

МИНИСТЕРСТВО СЕЛЬСКОГО ХОЗЯЙСТВА
И ПРОДОВОЛЬСТВИЯ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ

ГЛАВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ ОБРАЗОВАНИЯ, НАУКИ И КАДРОВ

Учреждение образования
«БЕЛОРУССКАЯ ГОСУДАРСТВЕННАЯ
СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННАЯ АКАДЕМИЯ»

Кафедра финансов и контроля в сельском хозяйстве

О. В. Волкова, Н. А. Засемчук, Д. Е. Крюков

ДЕНЕЖНОЕ ОБРАЩЕНИЕ И КРЕДИТ

Часть 2. ОРГАНИЗАЦИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ

*Задания для практических занятий и самостоятельной работы
для студентов, обучающихся по специальности
1-25 01 04 Финансы и кредит*

Горки
БГСХА
2020

УДК 336.7(072)
ББК 65.262.6я73
В67

*Рекомендовано методической комиссией
факультета бухгалтерского учета.
Протокол № 10 от 22 мая 2020 г.*

Авторы:
старшие преподаватели *О. В. Волкова, Н. А. Засемчук, Д. Е. Крюков*

Рецензент:
кандидат экономических наук, доцент *А. М. Молчанов*

Волкова, О. В.

В67 Денежное обращение и кредит. Часть 2. Организация деятельности коммерческих банков : задания для практических занятий и самостоятельной работы / О. В. Волкова, Н. А. Засемчук, Д. Е. Крюков. – Горки : БГСХА, 2020. – 100 с.

Приведены темы и планы практических занятий, контрольные вопросы, задания для самостоятельной работы, темы рефератов.

Для студентов, обучающихся по специальности 1-25 01 04 Финансы и кредит.

**УДК 336.7(072)
ББК 65.262.6я73**

© УО «Белорусская государственная
сельскохозяйственная академия», 2020

ВВЕДЕНИЕ

Банковская система является неотъемлемой составляющей экономической системы любой страны. Банки – это связующее звено между промышленностью и торговлей, сельским хозяйством и населением, в связи с чем понятна необходимость и важность банковских структур как для бизнеса, так и для экономики страны в целом. Банки – это атрибут не отдельно взятого экономического региона или какой-либо одной страны, сфера их деятельности не имеет ни географических, ни национальных границ, это планетарное явление, обладающее колоссальной финансовой мощью, значительным денежным капиталом.

Деятельность банковских учреждений так многообразна, что их действительную сущность трудно определить однозначно. В современном обществе банки занимаются самыми разнообразными видами операций. Они не только организуют денежный оборот и кредитные отношения; через них осуществляется финансирование промышленности и сельского хозяйства, страховые операции, купля-продажа ценных бумаг, а в некоторых случаях посреднические сделки и управление имуществом.

Банк как предприятие имеет свою специфику, его деятельность отличается от деятельности других предприятий. Банк как специфическое предприятие производит продукт, существенно отличающийся от продукта сферы материального производства, он производит не просто товар, а товар особого рода в виде денег, платежных средств. Деньги являются воспроизводственной категорией; наличные деньги, выпущенные банком как единственным монополистом в общей массе субъектов воспроизводства, обслуживают как сферу производства, так и сферу распределения, обмена и потребления.

Овладение современными знаниями по дисциплине «Деньги и денежное обращение» открывает перспективу для активной творческой и деловой жизни, достижения личного и общественного благополучия. Следовательно, изучение данного курса в вузах по экономическим специальностям является необходимым.

Данные методические указания для практических занятий (часть 2 «Организация деятельности коммерческих банков») являются составляющей по дисциплине «Денежное обращение и кредит».

СПИСОК РЕКОМЕНДУЕМОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

Основной

1. Деньги, кредит, банки : учебник / Г. И. Кравцова [и др.]; под ред. Г. И. Кравцовой. – Минск : БГЭУ, 2012.
2. Деньги, кредит, банки / О. И. Лаврушин [и др.]. – Москва : КНОРУС, 2013.
3. Тарасов, В. И. Денежное обращение и кредит : учеб. пособие / В. И. Тарасов. – Минск : БГУ, 2015.
4. Организация деятельности коммерческого банка : учебник / Е. А. Звонова [и др.]; под ред. Е. А. Звоновой. – Москва : ИНФРА-М, 2012.
5. Ермаков, С. Л. Основы организации деятельности коммерческого банка : учебник / С. Л. Ермаков, Ю. П. Юденков. – Москва : КНОРУС, 2013.
6. Организация деятельности коммерческих банков : учебник / Г. И. Кравцова [и др.]; под ред. Г. И. Кравцовой. – Минск : БГЭУ, 2007.

Дополнительный

7. Андриюшин, С. А. Центральные банки в мировой экономике : учеб. пособие / С. А. Андриюшин, В. В. Кузнецова. – Москва : Альфа-М; ИНФРА-М, 2012.
8. Авсейко, М. Н. Кредитный портфель банка и оценка его качества : пособие / М. Н. Авсейко. – Минск : Дикта; Мисанта, 2013.
9. Банковское дело: розничный бизнес : учеб. пособие / под ред. Г. Н. Белоглазовой, Л. П. Кроливецкой. – Москва : КНОРУС, 2010.
10. Герасимова, Г. Б. Банковские операции : учеб. пособие / Г. Б. Герасимова, И. Р. Унамян, Л. С. Тишина. – Москва : Форум, 2013.
11. Денежно-кредитное регулирование : учеб. пособие / О. И. Румянцева [и др.]; под ред. О. И. Румянцевой. – Минск : БГЭУ, 2011.
12. Деньги, банковское дело и денежно-кредитная политика / Э. Дж. Долан [и др.]; пер. с англ.; под общ. ред. В. В. Лукашевича. – Москва : Финстатинформ, 1993.
13. Мизес, Л. Теория денег и кредита / Л. Мизес. – Челябинск : Социум, 2012.
14. Мирошниченко, О. С. Собственный капитал банка: проблемы регулирования / О. С. Мирошниченко. – Москва : Изд-во «Весь мир», 2012.
15. Международные валютно-кредитные отношения : учебник / отв. ред. Л. М. Кравсавина. – 4-е изд., перераб. и доп. – Москва : Изд-во «Юрайт», 2014.
16. Поморина, М. А. Финансовое управление в коммерческом банке : учеб. пособие / М. А. Поморина. – Москва : КНОРУС, 2013.
17. Розничный банковский бизнес : бизнес-энциклопедия / Б. Б. Воронин [и др.]. – Москва : Альпина Паблишера, 2010.
18. Судейкин, В. Т. Государственный банк. Его экономическое и финансовое значение / В. Т. Судейкин. – Москва : РОССПЭН, 2012.
19. Стоимость кредита: правовое регулирование. – Москва : Инфотропик; Медиа, 2012.
20. Тавасиев, А. М. Банковское дело. Словарь официальных терминов с комментариями / А. М. Тавасиев, И. К. Алексеев. – 2-е изд., перераб. и доп. – Москва : Изд. торговая корпорация «Дашков и К^о», 2011.
21. Тысячникова, М. А. Стратегическое планирование в коммерческих банках: концепция, организация, методология : науч. изд. / М. А. Тысячникова, Ю. Н. Юденко. – Москва : КНОРУС, 2013.

22. Управление банковскими рисками в условиях глобализации мировой экономики : науч.-практ. пособие / под ред. В. В. Ткаченко. – Москва : РИОР; ИНФРА-М, 2013.

23. Щенин, Р. К. Банковские системы стран мира : учеб. пособие / Р. К. Щенин. – Москва : КНОРУС, 2010.

Законодательные акты

24. Гражданский кодекс Республики Беларусь от 7 декабря 1998 г. № 218-З (в ред. от 05.01.2013 № 16-З) (Главы: 7; 21–26; 42–47; 49; 52) // Консультант Плюс: Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2020.

25. Банковский кодекс Республики Беларусь от 25 октября 2000 г. № 441-З (в ред. Закона Республики Беларусь от 17.07.2018 № 416-З) // Консультант Плюс: Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2020.

Тема 1. ПОРЯДОК ГОСУДАРСТВЕННОЙ РЕГИСТРАЦИИ, ЛИЦЕНЗИРОВАНИЯ И ПРЕКРАЩЕНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКОВ

1. Государственная регистрация банков.
2. Лицензирование банковской деятельности.
3. Обособленные подразделения банка, их регистрация, виды и классификация.
4. Прекращение деятельности банков.

Ключевые понятия: банк, банковское законодательство, лицензия, филиал, реорганизация, банкротство.

