

МЕЖГОСУДАРСТВЕННОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ  
ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ  
«БЕЛОРУССКО-РОССИЙСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ»

Кафедра «Финансы и бухгалтерский учет»

# ОРГАНИЗАЦИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ

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



Могилев 2022

УДК 336.71  
ББК 65.262.1  
О64

Рекомендовано к изданию  
учебно-методическим отделом  
Белорусско-Российского университета

Одобрено кафедрой «Финансы и бухгалтерский учет» «16» декабря 2021 г.,  
протокол № 9

Составитель ст. преподаватель Л. В. Олехнович

Рецензент канд. экон. наук, доц. Т. В. Пузанова

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

Учебно-методическое издание

## ОРГАНИЗАЦИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ

Ответственный за выпуск	М. С. Александрёнок
Корректор	Т. А. Рыжикова
Компьютерная верстка	Н. П. Полевничая

Подписано в печать . Формат 60×84/16. Бумага офсетная. Гарнитура Таймс.  
Печать трафаретная. Усл. печ. л. . Уч.-изд. л. . Тираж 36 экз. Заказ №

Издатель и полиграфическое исполнение:  
Межгосударственное образовательное учреждение высшего образования  
«Белорусско-Российский университет».

Свидетельство о государственной регистрации издателя,  
изготовителя, распространителя печатных изданий

№ 1/156 от 07.03.2019.

Пр-т Мира, 43, 212022, г. Могилев.

© Белорусско-Российский  
университет, 2021

## Содержание

Введение.....	4
1 Коммерческий банк: принципы деятельности и функции .....	5
2 Отчетность коммерческих банков перед Национальным банком Республики Беларусь.....	7
3 Порядок создания и прекращения деятельности коммерческого банка .....	10
4 Нормативы безопасного функционирования коммерческого банка .....	14
5 Ресурсы коммерческого банка .....	18
6 Активы и активные операции коммерческого банка .....	20
7 Пассивы и пассивные операции коммерческого банка.....	23
8 Расчетно-кассовые операции коммерческого банка.....	26
9 Межбанковские расчетно-кредитные отношения.....	28
10 Валютные операции коммерческого банка.....	31
11 Операции коммерческого банка с ценными бумагами.....	34
12 Отдельные операции коммерческого банка.....	36
13 Доходы, расходы, финансовый результат деятельности коммер- ческого банка. Финансовая отчетность .....	38
Список литературы.....	41

## Введение

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

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

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

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

# 1 Коммерческий банк: принципы деятельности и функции

К актам банковского законодательства относятся:

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

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

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

Имущественные отношения и связанные с ними неимущественные отношения, возникающие при осуществлении банковской деятельности, регулируются также гражданским законодательством с учетом особенностей, предусмотренных Кодексом.

Субъектами банковских правоотношений являются Национальный банк Республики Беларусь, банки, небанковские кредитно-финансовые организации.

Участниками банковских правоотношений могут быть Республика Беларусь, ее административно-территориальные единицы, государственные органы, индивидуальные предприниматели.

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

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

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

Банк вправе осуществлять иные банковские операции и виды деятельности, предусмотренные статьей 14 Кодекса.

Основными принципами банковской деятельности являются:

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

Основными функциями деятельности коммерческих банков являются:

- а) мобилизация временно свободных денежных средств и превращение их в капитал;
- б) кредитование государства, населения и предприятий;
- в) выпуск кредитных денег;
- г) осуществление расчетов и платежей в хозяйстве;
- д) эмиссионно-учредительская функция;
- е) консультирование, предоставление экономической и финансовой информации.

### ***Пример тестового задания***

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

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

### ***Пример задачи.***

По состоянию на 01.01.2021 г. количество простых акций коммерческого банка составило 123 058 441 шт. и 10 000 шт. привилегированных. Номинальная стоимость акций составляет 0,7 р. Прибыль за 2020 г. составила 131 436 443,48 р. Сумма дивидендов по привилегированным акциям за 2020 г. составила 3 500 р. Определите:

- величину уставного капитала банка и его соответствие нормативным требованиям Национального банка;
- чистую прибыль, причитающуюся владельцам простых акций;
- базовую прибыль на простую акцию.

### *Решение*

Величина уставного капитала:  $(123\ 058\ 441 + 10\ 000) \cdot 0,7 = 86\ 147\ 908,7$  р.

Так как норматив составляет 45 млн р., то коммерческий банк его соблюдает.

Чистая прибыль, причитающаяся владельцам простых акций:  
 $131\ 436\ 443,48 - 3\ 500 = 131\ 432\ 943,48$  р.

Базовая прибыль на простую акцию:  $131\ 432\ 943,48 / 123\ 058\ 441 = 1,07$  р.

Литература: [1–3].

## **2 Отчетность коммерческих банков перед Национальным банком Республики Беларусь**

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

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

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

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

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

Внутрибанковская отчетность (иначе – управленческая отчетность) тесно связана с первичными учетными данными и характеризуется невысоким

уровнем обработки. На её основании банк осуществляет мониторинг результатов своей деятельности, оценивает эффективность работы своих подразделений, решает прочие задачи.

