политике.

Особенности маркетинга в банковской сфере обусловлены спецификой ее продукции — услуг и операций. Для стабильного функционирования и развития банки должны предлагать самый обширный набор банковских продуктов. Современный рынок банковских услуг — это рынок покупателя, поэтому большинство банков ищут новые способы привлечения клиентов, используя маркетинговый подход в организации своей деятельности.

**Банковский маркетинг** — поиск наиболее выгодных рынков банковских продуктов с учетом реальных потребностей клиентуры. Схематично содержание маркетинговой деятельности в банке представлено на рис. 14.2.

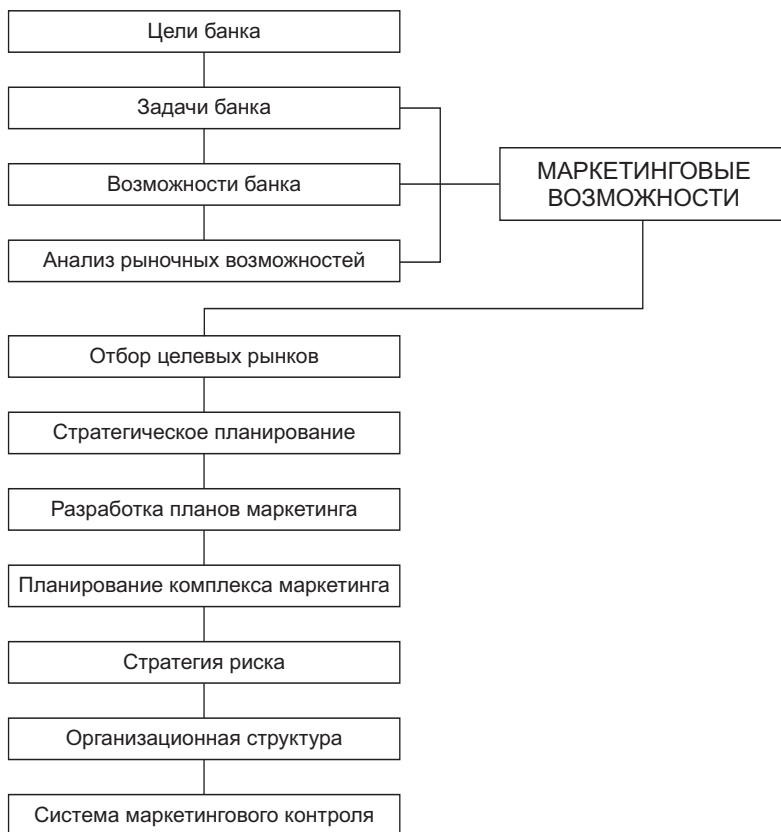


Рис. 14.2. Маркетинговая деятельность банка

В рамках современного маркетинга изменяются отношения клиента и банка: если раньше банки предлагали клиентам стандартный набор услуг, то сейчас они вынуждены постоянно разрабатывать новые продукты, адресованные конкретным группам клиентов (крупным предприятиям, мелким фирмам, отдельным категориям физических лиц).

Маркетинговая деятельность предполагает четкую постановку целей, в дальнейшем конкретизируемых в задачи, и определение возможностей банка с учетом имеющихся у него ресурсов. В результате рассмотрения соотношения между целями, ресурсами банка и его выявленными рыноч-

ными возможностями определяется маркетинговый потенциал банка, исходя из которого осуществляется отбор целевых рынков. Основываясь на аналитических выводах, менеджмент банка создает стратегический план, ключевые направления которого расшифровываются в планах действий по внесению стратегических изменений в контролируемые факторы. Последние конкретизируются в программах и далее разрабатывается ряд планов маркетинга.

Важнейшее место в процессе маркетинговой деятельности занимает планирование комплекса маркетинга, который состоит из следующих *стратегий*:

- развития тех или иных продуктов;
- ценовой;
- систем доставки;
- коммуникационной.

Для успешной реализации целей необходим постоянный маркетинговый контроль, результатом которого является выработка мероприятий по внесению корректировок в планы и непосредственно в саму деятельность банка.