Контрольные вопросы

1. Что представляет собой банковское законодательство?
2. Какой законодательный акт является главным при регламентировании работы банков?
3. Какой орган осуществляет регистрацию и лицензирование банков в Республике Беларусь?
4. Какие документы представляются в Национальный банк Республики Беларусь для государственной регистрации банка?
5. Какие структурные подразделения могут создавать банки?
6. В какой срок Национальный банк Республики Беларусь принимает решение о возможности регистрации банка и выдачи ему лицензии на осуществление банковской деятельности?

7. Каким образом осуществляется лицензирование банковской деятельности?

8. Что может послужить основанием для отказа в государственной регистрации банка?

9. Перечислите основные мотивы отзыва лицензии на осуществление банковских операций.

10. Раскройте понятие «реорганизация банка».

11. Чем отличаются такие формы реорганизации банка, как слияние и присоединение?

12. Охарактеризуйте такие формы реорганизации банка, как разделение, выделение, преобразование.

13. Дайте определение понятию «ликвидация банка».

14. В каких формах может проходить ликвидация банка?

15. Расскажите о деятельности ликвидационной комиссии.

16. Что такое ликвидационный баланс?

17. Назовите признаки банкротства банка.

18. Какие меры по предупреждению банкротства банков может принимать Национальный банк Республики Беларусь?

19. Перечислите меры, которые могут быть приняты в целях финансового оздоровления банков.

Задания

1. В Национальный банк Республики Беларусь поступил пакет документов для регистрации создаваемого учредителями – юридическими лицами акционерного коммерческого банка «Радужный банк». Пакет документов включает:

- заявление о государственной регистрации;
- устав банка;
- нотариально удостоверенный учредительный договор банка;
- выписку из протокола учредительного собрания об утверждении устава;
- выписку из временного счета, подтверждающую формирование устава в полном объеме;
- копии учредительных документов и свидетельств о государственной регистрации учредителей – юридических лиц;
- сведения об учредителях – физических лицах;
- документ, подтверждающий право на размещение банка по месту его нахождения, указанному в учредительных документах;

- анкеты кандидатов на должности руководителя, главного бухгалтера банка;
- документы, подтверждающие внесение вкладов в уставный фонд по каждому инвестору;
- бизнес-план;
- платежный документ, подтверждающий уплату регистрационного сбора за государственную регистрацию банка;
- эскиз печати.

Требуется: 1) определить достаточность представленных документов для регистрации; 2) охарактеризовать критерии и требования при оценке полученных документов в Национальном банке Республики Беларусь.

2. Банк, приняв решение о самоликвидации, создал ликвидационную комиссию, которая оценила финансовое состояние банка, определила основные группы кредиторов и качество активов по реальной цене возврата (табл. 1.1).

Требуется: 1) оценить способность банка выполнить требования всех кредиторов; 2) определить очередность удовлетворения банком обязательств перед кредиторами.

Таблица 1.1. **Качество активов и основные группы кредиторов**

Показатели	Сумма, тыс. руб.
Остатки по корреспондентским счетам банков-резидентов	65
Депозиты, полученные от других банков	80
Задолженность по межбанковскому кредиту перед коммерческими банками, обеспеченная залогом имущества банка	42
Задолженность перед коммерческими банками по межбанковскому кредиту, не обеспеченная залогом имущества банка	208
Задолженность перед Национальным банком Республики Беларусь по полученным кредитам	95
Остатки по срочным вкладам физических лиц	220
Остатки по срочным вкладам юридических лиц	450
Остатки по текущим счетам физических лиц	65
Остатки по текущим счетам юридических лиц	520
Обязательства по эмитированным депозитным сертификатам	120
Задолженность по заработной плате работникам банка	15
Задолженность по платежам в государственные внебюджетные фонды	25
Общая сумма ликвидных активов по реальной цене возврата	3 050

3. Соедините понятия и определения.

1. Банк	А. Кредитная организация (основная кредитная организация), обладающая возможностью определять решения, принимаемые одной или несколькими кредитными организациями (дочерними кредитными организациями)
2. Небанковская кредитно-финансовая организация	Б. Обособленное подразделение, расположенное вне места нахождения банка и осуществляющее от его имени все или часть банковских операций, предусмотренных лицензией на осуществление банковской деятельности
3. Банковская группа	В. Юридическое лицо, имеющее право осуществлять отдельные банковские операции и виды деятельности
4. Банковский холдинг	Г. Финансово-кредитная организация, производящая разнообразные виды операций с деньгами и ценными бумагами и оказывающая финансовые услуги правительству, юридическим и физическим лицам
5. Филиал	Д. Обособленное подразделение, расположенное вне места нахождения банка, представляющее его интересы и осуществляющее их защиту
6. Представительство	Е. Не являющееся юридическим лицом объединение кредитных организаций, в котором одна (головная) из них оказывает прямо или косвенно (через третье лицо) существенное влияние на решения, принимаемые органами управления других кредитных организаций

4. Ознакомьтесь с содержанием Устава некоторых банков Республики Беларусь.

5. Выберите правильный вариант ответа.

1. Минимальный размер уставного фонда, необходимый для государственной регистрации и лицензирования создаваемого банка, составляет:

- а) 45 млн. белорусских рублей;
- б) в белорусских рублях в сумме, эквивалентной 5 млн. евро;
- в) 25 млн. евро.

2. Банковская лицензия представляет собой:

а) специальное разрешение центрального банка на осуществление банковской деятельности, удостоверяющее право банка проводить указанные в ней банковские операции;

б) специальное разрешение государственных органов на осуществление банковской деятельности, удостоверяющее право банка проводить указанные в ней банковские операции;

в) изменения или дополнения, вносимые в перечень банковских операций.

3. Ликвидация банка – это:

а) изменение организационно-правовой формы его функционирования и передача его прав и обязанностей реорганизованному банку или иному юридическому лицу;

б) прекращение его деятельности без перехода прав и обязанностей этого банка в порядке правопреемства к другим банкам или иным юридическим лицам;

в) прекращение деятельности банка, переход всех его прав и обязанностей в соответствии с разделительным балансом к созданным на его основе банкам.

Тематика рефератов

1. Банкротство банка.
2. Содержание процедур ликвидации банка.

Задания для самостоятельной работы

1. Заполните табл. 1.2.

Таблица 1.2. Характеристика видов реорганизации банка

Виды реорганизации банка	Характеристика

2. Используя ключевые понятия данной темы, составьте кроссворд или ребус.

Тема 2. БАЛАНС И ОСНОВНЫЕ ВИДЫ ОТЧЕТНОСТИ БАНКА

1. Содержание и характеристика основных форм отчетности банка.
2. Виды бухгалтерских балансов банка и их назначение.
3. План счетов банка, его структура и принципы построения.

Ключевые понятия: статистическая отчетность, оперативная отчетность, бухгалтерская (финансовая) отчетность, бухгалтерский баланс, учет.

Контрольные вопросы

1. Что представляет собой банковская отчетность?
2. Как можно классифицировать банковскую отчетность?
3. Какова сфера применения банковской бухгалтерской отчетности?
4. Перечислите основные требования, предъявляемые к банковской отчетности.
5. Какие основные принципы лежат в основе построения плана счетов?
6. По какой схеме строятся балансы коммерческих банков Республики Беларусь?
7. Перечислите виды балансов банка.
8. Назовите критерии, которые лежат в основе систематизации данных бухгалтерского баланса банка.
9. В чем заключаются основные различия между ежедневным балансом и балансом банка, публикуемым в печати?
10. Что включает в себя годовой отчет банка?
11. Каково содержание и назначение отчета о прибылях и убытках?

Задания

1. Используя данные, приведенные в табл. 2.1, 2.2 и 2.3, приведите различия между ежедневным балансом и балансом банка, публикуемым в печати.

Таблица 2.1. Бухгалтерский баланс ОАО «АСБ Беларусбанк», тыс. руб.

Наименование статьи	Сумма на 01.10.2019 г.
1	2
Активы	
Денежные средства	370 147
Драгоценные металлы и драгоценные камни	336

Окончание табл. 2.1

1	2
Средства в Национальном банке Республики Беларусь	1 058 126
Средства в банках	2 878 431
Ценные бумаги	4 145 158
Кредиты клиентам	19 908 186
Производные финансовые активы	0
Долгосрочные финансовые вложения	187 146
Основные средства и нематериальные активы	389 336
Доходные вложения в материальные активы	518
Имущество, предназначенное для продажи	43
Отложенные налоговые активы	1 318
Прочие активы	54 395
Итого активы	28 993 140
Обязательства	
Средства Национального банка Республики Беларусь	60 619
Средства банков	4 442 148
Средства клиентов	18 476 575
Ценные бумаги банка	1 604 479
Производные финансовые обязательства	0
Отложенные налоговые обязательства	1 459
Прочие обязательства	226 872
Итого обязательства	24 812 152
Собственный капитал	
Уставный фонд	2 669 093
Эмиссионный доход	0
Резервный фонд	386 916
Фонд переоценки статей баланса	182 901
Накопленная прибыль	942 078
Итого собственный капитал	4 180 988
Итого обязательства и собственный капитал	28 993 140

Таблица 2.2. Баланс коммерческого банка на 01.10.2019 г. (условные данные), тыс. руб.

