Тема 18: Коммерческие банки и основы их деятельности.

Вопрос 1. Понятие, сущность и общее положение деятельности коммерческих банков.

Вопрос 2. Понятие ликвидности и платежеспособности банков.

Вопрос 3. Банковские риски.

# Вопрос 1. Понятие, сущность и общее положение деятельности коммерческих банков.

Банки в Республике беларусь могут создаваться в форме акционерного общества и унитарного предприятия.

Банк – является коммерческой организацией зарегистрированной в установленном порядке и имеющий на основании лицензии на осуществление банковской деятельности осуществлять в совокупности следующие банковские операции:

* Привлечение во вклады денежных средств юридических и физических лиц.
* Размещение этих средств от своего имени и за свой счёт на условиях возвратности, платности и срочности.
* Ведение банковских счетов юридических и физических лиц.

Организация и деятельность банков регулируется при помощи юридических норм, которые составляют понятие банковского права.

Банковское право – это совокупность норм права, содержащих предписание относящиеся к банковской деятельности и устанавливающие правовое отношение самих банков, регулирующие публичные отношения банков и их частноправовые отношения с клиентурой.

В РБ банки могут создаваться в форме акционерного общества или унитарного предприятия.

Банки могут быть либо универсальные либо специализированными.

В РБ государственной регистрации подлежат:

1. Вновь созданные (реорганизованные банки).
2. Изменения или дополнения, вносимые в учредительные документы банка.

Органом осуществляющим регистрацию является национальный банк РБ.

Банк приобретает право на осуществление банковских операций со дня получения лицензии на осуществление банковской деятельности. В лицензии указывается банковских операций которые банк вправе осуществлять.

Национальный банк вправе приостановить действие лицензии на осуществление банковской деятельности в части осуществления отдельных банковских операций, на срок необходимый для устранения выявленных в деятельности банков нарушений, но не более чем на 1 год.

Национальный банк вправе отозвать лицензию на осуществление банковской деятельности, в том числе в части осуществления отдельных банковских операций.

Банки могут создавать обособленные подразделения (филиалы, отделения, представительства)и структурные подразделения (расчётно-кассовые центры, центры банковских услуг, обменные пункты и так далее)

Филиал (отделение) банка – является его обособленное подразделение, расположенное вне места нахождения банка и осуществляющее от его имени все или часть банковских операций предусмотренных лицензией на осуществление банковской деятельности.

Филиал (отделение) не является юридическим лицом и осуществляет свою деятельность на основании положения утверждаемого создавшим его банком.

Банк может быть реорганизован путём его разделения, выделения, слияния, присоединения к другому банку или преобразования в НКФ или иную коммерческую организацию. Порядок реорганизации банка устанавливается национальным банком.

Прекращение деятельности банка осуществляется путём его ликвидации. Банк может быть ликвидирован по решению:

1. Его участников (собственника имущества банка) или органа банка уполномоченного уставом.
2. Хозяйственного суда.
3. Или национального банка.

Орган, принявший решение о ликвидации банка, в 10ти дневный срок после получения согласия национального банка создаёт ликвидационную комиссию (назначает ликвидатора).

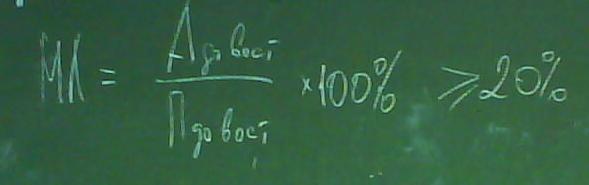
# Вопрос 2. Понятие ликвидности и платежеспособности банков.

Важным гарантом стабильности кредитной системы является повышение ликвидности банков.

Ликвидность – способность превращения материальных ценностей в денежные средства.

Банк считается ликвидным, если сумма его наличных средств и других ликвидных активов, а также возможности быстрой мобилизации средств из других источников достаточны для погашения долговых и финансовых обязательств.

