**ОГЛАВЛЕНИЕ**

[ВВЕДЕНИЕ 5](#_Toc262767324)

[1 ЛИКВИДНОСТЬ И ПЛАТЕЖЕСПОСОБНОСТЬ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА, ИХ СУЩНОСТЬ И ЗНАЧЕНИЕ 7](#_Toc262767325)

[2 АНАЛИЗ ЛИКВИДНОСТИ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА 15](#_Toc262767326)

[3 ОСНОВНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ ОБЕСПЕЧЕНИЯ ЛИКВИДНОСТИ И ПЛАТЕЖЕСПОСОБНОСТИ БАНКА 23](#_Toc262767335)

[ЗАКЛЮЧЕНИЕ 26](#_Toc262767336)

[СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИНСТОЧНИКОВ 27](#_Toc262767337)

[ПРИЛОЖЕНИЕ 1. Расчет показателей достаточности собственного капитала 29](#_Toc262767338)

**ВВЕДЕНИЕ**

В условиях стабильной экономики банки, как правило, способствуют нормальному состоянию денежного обращения и устойчивому развитию производства в соответствии с правилами банковской деятельности, заключающимися в том, что дела банка не могут быть лучше, чем дела его клиентов. Отметим также, что по своей сути банковская деятельность является деятельностью очень рискованной. Без риска нет банка. В самом деле, банкир должен привлечь деньги, затем их разместить, вовремя получить их обратно, да к тому же еще и заработать. Соответственно управление рисками – это ключевая задача банковского менеджмента. Основными банковскими рисками являются риск ликвидности и риск платежеспособности.

Риск ликвидности – это возможность того, что в некотором периоде времени банк будет не в состоянии своевременно выполнить все предъявленные ему в этом периоде обязательства. Риск платежеспособности – это возможность того, что банк станет неплатежеспособным, то есть появятся достаточные основания считать, что в обозримом будущем банк может быть не в состоянии выполнять свои обязательства, что повлечет невозможность продолжения его деятельности. Умение обеспечить платежеспособность банка, никогда не теряя ликвидности, и составляет главное искусство банкира, называемое управлением рисками. Сущность же проблемы управления ликвидными средствами банков может быть представлена двумя краткими утверждениями:

спрос на ликвидные средства банка редко бывает равен их предложению в какой-либо момент времени. Банк должен постоянно иметь дело с дефицитом ликвидных средств либо с их излишком;

существует дилемма между ликвидностью и прибыльностью банка.

Известно, что главная цель любого предприятия – прибыль. Банковская деятельность - совокупность осуществляемых банками и небанковскими кредитно-финансовыми организациями банковских операций, направленных на извлечение прибыли. Но, так как одним из главных принципов банковской деятельности является обязательность соблюдения установленных Национальным банком экономических нормативов для поддержания стабильности и устойчивости банковской системы Республики Беларусь, большая часть банковских ресурсов предназначается для удовлетворения спроса на ликвидные средства, меньшая часть — для достижения желаемой прибыльности банка (при неизменных прочих факторах).

Таким образом, обеспечение оптимального уровня ликвидности является постоянной проблемой в управлении банком и всегда направлено на увеличение его прибыльности. Управленческие решения относительно величины ликвидных средств не могут быть отделены от иных видов услуг и деятельности всех подразделений банка. Те банки, руководители которых не уделяют должного внимания вопросам поддержания ликвидности, станут новыми жертвами финансовых потрясений и ответчиками в судебных процессах, связанных с банкротством.

Целью данной работы является анализ ликвидности и платежеспособности банка, поиск вариантов оптимального управления рисками ликвидности и платежеспособности.

Для достижения поставленной цели в работе ставятся следующие задачи:

1. Изучить теоретические основы анализа ликвидности и платежеспособности коммерческого банка;
2. Провести анализа ликвидности и платежеспособности в ОАО «Банк Москва-Минск»;
3. Изучить пути повышения ликвидности и платежеспособности банка.

При выполнении курсовой работы была изучена законодательная база Республики Беларусь, которой руководствуются коммерческие банки для достижения ликвидной и прибыльной деятельности, пруденциальные требования, предъявляемые Национальным банком к коммерческим банкам, а также специальная литература по данной тематике из отечественной и зарубежной печати.

**1 ЛИКВИДНОСТЬ И ПЛАТЕЖЕСПОСОБНОСТЬ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА, ИХ СУЩНОСТЬ И ЗНАЧЕНИЕ**

Коммерческий банк непрерывно осуществляет свою деятельность по привлече­нию денежных средств и предоставлению их в кредит по более высоким ставкам с целью обеспече­ния общей доходности дела. В процессе такой деятельности он нуждается в средствах в их ликвидной форме, то есть в таких активах, которые могли бы быть легко и быстро превращены в наличные деньги с неболь­шим риском потерь или вообще без него.

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

Банку, как и всем другим экономическим единицам, нужны средства в ликвидной фор­ме. Для банка ликвидность — это способность банка своевременно осуществлять платежи по своим обяза­тельствам. Банк считается ликвидным, если суммы его налич­ных средств и других ликвидных активов, а также возможность быстро мобилизовать средства из иных источников, - *достаточ­ные* для своевременного погашения долговых и финансовых обязательств. Общая ликвидность активов банка определяется так называемой внутренней ликвидностью и рыночной реализуемостью. Первая соотносится со сроками погашения, по истечении которых актив может быть переведен в наличность; вторая предполагает реализуемость актива в любой данный момент времени.

Ликвидность банков особенно важна в условиях функцио­нирования двухуровневой банковской системы. Поддержание ликвидности в монобанковской системе, основанной на государственной форме собственности, не представляло большой сложности. Государство в условиях неконвертируемости наци­ональной валюты и закрытой экономики практически ограж­дало банки от рисков. Самостоятельные банки, работающие преимущественно с привлеченными ресурсами от физических и юридических лиц, включая кредитные учрежде­ния, всегда должны быть готовы удовлетворить безотлагатель­ный спрос вкладчиков и кредиторов на денежные средства. Для покрытия срочных обязательств клиентов коммерческие банки должны располагать быстрореализуемыми активами. Это заставляет банки постоянно заботиться о своей ликвидности.

В современной банковской пра­ктике нет единой трактовки понятия ликвидности. Наиболее распространенным является определение ликвидности как спо­собности банков обеспечивать своевременное выполнение своих обязательств перед вкладчиками и кредиторами. Такое же определение ликвидности дается и в Инструкции об экономических нормативах для банков и небанковских кредитно-финансовых организаций (далее – Инструкция), разработанной в соответствии со статьями 26, 112-119 Банковского кодекса Республики Беларусь в целях поддержания стабильности и устойчивости банковской системы Республики Беларусь и устанавливющей экономические нормативы для банков и небанковских кредитно-финансовых организаций, методику расчета их фактических значений и порядок осуществления контроля за выполнением экономических нормативов банками и небанковскими кредитно-финансовыми организациями, зарегистрированными на территории Республики Беларусь. В этом определении, на наш взгляд, прослеживаются основные черты, выражающие сущность ликвидности. Своевремен­ность выполнения обязательств предполагает увязку активных и пассивных операций по временным характеристикам (т.е. по срокам) при сох­ранении прибыльной деятельности банка. Ликвидным является банк, который способен в любой момент выполнить свои обязательства как до востребования, так и срочные за счет имеющих­ся у него наличных и безналичных денежных средств. Исходной базой для выявления соответствия между активами и пассива­ми по суммам и срокам является сводка остатков по балансовым счетам и различная первичная информация (кредитные, депо­зитные и другие договоры). При оценке сроков погашения активов и возврата пассивов следует руководствоваться экономической сущностью операций и условиями договоров на осуществление этих операций, а также предполагаемыми сроками реализации активов. В результате при расчете ликвидности активы и пассивы будут отражены в графике погашения в зависимости от количества полных календарных месяцев, оставшихся до окончания договора, с исчислением сроков в порядке, установленном законодательством государства (в нашем случае законодательством Республики Беларусь).