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

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

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

Основные формы отчетности коммерческих банков:

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

Согласно Постановлению Правления Национального банка Республики Беларусь от 31.10.2006 № 172 «Об установлении форм отчетности и утверждении Инструкции о порядке составления и предоставления пруденциальной отчетности» (Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь, 2006 г., 8/15355, с учетом изменений от 03.02.2020) Главному управлению банковского надзора Национального банка предоставляются следующие формы отчетности:

форма 2801 – отчет о достаточности капитала, величине леввереджа, внутренней процедуре оценки достаточности капитала и управлении рисками;

форма 2807 – отчет о размере специальных резервов на покрытие возможных убытков по активам, подверженным кредитному риску, и операциям, не отраженным на балансе;

форма 2019 – расчет ликвидности;

форма 2810 – сведения о соблюдении норматива максимального размера риска по средствам, размещенным в странах, не входящих в группу «А»;

форма 2815 – отчет о движении специальных резервов на покрытие возможных убытков по активам, подверженным кредитному риску, и операциям, не отраженным на балансе;

форма 2820 – сведения о рисках по инсайдерам и взаимосвязанным с ними лицам;

форма 28216 – отчет о позициях банковского и торгового портфеля, чувствительных к изменению процентной ставки;

форма 28217 – отчет о достаточности нормативного капитала банковской группы, банковского холдинга;



форма 28218 – сведения о концентрации риска банковской группы, банковского холдинга;

форма 28219 – сведения о рисках по инсайдерам банковской группы, инсайдерам банковского холдинга и взаимосвязанным с ними лицам;

форма 2826 – отчет о состоянии открытой позиции по валютному риску;

форма 2829 – отчет о выполнении нормативов безопасного функционирования;

форма 2801 – отчет о финансовых операциях, подлежащих особому контролю;

годовая индивидуальная бухгалтерская (финансовая) отчетность.

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

Особенностью банковского баланса является его оперативность, которая проявляется в ежедневном составлении данного отчета.

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

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

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

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

### ***Пример тестового задания***

Форма финансовой отчетности, в которой отражается изменение капитала, – это:

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

Литература: [1, 3].

## **3 Порядок создания и прекращения деятельности коммерческого банка**

Для государственной регистрации создаваемого банка в Национальный банк представляются:

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

2) устав банка в двух экземплярах и его электронная копия;

3) договор о создании банка;

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

5) документы, подтверждающие формирование уставного фонда банка в полном объеме (выписка из временного счета, заключение экспертизы достоверности оценки стоимости имущества в случае внесения в уставный фонд вклада в неденежной форме и другие документы в соответствии с законодательством Республики Беларусь);

б) копии учредительных документов и свидетельств о государственной регистрации учредителей – юридических лиц (легализованная выписка из торгового регистра страны учреждения или иное эквивалентное доказательство юридического статуса организации в соответствии с законодательством страны ее учреждения (выписка должна быть датирована не позднее одного года до дня подачи заявления о государственной регистрации банка) с переводом на белорусский или русский язык (подлинность подписи переводчика должна быть засвидетельствована нотариально) – для учредителей, являющихся иностранными организациями), а также аудиторские заключения, содержащие сведения о наличии у учредителей – юридических лиц собственных средств для внесения в уставный фонд банка;

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

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

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

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

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

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

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

а) свидетельство о государственной регистрации банка;

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

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

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

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

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

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

Лицензионными требованиями для получения лицензии на осуществление банковской деятельности являются:

- наличие у банка нормативного капитала не менее минимального размера, установленного Национальным банком;
- наличие бизнес-плана (стратегического плана развития банка), соответствующего требованиям, установленным Национальным банком;
- наличие в банке совета директоров (наблюдательного совета) и исполнительного органа, соответствие состава совета директоров (наблюдательного совета) требованиям, установленным Национальным банком;
- соответствие членов совета директоров (наблюдательного совета), за исключением представителя государства, членов коллегиального исполнительного органа (в случае его образования), а также руководителя и главного бухгалтера банка, их заместителей предъявляемым к ним квалификационным требованиям и (или) требованиям к деловой репутации;
- наличие в банке системы управления рисками и системы внутреннего контроля, соответствующих требованиям, установленным Национальным банком;
- соответствие банка установленным законодательством Республики Беларусь требованиям к техническим возможностям для осуществления банковских операций;
- соответствие организационной структуры банка требованиям, установленным настоящим кодексом, а также прозрачность структуры его собственности. Критерии оценки прозрачности структуры собственности банка устанавливаются Национальным банком.

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

Национальный банк в пятидневный срок представляет в Министерство юстиции Республики Беларусь сведения о том, что банк находится в процессе ликвидации, для внесения их в Единый государственный регистр юридических лиц и индивидуальных предпринимателей.

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

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

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

предпринимателей.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

### ***Пример тестового задания***

Решение о государственной регистрации коммерческого банка либо об отказе в регистрации, принимается Правлением Национального банка в срок, не превышающим:

а) 5 дней со дня подачи документов;

- б) 15 дней со дня подачи документов;
- в) 1 месяц со дня подачи документов;
- г) 2 месяца со дня подачи документов.

Литература: [1–4].

#### **4 Нормативы безопасного функционирования коммерческого банка**

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

- достаточности капитала для покрытия основных рисков банковской деятельности (кредитного, рыночного, операционного);
- управления ликвидностью банка и ограничения риска ликвидности, включая согласование требований и обязательств банка по срокам размещения и привлечения, а также требования к структуре активов банка по уровню ликвидности;
- ограничения концентрации рисков, включая ограничения риска на одного клиента, группу взаимосвязанных клиентов, на одного связанного с банком клиента (инсайдера) и связанных с ним лиц, а также ограничения общей суммы рисков на всех инсайдеров и общей суммы крупных рисков;
- создания специальных резервов на покрытие возможных убытков по активам и операциям, не отраженным на балансе;
- наличия систем корпоративного управления, управления рисками и внутреннего контроля;
- раскрытия банками информации для участников рынка.