Наименование счетов	Актив	Пассив
1	2	3
Класс 1. Денежные средства, драгоценные металлы и межбанковские операции		
Денежные средства в кассе	502	—
Денежные средства в обменных пунктах	24	—
Корреспондентский счет в Национальном банке для внутри-республиканских расчетов	14	—
Обязательные резервы в Национальном банке	820	—
Корреспондентские счета в банках-резидентах	331	—
Корреспондентские счета в банках-нерезидентах	456	—
Карт-счета в банках-резидентах	12	—

Продолжение табл. 2.2

1	2	3
Срочные вклады (депозиты), размещенные в банках-резидентах	355	–
Срочные вклады (депозиты), размещенные в банках-нерезидентах	938	–
Кредиты, предоставленные банкам-резидентам	1 300	–
Лизинг банкам-резидентам	61	–
Начисленные процентные доходы по кредитам, предоставленным другим банкам	13	–
Корреспондентские счета банков-резидентов	–	12
Краткосрочные кредиты, полученные от банков-резидентов	–	5 520
Долгосрочные субординированные кредиты, полученные от банков-резидентов	–	980
Начисленные процентные расходы по кредитам, полученным от других банков	–	21
Расчеты по операциям с иностранной валютой	–	39
Расчеты по межбанковским переводам	–	46
Итого по классу 1	4 826	6 618
Класс 2. Кредиты и иные активные операции с клиентами		
Факторинг коммерческим организациям	35	–
Краткосрочные кредиты коммерческим организациям	9 572	–
Долгосрочные кредиты коммерческим организациям на строительство и приобретение жилья	97	–
Долгосрочные кредиты коммерческим организациям на другие цели	950	–
Лизинг коммерческим организациям	162	–
Пролонгированная задолженность по краткосрочным кредитам коммерческим организациям	845	–
Начисленные процентные доходы по краткосрочным кредитам коммерческим организациям	25	–
Просроченная задолженность по краткосрочным кредитам коммерческим организациям	63	–
Просроченные процентные доходы по краткосрочным кредитам коммерческим организациям	40	–
Краткосрочные кредиты индивидуальным предпринимателям	230	–
Краткосрочные кредиты физическим лицам на потребительские нужды	4	–
Долгосрочные кредиты физическим лицам на приобретение жилья	5	–
Долгосрочные кредиты физическим лицам на строительство жилья	10	–
Резерв на покрытие возможных убытков по краткосрочным кредитам коммерческим организациям	–	19
Итого по классу 2	12 038	19
Класс 3. Счета по операциям клиентов		
Текущие счета коммерческих организаций	–	3 093

Продолжение табл. 2.2

1	2	3
Текущие счета индивидуальных предпринимателей	–	258
Текущие счета физических лиц	–	14
Текущие счета некоммерческих организаций	–	28
Карт-счета физических лиц	–	35
Счета коммерческих организаций по доверительному управлению имуществом	–	16
Аккредитивы коммерческих организаций	–	3
Средства коммерческих организаций для расчетов чеками	–	1
Вклады (депозиты) до востребования физических лиц	–	21
Срочные вклады (депозиты) коммерческих организаций	–	667
Срочные вклады (депозиты) индивидуальных предпринимателей	–	315
Срочные вклады (депозиты) физических лиц	–	2 458
Начисленные процентные расходы по срочным вкладам (депозитам)	–	15
Средства доходов бюджета на текущих счетах уполномоченных органов	–	39
Средства внебюджетных фондов, образуемых республиканскими органами государственного управления	–	1 559
Средства централизованных фондов министерств и других республиканских органов государственного управления	–	128
Прочие средства Правительства до востребования	–	5
Расчеты по операциям с ценными бумагами	–	25
Расчеты по операциям с чеками и банковскими платежными карточками	–	3
Итого по классу 3	–	8 683
Класс 4. Ценные бумаги		
Облигации, выпущенные республиканскими органами государственного управления	234	–
Депозитные сертификаты, выпущенные банками-резидентами	86	–
Депозитные сертификаты, выпущенные банками-нерезидентами	31	–
Облигации, выпущенные коммерческими организациями	16	3
Резерв на покрытие возможных убытков по облигациям	16	3
Депозитные сертификаты, выпущенные банком	–	28
Облигации, выпущенные банком	–	17
Итого по классу 4	467	48
Класс 5. Долгосрочные финансовые вложения в уставные фонды юридических лиц, основные средства и прочее имущество		
Долевые участия в коммерческих организациях	70	–
Нематериальные активы	80	–
Амортизация нематериальных активов	–	17
Здания и сооружения	1 649	–

Окончание табл. 2.2

1	2	3
Вычислительная техника	210	–
Транспортные средства	31	–
Прочие основные средства	12	–
Амортизация собственных основных средств	–	630
Материалы	42	–
Итого по классу 5	2 094	647
Класс 6. Прочие активы и прочие пассивы		
Субкорреспондентские счета филиалов для расчетов в национальной валюте	3 015	–
Субкорреспондентские счета филиалов для расчетов в национальной валюте	–	3 015
Внутрибанковские перемещения средств между филиалами одного банка	–	483
Доходы будущих периодов – комиссионные доходы	–	12
Доходы будущих периодов – операционные доходы	–	48
Расходы будущих периодов – прочие банковские расходы	17	–
Расчеты по платежам в республиканский бюджет	12	–
Расчеты с подотчетными лицами	18	–
Расчеты по капитальным вложениям	34	–
Резервы на покрытие возможных убытков по дебиторской задолженности по хозяйственной деятельности	–	1
Расчеты по платежам в республиканский бюджет	–	7
Расчеты с поставщиками (подрядчиками)	–	5
Задолженность по полученным основным средствам в аренду, лизинг	–	190
Расчеты с прочими кредиторами	–	4
Доходы к получению по операциям с банками – проценты	–	10
Доходы к получению по операциям с клиентами – проценты	–	34
Доходы к получению по операциям с ценными бумагами – проценты	–	49
Доходы к получению по прочим операциям – прочие доходы	–	15
Валютная позиция	34	34
Итого по классу 6	3 130	3 877
Класс 7. Собственный капитал банка		
Уставный фонд	–	1 131
Резервный фонд	–	38
Фонд развития банка	–	355
Прочие фонды	–	16
Прибыль (убыток) отчетного года	–	30
Фонд переоценки основных средств	–	1 080
Фонд переоценки ценных бумаг	–	13
Итого по классу 7	–	2 663
Итого по балансу	22 555	22 555

**Таблица 2.3. Дополнительные данные к балансу коммерческого банка
на 01.10.2019 г. (условные данные)**

Показатели	Сумма, тыс. руб.
Фонд развития банка создан за счет прибыли:	
- прошлых лет, подтвержденной внешним аудитом	290
- отчетного года, не подтвержденной внешним аудитом	65
Прочие фонды включают:	
- фонд дивидендов	3
- фонды, созданные из прибыли прошлых лет, подтвержденной внешним аудитом	4
- фонды, созданные из прибыли отчетного года, не подтвержден- ной внешним аудитом	9
Необходимая сумма резерва под обесценивание ценных бумаг	5
Долевые участия банка составляют:	
- менее 20 % уставных фондов юридических лиц	20
- 20 % и более уставных фондов юридических лиц	50
Необходимая сумма резерва под активы, подверженные кредитно- му риску	25

2. Выберите правильный вариант ответа.

1. План счетов представляет собой:

а) систематизированный перечень счетов бухгалтерского учета, который используется для детальной и полной регистрации всех операций банка с целью обеспечения потребностей составления финансовой отчетности;

б) систематизированный перечень счетов бухгалтерского учета, который используется для детальной и полной регистрации кредитных операций банка с целью обеспечения потребностей составления финансовой отчетности;

в) систематизированный перечень счетов бухгалтерского учета, который используется для детальной и полной регистрации всех операций банка с целью обеспечения потребностей вкладчиков.

2. Бухгалтерский баланс представляет собой:

а) основной отчетный финансовый документ, в котором на определенную дату отражено финансовое состояние банка, включая стоимостную оценку состояния активов, обязательств, капитала;

б) систему показателей, которые отражают результаты деятельности банка за отчетный период;

в) основные виды доходов и расходов, которые группируются по их характеру.