Маркетинг в банковском деле включает:

- анализ спроса и предложения на банковские услуги;
- оценку места данного банка в оказании различных услуг — кредитования, инвестирования, консультирования, организации безналичных расчетов, проведения лизинговых операций и др.;
- сравнение эффективности осуществления операций разными банками;
- рекламу.

Конкуренция на банковском рынке возрастает, так что банкам нужно продавать свои продукты и услуги в объеме, обеспечивающем достаточно высокий уровень прибыли при приемлемом уровне риска, и сохранить конкурентные позиции на рынке. Для этого банки активно используют *интегрированный маркетинг*, целью которого является не только привлечение клиентов, но и постоянное улучшение качества их обслуживания. Соответственно, такой подход ставит перед банком следующие основные задачи:

- обеспечение рентабельной работы банка в постоянно меняющихся условиях;

- повышение ликвидности банка в целях соблюдения интересов кредиторов и вкладчиков;
- максимальное удовлетворение запросов клиентов по объему, структуре и качеству услуг для создания устойчивых деловых отношений;
- поиск новых потребностей в банковских услугах;
- проведение маркетинговых исследований;
- привлечение в банк новых клиентов;
- поддержание и развитие имиджа банка.

Эффективность организации службы маркетинга во многом определяется качеством маркетинговых исследований. Для выявления реального и потенциального рынков, а также изучения их потребностей и перспектив необходим **сбор информации**. Особую роль при детальном анализе рынка играет его **сегментация** по характеру банковских услуг и клиентурному признаку (применяются также географическая, демографическая, психокультурная и поведенческая сегментации). Это дает возможность точнее оценивать целевой рынок с точки зрения потребностей клиентов, выявлять преимущества или слабости данного банка с позиции освоения конкретного рынка, ставить четкие цели и прогнозировать реальность осуществления маркетинговой программы. После сегментации рынка банк проводит **позиционирование** своей услуги в определенном сегменте рынка.

По результатам проведенных исследований отдел маркетинга разрабатывает **программу маркетинга** (комплекс маркетинга), ключевыми элементами которой являются будущие продукт, политика ценообразования и системы распределения и стимулирования продаж.

Основной банковской продукцией являются услуги. С позиции пассивных операций целью банковских услуг является аккумуляция средств, а посредством оказания услуг по активным операциям банки распределяют мобилизованные средства, обеспечивая себе необходимый уровень прибыли. Например, при разработке нового кредитного продукта банк может изменять характеристики кредита (срок, плата за кредит, условия возврата, обеспечение и др.), и каждая новая комбинация характеристик будет являться новой услугой.

Важное место в системе банковского маркетинга занимает *ценовая политика*. Возможность снизить цену и потеснить таким образом конкурентов обуславливается уровнем затрат и рентабельностью услуги. Цена обеспечивает получение банком дохода, что имеет большое значение для клиентуры и во многом играет решающую роль при выборе банка.

Рациональная цена определяется в следующей последовательности:

- 1) установление основных целей маркетинга;
- 2) оценка динамики спроса и, соответственно, вероятного объема услуг (чем менее эластичен спрос, тем выше может быть цена);
- 3) оценка изменения суммы расходов банка при различных уровнях объема предоставляемых услуг;
- 4) анализ цен конкурентов для использования их в качестве ориентира при ценовом позиционировании собственных услуг;
- 5) выбор метода ценообразования.

Далее при рассмотрении комплекса маркетинга можно перейти к *стимулированию продаж*. Для эффективного функционирования на рынке банковских услуг мало пассивно изучать требования клиентуры, надо адаптировать к ним услуги при тесном взаимодействии с клиентами. Среда, в которой осуществляется банковская деятельность, пронизана различными связями и взаимоотношениями — с клиентами, другими банками, различными финансовыми организациями. Поэтому банку необходима четкая система коммуникаций, постоянно совершенствуемая в соответствии с изменениями внешней и внутренней среды.

Главным современным средством коммуникации банка с внешней средой стала система мероприятий по обеспечению взаимопонимания банка и общественности, а именно *PR (Public Relations)*. Общественность получает информацию о банке, а банк изучает общественное мнение, чтобы корректировать свою деятельность с учетом интересов клиентов. Он изучает тенденции, для того чтобы в соответствии с ними улучшать и укреплять имидж банка. Цель PR — формировать благоприятное мнение о банке, а в отдельных слу-

чаях — изжить негативное отношение к нему, сложившееся в силу разных обстоятельств.