Для повышения эффективности деятельности банков Национальным банком разработаны требования и рекомендации по организации корпоративного управления, управления рисками и внутреннего контроля в банках, небанковских кредитно-финансовых организациях, банковских группах и банковских холдингах.

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

Базельский комитет по банковскому надзору (Basel Committee on Banking Supervision) – организация, которая объединяет национальные надзорные учреждения, регулирующие банковскую деятельность. Комитет по вопросам банковского надзора был основан руководителями центральных банков стран-членов

Группы G10 в 1974 г. при Банке международных расчетов (Bank for International Settlements, BIS), который расположен в г. Базель (Швейцария).

Национальный банк осуществляет постоянную работу по повышению эффективности банковского надзора и совершенствованию пруденциальных требований и процедур применительно к банковскому сектору Беларуси путем внедрения международных стандартов, в том числе разработанных Базельским комитетом по банковскому надзору.

Установлены требования к расчету нормативов достаточности капитала на покрытие основных рисков (кредитного, рыночного, операционного) с использованием подходов, соответствующих подходам Компонента 1 «Минимальные требования к капиталу» стандарта Базель II, а именно:

- кредитный риск – стандартизированный подход на основании внешних рейтингов заемщиков (с учетом некоторых изменений в соответствии со стандартом Базель III);
- рыночные риски (процентный, фондовый, валютный, товарный) – стандартизированный подход;
- операционный риск – базовый индикативный подход (с 2009 г. также разрешено использовать стандартизированный подход при условии получения согласия Национального банка).

В настоящее время установлены следующие нормативы достаточности нормативного капитала:

- норматив достаточности основного капитала I уровня (не менее 4,5 %);
- норматив достаточности основного капитала I уровня с учетом консервационного буфера (не менее 7 %);
- норматив достаточности основного капитала I уровня с учетом консервационного буфера и контрциклического буфера (не менее 7 %);
- норматив достаточности основного капитала I уровня с учетом консервационного буфера, контрциклического буфера и буфера системной значимости (не менее 8,5 % и не менее 8,0 % в зависимости от группы системной значимости банка);
- норматив достаточности капитала I уровня (не менее 8,5 % и не менее 8,0 % в зависимости от группы системной значимости банка, не менее 7 % для остальных банков);
- норматив достаточности нормативного капитала (не менее 10 %);
- норматив достаточности нормативного капитала с учетом консервационного буфера (не менее 12,5 %).

Значение консервационного буфера капитала составляет 2,5 процентного пункта.

Значение контрциклического буфера капитала в настоящее время установлено на уровне 0 %.

Значение буфера системной значимости составляет:

- а) 1,5 процентного пункта – для системно значимых банков группы значимости I;

б) 1 процентный пункт – для системно значимых банков группы значимости II.

Методика определения системно значимых банков разработана на основе стандартов Базельского комитета по банковскому надзору с учетом особенностей белорусской банковской системы.

Установлен норматив левереджа в размере 3 %.

Внедрены в качестве нормативов безопасного функционирования показатели ликвидности стандарта Базель III: показатель покрытия ликвидности (LCR, в размере 100 %) и показатель чистого стабильного фондирования (NSFR, в размере 100 %). Также установлены требования к представлению аналитической информации об инструментах мониторинга риска ликвидности.

В рамках Компонента 2 «Надзорный процесс» стандарта Базель II установлены требования к организации банками внутренней процедуры оценки достаточности капитала и управления рисками (Internal capital adequacy assessment process – ICAAP), регламентирован процесс проведения Национальным банком общей надзорной оценки (Supervisory review and evaluation process – SREP).

Внедрены подходы к осуществлению Национальным банком функций банковского надзора с использованием системы раннего предупреждения.

Установлены требования к организации банками корпоративного управления и системы управления рисками, системы внутреннего контроля, требования к квалификации и деловой репутации членов органов управления банка, включая совет директоров.

Требования к организации корпоративного управления включают минимальные требования к организации системы вознаграждений и компенсаций в банках, основанные на международных стандартах.

Внедрено понятие «киберриска», указаны источники его возникновения. На киберриск распространены все требования, предъявляемые к организации управления основными видами рисков.

Определены критерии (условия) отнесения передаваемых банками функций к аутсорсингу и критически важные функции, передача которых на аутсорсинг не допускается, а также установлены требования, ограничивающие связанные с аутсорсингом риски.

В рамках Компонента 3 «Рыночная дисциплина» стандарта Базель II определен перечень обязательной к предоставлению банками информации о событиях в их деятельности, являющихся значимыми для целей банковского надзора, особенно неблагоприятных. Установлены требования к составу и объему информации, размещаемой на интернет-сайте банка.

### *Пример тестового задания*

Показатель чистого стабильного фондирования, выполняющий нормативные требования, равен:

- а) 80 %;
- б) 100 %;



- в) 120 %;  
г) нет правильного ответа.

**Пример задачи.**

ОАО «Сбер Банк» на 01.12.2021 г. имеет следующие показатели деятельности:

- достаточность нормативного капитала с учетом консервационного буфера – 18,969 %;
- достаточность основного капитала первого уровня – 11,406 %;
- достаточность капитала первого уровня – 12,28 %;
- покрытие ликвидности (LCR) – 172,2 %;
- размер нормативного капитала банка – 706,6 млн р.;
- суммарная величина крупных рисков – 1,2 млн р.

Определите, соблюдаются ли нормативные требования к указанным показателям.

*Решение*

В таблице 1 представлены действующие нормативные требования Национального банка.

