

Тема 5

АКТИВНЫЕ ОПЕРАЦИИ И АКТИВЫ БАНКА

Лекция 7 (2 ч), СУРС (2 ч)

1. Активные операции банка.
2. Экономическое содержание активов банка, их состав и структура, методика исчисления. Классификация активов.
3. Критерии оценки качества активов: ликвидность, рискованность, доходность, диверсифицированность.

1. Активные операции банка.

В экономической литературе *активные банковские операции* заключаются в размещении аккумулируемых банками собственных и привлеченных средств с целью обеспечения необходимых условий для функционирования кредитного учреждения, получения доходов, прибыли и поддержания ликвидности, оптимального распределения рисков по отдельным видам операций. Активные операции банка составляют существенную и определяющую часть его операций.

Среди активных операций выделяются два главных вида – *ссудные* и *банковские инвестиции*. Основной доход банку приносит выдача ссуд. Вместе с тем выдача ссуд сопряжена с высоким риском их невозврата.

Банковские инвестиции – это вложения средств банков в ценные бумаги, в уставные фонды других банков и предприятий и другие направления вложения.

К активным можно отнести также и депозитные операции, если речь идет о размещении временно свободных средств одних банков в других финансово-кредитных учреждениях или о депозитах в центральном банке.

В соответствии со ст.15 Банковского Кодекса Республики Беларусь под **активными банковскими операциями** понимаются операции, направленные на предоставление денежных средств, драгоценных металлов и (или) драгоценных камней банками и небанковскими кредитно-финансовыми организациями.

Активным банковским операциям посвящен раздел V Банковского Кодекса Республики Беларусь (главы 18-20). В соответствии с данным разделом **к активным банковским операциям относят:**

- банковский кредит;
- финансирование под уступку денежного требования (факторинг);
- банковскую гарантию, поручительство.

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

По договору **финансирования под уступку денежного требования** (договор факторинга) одна сторона (фактор) – банк обязуется другой стороне (кредитору) вступить в денежное обязательство между кредитором и должником на стороне кредитора путем выплаты кредитору суммы денежного обязательства должника с дисконтом. Под **дисконтом** понимается разница между суммой денежного обязательства должника и суммой, выплачиваемой фактором кредитору. Денежное требование к должнику может быть уступлено кредитором фактору также в целях обеспечения исполнения обязательств кредитора перед фактором. Размер дисконта, способ его расчета и порядок уплаты определяются в договоре факторинга. Условиями договора факторинга дополнительно могут быть предусмотрены иные виды вознаграждения, взимаемого фактором, за предоставление кредитору других финансовых услуг, связанных с денежными требованиями, являющимися предметом уступки.

По договору факторинга:

- должник может быть уведомлен о заключении договора факторинга, по которому права кредитора переходят к фактору (**открытый факторинг**);
- должник может быть не уведомлен о заключении договора факторинга, по которому права кредитора переходят к фактору (**скрытый факторинг**).

Договоры факторинга подразделяются:

- по месту проведения факторинга – на **внутренние**, если сторонами договора факторинга являются резиденты; **международные**, если одна из сторон договора факторинга является нерезидентом;
- по условиям платежа между фактором и кредитором – на договоры **без права обратного требования (регресса)**, когда фактор несет риск неоплаты должником денежных требований; **с правом обратного требования (регресса)**, когда кредитор несет риск неоплаты должником денежных требований.

В силу **банковской гарантии** банк (гарант) дает по просьбе другого лица (принципала или иной инструктирующей стороны) от своего имени письменное обязательство уплатить кредитору принципала (бенефициару) в соответствии с условиями гарантии денежную сумму (осуществить платеж).

Под инструктирующей стороной понимаются принципал, если иное не предусмотрено законодательными актами Республики Беларусь, а также банк или иное лицо, отличные от гаранта (контргаранта), которые дают инструкции банку на выдачу гарантии (контргарантии) и являются ответственными за возмещение выплаченных сумм по гарантии (контргарантии) гаранту (контргаранту).

В зависимости от состава сторон, участвующих в обязательстве, банковская гарантия может быть контргарантией или консорциальной гарантией. Под **контргарантией** понимается встречное обязательство, предоставленное контргарантом банку или небанковской финансово-кредитной организации для обеспечения выдачи первоначальной гарантии. Под **консорциальной** гарантией понимается банковская гарантия, выдаваемая бенефициару несколькими гарантами через основные банк-гарант или небанковскую кредитно-финансовую организацию – гаранта.

Банк в соответствии с законодательством Республики Беларусь вправе обязываться перед кредитором другого лица отвечать за исполнение этим другим лицом его денежного обязательства полностью или в части (**выдавать поручительства**).

Активные и пассивные операции находятся в теснейшей взаимосвязи друг с другом. При размещении средств в других банках, покупке ценных бумаг, предо-

ставлении клиентам кредитов и разнообразных услуг коммерческие банки постоянно контролируют состав и структуру своих пассивов, следят за наличием свободных ресурсов, сроками исполнения обязательств по депозитам, стоимостью привлекаемых средств. В том случае, если банк испытывает трудности в притоке ресурсов, он вынужден пересмотреть и свою политику в области активных операций: возможно, ему придется отказаться от новых выгодных кредитных вложений, отозвать часть активов, выданных ранее, реализовать ценные бумаги и т.д. при наличии конкретной программы в области активных операций, банк может целенаправленно проводить пассивные операции по недостающей части ресурсов. Для формирования некоторых видов активов возможно использование банком только собственных средств. Например, банки, планирующие расширение основных фондов, приобретение нематериальных активов или участие в хозяйственной деятельности юридических лиц, соответственных должны обеспечить формирование необходимой для этих целей собственных средств.

Существующая между активными и пассивными операциями банков связь достаточно сложная. Так, например, возрастание стоимости ресурсов обычно к сокращению банковской маржи и снижению прибыли. Для обеспечения прибыли на должном уровне банки вынуждены вести поиск наиболее доходных сфер вложения ресурсов, которые, как правило, сопряжены и с более высокими рисками. При отсутствии четкой координации всех сфер банковской деятельности возникает реальная угроза платежеспособности и ликвидности банка. Для снижения риска потери ликвидности банка при проведении активных операций рекомендуется руководствоваться следующим: не направлять все ресурсы в однотипные операции или ограниченному числу заемщиков, сокращать средне- и долгосрочные кредиты в том случае, если основная часть привлеченных средств носит краткосрочный характер.

Активы банка имеют также определенную связь с его забалансовыми обязательствами. Например, при исполнении банком выданных им гарантий и поручительств забалансовые активы трансформируются в балансовые. Именно по этой причине при расчете показателя достаточности капитала происходит не только оценка степени риска активов по балансу, но и взвешивание суммы забалансовых обязательств банка.

Актив баланса банка позволяет проследить за распределением ресурсов банка по видам операций.

Сегодня банк в развитой рыночной экономике способен предложить клиенту до 200 видов разнообразных банковских продуктов и услуг. Широкая диверсификация операций позволяет банкам сохранять клиентов и оставаться рентабельными даже при весьма неблагоприятной конъюнктуре. Не случайно во всех странах с рыночной экономикой они остаются главным операционным звеном кредитной системы.

Следует учитывать, что далеко не все банковские операции повседневно присутствуют и используются в практике конкретного банковского учреждения. Но есть определенный базовый «набор» активных операций, без которого банк не может существовать и нормально функционировать. К таким конституирующим операциям банка относятся:

- выдача кредитов;
- операции с ценными бумагами;

– прочие операции.

В уставах банков дается широкая трактовка операций, в том числе и активных, которые они могут осуществлять в пределах своего юридического статуса. Наиболее распространенным явлением стало определение в уставе целей деятельности банка с выделением ее важнейших направлений. Вместе с тем уставы содержат формулировку, позволяющую банкам совершать наряду с оговоренными и другие операции в той мере, в какой они необходимы для нормального проведения банком своей деятельности. В целом можно сказать, что уставные ограничения активных операций встречаются, как правило, лишь у специализированных банковских учреждений (например, сберегательных, инвестиционных).

Основными **видами активных операций** коммерческого банка являются:

- предоставление кредитов юридическим и физическим лицам на различных условиях и на различный срок;
- операции с ценными бумагами от своего имени и за свой счет;
- инвестирование;
- операции РЕПО;
- валютные дилинговые операции;
- нетрадиционные операции банков.

В процессе размещения средств банк стремится не только получить прибыль, но и диверсифицировать риски, связанные с банковскими операциями. В связи с этим банки размещают часть своих активов во вложения, не приносящие доходов. Кроме того потребность во всестороннем обеспечении и развитии деятельности банка требует и наличия таких активных статей, как банковские здания и оборудование, инвестиции в филиалы и т.д.

С этой точки зрения операции банка можно подразделить на две группы:

1. Операции, направленные на поддержание ликвидности банка на определенном уровне;
2. Операции, направленные на получение банковской прибыли.

К первой группе относятся:

- средства в кассе;
- остатки на корреспондентском счете в Центральном банке;
- средства на счетах и вкладах в других банках.

Ко второй группе относятся:

- кредитование физических и юридических лиц;
- инвестиции в ценные бумаги;
- инвестиционные проекты;
- валютные дилинговые операции.

Помимо прибыльности и ликвидности активных операций важное значение для их осуществления имеет вопрос кредитных рисков и их распределения, т.е. для банков большое значение имеет вопрос о недопущении чрезмерной концентрации на каком-либо одном виде активных операций.

Осуществление инвестиционных проектов предполагает мероприятия, направленные на разработку и реализацию стратегии по управлению портфелем инвестиций, достижения оптимального сочетания прямых и портфельных инвестиций в целях получения прибыли, поддержания допустимого уровня банковского риска и

ликвидности баланса банка. Прямые инвестиции представляют собой непосредственное вложение средств в производство, приобретение реальных активов. Портфельные инвестиции осуществляются в форме покупки ценных бумаг или предоставления денежных средств в долгосрочную ссуду. Доходы банка от инвестиционных операций складываются из процентов по ценным бумагам, увеличения их курсовой стоимости, комиссионных, а также разницы между ценой покупки и ценой продажи ценной бумаги.