Отдельные экономисты ликвидность определяют как воз­можность использования определенного актива банка в качес­тве наличных денежных средств или быстрого обращения его в таковое, а также как способность актива сохранить при этом свою номинальную стоимость неизменной. Согласно этой точки зрения предпочтение отдается составу и качеству активов. Банк считается ликвидным, если сумма быстромобилизуемых денеж­ных средств позволит полностью и своевременно выполнить обязательства по пассиву без ущерба для прибыли банка [15,с.88].

Для того чтобы определить ликвидность по обязатель­ствам, относящимся к разным временным ин­тервалам, необходимо иметь в виду, что она делится по временному признаку на мгновенную, текущую и краткосрочную. Соответственно этому, в целях контроля за состоянием ликвидности банков Национальный банк Республики Беларусь установил следующие нормативы ликвидности (что соответствует и международной практике):

- мгновенная ликвидность;

- текущая ликвидность;

- краткосрочная ликвидность;

- минимальное соотношение ликвидных и суммарных активов.

Охарактеризуем данные нормативы с точки зрения подходов Национального банка Республики Беларусь к определению ликвидности коммерческого банка.

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

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

К активам для расчета мгновенной ликвидности относятся:

а) наличные денежные средства, драгоценные металлы, средства в Национальном банке, средства на счете фонда обязательных резервов в Национальном банке, депонированные сверх причитающихся по расчету сумм в части, возврат которой не ограничен законодательством Республики Беларусь или условиями договоров;

б) средства в центральных (национальных) банках стран группы «А», стран группы «В», стран группы «С», международных финансовых организациях и банках развития – в части средств по срокам погашения до востребования, включая средства со сроком погашения на следующий за днем размещения рабочий день;

в) средства в банках группы «А», банках группы «В», банках (небанковских кредитно-финансовых организациях) Республики Беларусь – в части средств по срокам погашения до востребования, включая средства со сроком погашения на следующий за днем размещения рабочий день;

г) межбанковские кредиты и депозиты в белорусских рублях, обеспеченные гарантиями Правительства, Национального банка, залогом ценных бумаг Правительства, Национального банка, номинированных в белорусских рублях; межбанковские кредиты и депозиты, обеспеченные гарантиями, поручительствами правительств, центральных (национальных) банков стран группы «А», международных финансовых организаций и банков развития, гарантийными депозитами денежных средств 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 – в части средств по срокам погашения до востребования, включая средства со сроком погашения на следующий за днем размещения рабочий день;

д) межбанковские кредиты и депозиты в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Правительства, Национального банка; межбанковские кредиты и депозиты в белорусских рублях, в иностранной валюте, обеспеченные залогом ценных бумаг Правительства, Национального банка, номинированных в иностранной валюте; межбанковские кредиты и депозиты в иностранной валюте, обеспеченные залогом ценных бумаг Правительства, Национального банка, номинированных в белорусских рублях; межбанковские кредиты и депозиты, обеспеченные гарантиями, поручительствами, залогом ценных бумаг правительств, центральных (национальных) банков стран группы «В», стран группы «С» – в части средств по срокам погашения до востребования, включая средства со сроком погашения на следующий за днем размещения рабочий день;

е) ценные бумаги Правительства (кроме именных приватизационных чеков «Имущество»), Национального банка, правительств, центральных (национальных) банков стран группы «А», стран группы «В», стран группы «С», международных финансовых организаций и банков развития – в части средств по срокам погашения до востребования;

ж) ценные бумаги банков группы «А», банков группы «В», банков (небанковских кредитно-финансовых организаций) Республики Беларусь, местных органов управления и самоуправления стран группы «А», группы «В», местных органов управления и самоуправления Республики Беларусь, юридических лиц группы «А», юридических лиц группы «В», юридических лиц Республики Беларусь – в части средств со сроком погашения до востребования;

з) прочие активы – в части средств по срокам погашения до востребования.

К пассивам для расчета мгновенной ликвидности относятся:

а) остатки на текущих (расчетных) счетах юридических лиц, банковские вклады (депозиты) юридических лиц до востребования, средства физических лиц до востребования – в сумме, рассчитываемой банком (небанковской кредитно-финансовой организацией) после определения условно постоянного остатка. Условно постоянный остаток определяется банком (небанковской кредитно-финансовой организацией) самостоятельно в зависимости от обслуживаемой клиентуры, фактической динамики по счетам клиентов за последние 3 месяца и других факторов. В расчет мгновенной ликвидности принимается разница между остатками на текущих (расчетных) счетах юридических лиц, банковских вкладов (депозитов) юридических лиц, средств физических лиц и условно постоянным остатком, рассчитанным за последние 3 месяца;

б) средства на корреспондентских счетах других банков, небанковских кредитно-финансовых организаций;

в) депозиты других банков (небанковских кредитно-финансовых организаций), кредитные ресурсы, полученные от других банков (небанковских кредитно-финансовых организаций) – в части средств до востребования; кредитные ресурсы Национального банка – в части средств до востребования;

г) средства со сроком возврата на следующий за днем привлечения рабочий день, включая однодневные расчетные кредиты Национального банка;

д) пассивное сальдо по корреспондентскому счету банка (небанковской кредитно-финансовой организации) в других банках (небанковских кредитно-финансовых организациях);

е) просроченная задолженность банка (небанковской кредитно-финансовой организации);

ж) прочие пассивы – в части средств по срокам возврата до востребования и с просроченными сроками;

з) кредитный эквивалент внебалансовых обязательств в части обязательств со сроком исполнения до востребования.

Минимально допустимое значение норматива мгновенной ликвидности устанавливается в размере 20 процентов.

***Текущая ликвидность*** характеризует соотношение суммы активов с оставшимся сроком погашения до 1 месяца, в том числе до востребования (текущие активы), и пассивов с оставшимся сроком возврата до 1 месяца, в том числе до востребования и с просроченными сроками (текущие пассивы).