Таблица 1 – Нормативы

Показатель	Норматив
Достаточность нормативного капитала с учетом консервационного буфера, %	Не менее 10
Достаточность основного капитала I уровня, %	Не менее 4,5
Достаточность капитала I уровня, %	Не менее 8,5
Покрытие ликвидности, %	Не менее 90 (с 01.07.21 по 31.12.21)
Минимальный размер нормативного капитала банка, млн р.	Не менее 66,66 с 01.10.2021 по 31.12.2021
Суммарная величина крупных рисков	Не более 6-кратного размера НК

Представленные в условии задачи показатели деятельности ОАО «Сбер Банк» на 1.12.2021 г. не превышают установленных нормативов. Следовательно, коммерческий банк соблюдает нормативные требования Национального банка.

Литература: [1, 4, 5].

## 5 Ресурсы коммерческого банка

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

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

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

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

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

Соглашения об обратном выкупе возникли как новые источники ресурсов коммерческих банков. Такое соглашение может быть заключено между банком и фирмой (или дилерами по государственным ценным бумагам). Когда некая фирма желает вложить большую сумму наличных денег на очень короткий срок, она вкладывает их в соглашение об обратном выкупе, поскольку оно обладает высокой ликвидностью. Фирма может вернуть средства на следующий день и получить по ним проценты лишь немного ниже, чем по депозитным сертификатам. Эти соглашения стали важным каналом для размещения временно свободных средств.

В белорусской практике к пассивным операциям коммерческих банков относят:

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

Не вся совокупность мобилизованных в банке средств свободна для

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

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

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

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

В процессе своей деятельности любая организация подвергается разного рода рискам, и одним из первых является риск потери вложенных средств. Банк равносильно рискует как собственными, так и привлеченными средствами. Но следует заметить, что при возникновении неблагоприятных условий ущерб в первую очередь покрывается за счет собственного капитала, и только в случае, если собственных средств недостаточно – потери начинают нести кредиторы. Таким образом, капитал выполняет роль защитного механизма для минимизации риска потери средств кредиторов. Тем не менее рост доли капитала в общей сумме средств банка в большинстве случаев означает сокращение прибыли, что бесспорно является неблагоприятным фактором. Следует отметить, что, помимо основной защитной функции, собственный капитал банка выполняет оперативную и регулируемую функции. Оперативная функция обеспечивает финансовую основу деятельности банка. Собственный капитал банка в этой функции обеспечивает адекватную базу роста активных операций, т. е. поддерживает объем и характер банковских операций в соответствии с задачами банка. Регулирующая функция связана исключительно с особой заинтересованностью общества в успешном функционировании банков, а также с законами и правилами, позволяющими центральному банку осуществлять контроль за деятельностью коммерческих банков и других кредитных учреждений.

В целом собственный капитал банка представляет собой финансовую базу его развития. По сравнению с другими сферами предпринимательской деятельности собственный капитал банка занимает небольшой удельный вес в совокупном капитале, что связано со спецификой деятельности коммерческих банков. Собственный капитал выполняет роль защитного механизма, однако не все элементы собственного капитала в одинаковой степени обладают такими защитными свойствами. Многие из них имеют определенные особенности,

оказывающие влияние на способность элемента возмещать чрезвычайные непредвиденные расходы.

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

### ***Пример тестового задания***

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

- а) основной (первого уровня) капитал и дополнительный капитал (второго уровня);
- б) основной капитал и капитал первого уровня;
- в) капитал первого уровня и капитал второго уровня;
- г) капитал банка и субординированный кредит.

### ***Пример задачи.***

Размер уставного капитала составляет 65 млн р., 45 % из которых сформировано за счет обыкновенных акций. Эмиссионный доход от размещения обыкновенных акций составил 1 млн р., от размещения привилегированных – 1,5 млн р. Прибыль, не подтвержденная внешним аудитом, составила 546 тыс. р. Фонды, подтвержденные внешним аудитом составили 1 500 тыс. р. Прибыль, подтвержденная внешним аудитом, составила 455 тыс. р. Какую величину составит основной капитал первого уровня?

### ***Решение***

$$65\,000 \cdot 0,45 = 29\,250 + 1\,000 + 1\,500 + 455 = 32\,205 \text{ тыс. р.}$$

Литература: [1, 2, 5].

## **6 Активы и активные операции коммерческого банка**

Активы банка включают две основные группы:

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

управления;

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

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

Активы банков имеют следующий состав:

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

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

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

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

Другие ценные бумаги в торговом портфеле включают долговые ценные бумаги других эмитентов, т. е. банков, небанковских кредитно-финансовых организаций, коммерческих и некоммерческих организаций. Основная цель их приобретения – продажа для получения дохода при краткосрочном колебании цен. В данную группу могут включаться и долевые ценные бумаги – акции, которые были приобретены для продажи в течение года.

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

Кредиты клиентам включают кратко- и долгосрочные кредиты, лизинг, факторинг, займы, средства, предоставляемые клиентам на условиях РЕПО, прочие операции кредитного характера. Данная группа активов относится к наиболее рисковому и доходному вложениям банка. Как правило, она преобладает в их составе по сумме.

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

Основные средства и нематериальные активы банка объединяют вложения,

которые необходимы для его функционирования и аналогичны размещению средств подобного характера любого хозяйствующего субъекта. Они рассматриваются как вложения вне требований банка, производимые лишь за счет собственных источников.

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

Качество активов банка определяется на основании следующих критериев:

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

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

### ***Пример тестового задания***

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

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

### ***Пример задачи.***

Клиент коммерческого банка взял кредит в сумме 3 000 р. под 15 % годовых сроком на один год. Какова величина платежа за первый месяц (сумма основного долга и процентов), если схема платежей по кредиту дифференцированная.