Размер и структура активных операций напрямую зависят от размера и структуры привлеченных ресурсов, что обуславливает тесную взаимосвязь активных и пассивных операций банков. В свою очередь доходы от активных операций увеличивают ресурсы банка.

2. Экономическое содержание активов банка, их состав и структура, методика исчисления. Классификация активов.

Активы банка – объекты собственности, имеющие денежную оценку, и принадлежащие банку. Под **активами банка** понимается размещение его собственных и привлеченных денежных средств по различным направлениям. Активы формируются в процессе размещения имеющихся у банков ресурсов для получения прибыли и обеспечения ликвидности. Операции по такому размещению называются активными операциями и отражают экономическое содержание вложений средств банка. Целью проведения активных операций является прибыль и ликвидность как два основополагающих принципа в деятельности банка.

Основные **источники средств** для образования активов: собственный капитал банка и средства вкладчиков, межбанковские кредиты, эмиссия облигаций банка. Активы наиболее полно отражают суть банковской деятельности, поскольку ее основная цель – извлечение прибыли – достигается при размещении средств.

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.

Активы бухгалтерского баланса составляются по алгоритму согласно приложению 5 к Инструкции №507 «Инструкция по составлению годовой финансовой отчетности банками и небанковскими кредитно-финансовыми организациями Республики Беларусь» (таблица 1).

Таблица 1 – Алгоритм составления активов бухгалтерского баланса банка

| № п/п | Наименование статьи | Символ | Номер балансового счета |
|-------|---|--------|--|
| 1 | АКТИВЫ | | |
| 2 | Денежные средства | 1101 | 101X, 102X, 103X, 104X, 105X, 106X, 108X, 109X |
| 3 | Драгоценные металлы и драгоценные камни | 1102 | 130X |
| 4 | Средства в Национальном банке | 1103 | 1201, 1202, 1212, (1213, 1214 в части средств в Национальном банке), 1220, 1230, 1240, 1250, (1260, 127X, 128X в части средств в Национальном банке), 1310, 1330, 1350, 1370, (1318, 1319, 1338, 1339, 1358, 1359, 1378, 1379 в части средств в Национальном банке), (180X в части средств в Национальном банке) |
| 5 | Средства в банках | 1104 | [1203, (1213, 1214 в части средств в центральных (национальных) банках иностранных государств), 1221, 1231, 1241, 1251, (1260, 127X, 128X в части средств в центральных (национальных) банках иностранных государств), 150X, 151X, 152X, 153X, 154X, 155X, 156X, 157X, 158X, 159X] минус [1920, 1921, 1922, 1923, 1924, 1925], [1311, 1312, 1331, 1332, 1336, 1351, 1352, 1356, 1371, 1372, 1376, (1318, 1319, 1338, 1339, 1358, 1359, 1378, 1379, кроме средств в Национальном банке)] минус 191X, [(180X минус 1928) кроме средств в Национальном банке] |
| 6 | Ценные бумаги | 1105 | 410X, 411X, 412X, 413X, 414X, 417X, 418X, [420X, 422X, 423X, 424X, 426X, 427X, 428X] минус 472X, [430X, 431X, 432X, 433X, 434X, 436X, 437X, 438X] минус 473X |
| 7 | Кредиты клиентам | 1106 | [200X, 202X, 203X, 204X, 205X, 206X, 207X, 208X, 209X, 210X, 211X, 212X, 213X, 214X, 215X, 216X, 217X, 218X, 219X, 230X, 231X, 232X, 233X, 234X, 235X, 236X, 237X, 238X, 239X, 240X, 241X, 242X, 245X, 246X, 247X, 248X, 249X, 250X, 252X, 253X, 254X, 255X, 256X, 257X, 258X, 259X, 260X, 261X, 262X, 263X, 264X, 265X, 266X, 267X, 268X, 269X] минус 29XX, [380X минус 392X] |
| 8 | Производные финансовые активы | 1107 | 6000, 6010 |
| 9 | Долгосрочные финансовые вложения | 1108 | 510X минус 519X, 520X минус 529X |
| 10 | Основные средства и нематериальные активы | 1109 | 540X минус 549X, [550X, 551X, 552X, 553X, 555X, 556X, 557X, 558X] минус 559X, кроме амортизации по имуществу, предназначенному для продажи |
| 11 | Имущество, предназначенное для продажи | 1110 | 57XX минус 559X в части амортизации по имуществу, предназначенному для продажи |

| | | | |
|----|---------------------|-----------|---|
| 12 | Прочие активы | 1111 | 560X, 61XX (А – П), 6301, 6303А, 6309А, 633X (А – П), 647X, [(650X, 651X, 652X, 653X, 654X, 657X) минус 659X], 670X, 671X, 672X, 673X, 674X, 675X, 683X, 684X, [6911 (А – П) минус 6901 (П – А)], 693X (А – П), 694X (А – П), 695 (А – П) |
| 13 | ИТОГО активы | 11 | Сумма символов 1101 – 1111 |

Активы банка отражаются в активе бухгалтерского баланса банка (на активных счетах, имеющих дебетовое сальдо). В соответствии с формой вложений средств банка в годовом балансе банка отражены следующие **статьи активов**:

- 1101 – денежные средства;
- 1102 – драгоценные металлы и драгоценные камни;
- 1103 – средства в Национальном банке;
- 1104 – средства в банках;
- 1105 – ценные бумаги;
- 1106 – кредиты клиентам;
- 1107 – производные финансовые активы;
- 1108 – долгосрочные финансовые вложения;
- 1109 – основные средства и нематериальные активы;
- 1110 – имущество, предназначенное для продажи;
- 1111 – прочие активы.

В сумме данные статьи активов составляют «итого активы» (символ 11).

Статью 1101 «Денежные средства» составляют денежные средства в кассе банка и кассах структурных подразделений банка, а также в кассе с режимом работы «продленный день», денежные средства в обменных пунктах и банкоматах, инкассированные денежные знаки и чеки, денежные средства для подготовки авансов, денежные средства в пути, прочие средства платежа и прочие средства платежа в пути.

Статья 1102 «Драгоценные металлы и драгоценные камни» включает в себя золото и драгоценные камни, прочие драгоценные металлы, драгоценные камни и прочие драгоценные металлы в пути.

Статья 1103 «Средства в Национальном банке» содержит средства корреспондентских счетов банка в Национальном банке для внутрисреспубликанских расчетов и расчетов в иностранной валюте, обязательные резервы, депозиты (до востребования, срочные, условные) в НБе, средства, переданные НБу по операциям РЕПО, начисленные и просроченные проценты по корреспондентским счетам, депозитам, обязательным резервам, корреспондентских счетов в драгоценных металлах, депозитов в драгоценных металлах и камнях, начисленные и просроченные доходы по таким счетам и депозитам, средства в расчетах по операциям с иностранной валютой, с ценными бумагами, с чеками и БПК, с подкрепленной денежной наличностью, с производными финансовыми инструментами, драгоценными металлами и камнями в части средств в НБе.

Статья 1104 «Средства в банках» отражает средства банка на корреспондентских счетах и прочих счетах до востребования в центральных банках иностранных государств, депозиты (до востребования, срочные, условные) и обязательные резервы в центральных банках иностранных государств, средства, переданные центральным банкам иностранных государств по операциям РЕПО, начисленные и просро-

ченные проценты по вышеперечисленным операциям, корреспондентские и карт-счета в банках-резидентах и нерезидентах, вклады (срочные, до востребоования, условные) в банках-резидентах и нерезидентах, долгосрочные и краткосрочные кредиты и субординированные кредиты, займы банкам-резидентам и нерезидентам, исполненные обязательства, лизинг таким банкам, средства, предоставленные таким банкам по операциям РЕПО, начисленные и просроченные проценты по таким операциям, корреспондентские счета в драгоценных металлах, вклады в драгоценных металлах и камнях в банках-резидентах и нерезидентах, начисленные и просроченные проценты по ним, средства в расчетах по операциям с иностранной валютой, с ценными бумагами, с чеками и БПК, с подкрепленной денежной наличностью, с производными финансовыми инструментами, драгоценными металлами и камнями кроме средств в НБ. От суммы данных средств вычитаются резервы на покрытие возможных убытков по корреспондентским счетам, вкладам, иным счетам, в т.ч. в драгоценных металлах и камнях, размещенных в других банках кроме НБ, а также по займам, средствам в расчетах, подлежащих получению от других банков кроме НБ.

Статья 1105 «Ценные бумаги» включает в себя приобретенные облигации, векселя, прочие ценные бумаги, выпущенные республиканскими органами государственного управления, местными органами управления, государственными органами иностранных государств, Национальным банком, банками-резидентами и нерезидентами, НКФО, коммерческими и некоммерческими организациями, депозитные сертификаты, выпущенные банками-резидентами и нерезидентами, акции, выпущенные банками-резидентами и нерезидентами, НКФО, коммерческими организациями, начисленные и просроченные проценты по таким ценным бумагам, облигации, векселя, депозитные сертификаты, не оплаченные в срок. От суммы данных средств отнимаются резервы на покрытие возможных убытков по акциям, облигациям, векселям, депозитным сертификатам, прочим ценным бумагам.