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

К текущим активам относятся:

а) наличные денежные средства, драгоценные металлы, средства в Национальном банке, средства на счете фонда обязательных резервов в Национальном банке, депонированные сверх причитающихся по расчету сумм в части, возврат которой не ограничен законодательством Республики Беларусь или условиями договоров;

б) средства в центральных (национальных) банках стран группы «А», стран группы «В», стран группы «С», международных финансовых организациях и банках развития – в части средств по срокам погашения до востребования, включая средства со сроком погашения на следующий за днем размещения рабочий день, и до 1 месяца;

в) средства в банках группы «А», банках группы «В», банках (небанковских кредитно-финансовых организациях) Республики Беларусь – в части средств по срокам погашения до востребования, включая средства со сроком погашения на следующий за днем размещения рабочий день, и до 1 месяца;

г) межбанковские кредиты и депозиты в белорусских рублях, обеспеченные гарантиями Правительства, Национального банка, залогом ценных бумаг Правительства, Национального банка, номинированных в белорусских рублях; межбанковские кредиты и депозиты, обеспеченные гарантиями, поручительствами правительств и центральных (национальных) банков стран группы «А», международных финансовых организаций и банков развития, гарантийными депозитами денежных средств 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 – в части средств по срокам погашения до востребования, включая средства со сроком погашения на следующий за днем размещения рабочий день, и до 1 месяца;

д) межбанковские кредиты и депозиты в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Правительства, Национального банка; межбанковские кредиты и депозиты в белорусских рублях, в иностранной валюте, обеспеченные залогом ценных бумаг Правительства, Национального банка, номинированных в иностранной валюте; межбанковские кредиты и депозиты в иностранной валюте, обеспеченные залогом ценных бумаг Правительства, Национального банка, номинированных в белорусских рублях; межбанковские кредиты и депозиты, обеспеченные гарантиями, поручительствами, залогом ценных бумаг правительств, центральных (национальных) банков стран группы «В», стран группы «С» – в части средств по срокам погашения до востребования, включая средства со сроком погашения на следующий за днем размещения рабочий день, и до 1 месяца;

е) ценные бумаги Правительства, Национального банка, местных органов управления и самоуправления Республики Беларусь, правительств, центральных (национальных) банков стран группы «А», стран группы «В», стран группы «С», международных финансовых организаций и банков развития, местных органов управления и самоуправления стран группы «А», стран группы «В», банков (небанковских кредитно-финансовых организациях) Республики Беларусь, юридических лиц Республики Беларусь, банков группы «А», банков группы «В», юридических лиц группы «А», юридических лиц группы «В» – в части средств со сроками погашения до востребования и до 1 месяца;

ж) кредитная задолженность со сроком погашения до 1 месяца;

з) прочие активы – в части средств по срокам погашения до востребования и до 1 месяца;

и) полученные обязательства по финансированию со сроком использования до 1 месяца.

К текущим пассивам относятся:

а) остатки на текущих (расчетных) счетах юридических лиц, банковские вклады (депозиты) юридических лиц до востребования, средства физических лиц до востребования – в сумме, рассчитываемой банком (небанковской кредитно-финансовой организацией) после определения условно постоянного остатка в соответствие с пунктом 58 настоящей Инструкции;

б) средства на корреспондентских счетах других банков, небанковских кредитно-финансовых организаций;

в) депозиты других банков (небанковских кредитно-финансовых организаций), кредитные ресурсы, полученные от других банков (небанковских кредитно-финансовых организаций) – в части средств до востребования и до 1 месяца;

г) кредитные ресурсы Национального банка – в части средств до востребования и до 1 месяца;

д) средства со сроком возврата на следующий за днем привлечения рабочий день, включая однодневные расчетные кредиты Национального банка;

е) пассивное сальдо по корреспондентскому счету банка (небанковской кредитно-финансовой организации) в других банках (небанковских кредитно-финансовых организацих);

ж) просроченная задолженность банка (небанковской кредитно-финансовой организации);

з) прочие пассивы – в части средств по срокам возврата до востребования, до 1 месяца и с просроченными сроками;

и) кредитный эквивалент внебалансовых обязательств в части обязательств со сроком исполнения до востребования и до 1 месяца;

к) внебалансовые обязательства по исполнению обратной сделки по активам, проданным на условиях обратного выкупа, со сроком исполнения до 1 месяца.

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

***Краткосрочная ликвидность*** характеризует соотношение активов со сроками погашения до 12 месяцев (фактическая ликвидность) и обязательств со сроками исполнения до 12 месяцев (требуемая ликвидность). Принцип расчета краткосрочной ликвидности состоит в сопоставлении фактической и требуемой ликвидности.

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

***Требуемая ликвидность*** – сумма активов, которую необходимо иметь банку (небанковской кредитно-финансовой организации) для своевременной оплаты своих обязательств при их востребовании. Она определяется по сумме пассивов до востребования, взвешенных на риск одновременного снятия средств по ним, обязательств, сроки погашения по которым уже наступили, а также сумме отрицательных несоответствий между активами и пассивами по срокам до 12 месяцев [7,с.99-100].

**2 АНАЛИЗ ЛИКВИДНОСТИ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА**

Разработанные формы для анализа балансов банков РБ в общем и целом соответствуют международным стандартам. Как известно, последние требуют группировки активов банка в соответствии с дифференциацией рисков (степени ликвидности) по Базельскому соглашению: касса, остатки в банках, кредиты банкам, государственные ценные бумаги, кредиты клиентам, лизинг, облигации, акции, участие в капитале, прочие, материальные и нематериальные активы. Соответственно пассивы должны быть сгруппированы по источникам получения ресурсов в соответствии с их стабильностью, т. е. по срочности и платности: кредиты банков, депозиты клиентов, выпущенные долговые обязательства (облигации и векселя), расчетные счета, прочие, капитал, субординированный капитал (т.е. долгосрочные облигации банка).

Анализ активов и пассивов банка начинается с анализа их относительной структуры. Укрупненные статьи и их расшифровки в приведенных формах аналитических балансов соответствуют квалификации плана счетов.

В предлагаемых формах за основные активы в подробной форме взяты следующие - наличность, корреспонденсткие счета «ностро», межбанковские кредиты, кредиты, долговые обязательства (государственные и муниципальные ценные бумаги), векселя, акции, дочки — вложения в дочерние компании, бюджетные средства - обслуживание программ бюджета, ФОР (фонд обязательного резервирования), иммобилизация - основные средства, просроченная задолженность, просроченные проценты, средства в расчетах, расходы будущих периодов, межфилиальные расчеты.

Компоновка аналитического баланса проводит четкую группировку активов баланса по операциям с учетом убывания активов по ликвидности и возрастания пассивов по срочности. Основные группы активов и пассивов разбиты на подгруппы по типам клиентов, например, корреспондентские счета и межбанковские кредиты — на резиденты и нерезиденты. Кредиты, вложения в ценные бумаги, расчетные счета, депозиты также разбиты по типам клиентов и видам их собственности. Основные средства отсальдированы на амортизацию, сгруппирована группа капитала банка (уставной фонд, добавочный капитал, фонды, сальдируются доходы и расходы, прибыль и убытки).

В процессе анализа активов целесообразно исследовать состав активов банка с точки зрения следующих показателей:

- доходность, степень доходности;

- степень риска/ликвидность;

- срочность;

- степень диверсификации активов, как в общем по основным направлениям размещения средств (кредиты, ценные бумаги, векселя и пр.), так и внутри данных направлений по типам активов.

Для оценки структуры активов анализируется спектр работающих активов по степени риска, ликвидности и прибыльности, динамика перераспределения активов, степень диверсификации активов. Узкая специализация банка, как правило, обуславливает большую степень риска. Одним из важнейших моментов является анализ кредитных вложений банка. Как показывает опыт, именно нерациональная кредитная политика является источником потенциальных проблем.

В общем виде активы делятся на приносящие доход и не приносящие доход, ликвидные и неликвидные.

К наиболее ликвидным относятся:

- наличность (касса и средства на корреспондентских счетах): средства в кассе, денежные средства в пути, вложения в драгоценные металлы; средства на корреспондентском счете в Национальном Банке, остатки на корреспондентских счетах «ностро» в коммерческих банках;

- высоколиквидные государственные ценные бумаги, котирующиеся на бирже.

К относительно ликвидным могут быть отнесены:

- межбанковские кредиты «овернайт», размещенные в надежных банках;

- вложения к ценные бумаги (векселя, долговые обязательства) первоклассных компаний, обращающихся на бирже или внебиржевом рынке;

- ценные бумаги местных органов власти, обращающихся на бирже или внебиржевом рынке.