3. Публикуемым в открытой печати является:

- а) ежедневный баланс;
- б) годовой баланс;
- в) все балансы, составляемые банком.

4. Под пассивными операциями понимаются:

- а) такие операции банков, в результате которых происходит увеличение денежных средств, находящихся на пассивных или активно-пассивных счетах в части превышения пассивов над активами;
- б) операции банков по размещению аккумулируемых банками собственных и привлеченных средств с целью обеспечения необходимых условий для функционирования кредитной организации и получения доходов;
- в) операции банков по осуществлению консультационных и посреднических услуг.

Тематика рефератов

- 1. Классы плана счетов, их характеристика.
- 2. Виды бухгалтерских балансов банка, их назначение.
- 3. Международный опыт построения баланса банка.
- 4. Виды, приемы и методы анализа баланса банка.

Задания для самостоятельной работы

- 1. Охарактеризуйте план счетов банка в зависимости от класса (табл. 2.4).

Таблица 2.4. Характеристика плана счетов банка в зависимости от класса

Класс	Характеристика

- 2. Используя ключевые понятия данной темы, составьте кроссворд или ребус.
- 3. Изучите особенности предоставления отчетности по требованиям международных стандартов. Приведите сравнительную характеристику отчетности банка по национальным и международным стандартам.

Тема 3. ПАССИВНЫЕ ОПЕРАЦИИ И РЕСУРСЫ (ПАССИВЫ) БАНКА

1. Сущность и виды пассивных операций банка, их роль в формировании ресурсов.

2. Операции по формированию собственных средств банка и изменению их величины.

3. Операции банков по привлечению средств.

4. Состав и структура ресурсов банка.

5. Гарантирование сохранности (возмещения) вкладов (депозитов) физических лиц.

Ключевые понятия: ресурсы, депозитные операции, депозитный процент, резервный фонд, целевые фонды.

Контрольные вопросы

1. В чем заключается сущность пассивных операций?

2. В чем состоят различия понятий «пассивы банка» и «ресурсы банка»?

3. Каким образом можно сгруппировать пассивные операции банка?

4. Какие основные требования предъявляются к формированию уставного фонда банка?

5. Какие существуют внутренние и внешние источники пополнения уставного фонда банка?

6. Как осуществляется формирование других фондов банка?

7. Какие существуют разновидности депозитных операций?

8. Что такое депозитный процент?

9. Каково содержание договора банковского депозита?

10. В чем заключается сущность депозитной политики банка?

11. Какие операции можно отнести к недепозитным операциям?

12. В чем заключаются основные риски банка при проведении пассивных операций по привлечению ресурсов?

13. Какие экономические нормативы регулируют риски банка при проведении пассивных операций по привлечению ресурсов?

14. Что понимается под банковскими ресурсами?

15. Назовите критерии, лежащие в основе классификации ресурсной базы банка.

16. Что понимается под обязательными резервами?
17. Что понимается под резервными требованиями (нормами обязательных резервов)?
18. Какие резервные требования действуют в настоящее время?
19. Какие особенности присущи собственным ресурсам банка?
20. Какие функции выполняют собственные ресурсы банка?
21. Что включается в состав собственных ресурсов банка?
22. Как может формироваться уставный капитал коммерческого банка?
23. Какой установлен минимальный размер уставного капитала для вновь образованных банков?
24. Какой установлен минимальный размер собственного капитала для действующего коммерческого банка?
25. Какой установлен максимальный размер неденежной части уставного капитала коммерческого банка?
26. Какие фонды включаются в состав собственных ресурсов банка?
27. Каковы источники формирования и назначение резервного фонда банка?
28. Каковы источники формирования и назначение фонда накопления банка?
29. Каковы источники формирования и назначение фонда потребления банка?
30. В чем состоит различие понятий «собственные ресурсы» и «собственный капитал»?
31. Что относится к капиталу брутто?
32. Что относится к капиталу нетто?
33. Что включается в иммобилизацию собственного капитала?
34. Как рассчитывается достаточность собственного капитала?
35. Каковы нормативные значения норматива достаточности капитала?
36. Что понимается под привлеченными ресурсами коммерческого банка?
37. Какие различают вклады (депозиты) физических лиц?
38. Какие особенности присущи межбанковским кредитам (депозитам)?

Задания

1. Соедините понятия и определения.

1. Пассивные операции банка	А. Акционерный капитал, образованный при создании банка, и заработанная банком прибыль, которая может находиться в различных формах: в виде созданных за счет ее фондов банков, в виде нераспределенной прибыли прошлых лет и отчетного года и др.
2. Депозитные операции банка	Б. Формируются банками на депозитной и недепозитной основах
3. Собственные источники банковских ресурсов	В. Совокупность операций, обеспечивающих формирование ресурсов коммерческих банков за счет собственных средств банков и привлеченных средств
4. Привлеченные ресурсы	Г. Операции по привлечению средств юридических и физических лиц во вклады либо на определенный срок, либо до востребования
5. Резервный фонд	Д. Образуется в результате реализации первично размещаемых акций по цене, превышающей их номинальную стоимость
6. Эмиссионный доход	Е. Предназначается для возмещения убытков от активных операций банка и для увеличения уставного фонда

2. Выберите правильный вариант ответа.

1. *Банковские ресурсы – это:*

а) та часть средств, которую банк вкладывает непосредственно в кредитование;

б) совокупность средств, находящихся в распоряжении банков и используемых ими для кредитных и других активных операций;

в) собственные капиталы и фонды, а также средства, привлеченные банками в результате проведения пассивных и активно-пассивных операций (в части превышения пассива над активом) и используемые для активных операций банка.

2. *Источники банковских ресурсов образуются в результате:*

а) пассивных операций;

б) активных операций;

в) посреднических операций.

3. *Собственными источниками банковских ресурсов являются:*

а) нераспределенная прибыль, срочные депозиты, выпуск облигаций;

б) акционерный капитал, образованный при создании банка, и заработанная банком прибыль, которая может находиться в различных формах;

в) ресурсы Национального банка Республики Беларусь, резервный фонд, векселя.

4. Привлеченные ресурсы могут формироваться банками:

а) на депозитной и недепозитной основах;

б) исключительно в результате выпуска и продажи ими собственных долговых бумаг;

в) в результате проведения кредитных операций.

5. Функции, выполняемые собственными средствами:

а) защитная, оперативная, регулирующая;

б) защитная, контрольная, стимулирующая;

в) оперативная, регулирующая, контрольная.

6. Размер имущественных вкладов (вкладов в неденежной форме), вносимых в уставный фонд банка, не может превышать:

а) 15 % размера уставного фонда;

б) 5 млн. руб.;

в) 20 % размера уставного фонда.

7. Резервный фонд должен быть сформирован банком в размере:

а) не менее 10 % от зарегистрированного уставного фонда;

б) 2 млн. руб.;

в) не менее 15 % от зарегистрированного уставного фонда.

8. К депозитам до востребования относятся:

а) средства хозяйственных подразделений, бюджета и населения, которые хранятся на текущих, депозитных счетах и счетах для учета средств специальных фондов;

б) денежные средства, хранящиеся на депозитных счетах в течение определенного промежутка времени, установленного при их открытии соглашением между банком и клиентом;

в) вклады населения сроком не более чем на 1 год.

9. Ломбардный кредит – это:

а) однодневные расчетные кредиты Национального банка Республики Беларусь;

б) кредит, предоставляемый Национальным банком Республики Беларусь коммерческим банкам на срок до 30 дней включительно;

в) кредит, предоставляемый в ломбардах юридическим и физическим лицам.

10. Фонд обязательных резервов представляет собой:

а) фонд развития банка, социальных выплат, формируемый за счет отчислений от прибыли банка;

б) часть привлеченных ресурсов коммерческих банков, которые депонируются в Национальном банке Республики Беларусь;

в) средства Национального банка Республики Беларусь, депонированные в коммерческом банке.

3. На основании балансов двух коммерческих банков на 01.10.2019 г. (табл. 3.1, 3.2) рассчитайте структуру ресурсов коммерческих банков, дайте оценку структуре ресурсов банков, определите общие тенденции в их формировании.

Таблица 3.1. Бухгалтерский баланс ОАО «АСБ Беларусбанк», тыс. руб.