Статья 1106 «Кредиты клиентам» включает в себя:

займы, краткосрочные и долгосрочные кредита, лизинг небанковским финансовым организациям, исполненные обязательства за них, средства перечисленные от НФО по операциям РЕПО, пролонгированная задолженность от перечисленных операций, начисленные проценты и просроченная задолженность по данным операциям;

займы, краткосрочные и долгосрочные кредиты, факторинг, лизинг, коммерческим организациям, исполнение обязательств за них, средства, предоставленные от них по операциям РЕПО, пролонгированная задолженность, начисленные проценты, просроченная задолженность по данным операциям;

тоже для индивидуальных предпринимателей;

займы, краткосрочные и долгосрочные кредиты физическим лицам, исполнение за них обязательств, пролонгированная задолженность, начисленные проценты, просроченная задолженность по данным операциям;

займы, краткосрочные и долгосрочные кредиты, лизинг некоммерческим организациям, исполнение обязательств за них, пролонгированная задолженность, начисленные проценты, просроченная задолженность по данным операциям;

займы, краткосрочные и долгосрочные кредиты, средства по операциям РЕПО республиканских государственных органов власти и местного управления, пролон-

гированная задолженность, начисленные проценты, просроченная задолженность по данным операциям;

прочие активные операции с данными контрагентами.

От данной суммы отнимаются резервы на покрытие возможных убытков по вышеприведенным операциям.

Также в статью 1106 входят средства в расчетах по операциям с иностранной валютой, с ценными бумагами, с чеками и БПК, с подкрепленной денежной наличностью, с производными финансовыми инструментами, драгоценными металлами и камнями за минусом резервов на покрытие возможных убытков по данным расчетам.

Статья 1107 «Производные финансовые активы» включены производные финансовые активы и финансовые активы в качестве инструментов хеджирования.

Статья 1108 «Долгосрочные финансовые вложения» входят долевые участия в банках, НФО, коммерческих и некоммерческих организациях за минусом резерва на покрытие возможных убытков по долевым участиям. Также в данную статью включены вложения в дочерние банки, дочерние НФО, дочерние коммерческие организации за минусом резерва на покрытие возможных убытков по вложениям в дочерние юридические лица.

Статья 1109 «Основные средства и нематериальные активы» включены нематериальные активы и вложения в нематериальные активы за минусом амортизации нематериальных активов. Также в данную статью включены земля, здания и сооружения, транспортные средства, прочие основные средств, основные средства, приобретенные для передачи в аренду, лизинг, основные средства, переданные и полученные в аренду, лизинг, вложения в основные средства, незавершенное строительство, оборудование, требующее монтажа, вложения, арендованные, полученные в лизинг основные средства за минусом амортизации собственных основных средств, амортизации основных средств, полученных в аренду, лизинг, амортизации основных средств, сданных в аренду, лизинг кроме амортизации по имуществу, предназначенному для продажи.

Статья 1110 «Имущество, предназначенное для продажи» включены основные средства и прочее имущество, переданные банку в погашение задолженности, за минусом амортизации основных средств, полученных в аренду лизинг, амортизации основных средств, сданных в аренду, лизинг в части амортизации по имуществу, предназначенному для продажи.

Статья 1111 «Прочие активы» отражает материалы, субкорреспондентские счета филиала (филиалов) для расчета в иностранной и национальной валюте, кредитные ресурсы, переданные филиалам для кратко и долгосрочного кредитования клиентов, централизованные ресурсы, нецелевые кредитные ресурсы, кредитные ресурсы правительства, переданные филиалам, кредитные ресурсы, полученные филиалом, прочие счета филиала, суммы до выяснения, транзитные счета, взаимные расчеты между банками, клиринговые счета, расходы будущих периодов, расчеты по платежам в местный бюджет, расчеты с покупателями за минусом резервов на покрытие возможных убытков по дебиторской задолженности по хозяйственной деятельности. Также включены комиссионные доходы, доходы от выбытия имущества, просроченные комиссионные доходы, арендные и лизинговые платежи, расходы к выплате по операциям с банками. Также относят рублевый эквивалент валютной по-

зиции за минусом валютной позиции и переоценку (статей баланса, ценных бумаг, производных финансовых инструментов, инструментов хеджирования).

Более подробно методика исчисления активов баланса представлена в приложении А.

Увеличение активов банка происходит за счёт проведения активных операций: кредитование, инвестиционные операции, прочие операции банка по размещению собственных и привлечённых средств.

3. Критерии оценки качества активов: ликвидность, рискованность, доходность, диверсифицированность.

Для оценки качества активов банкатадиционно руководствуются следующими основными критериями:

- ликвидность,
- рискованность,
- доходность,
- диверсифицированность.

Под **ликвидностью активов** понимается способность превращаться в денежную форму при их реализации или в результате погашения обязательств заемщиком (должником). Степень ликвидности того или иного вида активов зависит от их назначения. Традиционно по степени ликвидности активы группируются следующим образом:

- *первоклассные ликвидные активы*. Они складываются из денежных средств банка, находящихся в его кассе и на корреспондентских счетах, а также государственных ценных бумаг;

- *сравнительно ликвидные активы*. К ним относятся: краткосрочные (до 30 дней) кредиты юридическим и физическим лицам; предоставленные межбанковские кредиты и депозиты до востребования; краткосрочные векселя, факторинг, а в странах с развитым рынком ценных бумаг — коммерческие корпоративные ценные бумаги;

- *менее ликвидные активы*. В их состав входят долгосрочные кредиты и инвестиции;

- *неликвидные активы*. Они включают: здания, сооружения, нематериальные активы, просроченную безнадежную задолженность по кредитам; убытки.

Ликвидность определяется соответствием сроков балансовых требований банка и полученных им обязательств, учитываемых на внебалансовых счетах (активы), и обязательств банка, учитываемых на балансовых и внебалансовых счетах (пассивы), и другими факторами.

При оценке сроков погашения активов и возврата пассивов следует руководствоваться экономической сущностью операций, условиями договоров на осуществление этих операций и (или) законодательством, а также предполагаемыми сроками реализации (возврата) активов, исполнения обязательств.

В целях надзора за состоянием ликвидности банка устанавливаются следующие **нормативы ликвидности**:

- мгновенная ликвидность;

- текущая ликвидность;
- краткосрочная ликвидность;
- минимальное соотношение ликвидных и суммарных активов.

Мгновенная ликвидность характеризует соотношение суммы активов до востребования и пассивов до востребования и с просроченными сроками. Минимально допустимое значение норматива мгновенной ликвидности устанавливается в размере 20 процентов.

Текущая ликвидность характеризует соотношение суммы активов с оставшимся сроком погашения до 30 дней, в том числе до востребования (текущие активы), и пассивов с оставшимся сроком возврата до 30 дней, в том числе до востребования и с просроченными сроками (текущие пассивы). Минимально допустимое значение норматива текущей ликвидности устанавливается в размере 70 процентов.

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

В целях поддержания банками достаточного уровня ликвидных активов устанавливается **минимальное соотношение ликвидных и суммарных активов**. **Суммарные активы** принимаются в сумме по балансу за вычетом средств, фактически зарезервированных в Национальном банке в соответствии с законодательством Республики Беларусь. **К ликвидным активам относятся:**

- наличные денежные средства, драгоценные металлы и драгоценные камни;
- средства в Национальном банке, в том числе средства на счете фонда обязательных резервов в Национальном банке, депонированные сверх суммы фиксированной части резервных требований на дату расчета ликвидности;
- средства в центральных (национальных) банках стран группы «А», международных финансовых организациях и банках развития – сроком до востребования, включая средства со сроком погашения на следующий за днем размещения рабочий день, и до 30 дней;
- средства в центральных (национальных) банках стран группы «В», группы «С» – сроком до востребования, включая средства со сроком погашения на следующий за днем размещения рабочий день, и до 30 дней;
- средства в банках группы «А», банках группы «В», банках, небанковских кредитно-финансовых организациях Республики Беларусь, ОАО «Банк развития» – в части средств по срокам погашения до востребования, включая средства со сроком погашения на следующий за днем размещения рабочий день, и до 30 дней;
- межбанковские кредиты и депозиты в белорусских рублях, обеспеченные гарантиями Правительства, Национального банка, залогом ценных бумаг Правительства, Национального банка, номинированных в белорусских рублях, другими способами обеспечения исполнения обязательств с использованием данных ценных бумаг – в части средств по срокам погашения до востребования, включая средства со сроком погашения на следующий за днем размещения рабочий день, и до 30 дней;
- межбанковские кредиты и депозиты в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Правительства, Национального банка; межбанковские кредиты и депози-

ты в белорусских рублях, в иностранной валюте, обеспеченные залогом ценных бумаг Правительства, Национального банка, номинированных в иностранной валюте, другими способами обеспечения исполнения обязательств с использованием данных ценных бумаг; межбанковские кредиты и депозиты в иностранной валюте, обеспеченные залогом ценных бумаг Правительства, Национального банка, номинированных в белорусских рублях, другими способами обеспечения исполнения обязательств с использованием данных ценных бумаг, гарантийными депозитами денег в белорусских рублях – в части средств по срокам погашения до востребования, включая средства со сроком погашения на следующий за днем размещения рабочий день, и до 30 дней;

– межбанковские кредиты и депозиты, обеспеченные гарантиями, поручительствами правительств, центральных (национальных) банков стран группы «А», международных финансовых организаций и банков развития, гарантийными депозитами денег в белорусских рублях (для межбанковских кредитов и депозитов в белорусских рублях), в ОКВ (если валюта гарантийного депозита совпадает с валютой долга), в СКВ, залогом ценных бумаг правительств, центральных (национальных) банков стран группы «А», международных финансовых организаций и банков развития, другими способами обеспечения исполнения обязательств с использованием данных ценных бумаг – в части средств по срокам погашения до востребования, включая средства со сроком погашения на следующий за днем размещения рабочий день, и до 30 дней;

– межбанковские кредиты и депозиты, обеспеченные гарантиями, поручительствами, залогом ценных бумаг правительств, центральных (национальных) банков стран группы «В», стран группы «С», другими способами обеспечения исполнения обязательств с использованием данных ценных бумаг, – сроком до востребования, включая средства со сроком погашения на следующий за днем размещения рабочий день, и до 30 дней;