### ***Решение***

- 1 Сумма основного долга:  $3\,000 / 12 = 250$  р.
- 2 Сумма процентов:  $3\,000 \cdot 15 \cdot 30 / 36000 = 37,5$  р.
- 3 Величина платежа за первый месяц:  $250 + 37,5 = 287,5$  р.

Литература: [1–3].

## 7 Пассивы и пассивные операции коммерческого банка

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

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

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

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

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

Фонды банка (резервный, развития банка, прочие фонды) формируются в соответствии с учредительными документами. Основным источником – авансовые перечисления из прибыли в пределах имеющейся в течение года или из подтвержденной внешним аудитом прибыли за прошедший год.

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

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

Дополнительный капитал первого уровня включает уставной капитал в части формирования его за счет привилегированных акций, а также эмиссионных доходов от их реализации.

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

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

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

Согласно статьи 182 Банковского кодекса, видами договора банковского вклада (депозита) являются:

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

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

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

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

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

Отзывные вклады подлежат возвращению вкладчику в любое время по его требованию. В отношении безотзывных вкладов у банка (или другого вкладодержателя) такой обязанности нет. Разумеется, эти условия оговариваются заранее, при заключении договора между банком и владельцем денежных средств. На проценты от вкладов на срок менее года в национальной валюте и менее двух лет в иностранной, начисляется подоходный налог 13 %.

К существенным условиям договора банковского вклада (депозита) относятся:

- а) валюта вклада (депозита) и сумма первоначального взноса во вклад (депозит);
- б) размер процентов по вкладу (депозиту);
- в) вид договора банковского вклада (депозита);



г) срок возврата вклада (депозита) – для договора срочного банковского вклада (депозита);

д) обстоятельство (событие), при наступлении (ненаступлении) которого вкладополучатель обязуется возвратить вклад (депозит), – для договора условного банковского вклада (депозита);

е) фамилия, собственное имя, отчество (при его наличии), данные документа, удостоверяющего личность физического лица, наименование и место нахождения юридического лица (место нахождения его постоянно действующего исполнительного органа), на имя которого вносится вклад (депозит), – для договора банковского вклада (депозита) на имя другого лица;

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

Договор банковского вклада (депозита), заключаемый с вкладчиком – физическим лицом (за исключением вкладчика – индивидуального предпринимателя), кроме условий, определенных частью первой настоящей статьи или иным законодательством Республики Беларусь, должен содержать следующие существенные условия:

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

### ***Пример тестового задания***

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

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

### ***Пример задачи.***

В банк внесен вклад в сумме 500 р. под 12 % годовых. Проценты будут начисляться в конце года и прибавляться к основной сумме вклада. Сколько средств будет на счету через 3 года, если не будут совершаться приходные и расходные операции ?

### ***Решение***

Проценты за первый год:  $500 \cdot 0,12 = 60$  р.

Проценты за второй год:  $(500 + 60) \cdot 0,12 = 67,2$  р.

Проценты за третий год:  $(500 + 60 + 67,2) \cdot 0,12 = 75,26$  р.

Общая сумма средств на счету через 3 года:  $500 + 60 + 67,2 + 75,26 = 702,46$  р.

Литература: [1, 2, 5].

## 8 Расчетно-кассовые операции коммерческого банка

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

Согласно Инструкции о банковском переводе № 66, расчеты в безналичной форме проводятся в виде:

- банковского перевода (в том числе посредством прямого дебетования счета);
- денежного перевода;
- аккредитива;
- инкассо;
- банковского платежного обязательства.

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

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

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

Под прямым дебетованием счета понимается вид банковского перевода, предусматривающий исполнение платежных требований бенефициара посредством списания денежных средств с корреспондентского счета банка-отправителя на основании межбанковского платежного требования банка-получателя в соответствии с акцептом плательщика.

Расчеты посредством прямого дебетования счета используются при осуществлении внутренних банковских переводов в белорусских рублях для оплаты товаров (работ, услуг), в том числе в виде предоплаты, на основании заключенного между плательщиком и бенефициаром договора, предусматривающего осуществление расчетов посредством прямого дебетования счета.

Банковское платежное обязательство (БПО) – это новый способ безналичных расчетов в нашей стране. Оно является безотзывным обязательством банка плательщика (импортера) направить банку получателя (экспортера) деньги в соответствии с условиями обязательства, если сведения по операциям клиентов подходят под ранее установленные банками базовые условия.

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

- представления расчетных документов (платежного поручения, платежного требования, платежного ордера);
- использования платежных инструментов (банковской платежной карточки и других инструментов) и средств платежа при осуществлении соответствующих операций.

Платежное поручение применяется при осуществлении международных и внутренних банковских переводов. Платежные поручения представляются в банк-отправитель плательщиками на бумажном носителе в двух экземплярах, если иное не предусмотрено договором между банком и клиентом, либо в виде электронных платежных поручений.

Платежное требование с акцептом плательщика применяется при осуществлении внутренних банковских переводов денежных средств за отгруженные товары, выполненные работы, оказанные услуги и в иных случаях, предусмотренных договором между бенефициаром и плательщиком.

Платежное требование без акцепта плательщика (беспорный порядок списания денежных средств) применяется при осуществлении внутренних банковских переводов. При осуществлении международных банковских переводов платежные требования без акцепта используются в порядке, определенном пунктом 55 Инструкции о банковском переводе.