К неликвидным активам относятся: просроченные кредиты, здания и имущество банка.

Средства в кассе, включая банкоматы, обменные пункты, необходимы банку для проведения всех текущих операций с клиентами, таким образом они обеспечивают ликвидность по всем требованиям клиентов по снятию наличности. Основная доля данных активов приносит сравнительно незначительный доход — комиссии за снятие наличности и конвертацию. С другой стороны, банк несет достаточно большие затраты на создание инфраструктуры, обслуживающей кассовые операции банка - сертифицированные кассовые хранилища, сертифицированные кассовые узлы, банкоматы, броневики для перевозки наличности, ежедневная инкассация отделений банка, затраты на персонал касс, инкассаторов, текущий ремонт и т.д.

С точки зрения степени риска — риск по остаткам в кассе минимален, в основном связан с перевозкой наличности, а также возможными ошибками или злоупотреблениями кассовых работников.

Средства на корреспондентских счетах в Национальном Банке обеспечивают платежи клиентов, аналогичные функции у средств на счетах в банках-резидентах, а также банках-нерезидентах (валютные платежи клиентов) - они обеспечивают ликвидность по всем безналичным требованиям (платежам) клиентов. Риск по средствам на счетах в Национальном Банке практически равен нулю. С точки зрения прочих банков, являющихся для данного банка расчетными (средства на счетах «ностро»), риск данных остатков связан с надежностью расчетного банка — например, риск по остаткам у нерезидентов в СКВ, размещенных обычно в банках развитых стран с высоким международным рейтингом, практически минимален. Что касается средств на счетах «ностро», то обычно они также размещены в достаточно надежных банках и их риск относительно невысок [8,с.155-156].

Наименее ликвидными являются кредитные вложения банков. Характерно, что в условиях развитой экономики существуют возможности для перепродажи кредитов, а также выпуска ценных бумаг под них (так называемая «секьюритизация»), что в значительной степени повышает ликвидность балансов банка и увеличивает их возможности по увеличению доли кредитов в балансе. Хотя в нашей экономике этот механизм пока еще не развит, первые шаги в данном направлении сделаны.

Следовательно, чем выше доля кредитного портфеля, тем выше доходность его операций, но и выше риск ликвидности банка.

При анализе риска кредитного портфеля особое внимание следует уделить диверсификации кредитного портфеля, например, есть банки, специализирующиеся на обслуживании определенных типов заемщиков, — в основном только физических лиц (банки потребительского кредитования). Есть банки, кредитующие операции с недвижимостью. При подобной направленности они принимают на себя определенные специфические риски, которые могут возникнуть в случае возникновения широкомасштабного экономического кризиса и/или проблем с рынком недвижимости. Это же касается сроков выданных кредитов, тем выше срочность портфеля (свыше 1 года), тем выше риски по этим кредитам, связанные с неопределенностью состояния экономики. Минимальный риск связан с хорошо диверсифицированным портфелем по типам заемщиков и отсутствием слишком «длинных вложений».

И, наконец, абсолютно неликвидная часть активов банка, также непосредственно не приносящая никакого дохода — это капитальные вложения: здания, сооружения, оборудование. С другой стороны, без этих активов банковский бизнес как таковой невозможен. Безусловно, неликвидность здания головного офиса, помещений допофисов и филиалов банка, если они находится в собственности, относительна. На самом деле эти активы в случае ликвидации банка могут быть проданы достаточно быстро — за два-три месяца (при условии продажи по приемлемой цене, особенно в крупных городах) и с учетом роста цен на недвижимость эта операция может быть даже доходна. Поэтому наличие недвижимости в собственности банка является более благоприятным признаком с точки зрения надежности, чем ее аренда. Но чем выше доля активов, инвестированных в капитальные вложения, тем ниже доходность и ликвидность банка.

Следует обратить внимание на анализ забалансовых операций банка: гарантии и поручительства, особенно непокрытые, — несут риск, полностью аналогичный кредитному. В случае если клиент не исполнит своих обязательств перед третьими лицами, банк вынужден будет в полном объеме покрыть эти обязательства за счет своих средств. Аналогичный риск несет непокрытый аккредитив - если обязательства, выставленные в исполняющем банке не покрыты средствами клиента. Форвардные сделки на поставку валюты несут в себе валютный риск (риск неблагоприятного изменения курса) и риск контрагента.

Рассмотрим показатели ликвидности ОАО «Банк Москва-Минск» за декабрь 2009 г.

Таблица 1. Анализ показателей ликвидности банка за декабрь 2009 г.

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Наименование норматива | Норматив | 01.12.08 | 10.12.08 | 20.12.08 | 31.12.08 | % изменение за месяц |
| мгновенная ликвидность (проценты) | не менее 20,0% | 227,3 | 206,3 | 177,3 | 188,8 | -38,5 |
| текущая ликвидность (проценты) | не менее 70,0% | 124,0 | 118,5 | 111,8 | 164,1 | 40,1 |
| краткосрочная ликвидность (коэф.) |  | 1,2 | 1,2 | 1,2 | 1,5 | 0,3 |
| соотношение ликвидных и суммарных активов (проценты) | не менее 20,0% | 28,1 | 28,8 | 27,2 | 29,6 | 1,5 |

Таким образом, мы видим, ликвидность банка находится на приемлемом уровне: мгновенная ликвидность выше нормы практически в 10 раз, текущая ликвидность – выше в 2 раза, соотношение ликвидных и суммарных активов также выше нормы на 7-9%.

Наглядно динамика показателей ликвидности представлена на рис.



Рис. 1 Динамика показателя мгновенной ликвидности (%)



Рис. 2 Динамика показателя краткосрочной ликвидности (%)



Рис. 3 Динамика показателя соотношения ликвидных и суммарных активов (%)

Активы в зависимости от степени кредитного риска подразделяются на нижеприведенные семь групп, для которых устанавливаются следующие степени риска:

I группа (со степенью риска 0 процентов);

II группа (со степенью риска 20 процентов);

III группа (со степенью риска 35 процентов);

IV группа (со степенью риска 50 процентов);

V группа (со степенью риска 75 процентов) - требования, включенные в розничный портфель;

VI группа (со степенью риска 100 процентов);

VII группа (со степенью риска 150 процентов).

Контроль соблюдения нормативов достаточности капитала осуществляется Национальным банком ежемесячно на основании отчетности, представляемой банками по форме 2801.

Расчет собственного капитала ОАО «Банк Москва-Минск» и его достаточности по состоянию на 01.01.2010 г. (см. Приложение 1).

В расчете подробно расписано, какой актив в какую группу риска должен быть включен. Следует отметить, что отнесение к каждой группе риска зависит (согласно новым требованиям) не только от степени ликвидности самого актива, но и от рейтинга контрагента (юридического лица, банка), присвоенного ему международными агенствами: Moody's Investors Service, Fitch, Standard & Poor's. Во внимание принимаются рейтинги, присвоенные только этими агенствами. Остальное рассматривается как отсутствие рейтинга.

Большое число банкротств и просроченных ссуд привлекли в последние годы повышенное внимание к адекватности банковского капитала. Регулирующие органы требуют роста банковского капитала, чтобы надежнее защитить вкладчиков и обеспечить жизнеспособность страховых фондов. Банкиры предпочитают меньшие нормативы капитала, чтобы поднять прибыльность и рост активов. Эти противоречащие друг другу цели порождают конфликт между политикой надзора и деятельностью банка.