– ценные бумаги Правительства, Национального банка, номинированные в белорусских рублях, в иностранной валюте (кроме именных приватизационных чеков «Имущество», ценных бумаг без права обращения на вторичном рынке в соответствии с законодательством, ценных бумаг, переданных в залог или проданных по сделкам РЕПО), облигации банков Республики Беларусь, ОАО «Банк развития», номинированные в белорусских рублях, обеспеченные залогом ценных бумаг Правительства (кроме именных приватизационных чеков «Имущество»), Национального банка, номинированных в белорусских рублях;

– ценные бумаги Правительства, Национального банка, номинированные в белорусских рублях, в иностранной валюте, без права обращения на вторичном рынке в соответствии с законодательством, ценные бумаги, переданные в залог или проданные по сделкам РЕПО, – сроком до востребования и до 30 дней;

– ценные бумаги правительств, центральных (национальных) банков стран группы «А», международных финансовых организаций и банков развития (кроме переданных в залог или проданных по сделкам РЕПО);

– ценные бумаги правительств, центральных (национальных) банков стран группы «А», международных финансовых организаций и банков развития, переданные в залог или проданные по сделкам РЕПО, – сроком до 30 дней;

– ценные бумаги правительств, центральных (национальных) банков стран груп-

пы «В», ценные бумаги правительств, центральных (национальных) банков стран группы «С» – сроком до востребования и до 30 дней;

– ценные бумаги местных исполнительных и распорядительных органов Республики Беларусь, местных органов управления и самоуправления стран группы «А», местных органов управления и самоуправления стран группы «В» – сроком до востребования и до 30 дней;

– ценные бумаги банков группы «А», банков группы «В», банков и небанковских кредитно-финансовых организаций Республики Беларусь, ОАО "Банк развития" (кроме облигаций банков Республики Беларусь, ОАО "Банк развития", номинированных в белорусских рублях, обеспеченных залогом ценных бумаг Правительства (кроме именных приватизационных чеков "Имущество"), Национального банка, номинированных в белорусских рублях), юридических лиц группы «А», юридических лиц группы «В», юридических лиц Республики Беларусь – сроком до востребования и до 30 дней;

– кредитная задолженность юридических и физических лиц, классифицированная по I группе риска в соответствии с Инструкцией о порядке формирования и использования банками и небанковскими кредитно-финансовыми организациями специальных резервов на покрытие возможных убытков по активам и операциям, не отраженным на балансе, а также задолженность по предоставленным займам – сроком до 30 дней;

– полученные обязательства по предоставлению денежных средств со сроком использования до востребования и до 30 (тридцати) дней, являющиеся источником выданных банком обязательств по предоставлению денежных средств, – в сумме выданного обязательства, включаемой в расчет текущей ликвидности; не являющиеся источником выданных банком обязательств по предоставлению денежных средств – в сумме полученного обязательства, которое должно быть безусловно исполнено контрагентом в соответствии с законодательством и (или) договором;

– полученные гарантийные обязательства со сроком исполнения до востребования и до 30 (тридцати) дней, являющиеся источником (обеспечением) выданных банком гарантийных обязательств, – в сумме выданного обязательства, включаемой в расчет текущей ликвидности;

– полученные обязательства по аккредитивам со сроком исполнения до востребования и до 30 (тридцати) дней, являющиеся источником выданных банком обязательств по аккредитивам, – в сумме выданного обязательства по аккредитиву, включаемой в расчет текущей ликвидности;

– обязательства контрагента перед банком, небанковской кредитно-финансовой организацией по сделкам (валютным, с ценными бумагами и т.д.) со сроком исполнения до 30 дней – в сумме превышения над обязательствами банка, небанковской кредитно-финансовой организации перед контрагентом по соответствующим сделкам.

Ликвидные активы принимаются в расчет без учета процента ликвидности.

В расчете фактической ликвидности (для определения краткосрочной ликвидности) участвуют следующие **активы с учетом процента ликвидности**:

– **100 процентная ликвидность (включаются в размере 100% от фактической величины активов по балансу)** – наличные денежные средства, драгоценные металлы и драгоценные камни, средства в Национальном банке, в том числе средства

на счете фонда обязательных резервов в Национальном банке, депонированные сверх суммы фиксированной части резервных требований на дату расчета ликвидности; средства до востребования в центральных (национальных) банках стран группы "А", международных финансовых организациях и банках развития, включая средства со сроком погашения на следующий за днем размещения рабочий день; средства до востребования в других банках, небанковских кредитно-финансовых организациях, ОАО "Банк развития" в части межбанковских кредитов и депозитов в белорусских рублях, обеспеченных гарантиями Правительства, Национального банка, залогом ценных бумаг Правительства, Национального банка, номинированных в белорусских рублях, другими способами обеспечения исполнения обязательств с использованием данных ценных бумаг, межбанковских кредитов и депозитов, обеспеченных гарантиями, поручительствами правительств, центральных (национальных) банков стран группы "А", международных финансовых организаций и банков развития, гарантийными депозитами денег в белорусских рублях (для межбанковских кредитов и депозитов в белорусских рублях), в ОКВ (если валюта гарантийного депозита совпадает с валютой долга), в СКВ, залогом ценных бумаг правительств, центральных (национальных) банков стран группы "А", международных финансовых организаций и банков развития, другими способами обеспечения исполнения обязательств с использованием данных ценных бумаг, включая средства со сроком погашения на следующий за днем размещения рабочий день; ценные бумаги Правительства, Национального банка, номинированные в белорусских рублях (кроме именных приватизационных чеков "Имущество", ценных бумаг без права обращения на вторичном рынке в соответствии с законодательством, ценных бумаг, переданных в залог или проданных по сделкам РЕПО); ценные бумаги правительств, центральных (национальных) банков стран группы "А", международных финансовых организаций и банков развития, ценные бумаги до востребования банков группы "А" (кроме ценных бумаг, переданных в залог или проданных по сделкам РЕПО); средства до востребования в банках группы "А", включая средства со сроком погашения на следующий за днем размещения рабочий день; облигации банков Республики Беларусь, ОАО "Банк развития", номинированные в белорусских рублях, обеспеченные залогом ценных бумаг Правительства (кроме именных приватизационных чеков "Имущество"), Национального банка, номинированных в белорусских рублях;

– **80 процентная ликвидность (включаются в размере 80% от фактической величины активов)** межбанковские кредиты и депозиты в иностранной валюте сроком погашения до востребования (включая срок погашения на следующий за днем размещения рабочий день), обеспеченные гарантиями Правительства, Национального банка; межбанковские кредиты и депозиты в белорусских рублях, в иностранной валюте сроком погашения до востребования (включая срок погашения на следующий за днем размещения рабочий день), обеспеченные залогом ценных бумаг Правительства, Национального банка, номинированных в иностранной валюте, другими способами обеспечения исполнения обязательств с использованием данных ценных бумаг; межбанковские кредиты и депозиты в иностранной валюте сроком погашения до востребования (включая срок погашения на следующий за днем размещения рабочий день), обеспеченные залогом ценных бумаг Правительства, Национального банка, номинированных в белорусских рублях, другими способами обеспечения ис-

полнения обязательств с использованием данных ценных бумаг, гарантийными депозитами денег в белорусских рублях; межбанковские кредиты и депозиты сроком погашения до востребования (включая срок погашения на следующий за днем размещения рабочий день), обеспеченные гарантиями, поручительствами, залогом ценных бумаг правительств, центральных (национальных) банков стран группы "В", другими способами обеспечения исполнения обязательств с использованием данных ценных бумаг; средства до востребования в центральных (национальных) банках стран группы "В", банках группы "В" (включая средства со сроком погашения на следующий за днем размещения рабочий день); ценные бумаги Правительства, Национального банка, номинированные в иностранной валюте (кроме ценных бумаг без права обращения на вторичном рынке в соответствии с законодательством, ценных бумаг, переданных в залог или проданных по сделкам РЕПО); ценные бумаги правительств, центральных (национальных) банков стран группы "В", ценные бумаги до востребования банков группы "В", местных органов управления и самоуправления стран группы "А", юридических лиц группы "А" (кроме ценных бумаг, переданных в залог или проданных по сделкам РЕПО);

– **50 процентная ликвидность (включаются в размере 50% от фактической величины активов)** средства до востребования в банках, небанковских кредитно-финансовых организациях Республики Беларусь, ОАО "Банк развития", в центральных (национальных) банках стран группы «С», включая средства со сроком погашения на следующий за днем размещения рабочий день; ценные бумаги правительств, центральных (национальных) банков стран группы «С», а также межбанковские кредиты и депозиты сроком погашения до востребования (включая срок погашения на следующий за днем размещения рабочий день), обеспеченные залогом данных ценных бумаг, другими способами обеспечения исполнения обязательств с использованием данных ценных бумаг, гарантиями, поручительствами их эмитентов, ценные бумаги до востребования банков, небанковских кредитно-финансовых организаций Республики Беларусь, ОАО "Банк развития", местных органов управления и самоуправления стран группы «В», местных исполнительных и распорядительных органов Республики Беларусь, юридических лиц группы «В» (кроме ценных бумаг, переданных в залог или проданных по сделкам РЕПО).

На основе рискованности активов оценивается потенциальная возможность потерь при их превращении в денежную форму. Чем выше доля рискованных активов, тем ниже ликвидность банка.

В Инструкции №137 приведена **классификация активов, подверженных кредитному риску**. Такая классификация производится по степени надежности активов в зависимости от уровня кредитного риска. Так, в зависимости от уровня кредитного риска активы, подверженные кредитному риску, подразделяются на **пять групп риска** (таблица 2):

I группа риска – по активам, отнесенным в данную группу создается специальный резерв на покрытие возможных убытков в размере 1% от общей суммы задолженности;

II группа риска – 10-30% от общей суммы задолженности;

III группа риска – 30-50% от общей суммы задолженности;

IV группа риска – 50-100% от общей суммы задолженности;

V группа риска – 100% от общей суммы задолженности.