Наименование статьи	Сумма на 01.10.2019 г.
Активы	
Денежные средства	370 147
Драгоценные металлы и драгоценные камни	336
Средства в Национальном банке	1 058 126
Средства в банках	2 878 431
Ценные бумаги	4 145 158
Кредиты клиентам	19 908 186
Производные финансовые активы	0
Долгосрочные финансовые вложения	187 146
Основные средства и нематериальные активы	389 336
Доходные вложения в материальные активы	518
Имущество, предназначенное для продажи	43
Отложенные налоговые активы	1 318
Прочие активы	54 395
Итого активы	28 993 140
Обязательства	
Средства Национального банка	60 619
Средства банков	4 442 148
Средства клиентов	18 476 575
Ценные бумаги банка	1 604 479
Производные финансовые обязательства	0
Отложенные налоговые обязательства	1 459
Прочие обязательства	226 872
Итого обязательства	24 812 152
Собственный капитал	
Уставный фонд	2 669 093
Эмиссионный доход	0
Резервный фонд	386 916
Фонд переоценки статей баланса	182 901
Накопленная прибыль	942 078
Итого собственный капитал	4 180 988
Итого обязательства и собственный капитал	28 993 140

Таблица 3.2. Бухгалтерский баланс ОАО «Белагропромбанк», тыс. руб.

Наименование статьи	Сумма на 01.10.2019 г.
Активы	
Денежные средства	184 901
Драгоценные металлы и драгоценные камни	192
Средства в Национальном банке	602 116
Средства в банках	403 232
Ценные бумаги	3 014 694
Кредиты клиентам	5 443 656
Производные финансовые активы	6
Долгосрочные финансовые вложения	140 143
Основные средства и нематериальные активы	258 135
Доходные вложения в материальные активы	306
Имущество, предназначенное для продажи	8 620
Отложенные налоговые активы	0
Прочие активы	73 813
Итого активы	10 129 814
Обязательства	
Средства Национального банка	0
Средства банков	1 533 509
Средства клиентов	5 841 764
Ценные бумаги банка	929 055
Производные финансовые обязательства	159
Отложенные налоговые обязательства	4
Прочие обязательства	58 251
Итого обязательства	8 362 742
Собственный капитал	
Уставный фонд	1 238 352
Эмиссионный доход	0
Резервный фонд	32 329
Фонд переоценки статей баланса	135 321
Накопленная прибыль	361 070
Итого собственный капитал	1 767 072
Итого обязательства и собственный капитал	10 129 814

4. На основании данных табл. 3.3 рассчитайте размер отчислений банка в фонд обязательных резервов, подлежащих депонированию в Национальном банке Республики Беларусь.

Таблица 3.3. Привлеченные средства банка, учитываемые в разрезе обязательных резервов, млн. руб.

Виды привлеченных средств	Остатки привлеченных банком средств на следующие даты регулируемого периода					База резервирования
	01	08	15	22	01	
Группа 1 «средства физических лиц в национальной валюте»	7 685	7 730	7 850	7 900	8 037	
Группа 2 «средства физических лиц в иностранной валюте»	15 368	15 480	15 600	15 740	15 806	
Группа 3 «средства юридических лиц в национальной валюте»	6 404	6 500	5 660	6 820	6 961	
Группа 4 «средства юридических лиц в иностранной валюте»	8 886	8 830	8 790	8 760	8 723	

СПРАВОЧНО: нормативы отчислений в фонд обязательных резервов Национального банка Республики Беларусь:

- по привлеченным средствам физических и юридических лиц в национальной валюте – 4 %;

- по привлеченным средствам физических и юридических лиц в иностранной валюте – 17 %.

5. Используя данные, приведенные в табл. 3.4, определите среди перечисленных операций пассивные и охарактеризуйте их влияние на ресурсы банка.

Таблица 3.4. Операции, совершенные банком в течение дня (условные данные)

Показатели	Сумма, тыс. руб.
Поступили средства на текущие счета клиентов:	
- с текущих счетов из других банков	9 543
- с текущих счетов других клиентов данного банка	345
С текущих счетов клиентов перечислены средства:	
- на текущие счета клиентов других банков	6 470
- на текущие счета других клиентов данного банка	569
- в погашение кредитов, полученных в данном банке	175
- в погашение кредитов, полученных в других банках	86
- в погашение процентов по кредитам, полученным в данном банке	15
- на покупку депозитных сертификатов данного банка	148
- на покупку акций данного банка	180
- на депозитные счета, открытые в данном банке	288
- на открытие аккредитивов в данном банке	112
- комиссионные вознаграждения банку по расчетным операциям	35
Из касс банка выплачены наличные:	
- на заработную плату по расчетным чекам	320
- в погашение сберегательных сертификатов	280
- по срочным депозитным счетам физических лиц	410
В кассы банка поступили наличные:	
- торговая выручка по предприятиям – клиентам данного банка	547
- средства по открытым депозитным счетам физических лиц	175
- средства по эмитированным банком сберегательным сертификатам	546
- средства в погашение задолженности по потребительскому кредиту	205
- средства в погашение процентов по потребительскому кредиту	68
Получен кредит от банка «Элитный» сроком на 1 месяц	880
Получен ломбардный кредит от Национального банка	745
Погашен кредит, предоставленный банком «Прогресс»	458
Перечислены средства на срочный депозит, открытый в банке-нерезиденте	145
Уплачены банком проценты по межбанковским кредитам	66
Получены банком проценты по межбанковским кредитам	90
Уменьшение резерва на покрытие возможных убытков по активам банка, подверженным кредитному риску	120
Увеличение резерва на покрытие возможных убытков под обесценивание ценных бумаг	146
Использование резерва на покрытие возможных убытков по активам банка, подверженным кредитному риску для погашения кредита, который был отнесен к V группе риска	55
Оплачены расходы по аудиторским услугам	220
Выкуплены собственные акции	45
Поступили средства по ранее списанным долгам	88
Уплата банком налога на прибыль	147
Штрафы, пени и неустойки, полученные банком	73

6. На основании соответствующих форм отчетности банка рассмотрите изменения структуры капитала банка с последующим обсуждением.

7. У юридического лица имеются временно свободные денежные средства в размере 60 тыс. руб. сроком на 4 месяца с 1 июня текущего года. Среди различных вариантов размещения имеются следующие:

- приобрести депозитный сертификат банка на этот срок с выплатой 5 % годовых по окончании срока;

- поместить средства на депозитный вклад с начислением процентов по фиксированной ставке 5 % годовых. Проценты по вкладу начисляются ежемесячно и капитализируются;

- поместить средства на депозитный вклад с начислением процентов по ставке 5,5 % годовых. Проценты по вкладу начисляются ежемесячно и перечисляются на текущий счет, по которому начисление процентов осуществляется по ставке 0,5 % годовых (предполагается, что процентами в течение 4 месяцев пользоваться не будут).

Требуется: определить, какую сумму процентов может получить клиент в предлагаемых вариантах размещения средств, и выбрать оптимальный вариант с позиций дохода для банка.

8. У гражданина Иванова Н. И. имеются временно свободные денежные средства в размере 8 500 руб. сроком на 6 месяцев с 1 июня текущего года. Среди различных вариантов размещения имеются следующие:

- открыть срочный депозитный счет с начислением процентов по фиксированной годовой ставке 3 %. Проценты по вкладу начисляются ежемесячно и 1-го числа капитализируются;

- открыть срочный депозитный счет с начислением процентов по плавающей ставке, согласно которой 1-й и 2-й месяцы – 3 %, 3-й и 4-й – 3,5 %, 5-й и 6-й – 4 %. Проценты по вкладу начисляются ежемесячно и, если не будут востребованы владельцем, присоединяются к вкладу 15-го числа, т. е. капитализируются;

- открыть срочный депозитный счет с начислением процентов по фиксированной ставке 4 % годовых. Проценты начисляются и выплачиваются ежемесячно с перечислением на текущий счет с годовой ставкой 1 %;

- приобрести сберегательный сертификат на этот срок с выплатой 4 % годовых.

Требуется: определить, какую сумму процентов может получить клиент в предлагаемых вариантах размещения средств, и выбрать оптимальный вариант с позиций дохода клиента.

9. Заполните пропуски.

1. Размер уставного капитала, необходимого для создания банка, должен быть _____ руб.
2. Источниками собственного капитала являются _____.
3. Собственный капитал выполняет следующие основные функции в обеспечении управления и жизнедеятельности коммерческого банка: _____.
4. Размещение акций при создании банка производится среди учредителей на основании _____.

Тематика рефератов

1. Нормативный капитал банков.
2. Межбанковские кредиты.
3. Кредиты Национального банка Республики Беларусь.
4. Сущность политики минимальных резервов.
5. Проблемы формирования ресурсов коммерческими банками.
6. Порядок формирования фонда обязательных резервов.
7. Оценка рисков пассивных операций, их предупреждение.
8. Депозитные операции в коммерческих банках Республики Беларусь.
9. Гарантйный фонд защиты вкладов и депозитов физических лиц, его назначение и порядок формирования.
10. Роль системы резервирования в организации банковской деятельности.
11. Зарубежный опыт ведения операций по привлечению средств.

Задания для самостоятельной работы

1. Охарактеризуйте источники банковских ресурсов (табл. 3.5).