Капитал играет важную роль в дилемме риск / доход. Увеличение капитала снижает риск путем стабилизации доходов и их роста, страхуя от банкротства. Но он и уменьшает ожидаемый доход, поскольку акционерный капитал более дорог, чем задолженность. Главные вопросы управления активами и пассивами, таким образом, сводятся к определению оптимальной величины капитала. Банки с более крупным капиталом могут брать взаймы под более низкий процент, предоставлять крупные кредиты и быстрее расширяться за счет приобретений или внутреннего роста. В целом они могут проводить более рискованные инвестиционные операции.

Капитал снижает риск банкротства, действуя как резервный запас против убытков и предоставляя доступ к финансовым рынкам для удовлетворения потребности в ликвидности.

Собственный капитал банка по общему определению – это имущество банка, свободное от обязательств, собственное имущество (средства) банка.

Собственный капитал банка представляет особую форму банковских ресурсов. Он, в отличие от других источников, носит постоянный безвозвратный характер, имеет четко выраженную правовую основу и функциональную определенность, является обязательным условием образования и функционирования любого банка, т.е. служит стержнем, на который опирается вся деятельность банка с первого дня его существования. Обязательным условием для включения в состав собственного капитала тех или иных средств является их способность выполнять роль страхового фонда для покрытия непредвиденных убытков, возникающих в процессе деятельности банка, позволяя тем самым банку продолжать проведение текущих операций в случае их появления

**3** **ОСНОВНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ ОБЕСПЕЧЕНИЯ ЛИКВИДНОСТИ И ПЛАТЕЖЕСПОСОБНОСТИ БАНКА**

Недостаточно квалифицированное управление собственным капиталом – одна из наиболее распространенных причин банкротства банков. Управление собственным капиталом должно быть подчинено задаче сочетания прибыльности и ликвидности, поскольку расширение активов и пассивов без соответствующего прироста собственного капитала может привести к неспособности покрыть потенциальные обязательства и к нарушению установленных нормативов.

Основными формами банковского капитала в настоящее время являются: обыкновенные и привилегированные ак­ции, резервы, нераспределенная прибыль, капитальные долговые обязательства, неконтрольный пакет акций консолидирован­ных финансовых институтов, а также ценные бумаги, погашае­мые за счет продажи акций. На величину капитала банков ока­зывают влияние как внешние, так и внутренние факторы. Основным внутренним источником сформирования капитала банка является нераспределенная прибыль.

Банки при формировании и увеличении своего уставного капитала применяют ряд операций:

- продажа обыкновен­ных акций;

- продажа привилегированных акций;

- эмиссия капитальных долговых обязательств;

- продажа активов;

- аренда некоторых видов основных фондов, в частности принадлежащих банку зданий.

Выпуск акций является основным и более привлекательным видом создания и уве­личения капитала банков. Размер дивидендов, выплачиваемых акционерам, определяется собранием акционеров, но не может быть больше рекомендованного Советом директоров банка. Таким образом, отношение дивидендов к сумме, полученной банком прибыли, определяется специалистами банка. Кроме того, даже в случае положительного сальдо банк может отказаться выплачивать дивиденды, мотивируя это решение необходимостью повышения устойчивости банка.

Реализация акций банка может производиться несколькими способами.

Первый способ заключается в выпуске акций в поряд­ке оплаты первичного уставного капитала.

Второй способ состоит в продаже акций за иностран­ную и национальную валюту по договору купли-продажи на определенный процент акций.

Третий способ включает капитализацию прочих соб­ственных средств банка с распределением соответствующего количества акций среди акционеров.

Четвертый способ предполагает переоформление вне­сенных ранее паев в акции — при преобразовании банка из па­евого в акционерный.

Пятый способ заключается в замене на ранее выпу­щенные банком конвертируемые и другие ценные бумаги.

Продажа обыкновенных акций является основным спосо­бом привлечения внешнего капитала, но и самым дорогим из-за высоких затрат при размещении акций. Размещение ак­ций имеет и некоторый риск ввиду опасности уменьшения контроля со стороны уже существующих участников банка. Выпущенные акции снижают долю заемных средств, которые сможет использовать банк, однако большое количество акции увеличивает возможности банка по привлечению заемных средств в будущем. Продажа привилегированных акций явля­ется одной из модификаций реализации акций на открытом рынке. Привилегированные акционеры имеют первичное пра­во на прибыль банка по отношению к держателям обыкновен­ных акции, поскольку дивидендные выплаты последним мо­гут снижаться после выпуска привилегированных акций.

В современных условиях одним из механизмов увеличе­ния капитала банка является операция «акции — долговые обязательства». Используя данный механизм, банк увеличи­вает свой капитал, избегая будущих расходов на выплату про­центов по погашенным обязательствам.

Банки при решении проблемы увеличения капитала исхо­дят из конкретных экономических условий, затрат и риска, связанного с различными механизмами формирования капи­тала банка, а также особенностями государственного регули­рования банковской деятельности и Республике Беларусь. Избранный механизм формирования капитала банка оказыва­ет существенное влияние на доходы акционеров, и поэтому руководство банков должно взвешивать все риски, в том чис­ле риск недовольства учредителей банка,

Риск и капитал банка взаимосвязаны. Капитал банка — это средства, вложенные учредителями банка на свой риск. Риск вложения капитала в банковские структуры — это риск того, что доходность банка будет слишком мала или банк обанкротится, или акционеры банка получат слишком мало по отношению к прочей коммерческой деятельности, или не получат нечего, в том числе и денежных средств, вложенных в уставный фонд банка.

Риск учредителей банка имеет следующие разновидности:

- кредитный риск - вероятность того, что стоимость час­ти активов банка, представленная суммой выданных креди­тов, сократится или сведется к нулю, т.е. фактическая доход­ность по данной части активов будет ниже ожидаемой;

- риск ликвидности — вероятность того, что денежные средства, необходимые для покрытия изымаемых депозитов, окажутся недостаточными, что приведет к неожиданным убыткам банка;

- процентный риск — вероятность того, что изменение про­центных ставок уменьшит чистый процентный доход банка;

- валютный риск и риск злоупотреблений служащих банка;

- риск инвестирования.

Управление собственным капиталом предполагает обязательный анализ достаточности капитала. Под достаточностью капитала понимается общая оценка надежности банка, степень его подверженности риску. С учетом того, что собственный капитал выступает источником покрытия убытков банка нужно установить определенную зависимость между его размером и размерами активов с учетом степени их риска.

**ЗАКЛЮЧЕНИЕ**

Главной задачей высших менеджеров банков является создание системы стратегического управления, позволяющей моделировать, планировать, контролировать и добиваться позитивных изменений финансовых и нефинансовых показателей деятельности банка в интересах повышения его рыночной стоимости. Но, учитывая то, что по своей сути банковская деятельность является деятельностью очень рискованной, в современных, быстро меняющихся условиях банки имеют успех лишь тогда, когда принимаемые ими риски разумны, контролируемы, а также находятся в пределах их финансовых возможностей и компетенции. В дипломной работе рассмотрены подходы экономистов разных стран к понятию ликвидности коммерческого банка, рассмотрены методы управления ликвидностью, выявлена взаимосвязь риска ликвидности с другими банковскими рисками, рассмотрены методы контроля рисков ликвидности и платежеспособности. Анализ проведен на примере деятельности коммерческого банка ОАО «Банк Москва-Минск».