Таблица 2 – Классификация активов, подверженных кредитному риску по степени надежности в зависимости от уровня кредитного риска

| |
|---|
| <p>I группа риска</p> <p>специальный резерв на покрытие возможных убытков – 1% от общей суммы задолженности</p> <ul style="list-style-type: none"> – срочная или пролонгированная один и более раз задолженность по средствам, размещенным в других банках, при отсутствии признаков финансовой неустойчивости должника и иной негативной информации о способности должника исполнить свои обязательства; – обеспеченная срочная, просроченная до 7 дней или пролонгированная не более одного раза задолженность по кредитам, за исключением задолженности по кредитам физических лиц, микрокредитам, при отсутствии признаков финансовой неустойчивости должника и иной негативной информации о способности должника исполнить свои обязательства; – срочная, просроченная до 30 дней или пролонгированная не более одного раза задолженность по кредитам физических лиц при отсутствии негативной информации о способности должника исполнить свои обязательства; – срочная, просроченная до 7 дней или пролонгированная не более одного раза задолженность по микрокредитам при отсутствии негативной информации о способности должника исполнить свои обязательства; – срочная, не погашенная в течение 7 дней с момента наступления срока платежа или пролонгированная не более одного раза задолженность по лизингу при отсутствии признаков финансовой неустойчивости должника и иной негативной информации о способности должника исполнить свои обязательства; – срочная, не погашенная в течение 7 дней с момента наступления срока платежа или пролонгированная не более одного раза задолженность по факторингу (за исключением задолженности по факторингу, должниками по которому выступают физические лица, способность которых исполнить свои обязательства изучена банком (далее - задолженность физических лиц по факторингу), если банк имеет право обратного требования (регресса), при отсутствии негативной информации о способности должника исполнить свои обязательства; – срочная, не погашенная в срок до 30 дней с момента наступления срока платежа или пролонгированная не более одного раза задолженность физических лиц по факторингу при отсутствии негативной информации о способности должника исполнить свои обязательства; – срочная или не погашенная в течение 7 дней с момента наступления срока платежа задолженность по ценным бумагам, подверженным кредитному риску, при отсутствии негативной информации о способности должника, эмитента ценных бумаг исполнить свои обязательства; – срочная или не погашенная в течение 7 дней с момента наступления срока платежа задолженность по иным активам, подверженным кредитному риску, при отсутствии негативной информации о способности должника исполнить свои обязательства. |
| <p>II группа риска</p> <p>специальный резерв на покрытие возможных убытков – 10-30% от общей суммы задолженности</p> <ul style="list-style-type: none"> – срочная или пролонгированная один и более раз задолженность по средствам, размещенным в других банках, при наличии негативной информации о способности должника исполнить свои обязательства; – обеспеченная срочная, просроченная до 7 дней или пролонгированная не более одного раза задолженность по кредитам, за исключением задолженности по кредитам физических лиц, микрокредитам, при наличии негативной информации о способности должника исполнить свои обязательства; – недостаточно обеспеченная и необеспеченная срочная, просроченная до 7 дней или пролонгированная не более одного раза задолженность по кредитам, за исключением задолженности по кредитам физических лиц, микрокредитам, при отсутствии признаков финансовой неустойчивости и иной негативной информации о способности должника исполнить свои обязательства; – недостаточно обеспеченная срочная или просроченная до 7 дней задолженность по кредитам, за исключением задолженности по кредитам физических лиц, микрокредитам, при наличии негативной информации о способности должника исполнить свои обязательства; – срочная, просроченная до 30 дней или пролонгированная не более одного раза задолженность по кредитам физических лиц при наличии негативной информации о способности должника исполнить свои обязательства; – срочная, просроченная до 7 дней или пролонгированная не более одного раза задолженность по микрокредитам при наличии негативной информации о способности должника исполнить свои обязательства; – срочная, не погашенная в течение 7 дней с момента наступления срока платежа или пролонгированная не более одного раза задолженность по лизингу при наличии негативной информации о способности должника исполнить свои обязательства; – задолженность по факторингу, если банк имеет право обратного требования (регресса), при отсутствии негативной информации о способности должника исполнить свои обязательства, пролонгированная более одного раза; – срочная, не погашенная в течение 7 дней с момента наступления срока платежа или пролонгированная не более одного раза задолженность по факторингу (за исключением задолженности физических лиц по факторингу), если банк не имеет права обратного требования (регресса), при отсутствии негативной инфор- |

мации о способности должника исполнить свои обязательства;

- срочная, не погашенная в течение 30 дней с момента наступления срока платежа или пролонгированная не более одного раза задолженность физических лиц по факторингу при наличии негативной информации о способности должника исполнить свои обязательства;

- срочная, не погашенная в течение 7 дней с момента наступления срока платежа или пролонгированная не более одного раза задолженность по факторингу (за исключением задолженности физических лиц по факторингу), если банк имеет право обратного требования (регресса), при наличии негативной информации о способности должника исполнить свои обязательства;

- срочная или не погашенная в течение 7 дней с момента наступления срока платежа задолженность по ценным бумагам, подверженным кредитному риску, при наличии негативной информации о способности должника, эмитента ценных бумаг исполнить свои обязательства;

- срочная или не погашенная в течение 7 дней с момента наступления срока платежа задолженность по иным активам, подверженным кредитному риску, при наличии негативной информации о способности должника исполнить свои обязательства.

III группа риска

специальный резерв на покрытие возможных убытков – 30-50% от общей суммы задолженности

- срочная или пролонгированная один и более раз задолженность по средствам, размещенным в других банках, при наличии признаков финансовой неустойчивости должника;

- задолженность по средствам, размещенным в других банках, не погашенная в течение 30 дней с момента наступления срока платежа;

- задолженность по кредитам, за исключением задолженности по кредитам физических лиц, микрокредитам, при отсутствии признаков финансовой неустойчивости должника и иной негативной информации о способности должника исполнить свои обязательства, пролонгированная более одного раза;

- обеспеченная задолженность по кредитам, за исключением задолженности по кредитам физических лиц, микрокредитам, при наличии негативной информации о способности должника исполнить свои обязательства, пролонгированная более одного раза;

- недостаточно обеспеченная задолженность по кредитам, за исключением задолженности по кредитам физических лиц, микрокредитам, при наличии негативной информации о способности должника исполнить свои обязательства, пролонгированная один и более раз;

- необеспеченная срочная или просроченная до 7 дней задолженность по кредитам, за исключением задолженности по кредитам физических лиц, микрокредитам, при наличии негативной информации о способности должника исполнить свои обязательства;

- обеспеченная и недостаточно обеспеченная срочная, просроченная до 7 дней или пролонгированная один и более раз задолженность по кредитам, за исключением задолженности по кредитам физических лиц, микрокредитам, при наличии признаков финансовой неустойчивости должника;

- обеспеченная задолженность по кредитам, за исключением задолженности по кредитам физических лиц, микрокредитам, просроченная от 8 до 90 дней;

- задолженность по кредитам физических лиц, микрокредитам, пролонгированная более одного раза;

- задолженность по кредитам физических лиц, просроченная от 31 дня до 90 дней;

- задолженность по микрокредитам, просроченная от 8 до 90 дней;

- срочная, не погашенная в течение 7 дней с момента наступления срока платежа или пролонгированная не более одного раза задолженность по лизингу при наличии признаков финансовой неустойчивости должника;

- задолженность по лизингу, пролонгированная более одного раза;

- задолженность по факторингу, если банк имеет право обратного требования (регресса), при наличии негативной информации о способности должника исполнить свои обязательства, пролонгированная более одного раза;

- задолженность по факторингу, если банк не имеет права обратного требования (регресса), при отсутствии негативной информации о способности должника исполнить свои обязательства, пролонгированная более одного раза;

- срочная, не погашенная в течение 7 дней с момента наступления срока платежа или пролонгированная не более одного раза задолженность по факторингу (за исключением задолженности физических лиц по факторингу), если банк не имеет права обратного требования (регресса), при наличии негативной информации о способности должника исполнить свои обязательства;

- задолженность по факторингу, если банк не имеет права обратного требования (регресса), при наличии негативной информации о способности должника исполнить свои обязательства, пролонгированная более одного раза;

- задолженность физических лиц по факторингу, не погашенная в срок от 31 дня до 90 дней с момента наступления срока платежа;

- задолженность по лизингу, ценным бумагам, подверженным кредитному риску, не погашенная в срок от 8 до 90 дней с момента наступления срока платежа;

- задолженность по ценным бумагам, подверженным кредитному риску, при наличии признаков финансовой неустойчивости эмитента;

- задолженность по факторингу (за исключением задолженности физических лиц по факторингу), если банк имеет право обратного требования (регресса), не погашенная в срок от 8 до 90 дней с момента наступления срока платежа;
- задолженность по исполненным обязательствам за третьих лиц, если банк имеет право регрессного требования к должнику, до 90 дней с момента исполнения;
- задолженность по иным активам, подверженным кредитному риску, не погашенная в срок от 8 до 30 дней с момента наступления срока платежа.