Таблица 3.5. Источники банковских ресурсов

Источники	Характеристика

2. Используя ключевые понятия данной темы, составьте кроссворд или ребус.
3. Изучите на основании интернет-ресурсов порядок формирования собственных средств банка на основании локальных нормативных актов коммерческого банка.

Тема 4. АКТИВНЫЕ ОПЕРАЦИИ И АКТИВЫ БАНКОВ

1. Активные операции банка.
2. Экономическое содержание активов банка, их состав и структура.
3. Оценка качества активов банка.

Ключевые понятия: активные операции, активы банка, ликвидность, рискованность, доходность, диверсифицированность.

Контрольные вопросы

1. В чем заключается сущность активных операций банка?
2. Какая связь существует между активными и пассивными операциями банка?
3. Назовите основные группы активов в балансе банка.
4. Как активы банка группируются по степени ликвидности?
5. Как активы банка группируются в зависимости от степени кредитного риска?
6. Перечислите основные факторы, оказывающие влияние на структуру активов банка.
7. Какие существуют основные критерии оценки качества активов?
8. Дайте определение понятиям «ликвидность», «рискованность» и «доходность активов».
9. Как влияет диверсификация активов на их качество?
10. Какая существует зависимость между диверсифицированностью активов банка и их ликвидностью?

Задания

1. Используя ежедневный баланс банка (см. табл. 3.4), рассчитайте состав и структуру активов банка; сгруппируйте активы по признакам «приносящие доход» и «не приносящие доход»; охарактеризуйте и проанализируйте активы банка по степени ликвидности (табл. 4.1).

Таблица 4.1. Группировка активов банка по степени их ликвидности

Показатели	Сумма, млн. руб.	Удельный вес, %
Высоколиквидные активы		
Ликвидные активы		
Менее ликвидные активы		
Неликвидные активы		
Активы, всего		

2. Соедините понятия и определения.

1. Активы банка	А. Ценные бумаги, приносящие доход банку
2. Кассовые операции	Б. Группа активов обеспечивает коммерческим банкам основной объем доходов
3. Инвестиции в ценные бумаги	В. Затраты банка на приобретение зданий, сооружений и других основных фондов
4. Кредиты	Г. Размещение собственных и привлеченных денежных средств банка по различным направлениям
5. Основные средства и нематериальные активы	Д. Прием или выплата наличных средств клиента

3. Выберите правильный вариант ответа.

1. *Активные операции коммерческих банков заключаются:*

а) в размещении аккумулируемых банками собственных и привлеченных средств с целью обеспечения необходимых условий для функционирования кредитной организации и получения доходов;

б) в увеличении денежных средств, находящихся на пассивных или активно-пассивных счетах в части превышения пассивов над активами;

в) в создании новых ресурсов, источником которых является банковская прибыль.

2. *Активы банков условно можно объединить в группы:*

а) касса и приравненные к ней средства; инвестиции в ценные бумаги; кредиты; основные средства и нематериальные активы; прочие активы;

б) касса и приравненные к ней средства; инвестиции в ценные бумаги; кредиты; депозиты; прибыль;

в) инвестиции в ценные бумаги; кредиты; основные средства и нематериальные активы; прочие активы; срочные депозиты.

3. *Ликвидность активов представляет собой:*

а) степень распределения средств банка по различным направлениям его деятельности;

б) способность активов банка трансформироваться в денежные средства путем их реализации;

в) способность активов приносить доход.

4. *Первоклассные ликвидные активы – это:*

а) долгосрочные кредитные вложения, в том числе и предоставленный финансовый лизинг, и различные инвестиции;

б) здания, сооружения и другие основные фонды, нематериальные активы, некоторые виды ценных бумаг, просроченная и сомнительная задолженность по кредитам;

в) денежные средства банка, находящиеся в его кассе или на корреспондентском счете, а также государственные ценные бумаги, находящиеся в портфеле коммерческого банка, которые он может реализовать в случае недостаточности ликвидных средств для погашения обязательств перед кредиторами и вкладчиками.

5. Рискованность означает:

а) потенциальную возможность потерь при превращении активов в денежную форму;

б) соотношение субстандартных, сомнительных и безнадежных кредитов с общим объемом кредитных вложений;

в) степень распределения средств банка по различным направлениям его деятельности.

6. Активами, приносящими банку доходы, являются:

а) кредиты и депозиты, предоставленные другим банкам; вложения в ценные бумаги; факторинг;

б) средства в кассах; на корреспондентских счетах; перечисленные в фонд обязательных резервов;

в) краткосрочные и долгосрочные кредиты физическим и юридическим лицам; средства в кассах.

4. Заполните пропуски.

1. Активные операции предполагают доходное размещение _____ средств.

2. Качество активов определяется на основании следующих критериев: _____.

3. При определении достаточности капитала банка его активы классифицируются в Республике Беларусь с учетом следующих рекомендаций: _____.

4. Ликвидность банка имеет непосредственную зависимость от _____.

5. Степень диверсифицированности активов может оцениваться следующими показателями: _____.

Тематика рефератов

1. Основные критерии классификации активов по группам кредитного риска.

2. Показатели степени диверсифицированности активов банка.

3. Методы оценки качества банковских активов в зарубежной практике.

Тема 5. КРЕДИТНАЯ ПОЛИТИКА И КРЕДИТНЫЕ ОПЕРАЦИИ БАНКА С КЛИЕНТАМИ

1. Кредитная политика банка: ее цели, задачи, стратегия и тактика.
2. Понятие кредитных операций банка.
3. Кредитный портфель банка, его виды и методика исчисления.
4. Основные этапы процесса кредитования, их последовательность и содержание.
5. Оценка кредитоспособности клиента.
6. Способы обеспечения исполнения обязательств по кредитному договору.
7. Страхование кредитодателем риска невозврата кредита.
8. Разновидности способов предоставления кредита.
9. Кредитный мониторинг, его содержание и значение.
10. Процент за кредит и порядок его уплаты.
11. Кредитный договор, его содержание и порядок заключения.
12. Кредитное досье, порядок его формирования и хранения.
13. Работа банка с проблемной кредитной задолженностью.

Ключевые понятия: кредитная политика, пассивные операции банка, активные операции банка, кредитный портфель банка, залог, страховой случай, овердрафтное кредитование, консорциальный кредит, кредитный мониторинг, кредитный договор, кредитное досье.

Контрольные вопросы

1. Что понимается под принципами кредитования и каково их экономическое содержание в условиях рыночной экономики?
2. Назовите основные этапы кредитного процесса в банке.
3. Какие документы предоставляют в банк потенциальные заемщики при обращении за кредитом?
4. В чем заключается сущность кредитного мониторинга, каковы его основные направления и содержание?
5. Перечислите существенные условия кредитного договора.
6. Каковы основные разделы кредитного договора и их содержание?
7. Какие факторы определяют размер процентной ставки за кредит?
8. Каковы методики начисления и уплаты процентов за кредит?
9. Что понимается под кредитоспособностью кредитополучателя?
10. Каковы общие черты и различия кредитоспособности и платежеспособности клиента?

11. В чем состоит сущность рейтинговой оценки кредитоспособности юридического лица?

12. В чем состоит сущность возвратности кредита и что является его экономической основой?

13. Что понимается под способами обеспечения исполнения обязательств по кредитному договору и какие способы предусмотрены Банковским и Гражданским кодексами Республики Беларусь?

14. В чем заключается сущность гарантийного депозита денег как одного из способов обеспечения исполнения обязательств по кредитному договору?

15. В чем заключается сущность страхования кредитодателем риска невозврата кредита, неустойки, задатка?

16. Каковы связь и различия таких способов обеспечения исполнения обязательств по кредитному договору, как поручительство и гарантия?

17. Каковы основные виды залога?

18. В чем состоит сущность перевода на кредитодателя правового титула на имущество?

19. В чем состоит сущность основных способов обращения взыскания на заложенное имущество при неисполнении (ненадлежащем исполнении) кредитополучателем обеспеченного им основного обязательства по кредитному договору?

20. Какие счета используются для отражения задолженности по кредитам?

21. В каких случаях открывают кредитную линию?

22. В чем заключаются преимущества кредитования с использованием кредитной линии?

23. В чем заключаются различия возобновляемой и невозобновляемой кредитных линий?

24. Какие способы погашения кредита используются банками?

25. В чем состоит отличие между переводом долга и уступкой требования?

26. Что понимается под овердрафтным кредитованием?

27. Что может включать пакет документов, необходимый для получения кредита физическим лицом?

28. Какие основные направления включает работа банка с проблемной задолженностью?