В работе сделаны выводы, что:

- минимизация рисков ликвидности и платежеспособности достигается менеджментом банка путем систематизированного подхода к привлечению ресурсов и размещению средств в ликвидные активы, выбору клиентов и заемщиков банка, тщательному отслеживанию их финансового состояния;

- операции по кредитованию юридических и физических лиц являются одним из приоритетных направлений размещения ресурсов, при этом активы Банка достаточно ликвидны для того, чтобы покрыть любой отток средств, расходы и убытки и при этом обеспечить приемлемый для акционеров размер прибыли.

В то же время, несмотря на проведение банком умелой политики в части управления ликвидностью, банк, тем не менее, терпит издержки для поддержании ликвидности в национальной валюте.

Также имеет место разбалансированность привлеченных ресурсов и активов банка по срокам, которая обусловлена дефицитом средне- и долгосрочных ресурсов на рынке МБК, что, безусловно, сдерживает развитие активных операций и вынуждает банк осуществлять долгосрочное кредитование за счет средств, привлеченных на более короткие сроки.

**СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИНСТОЧНИКОВ**

1. Банковский кодекс Республики Беларусь: Кодекс Респ. Беларусь, 25 окт. 2000 г., №441-3: Принят Палатой представителей 3 окт. 2000 г.: одобр. Советом Респ. 12 окт. 2000 г.: в ред. Закона Респ. Беларусь от 11.11.2002 г., № 148 // Консультант Плюс: Беларусь [Электрон. ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Республики Беларусь.- Минск, 2009.
2. Инструкция об экономических нормативах для банков и небанковских кредитно-финансовых организаций, Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 28 июн. 2004 г., № 92 (с изменениями и дополнениями) // Консультант Плюс: Беларусь [Электрон. ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Республики Беларусь.- Минск, 2009.
3. Игнатов А. Главное управление банковского надзора Национального банка Республики Беларусь, Комментарий к Постановлениям Правления Национального банка Республики Беларусь от 28 июня 2004 г. № 92 «Об утверждении Инструкции об экономических нормативах для банков и небанковских кредитно-финансовых организаций» и от 26 августа 2004 г. №135 «Об утверждении форм отчетности и Инструкции о порядке составления банками и небанковскими кредитно-финансовыми организациями пруденциальной отчетности и ее представлении в Национальный банк Республики Беларусь» //Вестник Ассоциации белорусских банков. – 2004. – №47 – С.16-31.
4. Беляков, А.В. Банковские риски: проблемы учета, управления и регулирования. – Москва: Издательская группа «БДЦ-пресс», 2003. –256 с.
5. Хенни Ван Грюнинг, Соня Брайович Братанович. Анализ банковских рисков, система оценки корпоративного управления и управления финансовым риском. – Москва: Изд-во «Весь мир», 2003. – 289 с.
6. Ларионова, И.В. Управление активами и пассивами в коммерческом банке, – Москва: Изд-во «Консалтбанкир», 2003. – 268 с.
7. Коробова, Г.Г. Банковское дело. – Москва: Изд-во «Экономистъ», 2004. – с 752.
8. Узких, К. Аналитический подход к оценке и управлению ликвидностью коммерческого банка //Вестник Ассоциации белорусских банков. – 2005 – №1-2 – с.24-30.
9. Узких, К. Управление ликвидностью коммерческого банка //Белорусский банковский бюллетень. – 2008 – №24 – с.36-47
10. Узких, К. Ликвидность коммерческого банка //Белорусский банковский бюллетень. – 2006 – №22 – с.27-37
11. Положение «Об управлении и контроле за ликвидностью ОАО «Банк Москва-Минск»
12. Положение «О системе контроля и управления банковскими рисками в ОАО «Банк Москва-Минск»
13. Василишен, Э.Н. Регулирование деятельности коммерческого банка. – Москва: Финстатинформ, 2008. – 139 с.
14. Кох Тимоти, У. Управление банком. В 6 ч.: ч.3-4. Удовлетворение потребности в наличных деньгах и ликвидности. – Уфа: Спектр, 2005. – 207с.
15. Розенберг Джерри М. Словарь банковских терминов. – Москва:ИНФА-М,2005. – 358 с.
16. Соколов, Ю.А., Амосова, Н.А. Система страхования банковских рисков, – Москва: Изд-во Элит, 2006. – 288 с.
17. Узких, К.А. О необходимости разделения оценки ликвидности в иностранных валютах и белорусских рублях при осуществлении банковской деятельности в Республике Беларусь //Вестник Ассоциации белорусских банков. – 2006. – №12. – с.17-20.
18. Узких, К.А. Исследование денежных потоков по счетам до востребования с использованием методов математической статистики //Вестник Ассоциации белорусских банков. – 2008. – №12. – с.17-20.
19. Тарасов, В. Ликвидность и достаточность капитала коммерческого банка // Вестник Ассоциации белорусских банков. – 2006. – №21. – c.21-24.