IV группа риска

специальный резерв на покрытие возможных убытков – 50-100% от общей суммы задолженности

- необеспеченная задолженность по кредитам, за исключением задолженности по кредитам физических лиц, микрокредитам, при наличии негативной информации о способности должника исполнить свои обязательства, пролонгированная один и более раз;
- необеспеченная срочная, просроченная до 7 дней или пролонгированная один и более раз задолженность по кредитам, за исключением задолженности по кредитам физических лиц, микрокредитам, при наличии признаков финансовой неустойчивости должника;
- необеспеченная задолженность по кредитам, за исключением задолженности по кредитам физических лиц, микрокредитам, просроченная от 8 до 90 дней;
- недостаточно обеспеченная задолженность по кредитам, за исключением задолженности по кредитам физических лиц, микрокредитам, просроченная от 8 до 180 дней;
- обеспеченная задолженность по кредитам, за исключением задолженности по кредитам физических лиц, микрокредитам, просроченная от 91 дня до 180 дней;
- задолженность по кредитам физических лиц, микрокредитам, просроченная от 91 дня до 180 дней;
- задолженность по средствам, размещенным в других банках, не погашенная в срок от 31 дня до 90 дней с момента наступления срока платежа;
- задолженность по лизингу, ценным бумагам, подверженным кредитному риску, не погашенная в срок от 91 дня до 180 дней с момента наступления срока платежа;
- задолженность по факторингу, если банк имеет право обратного требования (регресса), не погашенная в срок от 91 дня до 180 дней с момента наступления срока платежа;
- задолженность по факторингу (за исключением задолженности физических лиц по факторингу), если банк не имеет права обратного требования (регресса), не погашенная в срок от 8 до 90 дней с момента наступления срока платежа;
- задолженность физических лиц по факторингу, если банк не имеет права обратного требования (регресса), не погашенная в срок от 91 дня до 180 дней;
- задолженность по исполненным обязательствам за третьих лиц, если банк не имеет права регрессного требования к должнику, до 90 дней с момента исполнения;
- задолженность по исполненным обязательствам за третьих лиц, если банк имеет право регрессного требования к должнику, от 91 дня до 180 дней с момента исполнения;
- задолженность по иным активам, подверженным кредитному риску, не погашенная в срок от 31 дня до 90 дней с момента наступления срока платежа;
- задолженность по активам, подверженным кредитному риску, должников, в отношении которых отсутствует информация, позволяющая оценить финансовое состояние должников и их способность исполнить свои обязательства, или информации недостаточно для достоверной оценки (за исключением случаев наличия обеспечения исполнения обязательств в виде гарантий правительств стран группы "А", международных финансовых организаций и банков развития, банков группы "А", гарантийного депозита денег в свободноконвертируемой валюте, в белорусских рублях (по обязательствам в белорусских рублях), в ограниченно конвертируемой валюте (если валюта гарантийного депозита совпадает с валютой обязательства), залога государственных ценных бумаг стран группы "А", векселей, авалированных и (или) акцептованных правительствами стран группы "А" и (или) банками группы "А", а также наличия страхового полиса страховой организации - юридического лица группы "А");
- срочная, пролонгированная и просроченная задолженность по активам, подверженным кредитному риску, отнесенная банком к IV группе риска в соответствии с дополнительными критериями, установленными локальными нормативными правовыми актами банка, в течение 90 дней с момента отнесения ее к данной группе риска.

V группа риска

специальный резерв на покрытие возможных убытков – 100% от общей суммы задолженности

- необеспеченная задолженность по кредитам, за исключением задолженности по кредитам физических лиц, микрокредитам, просроченная свыше 90 дней;
- обеспеченная и недостаточно обеспеченная задолженность по кредитам, за исключением задолженности по кредитам физических лиц, микрокредитам, просроченная свыше 180 дней;
- задолженность по кредитам физических лиц, микрокредитам, просроченная свыше 180 дней;
- задолженность по средствам, размещенным в других банках, не погашенная в срок свыше 90 дней с момента наступления срока платежа;
- задолженность по лизингу, ценным бумагам, подверженным кредитному риску, не погашенная в срок

свыше 180 дней с момента наступления срока платежа;

- задолженность по факторингу, если банк имеет право обратного требования (регресса), не погашенная в срок свыше 180 дней с момента наступления срока платежа;

- задолженность по факторингу (за исключением задолженности физических лиц по факторингу), если банк не имеет права обратного требования (регресса), не погашенная в срок свыше 90 дней с момента наступления срока платежа;

- задолженность физических лиц по факторингу, если банк не имеет права обратного требования (регресса), не погашенная в срок свыше 180 дней;

- задолженность по исполненным обязательствам за третьих лиц, если банк не имеет права регрессного требования к должнику, свыше 90 дней с момента исполнения;

- задолженность по исполненным обязательствам за третьих лиц, если банк имеет право регрессного требования к должнику, свыше 180 дней с момента исполнения;

- срочная, пролонгированная и просроченная задолженность по активам, подверженным кредитному риску, отнесенная банком к IV группе риска в соответствии с дополнительными критериями, установленными локальными нормативными правовыми актами банка, свыше 90 дней с момента отнесения ее к выше-названной группе риска;

- задолженность по активам, подверженным кредитному риску, должников, ликвидированных в установленном законодательством порядке;

- задолженность по активам, подверженным кредитному риску, должников, которые объявлены в установленном законодательством порядке экономически несостоятельными (банкротами) и по которым открыто ликвидационное производство;

- задолженность по активам, подверженным кредитному риску, при наступлении определенных в договоре обстоятельств непреодолимой силы, причинивших должнику ущерб, не позволяющий ему продолжать свою деятельность;

- задолженность по активам, подверженным кредитному риску, юридических лиц группы "D" (за исключением случаев наличия обеспечения исполнения обязательств в виде гарантий правительств стран группы "A", международных финансовых организаций и банков развития, банков группы "A", гарантийного депозита денег в свободноконвертируемой валюте, в белорусских рублях (по обязательствам в белорусских рублях), в ограниченно конвертируемой валюте (если валюта гарантийного депозита совпадает с валютой обязательства), залога государственных ценных бумаг стран группы "A", векселей, авалированных и (или) акцептованных правительствами стран группы "A" и / или банками группы "A", а также наличия страхового полиса страховой организации - юридического лица группы "A");

- задолженность по активам, подверженным кредитному риску, юридических лиц - нерезидентов (кроме банков), не имеющих рейтинга (за исключением случаев наличия обеспечения исполнения обязательств в виде гарантий правительств стран группы "A", международных финансовых организаций и банков развития, банков группы "A", гарантийного депозита денег в свободноконвертируемой валюте, в белорусских рублях (по обязательствам в белорусских рублях), в ограниченно конвертируемой валюте (если валюта гарантийного депозита совпадает с валютой обязательства), залога государственных ценных бумаг стран группы "A", векселей, авалированных и (или) акцептованных правительствами стран группы "A" и / или банками группы "A", а также наличия страхового полиса страховой организации - юридического лица группы "A");

- задолженность по средствам, размещенным в банках группы "D" (за исключением случаев наличия обеспечения исполнения обязательств в виде гарантий правительств стран группы "A", международных финансовых организаций и банков развития, банков группы "A", гарантийного депозита денег в свободноконвертируемой валюте, в белорусских рублях (по обязательствам в белорусских рублях), в ограниченно конвертируемой валюте (если валюта гарантийного депозита совпадает с валютой обязательства), залога государственных ценных бумаг стран группы "A", векселей, авалированных и (или) акцептованных правительствами стран группы "A" и / или банками группы "A", а также наличия страхового полиса страховой организации - юридического лица группы "A");

- задолженность по средствам, размещенным в банках группы "C", в случае отсутствия годовой отчетности, подтвержденной внешним аудитом, свидетельствующей о безубыточной деятельности данных банков не менее чем за два последних финансовых года (за исключением случаев наличия обеспечения исполнения обязательств в виде гарантий правительств стран группы "A", международных финансовых организаций и банков развития, банков группы "A", гарантийного депозита денег в свободноконвертируемой валюте, в белорусских рублях (по обязательствам в белорусских рублях), в ограниченно конвертируемой валюте (если валюта гарантийного депозита совпадает с валютой обязательства), залога государственных ценных бумаг стран группы "A", векселей, авалированных и (или) акцептованных правительствами стран группы "A" и / или банками группы "A", а также наличия страхового полиса страховой организации - юридического лица группы "A");

- задолженность по иным активам, подверженным кредитному риску, не погашенная в срок свыше 90 дней с момента наступления срока платежа.

Банк использует дифференцированный размер отчислений в специальный резерв на покрытие возможных убытков по активам, подверженным кредитному рис-

ку, при наличии в его локальных нормативных правовых актах критериев. В случае если в локальных нормативных правовых актах банка данные критерии не установлены, отчисления в специальный резерв на покрытие возможных убытков по активам, подверженным кредитному риску, осуществляются в размере 10, 30 и 50 процентов по II, III и IV группам риска соответственно.

Также в Республике Беларусь принята **группировка активов по степени кредитного риска**. В соответствии с данной группировкой выделяют семь групп активов (таблица 3):

- I группа** – степень риска 0%;
- II группа** – степень риска 20%;
- III группа** – степень риска 35%;
- IV группа** – степень риска 50%;
- V группа** – степень риска 75%;
- VI группа** – степень риска 100%;
- VII группа** – степень риска 150%.

Таблица 3 – Группы активов по степени кредитного риска

| Группа активов |
|--|
| Группа I – степень риска 0% |
| <ul style="list-style-type: none"> – наличные денежные средства, драгоценные металлы и драгоценные камни; – средства в Национальном банке; – средства на счете фонда обязательных резервов в Национальном банке; – ценные бумаги Правительства Республики Беларусь, Национального банка, номинированные в белорусских рублях; – средства в центральных банках стран группы «А», международных финансовых организациях и банках развития; – ценные бумаги правительств, центральных банков стран группы «А», международных финансовых организаций и банков развития; – кредитная задолженность республиканских органов государственного управления в белорусских рублях; – кредитная задолженность, межбанковские кредиты и депозиты в белорусских рублях, обеспеченные гарантиями Правительства, Национального банка, залогом ценных бумаг Правительства, Национального банка, номинированных в белорусских рублях, другими способами обеспечения исполнения обязательств с использованием данных ценных бумаг; – кредитная задолженность, межбанковские кредиты и депозиты, обеспеченные гарантиями, поручительствами правительств, центральных банков стран группы «А», международных финансовых организаций и банков развития; гарантийными депозитами денег в белорусских рублях (для кредитной задолженности, межбанковских кредитов и депозитов в белорусских рублях), в ограниченно конвертируемой иностранной валюте (если валюта гарантийного депозита совпадает с валютой долга), в СКВ; залогом ценных бумаг правительств, центральных (национальных) банков стран группы «А», международных финансовых организаций и банков развития, другими способами обеспечения исполнения обязательств с использованием данных ценных бумаг; – облигации банков Республики Беларусь, открытого акционерного общества "Банк развития Республики Беларусь", номинированные в белорусских рублях, обеспеченные залогом ценных бумаг Правительства (кроме именных приватизационных чеков "Имущество"), Национального банка, номинированных в белорусских рублях |
| Группа II – степень риска 20% |
| <ul style="list-style-type: none"> – ценные бумаги Правительства, Национального банка, номинированные в иностранной валюте; – ценные бумаги правительств, центральных банков стран группы «В», банков группы «А», местных органов управления и самоуправления стран группы «А», юридических лиц группы «А»; – платежные инструменты (дорожные чеки и др.) банков группы «А», юридических лиц группы «А»; – средства в центральных банках стран группы «В», банках группы «А»; – кредитная задолженность республиканских органов государственного управления в иностранной валюте; – кредитная задолженность местных органов управления и самоуправления стран группы «А», юридических лиц группы «А»; – кредитная задолженность, межбанковские кредиты и депозиты в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Правительства, Национального банка; кредитная задолженность, межбанковские кредиты и депозиты |