Задания

1. Организация 01.04.2020 г. получила кредит в сумме 20 млн. руб. сроком на 6 месяцев под 18 % годовых. Выплата процентов производится ежемесячно, основная сумма долга погашается в конце срока.

Требуется: рассчитать график погашения кредита (табл. 5.1).

Таблица 5.1. График погашения кредита

Дата	Срок, месяцев	Выплата долга	Остаток долга	Выплата процентов	Выплата всего

2. Организация 01.05.2020 г. получила кредит в сумме 12 млн. руб. сроком на 6 месяцев под 14 % годовых. Погашение долга производится ежемесячно равными частями вместе с процентами, начисленными по остатку.

Требуется: рассчитать график погашения кредита, используя форму табл. 5.2.

Таблица 5.2. График погашения кредита

Дата	Срок, месяцев	Выплата долга	Остаток долга	Выплата процентов	Выплата всего

3. На основании прил. 1 изучите содержание Лицензии на осуществление банковской деятельности.

4. На основании прил. 2 изучите содержание кредитного договора.

5. На основании прил. 3 изучите содержание договора о залоге.

6. На основании прил. 4 изучите содержание договора поручительства.

7. На основании прил. 5 изучите содержание договора срочного отзывного банковского вклада (депозита).

8. На основании бухгалтерского баланса, отчета о прибылях и убытках, справки о неденежной форме расчетов в оплаченной выручке от реализации продукции, товаров, работ, услуг, приложений к бухгалтерскому балансу оцените ее финансовое состояние.

Методика расчета. Оценка финансового состояния организации производится на основании изучения основных показателей ее деятельности. Расчет коэффициентов осуществляется в соответствии с

Порядком присвоения кредитных рейтингов юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям в ОАО «Белагропромбанк» от 21.12.2018 № 117.

9. На основании рассчитанных показателей в соответствии с прил. 6 определите количество баллов, присвоенных организации. Данные расчета сведите в табл. 5.3.

Таблица 5.3. **Определение баллов, присвоенных организации**

Показатели	Значение показателя на начало		Баллы, присвоенные организации	
	прошлого года	отчетного года	за прошлый год	за отчетный год

10. На основании анализа вышеуказанных показателей в зависимости от полученного количества баллов определите кредитный рейтинг организации (табл. 5.4 и 5.5).

Таблица 5.4. **Соответствие кредитной истории количеству набранных баллов**

Кредитная история (шкала)	Количество баллов
Положительная	30
Удовлетворительная	12
Нейтральная	12
Отрицательная	0

Таблица 5.5. **Соответствие кредитного рейтинга количеству набранных баллов (за исключением малых предприятий)**

Кредитный рейтинг (шкала)	Количество баллов
A+	95–100
A–	85–95
B+	75–85
B–	60–75
C+	50–60
C–	35–50
1	2
D+	20–35
D–	10–20
E+	0–10
E–	Все должники (заявители), проходящие процедуру ликвидации, банкротства

11. Установите последовательность этапов процесса кредитования:

- 1) изучение документов, предоставленных заявителем на получение кредита;
- 2) составление заключения о целесообразности предоставления кредита;
- 3) оценка кредитоспособности потенциального кредитополучателя;
- 4) изучение предоставленного способа обеспечения исполнения обязательств по кредитному договору;
- 5) оценка правоспособности, деловой репутации и дееспособности потенциального кредитополучателя;
- 6) предоставление кредита;
- 7) структурирование кредита и заключение кредитного договора;
- 8) сопровождение (обслуживание) кредита, кредитный мониторинг;
- 9) погашение кредита и процентов за него.

12. Задание по выбору альтернативы.

Оцените правильность перечисленных утверждений (верно или неверно) и обоснуйте ответ.

1. Кредитование – наиболее прибыльная, но одновременно и наиболее рискованная банковская операция.
2. Существенные условия кредитного договора определены в Банковском кодексе Республики Беларусь.
3. Банк всегда требует предоставления ликвидного залога.
4. Величина дохода от кредитных операций прежде всего зависит от суммы и срока выданного банком кредита.
5. Методики оценки кредитоспособности клиента банк может выбирать самостоятельно.
6. Кредитное досье формируется до подписания кредитного договора между кредитополучателем и банком.
7. Перечень документов, предоставляемых в банк заявителем для получения кредита, утверждается локальным нормативным правовым актом банка.
8. Денежные средства по кредитному договору могут быть предоставлены банком кредитополучателю – физическому лицу только в безналичном порядке.
9. Кредит не может быть погашен досрочно.
10. Финансовая реструктуризация задолженности субъекта хозяйствования перед банком может осуществляться путем предоставления рассрочки.

Тематика рефератов

1. Кредитный портфель банка и управление им.
2. Методики расчета показателей кредитоспособности клиента.
3. Овердрафтное кредитование.
4. Консорциальное и синдицированное кредитование.
5. Микрокредитование.

Задания для самостоятельной работы

1. Используя интернет-ресурсы, составьте таблицы «Структура кредитных вложений коммерческих банков»: по отраслям экономики, степени риска, видам ссуд, срокам кредитования (на две последние отчетные даты).
2. Используя интернет-ресурсы, охарактеризуйте и проанализируйте кредитную политику коммерческих банков.

Тема 6. КРЕДИТНЫЕ РИСКИ: СПОСОБЫ ОЦЕНКИ И ВОЗМЕЩЕНИЯ

1. Понятие кредитного риска, основные факторы его возникновения и методы управления.
2. Управление индивидуальным кредитным риском (на уровне отдельных клиентов) и риском кредитного портфеля банка.
3. Способы и источники (внутренние и внешние) возмещения кредитного риска.
4. Специальный резерв на покрытие возможных убытков по активам банка и по операциям, не отраженным на балансе, подверженным кредитному риску.

Ключевые понятия: кредитный риск, группы по кредитному риску, оценка кредитного риска, управление кредитным риском, источники возмещения кредитного риска, инсайдер.

Контрольные вопросы

1. Какова сущность банковского кредитного риска?
2. Какие виды банковских активов подвержены кредитному риску?
3. Какие факторы оказывают влияние на возникновение кредитного риска?

4. Что понимается под методом управления банковским кредитным риском?
5. Какие способы управления кредитным риском используются банком при осуществлении кредитных взаимоотношений с отдельными клиентами?
6. Какими способами производится управление риском кредитного портфеля банка?
7. Какие нормативы ограничения концентрации риска установлены Национальным банком Республики Беларусь?
8. Каков максимальный размер риска на одного должника?
9. Каков максимальный размер крупных рисков?
10. Каков максимальный размер риска на одного инсайдера и связанных с ним лиц?
11. Каков норматив максимального размера риска по средствам, размещенным в странах, не входящих в группу А?
12. Каковы внутренние источники возмещения кредитного риска?
13. Каковы внешние источники возмещения кредитного риска?
14. Какова цель создания специального резерва на покрытие возможных убытков по активам банка и по операциям, не отраженным в балансе, подверженным кредитному риску?
15. Каковы критерии классификации задолженности по группам кредитного риска?
16. Какие выделяют группы кредитного риска? В каких размерах создается резерв по ним?
17. Каков порядок использования специального резерва на покрытие убытков по активам банка и операциям, подверженным кредитному риску?
18. Какая отчетность о размере специального резерва предоставляется в Национальный банк Республики Беларусь?

Задание

Выберите правильный вариант ответа.

1. Кредитный риск – это:

а) риск возникновения у банка потерь (убытков), неполучения запланированных доходов вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых и иных имущественных обязательств перед банком в соответствии с условиями договора или законодательством;

б) вероятность возникновения у банка потерь (убытков), неполучения запланированных доходов вследствие неспособности обеспечить исполнение своих обязательств своевременно и в полном объеме;

в) риск возникновения у банка потерь (убытков), неполучения запланированных доходов в результате сужения клиентской базы вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой надежности банка.

2. Максимальный размер риска на одного должника не может превышать:

- а) 25 % от нормативного капитала банка;
- б) 35 % от нормативного капитала банка;
- в) 30 % от нормативного капитала банка.

3. Максимальный размер риска на одного инсайдера – физическое лицо и взаимосвязанных с ним физических лиц не может превышать:

- а) 3 % от нормативного капитала банка;
- б) 2 % от нормативного капитала банка;
- в) 5 % от нормативного капитала банка.

4. Максимальный размер риска на одного инсайдера – юридическое лицо и взаимосвязанных с ним лиц не может превышать:

- а) 25 % от нормативного капитала банка;
- б) 20 % от нормативного капитала банка;
- в) 15 % от нормативного капитала банка.

5. Норматив максимального размера риска по средствам, размещенным в странах, не входящих в группу А, установлен в размере:

- а) 100 % от нормативного капитала банка;
- б) 50 % от нормативного капитала банка;
- в) 80 % от нормативного капитала банка.