**ПРИЛОЖЕНИЕ 1.**

**Расчет показателей достаточности собственного капитала**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| № | Показатели | Код | Сумма | Степень риска, % | Сумма для расчета |
| 1 | I группа риска |  |  |  |  |
| 1.1 | Наличные денежные средства, драгоценные металлы и драгоценные камни | 0001 | 67 752,0 | х | х |
| 1.2 | Средства в НБ РБ | 0002 | 53 173,4 | х | х |
| 1.3 | Средства на счете фонда обязательных резервов в НБ РБ | 0004 | 23 779,2 | х | х |
| 1.4 | Средства в центральных (национальных) банках стран группы "А", международных финансовых | 6000 | -- | х | х |
| организациях и банках развития |
| 1.5 | Кредитная задолженность, межбанковские кредиты и депозиты в бел. руб., обеспеченные гарантиями | 2395 | 31 839,6 | х | х |
| Правительства РБ, НБ РБ, залогом ценных бумаг Правительства, НБ РБ, номинированных в бел. руб., |
| другими способами обеспечения с использованием данных ценных бумаг |
| 1.6 | Кредитная задолженность, межбанковские кредиты и депозиты, обеспеч. гарантиями, поручительствами | 6001 | 143,3 | х | х |
| правительств, центральных (нац.) банков стран группы "А", международных финансовых организаций и |
| банков развития; гарантийными депозитами денежных средств в бел. руб., в ОКВ (если валюта гарантийного |
| депозита совпадает с валютой долга), в СКВ; залогом ценных бумаг правительств, центральных (нац.) |
| банков стран группы "А", международных финансовых организаций и банков развития, другими способами |
| обеспечения с использованием данных ценных бумаг |
| 1.7 | Ценные бумаги Правительства, НБ РБ, номинированные в бел. руб. | 2396 | 37 930,7 | х | х |
| 1.9 | Кредитная задолженность республиканских органов государственного управления в бел. руб. | 6003 | -- | х | х |
| 1.10 | Итого активов по I группе риска для расчета достаточности нормативного капитала (гр. 4 = (стр. 1.1 + 1.2 + 1.3 + 1.4 + 1.5 + 1.6 + 1.7 + 1.71 + 1.8 + 1.9) гр. 04) | 6004 | 214 618,2 | 0% | -- |
| 2 | II группа риска |  |  |  |  |
|  | местных органов управления и самоуправления стран группы "А", юридических лиц группы "А" |  |  |  |  |
| 2.3 | Платежные инструменты (дорожные чеки и др.) банков группы "А", юридических лиц группы "А" | 6006 | -- | х | х |
| 2.4 | Средства в центральных (национальных) банках стран группы "В", банках группы "А" | 6007 | 3 057,2 | х | х |
| 2.5 | Кредитная задолженность республиканских органов государственного управления в иностранной валюте | 6008 | -- | х | х |
| 2.12 | Требования к банкам группы "В", банкам, небанковским кредитно - финансовым организациям РБ, срок | 6015 | 31 844,0 | х | х |
| погашения которых по первоначальному договору составляет 90 дней и менее |
| 2.13 | Всего активов по II группе риска (гр.4 = (стр.2.1+2.2+2.3+2.4+2.5+2.6+2.7+2.8+2.9+2.10+2.11+2.12) гр.4) | 6016 | 34 901,2 | х | х |
| 2.14 | Созданные специальные резервы на покрытие возможных убытков по активам, подверженным | 6017 | 99,4 | х | х |
| кредитному риску, и под обесценение ценных бумаг |
| 2.15 | Итого активов по II группе риска для расчета достаточности нормативного капитала (гр. 4 = (стр. 2.13 - 2.14) гр. 4) | 6018 | 34 801,8 | 20% | 6 960,4 |
| 3 | III группа риска |  |  |  |  |
| 3.1 | Кредитная задолженность, образовавшаяся в результате предоставления физическим лицам кредитов | 6019 | 264,7 | х | х |
| на строительство (приобретение) жилых помещений, полностью обеспеченная залогом жилых помещений, |
| принадлежащих на правах собственности данным физическим лицам, залогом имущественных прав данных физических лиц на строящиеся (приобретаемые) жилые помещения |
| 3.2 | Созданный специальный резерв на покрытие возможных убытков по активам, подверженным | 6020 | 1,3 | х | х |
| кредитному риску |
| 3.3 | Итого активов по III группе риска для расчета достаточности нормативного капитала (гр. 4 = (стр. 3.1 - 3.2) гр. 4) | 6021 | 263,4 | 35% | 92,2 |
| 4 | IV группа риска |  |  |  |  |
| 4.1 | Ценные бумаги правительств, центральных (национальных) банков стран группы "С", банков группы | 6022 | -- | х | х |
| "В", банков, небанковских кредитно - финансовых организаций РБ, местных органов управления и |
| самоуправления стран группы "В", местных исполнительных и распорядителных органов РБ, юридических лиц группы "В" (кроме сумм, отнесенных к строкам 1.7~~1~~ и 2.12) |
| 4.2 | Платежные инструменты (дорожные чеки и др.) банков группы "В", юридических лиц группы "В" (кроме | 6023 | 38,7 | х | х |
| сумм, отнесенных к стр. 2.12) |
| 4.3 | Средства в центральных (национальных) банках стран группы "С", в банках группы "В", в банках | 6024 | 80 478,5 | х | х |
| небанковских кредитно - финансовых организациях РБ (кроме сумм, отнесенных к стр. 2.12) |
| дней и менее |
| 4.9 | Всего активов по IV группе риска (гр. 4 = (стр. 4.1 + 4.2 + 4.3 + 4.4 + 4.5 + 4.6 + 4.7 + 4.8) гр. 4) | 6030 | 80 517,2 | х | х |
| 4.10 | Созданные специальные резервы на покрытие возможных убытков по активам, подверженным | 6031 | 57,9 | х | х |
| кредитному риску, и под обесценивание ценных бумаг |
| 4.11 | Итого активов по IV группе риска для расчета достаточности нормативного капитала (гр. 4 = (стр. 4.9 - 4.10) гр. 4) | 6032 | 80 459,3 | 50% | 40 229,7 |
| 5 | V группа риска |  |  |  |  |
| 5.1 | Активы (требования), включенные в розничный портфель | 6033 | 374 970,2 | х | х |
| 5.2 | Созданный специальный резерв на покрытие возможных убытков по активам, подверженным кредитному риску | 6034 | 2 370,7 | х | х |
| 5.3 | Итого активов по V группе риска для расчета достаточности нормативного капитала (гр. 4 = (стр. 5.1 - 5.2) гр. 4) | 6035 | 372 599,5 | 75% | 279 449,6 |
| 6 | VI группа риска |  |  |  |  |
| 6.3 | Средства в центральных (национальных) банках стран группы "D", в банках группы "С" | 6038 | 0,2 | х | х |
| (кроме сумм, отнесенных к стр. 4.8) |
| 6.4 | Кредитная задолженность местных органов управления и самоуправления стран группы "С", местных органов управления и самоуправления стран группы "D", юридических лиц группы "С", юридических лиц РБ | 6039 | 28 418,2 | х | х |
| 6.6 | Кредитная задолженность, межбанковские кредиты и депозиты, обеспеченные гарантиями, поручительствами правительств, центральных (национальных) 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 "С", юридических лиц РБ (кроме сумм, отнесенных к стр. 4.8) | 6041 | 23 985,9 | х | х |
| 6.7 | Кредитная задолженность, обеспеченная поручительствами физических лиц | 6042 | 3 412,8 | х | х |
| 6.8 | Кредитная задолженность, межбанковские кредиты и депозиты, обеспеченные залогом имущества, имущественного права, переводом правового титула на имущество в том числе на имущественные права (за исключением задолженности, указанной в стр. 3.1) | 6043 | 344 243,7 | х | х |
| 6.9 | Кредитная задолженность, межбанковские кредиты и депозиты, застрахованные от риска невозврата (непогашения) и (или) просрочки возврата (погашения) долга в страховой организации - юридическом лице группы "С", юридическом лице РБ | 6044 | -- | х | х |
| 6.10 | Прочая кредитная задолженность, не вошедшая в I - V, VII группы | 6045 | 19,2 | х | х |