Платежный ордер применяется при осуществлении банками перевода денежных средств в белорусских рублях и иностранной валюте от имени и за счет банка (инициатор – банк), от имени банка, но по поручению и за счет клиента, от имени и за счет клиентов (инициатор – клиент).

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

Платежные инструкции клиента могут быть выданы в письменной форме, в том числе посредством использования систем дистанционного банковского

обслуживания.

Платежная инструкция клиента – юридического лица, выданная в письменной форме, должна содержать подписи (подпись) лиц, уполномоченных распоряжаться денежными средствами на счете, а также оттиск печати владельца счета. Платежная инструкция клиента – юридического лица, содержащая такие подписи (подпись) и оттиск печати и по иным признакам соответствующая требованиям законодательства Республики Беларусь, считается подлинной.

### *Пример тестового задания*

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

- а) корреспондентский;
- б) депозитный;
- в) контокоррентный;
- г) временный;
- д) субсчет.

Литература: [1–3].

## **9 Межбанковские расчетно-кредитные отношения**

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

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

Первый поток охватывает расчеты по крупным и срочным платежам, которые совершаются в режиме реального времени на валовой основе. Минимальная сумма крупного платежа устанавливается Национальным банком. Характер срочности в отношении платежей определяется как самим банком, так и по просьбе обслуживаемого им клиента. Валовая основа предполагает проведение расчета только в полной сумме, без всякого зачета. Система таких расчетов, являясь центральным звеном платежной системы, получила название BISS (Belarus Interbank Settlement System). Она подразумевает ведение расчетов исключительно в электронном виде, обработку информации по мере поступления средств и только в полном объеме. При недостатке средств расчеты не выполняются, образуется очередь электронных расчетных документов, управление которой осуществляется

банками по принципу установления приоритетов. Переводы Национального банка Республики Беларусь обладают наивысшим приоритетом, другим участникам системы присваивается повышенный или обычный приоритет. Отправленные участниками платежи не могут быть отозваны с момента приема.

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

Система BISS также отражает клиринг:

- по сделкам купли-продажи ценных бумаг и инструментов срочного рынка, проводимый в течение дня по ценным бумагам в расчетно-клиринговой системе на чистой основе;
- по операциям с использованием банковских платежных карточек, проводимый процессинговыми центрами соответствующих систем расчетов с использованием банковских платежных карточек на чистой основе.

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

Межбанковские переводы осуществляются в соответствии с межбанковскими корреспондентскими соглашениями (договорами), которые заключаются между банками путем составления документа, подписанного сторонами, в форме обмена письмами (тестированными телетрансмиссионными сообщениями) и (или) акцепта общих условий осуществления сделок, установленных законодательством страны банка-корреспондента. Корреспондентские отношения устанавливаются с открытием корреспондентского и (или) клирингового счета (банк-корреспондент со счетом) или без открытия корреспондентского и (или) клирингового счета (банк-корреспондент без счета).

В заключаемых между банками и их банками-корреспондентами соглашениях (договорах) при установлении ими корреспондентских отношений с открытием корреспондентских и (или) клиринговых счетов должны быть определены: наименования валют, в которых открываются корреспондентские и (или) клиринговые счета; порядок открытия корреспондентских и (или) клиринговых счетов и проведения операций по ним, в том числе порядок обмена образцами подписей должностных лиц и (или) тестирующими ключами, порядок применения электронной цифровой подписи, сроки осуществления межбанковских переводов, порядок взимания вознаграждения и (или) платы за услуги; расчетный период, лимит сальдо клирингового счета (при его установлении), порядок

урегулирования сальдо клирингового счета (данные условия включаются в соглашение (договор) при проведении клиринговых переводов); ответственность сторон по соглашению (договору), в том числе за несвоевременное проведение межбанковских переводов; порядок рассмотрения споров в случае возникновения разногласий; другие условия, относительно которых по заявлению одной из сторон должно быть достигнуто согласие.

Межбанковские переводы между банками и их банками-корреспондентами в рамках межбанковских корреспондентских соглашений (договоров), не предусматривающих взаимного открытия данными банками корреспондентских счетов, осуществляются через счета, открытые ими в других банках или на имя других банков.

Межбанковские переводы осуществляются посредством межбанковских платежных поручений, оформленных на основании платежных инструкций плательщика.

Межбанковские переводы, за исключением платежей в пользу нерезидента, зарегистрированного в офшорной зоне, либо иного лица по обязательству перед этим нерезидентом или на счет, открытый в офшорной зоне, могут осуществляться посредством дебетования банком-корреспондентом корреспондентского счета банка без предоставления межбанковских платежных поручений на основании заключенного между ними межбанковского корреспондентского соглашения (договора), предоставляющего банку-корреспонденту указанное право.

Межбанковские платежные поручения должны содержать полную информацию о плательщике и бенефициаре, деталях платежа с учетом условий, предусмотренных соответствующей платежной системой или системой обмена информацией.

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

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

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

На практике используются следующие основные разновидности межбанковского кредита:

- овердрафт: по корреспондентским счетам на соответствующем счёте учитываются суммы дебетовых (кредитовых) остатков на корреспондентских счетах банков на конец операционного дня;

- кредиты овернайт, предоставленные (полученные) другим банкам: они предоставляются другим банкам на срок не более одного операционного дня. Этот вид межбанковского кредита используется для завершения расчётов текущего дня;

- средства, предоставленные (полученные) другим банкам по операциям РЕПО. Эти операции связаны с покупкой у них ценных бумаг на определённый период с условием их обратного выкупа по заранее обусловленной цене или с условием безотзывной гарантии погашения в случае, если срок операции РЕПО совпадает со сроком погашения ценных бумаг.