Для достижения цели используются следующие методы:

- налаживание отношений с прессой (подготовка пресс-релизов, ответов на вопросы);
- выступления в печати;
- разработка фирменного стиля;
- устная пропаганда;
- исследование реакции рынка;
- реклама престижа.

**Реклама** — оповещение о достоинствах банка и предоставляемых им услугах; способ донесения позитивной информации о банке и его услугах, располагающей потенциально активного клиента к расширению деловых контактов с банком. Реклама является составной частью формирования авторитета банка, ее основные виды — реклама продукта и реклама престижа.

## ЛИТЕРАТУРА

### *Законодательные и нормативные акты*

Банковский кодекс Республики Беларусь: Кодекс Респ. Беларусь, 25 окт. 2000 г., № 441-З; в ред. Закона Респ. Беларусь от 13.07.2012 г. № 416-З // Нац. реестр правовых актов Респ. Беларусь. — 2000. — № 106. — 2/219.

Об утверждении Инструкции об организации корпоративного управления банком, небанковской кредитно-финансовой организацией: постановление Правления Нац. банка Респ. Беларусь, 30 окт. 2012 г., № 557; в ред. постановления Правления Нац. банка Респ. Беларусь от 01.10.2013 г. № 567 // Нац. реестр правовых актов Респ. Беларусь. — 2012. — 8/26575.

Об утверждении Инструкции об организации системы внутреннего контроля в банках, небанковских кредитно-финансовых организациях, банковских группах и банковских холдингах: постановление Правления Нац. Банка Респ. Беларусь, 30 нояб. 2012 г., № 625; в ред. постановления Правления Нац. банка Респ. Беларусь от 26.11.2014 г. № 723 // Нац. реестр правовых актов Респ. Беларусь. — 2013. — 8/26759.

Об утверждении Инструкции о государственной регистрации банков и небанковских кредитно-финансовых организаций и лицензировании банковской деятельности: постановление Правления Нац. банка Респ. Беларусь, 7 дек. 2012 г., № 640; в ред. постановления Правления Нац. банка Респ. Беларусь от 26.11.2014 г. № 723 // Нац. реестр правовых актов Респ. Беларусь. — 2013. — 8/26795.

Об утверждении Инструкции об организации системы управления рисками в банках, небанковских кредитно-финансовых организациях, банковских группах и банковских хол-

дингах: постановление Правления Нац. банка Респ. Беларусь, 29 окт. 2012 г., № 550; в ред. постановления Правления Нац. банка Респ. Беларусь от 01.10.2013 г. № 567 // Нац. реестр правовых актов Респ. Беларусь. — 2012. — 8/26605.

Об утверждении Инструкции о нормативах безопасного функционирования для банков и небанковских кредитно-финансовых организаций: постановления Правления Нац. банка Респ. Беларусь, 28 сент. 2006 г., № 137; в ред. постановления Правления Нац. банка Респ. Беларусь от 29.12.2014 г. № 836 // Нац. реестр правовых актов Респ. Беларусь. — 2006. — № 186. — 8/15213.

Об утверждении Инструкции о порядке предоставления (размещения) банками денежных средств в форме кредита и их возврата: постановление Правления Нац. банка Респ. Беларусь, 30 дек. 2003 г., № 226; в ред. постановления Правления Нац. банка Респ. Беларусь от 18.04.2013 г. № 230 // Нац. реестр правовых актов Респ. Беларусь. — 2004. — № 19. — 8/10459.

Об утверждении Инструкции о порядке формирования и использования банками и небанковскими кредитно-финансовыми организациями специальных резервов на покрытие возможных убытков по активам и операциям, не отраженным на балансе: постановление Правления Нац. банка Респ. Беларусь, 28 сент. 2006 г., № 138; в ред. постановления Правления Нац. банка Респ. Беларусь от 01.08.2014 г. № 496 // Нац. реестр правовых актов Респ. Беларусь. — 2006. — № 184. — 8/15214.