| 6.11 | Долевое участие в уставном фонде юридического лица в размере до 20% | 6046 | -- | х | х |
| 6.12 | Здания, сооружения и другие основные средства (за вычетом начисленной амортизации) | 6047 | 52 367,1 | х | х |
| 6.13 | Прочие активы, не вошедшие в I - V, VII группы | 6048 | 25 517,0 | х | х |
| 6.14 | Просроченная задолженность, классифицированная по III группе риска; задолженность, классифицированная по IV - V группам риска, - в части кредитной задолженности, платежных инструментов (дорожных чеков и др.), задолженности по средствам, размещенным в других банках (включая межбанковские кредиты (депозиты), отнесенных к I - VI группам | 6049 | 3 746,9 | х | х |
| 6.15 | Ценные бумаги, не оплаченные в срок; векселя и депозитные сертификаты (кроме неоплаченных в срок), классифицированные по IV - V группам риска; акции, облигации и иные ценные бумаги, классифицированные по III - IV группам риска, - в части ценных бумаг, отнесенных к I - VI группам | 6690 |  |  |  |
| 6.16 | Всего активов по VI группе риска (гр. 4 = (стр. 6.1 + 6.2 + 6.3 + 6.4 + 6.5 + 6.6 + 6.7 + ... + 6.15) гр. 4) | 6050 | 481 711,0 | х | х |
| 6.17 | Созданные специальные резервы на покрытие возможных убытков по активам, подверженным кредитному риску, под обесценивание ценных бумаг и другие резервы на возможные потери | 6051 | 6 530,3 | х | х |
| 6.18 | Итого активов по VI группе риска для расчета достаточности нормативного капитала (гр. 4 = (стр. 6.16 - 6.17) гр. 4) | 6052 | 475 180,7 | 100% | 475 180,7 |
| 7 | VII группа риска |  |  |  |  |
| 7.10 | Итого активов по VII группе риска для расчета достаточности нормативного капитала (гр.4 = (стр. 7.8 - 7.9) гр. 4) | 6061 | -- | 150% | -- |
| 8 | Итого активов, подверженных кредитному риску, для расчета достаточности нормативного капитала (гр. 6 = (стр. 1.10 + 2.15 + 3.3 + 4.11 + 5.3 + 6.18 + 7.10) гр. 6) | 6062 | х | х | 801 912,6 |
|  | Рыночные риски |  |  |  |  |
| 9 | Величина рыночного риска (гр. 4 = (стр. 9.1 + 9.2 + 9.3 + 9.4) гр. 4) | 6063 | 1 081,3 | х | х |
| 9.1 | Процентный риск | 6064 | -- | х | х |
| 9.2 | Фондовый риск | 6065 | -- | х | х |
| 9.3 | Валютный риск | 6066 | 1 081,2 | х | х |
| 9.4 | Товарный риск | 6067 | 0,1 | х | х |
| 9.5 | Значение для расчета достаточности нормативного капитала (гр. 6 = (стр. 9 гр. 4 х А<2>) | 6068 | х | х | 13 516,3 |
| 9.6 | Значение для расчета достаточности основного капитала (гр. 6 = (стр. 9 гр. 4 х А<3>) | 6069 | х | х | 27 032,5 |
|  | Операционный риск |  |  |  |  |
| 10 | Среднегодовая величина валового дохода за последние 3 года | 6070 | **64 161,8** | х | х |
| 10.1 | Величина операционного риска (стр. 10 х 0,15) | 6071 | х | х | 9 624,3 |
| 10.2 | Значение для расчета достаточности нормативного капитала (гр. 6 = (стр. 10.1 гр. 6 х А<2>) | 6072 | х | х | 120 303,8 |
| 10.3 | Значение для расчета достаточности основного капитала (гр. 6 = (стр. 10.1 гр. 6 х А<3>) | 6073 | х | х | 240 607,5 |
| 11 | Итого активов для расчета |  |  |  |  |
| 11.1 | достаточности нормативного капитала (гр. 6 = (стр. 8 + 9.5 + 10.2) гр. 6) | 6074 | х | х | 935 732,7 |
| 11.2 | достаточности основного капитала (гр. 6 = (стр. 8 + 9.6 + 10.3) гр. 6) | 6075 | х | х | 1 069 552,6 |
| 12 | Взвешенная сумма внебалансовых обязательств | 6640 | х | х | 53 325,0 |
|  | **Нормативный капитал** |  |  |  |  |
| 13 | **Основной капитал (капитал I уровня)** |  |  |  |  |
| 13.1 | Зарегистрированный уставный фонд | 2330 | 35 200,0 | х | х |
| 13.2 | Эмиссионный доход | 2331 | -- | х | х |
| 13.3 | Фонды и прибыль прошлых лет, подтвержденные аудиторской организацией (аудитором - индивидуальным предпринимателем), кроме фонда дивидендов | 2332 | 46 534,9 | х | х |
| 13.8 | Нематериальные активы (за вычетом начисленной амортизации) | 0031 | 109,2 | х | х |
| 13.9 | Вложения в дочерние банки, небанковские кредитно - финансовые организации и иные дочерние | 2343 | -- | х | х |
| юридические лица |
| 13.10 | Долевые участия (в размере 20% и более в уставном фонде юридического лица) | 2344 | -- | х | х |
| 13.11 | Итого капитал I уровня (гр. 4 = (стр. 13.1 + 13.2 + 13.3 - 13.4 - 13.5 - 13.6 - 13.7 - 13.8 - 13.9 - 13.10) гр. 4) | 2336 | 81 625,7 | х | х |
| 14 | **Дополнительный капитал II уровня** |  |  |  |  |
| 14.1 | Прибыль прошлых лет, не подтвержденная аудиторской организацией (аудитором - индивидуальным предпринимателем) | 2337 | -- | х | х |
| 14.2 | Прибыль текущего года с учетом использования | 6693 | 46 876,2 | х | х |
| 14.3 | Фонды, сформированные за счет прибыли, включенной в дополнительный капитал (кроме фонда дивидендов) | 2338 | -- | х | х |
| 14.4 | Суммы переоценки основных средств, незавершенного строительства и неустановленного оборудования | 0084 | 10 475,3 | х | х |
| 14.5 | Суммы переоценки ценных бумаг (за исключением именных приватизационных чеков "Имущество"), имеющихся в наличии для продажи, прочих статей баланса х 70 / 100 | 2340 | 2 052,3 | х | х |
| 14.6 | Привлеченный долгосрочный субординированный кредит (заем) | 2341 | 11 000,0 | х | х |
|  |  |  |  |  |  |
| 14.6.1 | долгосрочный субординированный кредит (заем), принимаемый для расчета дополнительного капитала | 5891 | 4 216,7 | х | х |
| (в размере не более 50% стр. 13.11 гр. 4) |
| 14.6.1 | Сформированные общие резервы | 6922 | -- | х | х |
| 14.61.1 | Общие резервы, принимаемые для расчета дополнительного капитала (в размере не более 1,25 процента стр. 8 гр.6) | 6923 | -- | х | х |
| 14.7 | Итого капитал II уровня (гр. 4 = (стр. 14.1 + 14.2 + 14.3 + 14.4 + 14.5 + 14.6.1 + 14.61.1) гр. 4) | 2342 | 63 620,5 | х | х |
| 15 | **Дополнительный капитал III уровня** |  |  |  |  |
| 15.1 | Привлеченный краткосрочный субординированный кредит (заем) | 6076 | -- | х | х |
| 16 | Итого дополнительный капитал (II и III уровня) (гр. 4 = (стр. 14.7 + 15.1.1) гр. 4) | 6078 | 63 620,5 | х | х |
| 16.1 | дополнительный капитал (II и III уровня), принимаемый для расчета нормативного капитала | 6079 | 63 620,5 | х | х |
| (стр. 16 гр. 4 в сумме, не превышающей стр. 13.11 гр. 4) |
| 17 | Превышение суммарной величины кредитных рисков на инсайдеров и взаимосвязанных с ними лиц над ее максимальным размером | 5557 | -- | х | х |
| 18 | Иммобилизация | 0083 | -- | х | х |
| 23 | Выданные займы | 6130 | 859,1 | х | х |
| 24 | Имущество, переданное банком, небанковской кредитно-финансовой организацией в доверительное управление | 6695 |  | х | х |
| 25 | Нормативный капитал (гр. 4 = (стр. 13.11 + 16.1 - 17 - 18 - 19 - 20 - 21 - 22 - 23 - 24) гр. 4) | 2346 | 144 387,1 | х | х |
| 26 | Достаточность нормативного капитала (нормативный капитал (стр. 25 гр. 4 / (активы (стр. 11.1 гр. 6) + взвешенная сумма внебалансовых обязательств (стр. 12 гр. 6)) х 100%) | 2347 | 14,6 | х | х |
| 27 | Достаточность основного капитала (основной капитал (стр. 13.11 гр. 4 / (активы (стр. 11.2 гр. 6) + взвешенная сумма внебалансовых обязательств (стр. 12 гр. 6)) х 100%) | 2468 | 7,3 | х | х |
| 28 | Нормативный капитал для расчета суммарной величины кредитных рисков на инсайдеров и | 6115 | 144 387,1 | х | х |
| взаимосвязанных с ними лиц (гр. 4 = (стр. 13.11 + 16.1 - 18 - 19 - 20 - 21 - 22 - 23 - 24) гр. 4) |

# 