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

### *Пример тестового задания*

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

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

Литература: [1–3].

## **10 Валютные операции коммерческого банка**

К валютно-обменным операциям относятся:

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

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

- иные операции, определенные Национальным банком.

Валютно-обменные операции на территории Республики Беларусь осуществляются через банки и небанковские кредитно-финансовые организации,

имеющие лицензии на осуществление банковской деятельности, предоставляющие право на осуществление таких операций.

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

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

Порядок осуществления валютно-обменных операций устанавливается Национальным банком.

Валютно-обменные операции юридическими лицами и индивидуальными предпринимателям осуществляются в соответствии с действующим законодательством Республики Беларусь и локальными нормативными правовыми актами коммерческого банка. Основным документом, регламентирующим порядок проведения валютно-обменных операций является Инструкция о порядке совершения валютно-обменных операций с участием юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, утвержденная постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 28 июля 2005 г. № 112.

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

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

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

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

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

Валютный риск учитывается в расчете норматива достаточности банка.

Выделяют два метода регулирования ОВП:

- хеджирование;
- лимитирование.

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



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

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

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

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

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

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

### ***Пример тестового задания***

Систему органов валютного регулирования в Республике Беларусь определяет:

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

Литература: [1, 2].

## 11 Операции коммерческого банка с ценными бумагами

В соответствии с Гражданским кодексом Республики Беларусь ценные бумаги включают государственные облигации, облигации, векселя, чеки, депозитные и сберегательные сертификаты, банковские сберегательные книжки на предъявителя, коносаменты, акции, приватизационные ценные бумаги и другие документы, которые отнесены законодательством к числу ценных бумаг.

Все вышеперечисленные ценные бумаги используются в банковской деятельности в пассивных, активных и посреднических операциях.

Операции коммерческого банка с ценными бумагами делятся на три группы:

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

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

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

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

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

- сохранить первоначальные инвестированные средства;
- достигнуть максимального уровня дохода;
- обеспечить инвестиционную направленность портфеля.

Иначе говоря, процесс управления нацелен на сохранение основного инвестиционного качества портфеля и тех свойств, которые бы соответствовали интересам его держателя.

Поэтому необходима текущая корректировка структуры портфеля на основе мониторинга факторов, которые могут вызвать изменение в составных частях портфеля.

К основным стратегиям управления инвестиционным портфелем относятся следующие.

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

дополнительных средств в случае убытков.

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

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

4 Агрессивная стратегия. В этом случае допускается высокая доходность вложений и высокий риск, объектом вложений обычно выступают акции, высокодоходные облигации ненадежных эмитентов и другие рискованные активы.

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

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

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

### *Пример тестового задания*

Республиканским органом государственного управления рынком ценных бумаг является:

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

Литература: [1–3].

## 12 Отдельные операции коммерческого банка

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

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

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

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

Лизингополучатель может выступить одновременно в пределах одного договора в качестве продавца имущества, передаваемого в лизинг (возвратный лизинг).

Банки применяют только финансовый лизинг.

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

- предмет лизинга (его наименование, количественные и иные характеристики, позволяющие определенно установить имущество, подлежащее передаче в лизинг);
- указание на сторону, осуществляющую выбор предмета лизинга и продавца;
- контрактная стоимость предмета лизинга;
- размер либо порядок определения размера, способ и периодичность уплаты лизинговых платежей в соответствии с условиями договора;
- цена договора лизинга либо порядок ее определения;
- условие о сроке лизинга.

В Республике Беларусь выделяют следующие виды факторинга.

1 В зависимости от формы:

- а) открытый – должник уведомлен кредитором о заключении договора факторинга, по которому права кредитора переходят к банку. В этом случае должник при оплате денежных требований перечисляет деньги на счет фактора;
- б) скрытый – должник не уведомлен кредитором о заключении

договора факторинга, по которому права кредитора переходят к банку. Должники перечисляют денежные средства на счет кредитора.

2 В зависимости от места проведения факторинга:

а) внутренний – сторонами договора факторинга являются резиденты Республики Беларусь;

б) международный – одна из сторон договора факторинга является нерезидентом Республики Беларусь.

3 В зависимости от условий платежа:

а) с правом регресса – фактор имеет право обратиться взыскание на поставщика и потребовать возврата выплаченной ему ранее суммы в случае неоплаты денежных требований должником. Риск по сделке несет фактор и поставщик;

б) без права регресса – банк финансирует кредитора без права последующего возврата неоплаченных денежных требований кредитору. При этом поставщик несет риск неоплаты должником денежных требований.

Форфейтинг (англ. *forfaiting* от фр. *à forfait* – целиком, общей суммой) – операция по приобретению финансовым агентом (форфейтором) коммерческого обязательства заёмщика (покупателя, импортёра) перед кредитором (продавцом, экспортёром). Операция является специфической формой кредитования торговых операций. Основное условие форфейтинга состоит в том, что все риски по долговому обязательству переходят к форфейтору без права оборота на обязательства продавца.

Преимущества форфейтинга.

1 Форфейтер берет на себя все риски.

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

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

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

Недостатки форфейтинга.

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

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

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

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

управление переданными денежными средствами в интересах вверителя или указанного им лица (выгодоприобретателя).

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

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

### *Пример тестового задания*

Договор факторинга может быть:

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

Литература: [1–5].

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

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

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

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

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

Прочие доходы (расходы) – это доходы (расходы), не входящие в состав процентных и комиссионных (по операциям с иностранной валютой, драгоценными

металлами и ценными бумагами, по инкассации денежной наличности и др.)