В целях надзора за состоянием ликвидности банков и НКФО национальным банком РБ установлены следующие нормативы ликвидности:

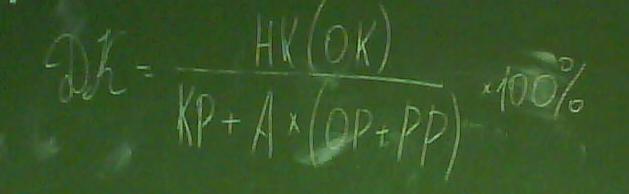
1. Мгновенная ликвидность – соотношение суммы активов до востребования и пассивов до востребования и с просроченными сроками. Минимально допустимое значение 20%
2. Текущая ликвидность – соотношение суммы активов с оставшимся сроком погашения до 30 дней, в том числе до востребования и пассивов с оставшимся сроком возврата до 30 дней в том числе до востребования и с просроченными сроками (текущие активы). Минимально допустимое значение 70%.
3. Краткосрочная ликвидность – соотношение активов со сроками погашения до 1 года(фактическая ликвидность) и обязательств со сроками исполнения до 1 года (требуемая ликвидность).
4. Минимальное соотношение ликвидных и суммарных активов

В тесной взаимосвязи с ликвидностью находится понятие платежеспособности.

Платежеспособность банка – это его способность в установленный срок и в нужном объёме выполнять свои обязательства не только перед кредиторами и вкладчиками, но и перед бюджетом, страховыми органами и так далее.

Регулирование платежеспособности банков осуществляется национальным банком по средством установления нормативов достаточности капитала. Нормативы достаточности нормативного капитала – это установленное предельное процентное соотношение размера (части) нормативного капитала банка, НКФО и рисков принимаемым на себя банком, НКФО.

Достаточность нормативного или основного капитала рассчитывается по формуле:



Где ДК – достаточность нормативного капитала

НК – размер нормативного капитала

ОК(ок - это часть нк)- размер основного капитала

КР – величина кредитного риска

ОР – величина операционного риска

РР – величина рыночного риска

А – специальное число (8,3 если нормативный, 16,7 Основного капитала в первые 2 года деятельности, в последующие годы 12,5 и 20)

В целях надзора за достаточностью нормативного капитала устанавливается норматив достаточности нормативного капитала. В первые 2 года поле регистрации он должен быть не менее 12%, в последующие годы 8%.

Норматив достаточности основного капитала, первые 2 года 6% последующие 4%.

Контроль вышеуказанных нормативов осуществляется ежемесячно на основании отчётности. Данный контроль является важнейшим элементом банковского надзора.

Органом банковского надзора является национальный банк РБ.

Система банковского надзора в РБ включает в себя следующие стадии:

1. Регистрация и лицензирование банков и НКФО
2. Осуществление дистанционного надзора на основании отчётности.
3. Надзор на местах в виде инспекционных проверок.
4. Применение соответствующих мер надзорного реагирования к банкам нарушающим банковское законодательства и к банкам оказавшимся в кризисном финансовом положении.
5. Реорганизация и ликвидация банков в случае необходимости.

Основной целью банковского надзора является обеспечение стабильности банковской системы и доверие к ней, сокращение риска потерь для кредиторов и вкладчиков банка.

Основная стратегическая задача банковского надзора – не допущение системных банковских кризисов.

Видами банковского надзора являются:

* Межгосударственный надзор.
* Государственный контроль.
* Аудит.
* Контроль собственников (акционеров).

В РБ банковский надзор развивается в соответствии с «Концепцией развития и совершенствования банковского надзора в РБ» от 31.01.2003 №19

# Вопрос 3. Банковские риски.

В банковской деятельности, как и в любой хозяйственно деятельности всегда существует опасность потерь, вытекающая из специфики хозяйственных операций. Опасность таких потерь всегда представляет собой коммерческий риск.

Банковский риск – это вероятность потери банком части своих ресурсов, недополучение дохода или произведение дополнительных расходов в результате осуществления определённых финансовых операций.

Ведущим принципом в работе коммерческих банков в условиях рыночных отношений является стремление в получении как можно большей прибыли. Оно ограничивается возможностью понести убытки. Иными словами риск – это стоимостное выражение вероятностного события ведущего к потерям.

Риски тем больше, чем выше шанс получить прибыль.

Риск образуется в результате отклонений действительных данных от оценки сегодняшнего состояния и будущего развития. Эти отклонения могут быть:

* Позитивные
* Негативные

На возникновение банковских рисков влияют

* Внешние факторы – это политические, социальные, экономические, демографические и другие факторы непосредственно не связанные с деятельностью банков.
* Внутренние факторы обусловлены деятельностью самого банка, его способностью управлять риском и соблюдать технологическую дисциплину.