Об утверждении Инструкции по составлению годовой финансовой отчетности банками и небанковскими кредитно-финансовыми организациями Республики Беларусь: постановление Правления Нац. банка Респ. Беларусь, 9 нояб. 2011 г., № 507; в ред. постановления Правления Нац. банка Респ. Беларусь от 27.03.2014 г. № 183 // Нац. реестр правовых актов Респ. Беларусь. — 2011. — № 139. — 8/24483.

Об утверждении Правил проведения валютных операций: постановление Правления Нац. банка Респ. Беларусь, 30 апр. 2004 г., № 72; в ред. постановления Правления Нац. банка Респ. Беларусь от 24.05.2010 г. № 169 // Нац. реестр правовых актов Респ. Беларусь. — 2004. — № 76. — 8/10973.



## Учебная литература

Банковские риски: учеб. пособие / О.И. Лаврушин [и др.]; под ред. О.И. Лаврушина. — 3-е изд. — М.: КноРус, 2013. — 296 с.

Банковский менеджмент: учеб. / О.И. Лаврушин [и др.]; под ред. О.И. Лаврушина. — М.: КноРус, 2015. — 554 с.

Банковское дело: учеб. / Г.Г. Коробова [и др.]. — 2-е изд. — М.: Магистр, 2014. — 592 с.

Банковское дело: учеб. / О.И. Лаврушин [и др.]; под ред. О.И. Лаврушина. — М.: КноРус, 2014. — 800 с.

*Батракова, Л.Г.* Экономический анализ деятельности коммерческого банка: учеб. / Л.Г. Батракова. — М.: Логос, 2011. — 366 с.

*Белоглазова, Г.Н.* Банковское дело. Организация деятельности коммерческого банка: учеб. / Г.Н. Белоглазова, Л.П. Кроливецкая. — М.: Юрайт-Издат, 2010. — 422 с.

*Ермаков, С.Л.* Основы организации деятельности коммерческого банка: учеб. / С.Л. Ермаков, Ю.Н. Юденков. — М.: КноРус, 2013. — 654 с.

*Жарковская, Е.П.* Банковское дело: учеб. / Е.П. Жарковская. — М.: Омега-Л, 2010. — 479 с.

*Жарковская, Е.П.* Финансовый анализ деятельности коммерческого банка: учеб. / Е.П. Жарковская. — М.: Омега-Л, 2010. — 326 с.

*Кабушкин, С.Н.* Управление банковским кредитным риском: учеб. пособие / С.Н. Кабушкин. — Минск: Новое знание, 2007. — 336 с.

*Козлова, И.К.* Финансовый анализ деятельности банков: практикум / И.К. Козлова, Е.М. Панасенко. — Минск: БГЭУ, 2010. — 140 с.

Организация деятельности коммерческих банков: учеб. / Г.И. Кравцова [и др.]. — Минск: БГЭУ, 2007. — 478 с.

*Рыкова, Л.М.* Регулирование деятельности банков. Банковский надзор: учеб. пособие / Л.М. Рыкова. — Минск: Современ. шк., 2009. — 240 с.

Учебное издание

**Дорох Елена Григорьевна**  
**Кунявская Наталья Николаевна**  
**Лапченко Дарья Александровна**

# **ОРГАНИЗАЦИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКОВ**

Учебно-методическое пособие

2-е издание, стереотипное

*Редактор Г. Т. Терентьева*  
*Корректор А. Н. Голотвина*  
*Технический редактор О. В. Бордашева*  
*Компьютерный дизайн Ю. Н. Лац*

Подписано в печать 12.09.2019. Формат 60x84/16. Гарнитура SchoolBook.  
Офсетная печать. Усл. печ. л. 8,6. Уч.-изд. л. 6,0. Доп. тираж 32 экз. Заказ

Издатель и полиграфическое исполнение:  
УО «Белорусский государственный экономический университет».  
Свидетельство о государственной регистрации издателя, изготовителя, распро-  
странителя печатных изданий № 1/299 от 22.04.2014, № 2/110 от 07.04.2014.  
Пр. Партизанский, 26, 220070, Минск.