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

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

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

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

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

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

Отчет о прибыли и убытках представляет собой ряд показателей, характеризующих доходы, расходы банка и разность между ними – прибыль или убыток за отчетный период. Отчет раскрывает основные виды доходов и расходов, которые группируются по их характеру.

В отчете о прибыли и убытках приводятся данные о доходах и расходах отчетного года и соответствующая сравнительная информация за год, предшествующий отчетному.

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

Отчет о движении денежных средств представляет собой ряд показателей, раскрывающих информацию о воздействии операционной, инвестиционной и финансовой деятельности банка на величину его денежных средств и их

эквивалентов за отчетный период.

Объектом отражения в отчете о движении денежных средств являются потоки денежных средств. Отчет о движении денежных средств показывает отдельно потоки денежных средств от операционной, инвестиционной и финансовой деятельности.

Банки обязаны сопровождать свою отчетность пояснительной запиской. Последняя тщательно изучается и анализируется аудиторами.

В отчете о прибыли и убытках приводятся данные о доходах и расходах отчетного года и соответствующая сравнительная информация за год, предшествующий отчетному.

Аудиторское заключение представляет собой мнение аудиторской фирмы по проверяемому (исследуемому) вопросу. Его форма и содержание должны отвечать требованиям стандартов аудиторской деятельности, в соответствии с которыми проводился аудит. Аудиторское заключение имеет юридический статус документа, обязательного для всех юридических и физических лиц, органов государственной власти и судебных органов. Заключение аудиторской фирмы по результатам годовой отчетности банков является обязательным элементом пакета документов, представляемого в Национальный банк Республики Беларусь. Одновременно это важный инструмент, используемый для оценки эффективности деятельности не только проверяемого банка, но и внутреннего аудитора.

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

Мнение аудитора должно быть независимым и объективным.

Аудиторские заключения бывают следующих видов:

- а) безусловно-положительное;
- б) условно-положительное;
- в) отрицательное.

Кроме того, аудиторская организация вправе отказаться от составления аудиторского заключения.

Безусловно-положительное аудиторское заключение составляется, если: бухгалтерская и финансовая отчетность банка правильно отражает состояние активов и пассивов, прибыль или убытки, движение денежных средств и материальных ценностей; проверяющим была предоставлена вся необходимая для аудита информация; бухгалтерский учет отвечает учетным стандартам, требованиям законодательства и действующим нормативным актам; учетная политика банка соответствует требованиям бизнеса; в финансовую отчетность включена вся информация, предусмотренная законодательством и т. д., а также уровень неточностей не превышает размера существенности.

Условно-положительное (или с замечаниями) заключение дается в случаях, когда аудитор не уверен в достоверности финансовой отчетности или не согласен с такой ее оценкой, однако отдельные недостатки и упущения в ведении учета не настолько существенны, чтобы повлиять на общее положительное мнение аудитора, а также уровень неточностей незначительно превышает размер существенности.



Отрицательное заключение должно составляться, если отчетность не дает достоверного представления о финансовом положении предприятия, а бухгалтерский учет велся с нарушениями общепринятых правил, а также уровень неточностей значительно превышает размер существенности.

При этом четко формулируются причины, позволяющие думать, что допущенные нарушения существенным образом искажают реальное положение дел в целом, применяемая система бухгалтерского учета не удовлетворяет законодательным и нормативным требованиям.

Отказ от составления аудиторского заключения возможен, если аудитор не получил достаточно убедительных доказательств достоверности финансового состояния, а также при саботаже, ведении учета на низком уровне, отсутствии первичных документов. Перечисленные причины делают невозможным составление объективного аудиторского заключения.

### *Пример тестового задания*

Рентабельность капитала банка определяется как:

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

Литература: [1–3].

## **Список литературы**

1 Банковский кодекс Республики Беларусь [Электронный ресурс]: Закон Респ. Беларусь, 17 июля 2018 г., № 133-З (с изм. и доп.) // Национальный правовой Интернет-портал Республики Беларусь / Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2022. – Режим доступа: <http://www.pravo.by>.

2 Об утверждении Инструкции о нормативах безопасного функционирования для банков, открытого акционерного общества «Банк развития Республики Беларусь» и небанковских кредитно-финансовых организаций [Электронный ресурс]: постановление Правления Национального банка Респ. Беларусь, 28 сент. 2006 г., № 137 (в ред. постановления Правления Нацбанка от 28.01.2019 г. № 47) // Национальный правовой Интернет-портал Республики Беларусь / Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2022. – Режим доступа: <http://www.pravo.by>.

3 Об утверждении Инструкции о порядке предоставления денежных средств в форме кредита и их возврата (погашения) [Электронный ресурс]: постановление Правления Национального банка Респ. Беларусь, 29 марта 2018 г., № 149 (в ред. постановлений Правления Нацбанка от 31.03.2020 г. № 99) // Национальный правовой Интернет-портал Республики Беларусь / Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2022. – Режим доступа: <http://www.pravo.by>.

**4 Казимагомедов, А. А.** Банковское дело: организация деятельности центрального банка и коммерческого банка, небанковских организаций: учебник / А. А. Казимагомедов. – Москва: ИНФРА-М, 2017. – 502 с.

**5 Русанов, Ю. Ю.** Банковский менеджмент: учебник / Ю. Ю. Русанов, Л. А. Бадалов, В. В. Маганов; под ред. Ю. Ю. Русанова. – Москва: ИНФРА-М, 2017. – 480 с.