С учётом этих факторов сформирован механизм возникновения банковских рисков:

1. Риски взаимосвязаны между собой
2. Риски влияют друг на друга
3. Риски зависят от
   1. типа банка
   2. Мотивации его собственников,
   3. Видов собственности,
   4. Сферы деятельности банка,
   5. Состава его клиентуры,
   6. Методики расчёта риска,
   7. Возможности управления им
   8. и т.д.

Риски по своей природе двояки. Они могут быть:

* Поддающимися определению,
* Рационально предсказуемыми
* Не предсказуемыми

Основные виды банковских рисков:

1. Кредитный риск – это опасность не уплаты заёмщиком основного долга и процента причитающихся кредитору.
2. Риск ликвидности – это изменение чистого дохода и рыночной стоимости банковских акций вызванное затруднениями банка получить наличные денежные средства по умеренной цене либо путём продажи активов, либо путём новых заимствований для расчёта по своим обязательствам.
3. Риск связанный с изменением рыночных процентных ставок – это опасность потерь банками в результате превышения процентных ставок выплачиваемых или по привлечённым средствам над ставками о предоставленным кредитам.
4. Валютный риск – это опасность валютных потерь связанных с изменением курса одной из иностранных валют по отношению к другой, в том числе национальной валюты, при проведении внешнеэкономических, кредитных и других валютных операций.
5. Портфельный риск – это возможность потерь на рынке ценных бумаг.
6. Риск упущенной возможной выгоды – это риск наступления косвенного (побочного) финансового ущерба (не полученная прибыль) в результате не осуществления какого-либо мероприятия или остановки хозяйственной деятельности.
7. Риск связанный с капиталом – это риск не платежеспособности банка, т.е это потенциальное снижение стоимости до уровня когда собственный капитал банка (разность между рыночной стоимостью его активов банка и его пассивов) станет равна 0.
8. Операционный риск – связан с прямыми издержками и ошибками допускаемыми служащими банка.

Идентификация банковского риска осуществляется для определения способа управления им и определения его степени.

Управление риском рассматривается как логическая последовательность деятельности банков, начиная от постановки задачи до её решения. Она включает в себя:

1. Идентификация и изменение чувствительности банков к риску.
2. Обзор оперативной политики каждого из подразделений банка и повседневного воплощения этой политики в жизнь для определения адекватности её к факторам риска.
3. Анализ результатов мероприятий банков проводимых в сфере управления рисками и вытекающих из них изменений для краткосрочных и долгосрочных планов банка

Главные задачи, решаемые в процессе управления рисками:

1. Распознать возможные случаи управления риском.
2. Оценить их.
3. Найти способы предупреждения и источники возмещения.

Степень банковского риска характеризует вероятность события негативно отражающегося на ликвидности и доходности банка и реальные потери средств по данной операции. Может быть полной, умеренной, низкой. Выражается в процентах или коэффициентах и может дифференцироваться по одному и тому же банковскому продукту в зависимости от его гарантированности, страхования, обеспеченности, принадлежности стране и так далее.

Выраженный в процентах риск определяет максимально-возможную величину потерь к величине размещённых или привлечённых ресурсов.

Основные методы управления банковскими рисками:

1. Создание буферного потенциала способного снивелировать (сгладить), которым является собственный капитал банка.
2. Тщательный анализ факторов возникновения риска с целью избегания и минимизации его
3. Соблюдение принципа 4х глаз (система внутреннего аудита) – внутреннего контроля за рисками в текущем и последующем порядке по линии административного и финансового контроля.
4. Диверсификация операций и освоение новых банковских продуктов и рынков капитала.
5. Использование залогового права.
6. Хеджирование – страхование рисков.
7. Использование плавающих процентных ставок.
8. Соблюдение экономических нормативов (осторожности, осмотрительности)

Вопросы к семинару:

1. 1й семинар
   1. Понятие и сущность коммерческих банков. Общее положение их деятельности.
   2. Порядок создания, лицензирования, реорганизации и прекращение деятельности коммерческих банков.
   3. Сущность и показатели ликвидности коммерческих банков.
   4. Платежеспособность коммерческих банков показатели достаточности капитала.
2. 2й семинар
   1. Банковские риски и их классификация.
   2. Управление банковскими рисками.
   3. Банковский надзор.