| |
|---|
| <p>зиты в белорусских рублях, в иностранной валюте, обеспеченные залогом ценных бумаг Правительства, Национального банка, номинированных в иностранной валюте, другими способами обеспечения исполнения обязательств с использованием данных ценных бумаг; кредитная задолженность, межбанковские кредиты и депозиты в иностранной валюте, обеспеченные залогом ценных бумаг Правительства, Национального банка, номинированных в белорусских рублях, другими способами обеспечения исполнения обязательств с использованием данных ценных бумаг, гарантийными депозитами денег в белорусских рублях;</p> <ul style="list-style-type: none"> – кредитная задолженность, межбанковские кредиты и депозиты, обеспеченные залогом ценных бумаг правительств, центральных банков стран группы «В», банков группы «А», местных органов управления и самоуправления стран группы «А», юридических лиц группы «А», другими способами обеспечения исполнения обязательств с использованием данных ценных бумаг; – кредитная задолженность, межбанковские кредиты и депозиты, обеспеченные гарантиями, поручительствами правительств, центральных банков стран группы «В», банков группы «А», местных органов управления и самоуправления стран группы «А», юридических лиц группы «А»; – кредитная задолженность, обеспеченная залогом драгоценных металлов; – кредитная задолженность, межбанковские кредиты и депозиты, застрахованные от риска невозврата (непогашения) и (или) просрочки возврата (погашения) долга в страховой организации-юридическом лице группы «А» |
| <p style="text-align: center;">Группа III – степень риска 35%</p> <p>кредитная задолженность, образовавшаяся в результате предоставления физическим лицам кредитов на строительство (приобретение) жилых помещений, полностью обеспеченная залогом жилых помещений, принадлежащих на праве собственности данным физическим лицам, залогом имущественных прав данных физических лиц на строящиеся (приобретаемые) жилые помещения</p> |
| <p style="text-align: center;">Группа IV – степень риска 50%</p> <ul style="list-style-type: none"> – ценные бумаги правительств, центральных банков стран группы «С», банков группы «В», банков, небанковских кредитно-финансовых организаций Республики Беларусь, ОАО "Банк развития" (кроме ценных бумаг, указанных в абзаце 10 группы активов I), местных органов управления и самоуправления стран группы «В», местных исполнительных и распорядительных органов Республики Беларусь, юридических лиц группы «В»; – платежные инструменты (дорожные чеки и др.) банков группы «В», юридических лиц группы «В»; – средства в центральных банках стран группы «С», в банках группы «В», в банках, небанковских кредитно-финансовых организациях Республики Беларусь, ОАО "Банк развития"; – кредитная задолженность местных органов управления и самоуправления стран группы «В», местных исполнительных и распорядительных органов Республики Беларусь, юридических лиц группы «В»; – кредитная задолженность, межбанковские кредиты и депозиты, обеспеченные залогом ценных бумаг правительств, центральных банков стран группы «С», банков группы «В», банков и небанковских кредитно-финансовых организаций Республики Беларусь, ОАО "Банк развития", юридических лиц группы «В», местных органов управления и самоуправления стран группы «В», местных исполнительных и распорядительных органов Республики Беларусь, другими способами обеспечения исполнения обязательств с использованием данных ценных бумаг; – кредитная задолженность, межбанковские кредиты и депозиты, обеспеченные гарантиями, поручительствами правительств, центральных банков стран группы «С», банков группы «В», банков, небанковских кредитно-финансовых организаций Республики Беларусь, ОАО "Банк развития", юридических лиц группы «В»; местных органов управления и самоуправления стран группы «В», местных исполнительных и распорядительных органов Республики Беларусь; – кредитная задолженность, межбанковские кредиты и депозиты, застрахованные от риска невозврата (непогашения) и (или) просрочки возврата (погашения) долга в страховой организации-юридическом лице группы «В» |
| <p style="text-align: center;">Группа V – степень риска 75%</p> <p>активы (требования), включенные в розничный портфель</p> |
| <p style="text-align: center;">Группа VI – степень риска 100%</p> <ul style="list-style-type: none"> – ценные бумаги правительств, центральных банков стран группы «D», банков группы «С», местных органов управления и самоуправления стран группы «С», местных органов управления и самоуправления стран группы «D», юридических лиц группы «С», юридических лиц Республики Беларусь; – платежные инструменты (дорожные чеки и др.) банков группы «С», юридических лиц группы «С», юридических лиц Республики Беларусь; – средства в центральных банках стран группы «D», банках группы «С»; – кредитная задолженность местных органов управления и самоуправления стран группы «С», местных органов управления и самоуправления стран группы «D», юридических лиц группы «С», юридических лиц Республики Беларусь; – кредитная задолженность, межбанковские кредиты и депозиты, обеспеченные залогом ценных бумаг правительств, центральных банков стран группы «D», банков группы «С», местных органов управления и самоуправления стран группы «С», местных органов управления и самоуправления стран группы «D», юридических лиц группы «С», юридических лиц Республики Беларусь, другими способами обеспечения исполнения обязательств с использованием данных ценных бумаг; |

| |
|--|
| <ul style="list-style-type: none"> – кредитная задолженность, межбанковские кредиты и депозиты, обеспеченные гарантиями, поручительствами правительств, центральных банков стран группы «D», банков группы «C», местных органов управления и самоуправления стран группы «C», местных органов управления и самоуправления стран группы «D», юридических лиц группы «C», юридических лиц Республики Беларусь; – кредитная задолженность, межбанковские кредиты и депозиты, застрахованные от риска невозврата (непогашения) и (или) просрочки возврата (погашения) долга в страховой организации-юридическом лице группы «C», страховой организации-юридическом лице Республики Беларусь; – прочая кредитная задолженность, не вошедшая в I–V, VII группы; – долевое участие в уставном фонде юридического лица в размере до 20 процентов; – здания, сооружения и другие основные средства (за вычетом начисленной амортизации); – прочие активы, не вошедшие в I–V, VII группы; – просроченная задолженность по активам (за исключением ценных бумаг); задолженность по активам (за исключением ценных бумаг) с ненаступившими сроками погашения, классифицированная по IV – V группам риска в соответствии с требованиями Инструкции о порядке формирования и использования банками и НКФО специальных резервов на покрытие возможных убытков по активам и операциям, не отраженным на балансе, и локальных нормативных правовых актов банка, НКФО, – в части активов (за исключением ценных бумаг), отнесенных к I – VI группам; – ценные бумаги, не оплаченные в срок, векселя и депозитные сертификаты (кроме не оплаченных в срок), классифицированные по IV–V группам риска, а также акции, облигации и иные ценные бумаги, классифицированные по IV–V группам риска в соответствии с требованиями Инструкции о порядке формирования и использования банками и НКФО специальных резервов на покрытие возможных убытков по активам и операциям, не отраженным на балансе, и локальных нормативных правовых актов банка, НКФО, – в части ценных бумаг, отнесенных к I–VI группам |
| <p style="text-align: center;">Группа VII – степень риска 150%</p> <ul style="list-style-type: none"> – ценные бумаги правительств, центральных банков стран группы «E», банков группы «D», местных органов управления и самоуправления стран группы «E», юридических лиц группы «D»; – средства в центральных банках стран группы «E», банках группы «D»; – платежные инструменты (дорожные чеки и др.) банков группы «D», юридических лиц группы «D»; – кредитная задолженность местных органов управления и самоуправления стран группы «E», юридических лиц группы «D»; – просроченная задолженность, классифицированная по III группе риска в соответствии с требованиями Инструкции о порядке формирования и использования банками и небанковскими кредитно-финансовыми организациями специальных резервов на покрытие возможных убытков по активам и операциям, не отраженным на балансе, и локальных нормативных правовых актов банка, НКФО, – в части кредитной задолженности, платежных инструментов (дорожных чеков и др.), задолженности по средствам, размещенным в других банках (включая межбанковские кредиты (депозиты), отнесенных к данной группе; – задолженность, классифицированная по IV–V группам риска в соответствии с требованиями Инструкции о порядке формирования и использования банками и НКФО специальных резервов на покрытие возможных убытков по активам и операциям, не отраженным на балансе, и локальных нормативных правовых актов банка, небанковской кредитно-финансовой организации, – в части кредитной задолженности, платежных инструментов (дорожных чеков и др.), задолженности по средствам, размещенным в других банках (включая межбанковские кредиты (депозиты), отнесенных к данной группе; – ценные бумаги, указанные в абзаце втором настоящего подпункта, не оплаченные в срок, векселя и депозитные сертификаты (кроме не оплаченных в срок), классифицированные по IV–V группам риска, а также акции, облигации и иные ценные бумаги, классифицированные по III–IV группам риска в соответствии с требованиями Инструкции о порядке формирования и использования банками и НКФО специальных резервов на покрытие возможных убытков по активам и операциям, не отраженным на балансе, и локальных нормативных правовых актов банка, НКФО – в части ценных бумаг, отнесенных к данной группе |

Анализ активов банка с точки зрения доходности позволяет оценить их эффективность, то есть способность приносить доход и, таким образом, формировать источник средств для увеличения капитальной базы банка.

По степени доходности активы подразделяются на две группы: *приносящие доход и не приносящие*. Следует взвешенно подходить к наращиванию доходных активов, поскольку они, как правило, менее ликвидны и несут большую вероятность потерь (риск) при их реализации по сравнению с активами, не приносящими доход.

Доходность активов банка – единичный показатель оценки эффективности банка, характеризующий в относительных единицах использование всех ресурсов, полученных банком в свое распоряжение.

Доходность активов определяют с помощью следующих показателей:

1) **рентабельность активов (ROA)** – позволяет дать количественную оценку рентабельности активов банка. Рассчитывается по формуле (1):

$$ROA = \frac{BP}{A}, \quad (1)$$

где БП – балансовая прибыль,

A – активы (средние суммарные).

Прибыльность активов характеризует способность активов банка приносить прибыль и косвенно отражает их качество, а также эффективность управления банка своими активами и пассивами.

Низкое значение коэффициента может быть результатом консервативной кредитной политики или чрезмерных операционных расходов; высокое значение показателя свидетельствует об удачном распоряжении активами.

Данный показатель можно модифицировать, рассчитывая по активам, приносящим доход. Разница между данными показателями будет свидетельствовать о возможности банка повысить свою рентабельность за счет сокращения числа активов, не приносящих доход.

В зарубежной практике числитель данных показателей – это чистая прибыль.

Необходимо отметить, что в условиях инфляции темпы роста прибыльности активов и капитала должны быть выше показателя среднего уровня инфляции.

2) **коэффициент доходности активов $K_d(A)$** , который определяется отношением совокупного дохода (Д) к общим активам (A) (формула 2) и показывает величину полученных доходов на 1 руб. банковских активов:

$$K_d(A) = \frac{D}{A}, \quad (2)$$

3) **коэффициент доходности производительных (доходных) активов $K_d(A^D)$** , который определяется отношением совокупного дохода (Д) к величине доходных активов (A^D) (формула 3) и является разновидностью предыдущего коэффициента и характеризует «отдачу» доходных активов:

$$K_d(A^D) = \frac{D}{A^D}, \quad (3)$$

4) **коэффициент операционной доходности $K_{оп}(A^D)$** , который определяется отношением операционных доходов банка $D_{оп}$ и величины доходных активов (A^D) по формуле (4):

(4)

Операционные доходы включают: доходы по кредитным операциям и размещенным депозитам, по открытым счетам, по операциям с ценными бумагами и иностранной валютой и т.п., т.е. доходы от операционной деятельности банка.

5) **коэффициент неоперационной доходности** $K_{НОП}(A^A)$, определяемый соотношением неоперационных доходов ($D_{НОП}$) и доходных активов банка (A^A) (формула 5):

(5)

Неоперационные доходы включают: дивиденды от участия в капитале других банков и предприятий, положительные курсовые разницы от переоценки счетов в иностранной валюте, доходы от аренды или реализации имущества, полученные штрафы, пени и прочие внереализационные доходы и т.д.

Коэффициенты доходности $K_{оп}(A^A)$ и $K_{НОП}(A^A)$ являются составными предыдущего коэффициента $K_d(A^A) = K_{оп}(A^A) + K_{НОП}(A^A)$ и поэтому дают качественную характеристику состава доходов и отдачи доходных активов.

Анализ тенденции указанных коэффициентов в динамике позволяет определить рост или снижение доходности банка, а их факторный анализ дает возможность количественно оценить влияние на них величины совокупного дохода, его качественного состава, величины доходных активов и активов в целом.

Критерием качества активов может служить и их **диверсифицированность**, показывающая степень распределения ресурсов банка по разным сферам размещения.

Основными показателями диверсифицированности активов являются показатели структуры активов в разрезе различных направлений:

- структура активов банка по основным направлениям вложения ресурсов (касса, кредиты, инвестиции и др.);
- структура кредитных вложений по объектам и субъектам;
- структура активов по типам контрагентов (центральный банк, коммерческие банки, юридические лица, физические лица);
- структура портфеля ценных бумаг;
- структура валют, с которыми банк осуществляет валютные операции;
- структурный состав банков-корреспондентов и др.

Чем больше степень диверсификации активов, тем выше ликвидность банка, ниже риск банка, выше качество активов.

Для повышения степени диверсификации кредитных вложений банка Национальный банк ограничивает объем выдаваемого кредита одному заемщику банка или группе связанных между собой лиц, определяет размеры крупных рисков. С этой целью введены обязательные нормативы (таблица 4).

Таблица 4 – Нормативы ограничения концентрации риска

| Нормативы ограничения концентрации риска | Порядок расчета норматива | Значения нормативов |
|--|--|--|
| норматив максимального размера риска на одного должника (группу взаимосвязанных должников) | процентное соотношение совокупной суммы требований банка к должнику и нормативного капитала банка | не может превышать 25 процентов от нормативного капитала банка |
| норматив суммарной величины крупных рисков | соотношение совокупной суммы крупных рисков и нормативного капитала банка | не может превышать шестикратного размера нормативного капитала банка |
| норматив максимального размера риска на одного инсайдера-физическое лицо и взаимосвязанных с ним физических лиц | в процентном соотношении совокупной суммы требований инсайдера и взаимосвязанным с ним лицам, определяемых пунктами 81 – 82 Инструкции №137, и нормативного капитала банка | не может превышать 2 процентов от нормативного капитала банка |
| норматив максимального размера риска на одного инсайдера-физическое лицо и взаимосвязанных с ним юридических лиц | | не может превышать 15 процентов от нормативного капитала банка |
| норматив максимального размера риска на одного инсайдера-юридическое лицо и взаимосвязанных с ним лиц | | не может превышать 15 процентов от нормативного капитала банка |
| норматив суммарной величины рисков на инсайдеров-юридических лиц и взаимосвязанных с ними лиц и инсайдеров-физических лиц и взаимосвязанных с ними юридических лиц | в процентном соотношении совокупной суммы всех рисков по инсайдерам и взаимосвязанным с ними лицам и нормативного капитала банка | не может превышать 50 процентов от нормативного капитала банка |
| норматив суммарной величины рисков на инсайдеров-физических лиц и взаимосвязанных с ними физических лиц | | не может превышать 5 процентов от нормативного капитала банка |
| норматив максимального размера риска по средствам, размещенным в странах, не входящих в группу «А» | обязательства банков стран, не входящих в группу «А»; кредитная задолженность, облигации, акции, прочие ценные бумаги государственных органов управления, местных органов управления и самоуправления, юридических лиц стран, не входящих в группу «А» | 100 процентов от нормативного капитала банка |

Литература:

1. Кравцова, Г.И., Деньги, кредит, банки / Г.И. Кравцова : Учебное пособие. Мн: БГЭУ. – 2010. – 296 с.

2. Банковский кодекс Республики Беларусь: принят Палатой представителей 3 окт. 2000 г. : одобр. Советом Респ. 12 окт. 2000 г. (с изм. и доп. по состоянию на 13 июля 2012 г. № 416-з) // Бизнес-Инфо : аналитическая правовая система [Электронный ресурс] / ООО «Профессиональные правовые системы». – Минск, 2011. – Режим доступа : <http://www.business-info.by>. – Дата доступа : 23.10.2013.

3. Гражданский кодекс Республики Беларусь : принят Палатой представителей 28 окт. 1998 г. : одобр. Советом Респ. 19 ноября 1998 г. (с изм. и доп. по состоянию на 13 июля 2012 г. № 419-3) // Бизнес-Инфо : аналитическая правовая система [Электронный ресурс] / ООО «Профессиональные правовые системы». – Минск, 2011. – Режим доступа : <http://www.business-info.by>. – Дата доступа : 24.10.2013.

4. Инструкция о нормативах безопасного функционирования для банков и небанковских кредитно-финансовых организаций : утв. Постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 28.09.2006 №137 (с изм. и доп. от 20.03.2013 № 163) // Бизнес-Инфо : аналитическая правовая система [Электронный ресурс] / ООО «Профессиональные правовые системы». – Минск, 2011. – Режим доступа : <http://www.business-info.by>. – Дата доступа : 24.10.2013.

5. Инструкция об организации системы внутреннего контроля в банках и небанковских кредитно-финансовых организациях, банковских группах и банковских холдингах : утв. постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 30.11.2012 г. № 625 // Бизнес-Инфо : аналитическая правовая система [Электронный ресурс] / ООО «Профессиональные правовые системы». – Минск, 2011. – Режим доступа : <http://www.business-info.by>. – Дата доступа : 07.10.2013.

6. О ведении бухгалтерского учета в банках, расположенных на территории Республики Беларусь : Постановление Совета директоров Национального банка Республики Беларусь от 19.09.2005 г. №283 // Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь, 2005 г., № 172, 8/13232.

7. Об установлении Плана счетов бухгалтерского учета в банках и небанковских кредитно-финансовых организациях Республики Беларусь и утверждении Инструкции о порядке применения Плана счетов бухгалтерского учета в банках и небанковских кредитно-финансовых организациях Республики Беларусь : утв. Постановлением Правления Нацбанка РБ от 29.08.2013 №506 // Бизнес-Инфо : аналитическая правовая система [Электронный ресурс] / ООО «Профессиональные правовые системы». – Минск, 2011. – Режим доступа : <http://www.business-info.by>. – Дата доступа : 23.10.2013.

8. Инструкция по составлению годовой финансовой отчетности банками и небанковскими кредитно-финансовыми организациями Республики Беларусь : утв. Постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 09.11.2011 №507 // Бизнес-Инфо : аналитическая правовая система [Электронный ресурс] / ООО «Профессиональные правовые системы». – Минск, 2011. – Режим доступа : <http://www.business-info.by>. – Дата доступа : 23.10.2013.