6. В зависимости от уровня кредитного риска активы, подверженные кредитному риску, подразделяются:

- а) на пять групп риска;
- б) на шесть групп риска;
- в) на восемь групп риска.

7. Отчисления в специальный резерв на покрытие возможных убытков по активам, подверженным кредитному риску и относящимся к I группе риска, осуществляются от общей суммы задолженности по соответствующим активам в размере:

- а) от 3 до 4 %;
- б) от 0,5 до 2 %;
- в) от 5 до 7 %.

8. Отчисления в специальный резерв на покрытие возможных убытков по активам, подверженным кредитному риску и относящимся к II группе риска, осуществляются от общей суммы задолженности по соответствующим активам в размере:

- а) от 10 до 30 %;
- б) от 40 до 50 %;
- в) от 60 до 70 %.

9. Отчисления в специальный резерв на покрытие возможных убытков по активам, подверженным кредитному риску и относящимся к III группе риска, осуществляются от общей суммы задолженности по соответствующим активам в размере:

- а) от 15 до 25 %;
- б) от 30 до 50 %;
- в) от 55 до 65 %.

10. Отчисления в специальный резерв на покрытие возможных убытков по активам, подверженным кредитному риску и относящимся к IV группе риска, осуществляются от общей суммы задолженности по соответствующим активам в размере:

- а) от 50 до 100 %;
- б) от 30 до 40 %;
- в) от 20 до 25 %.

Тематика рефератов

1. Требования к органам управления рисками в банке и организационной структуре системы управления рисками.
2. Нормативно-правовое регулирование банковского кредитного риска в Республике Беларусь.
3. Пути минимизации банковского кредитного риска.

Тема 7. МЕЖБАНКОВСКИЕ ОПЕРАЦИИ

1. Основы организации банковских корреспондентских отношений.
2. Межбанковские расчеты.
3. Межбанковское кредитование.

Ключевые понятия: межбанковские корреспондентские отношения, корреспондентский счет, межбанковские расчеты, системы BISS, система клиринговых расчетов, межбанковские кредиты.

Контрольные вопросы

1. Что понимается под межбанковскими корреспондентскими отношениями?
2. Каковы причины установления корреспондентских отношений между банками?
3. Какие существуют формы установления корреспондентских отношений?
4. Что понимается под корреспондентским счетом банка?
5. Каковы виды корреспондентских счетов банков?
6. Что предполагает централизованный способ организации расчетов между банками?
7. На чем основан децентрализованный способ организации межбанковских расчетов?
8. Какие нормативно-правовые акты регулируют организацию межбанковских расчетов в Республике Беларусь?
9. Что представляет собой автоматизированная система межбанковских расчетов?
10. Какие функциональные системы входят в состав автоматизированной системы межбанковских расчетов?
11. Что представляет собой система BISS?
12. Каковы участники системы BISS?
13. Каков порядок функционирования автоматизированной системы межбанковских расчетов?
14. Каковы принципы осуществления расчетов в системе BISS?
15. Каков порядок проведения межбанковских расчетов в системе BISS?
16. В каких формах может осуществляться привлечение и размещение ресурсов на межбанковском рынке?
17. Каковы особенности оформления межбанковских кредитных операций?
18. Каковы условия проведения межбанковских кредитных операций?

Тематика рефератов

1. Характеристика основных показателей работы автоматизированной системы межбанковских расчетов.
2. Направления совершенствования межбанковских расчетов.
3. Современное состояние и тенденции развития рынка межбанковских кредитов Республики Беларусь.

Тема 8. ПОКАЗАТЕЛИ ДОСТАТОЧНОСТИ НОРМАТИВНОГО КАПИТАЛА БАНКА

1. Экономическая сущность показателей достаточности нормативного капитала банка.
2. Методика расчета основного, дополнительного и нормативного капитала банка.
3. Методика расчета нормативов достаточности нормативного капитала.
4. Ответственность банка о достаточности нормативного капитала, ее содержание.

Ключевые понятия: достаточность капитала, основной капитал, дополнительный капитал, нормативный капитал.

Контрольные вопросы

1. Что понимается под достаточностью капитала банка?
2. В чем заключается экономический смысл норматива достаточности капитала банка?
3. Каким нормативно-правовым актом руководствуются при исчислении нормативного капитала банки Республики Беларусь?
4. Для чего предназначен капитал I уровня банка?
5. Как рассчитывается капитал I уровня банка?
6. Как рассчитывается основной капитал I уровня банка?
7. Как рассчитывается дополнительный капитал I уровня банка?
8. Для чего предназначен капитал II уровня банка?
9. Как рассчитывается капитал II уровня банка?
10. Что понимается под субординированным кредитом?
11. Для чего предназначен нормативный капитал банка?
12. Как рассчитывается нормативный капитал банка?
13. Каков минимальный размер нормативного капитала банка, установленный Национальным банком Республики Беларусь?
14. Как рассчитывается величина рыночного риска?
15. Как рассчитывается величина процентного риска?
16. Как рассчитывается величина фондового риска?
17. Как определяется величина валютного риска?
18. Как рассчитывается величина товарного риска?
19. Как рассчитывается величина операционного риска?
20. Как определяется величина кредитного риска?

- 21. Что представляет собой консервационный буфер?
- 22. Как рассчитывается достаточность нормативного капитала банка?
- 23. Каков норматив достаточности нормативного капитала банка?
- 24. Каков норматив достаточности основного капитала I уровня банка?
- 25. Каков норматив достаточности капитала I уровня банка?

Задания

1. Выберите правильный вариант ответа.

1. *Капитал I уровня банка предназначен:*

- а) для обеспечения покрытия убытков при прекращении деятельности банка;
- б) для обеспечения ликвидности банка;
- в) для поддержания нормального функционирования банка и покрытия потерь в момент их возникновения.

2. *Капитал II уровня банка предназначен:*

- а) для обеспечения покрытия убытков при прекращении деятельности банка;
- б) для обеспечения ликвидности банка;
- в) для поддержания нормального функционирования банка и покрытия потерь в момент их возникновения.

3. *Нормативный капитал банка рассчитывается:*

- а) как сумма основного капитала I уровня и дополнительного капитала I уровня;
- б) как сумма основного капитала I уровня и капитала II уровня;
- в) как сумма капитала I уровня и капитала II уровня.

4. *Привлеченный долгосрочный субординированный кредит включается в расчет капитала II уровня в сумме:*

- а) не превышающей 60 % от размера основного капитала I уровня;
- б) не превышающей 70 % от размера основного капитала I уровня;
- в) не превышающей 50 % от размера основного капитала I уровня.

5. *Рыночный риск включает в себя:*

- а) процентный, фондовый, валютный, товарный риск;
- б) процентный, кредитный, валютный, товарный риск;
- в) процентный, финансовый, валютный, товарный риск.

6. *Процентный риск состоит:*

- а) из специфического и общего рисков;
- б) из специального и общего рисков;
- в) из специализированного и общеэкономического рисков.

7. Норматив достаточности нормативного капитала банка установлен Национальным банком Республики Беларусь:

- а) в размере 10 %;
- б) в размере 15 %;
- в) в размере 5 %;
- г) другой вариант ответа.

8. Норматив достаточности основного капитала I уровня банка установлен Национальным банком Республики Беларусь:

- а) в размере 5 %;
- б) в размере 4,5 %;
- в) в размере 6 %;
- г) другой вариант ответа.

9. Норматив достаточности капитала I уровня банка установлен Национальным банком Республики Беларусь:

- а) в размере 6 %;
- б) в размере 8 %;
- в) в размере 7 %;
- г) другой вариант ответа.

2. Решите задачи.

Методические указания по решению задач. При выполнении расчетов следует руководствоваться статьями Инструкции о нормативах безопасного функционирования для банков, открытого акционерного общества «Банк развития Республики Беларусь» и небанковских кредитно-финансовых организаций от 28 сентября 2006 г. № 137 (в ред. от 28 ноября 2019 г. № 47).

Задача 1. На основании данных табл. 8.1 рассчитайте основной капитал I уровня банка и сделайте выводы о его динамике.

Таблица 8.1. Данные для расчета основного капитала I уровня банка, млн. руб.

Показатели	На начало года	На конец года
1	2	3
Зарегистрированный уставный фонд (в части эмитированных простых акций)	16 687	16 689
Эмиссионный доход по простым акциям	2 001	1 900
Фонды, сформированные за счет прибыли прошлых лет, подтвержденные аудиторской организацией	1 502	1 560

Окончание табл. 8.1

1	2	3
Прибыль прошлых лет, подтвержденная аудиторской организацией	1 640	1 650
Фонд дивидендов	334	350
Собственные простые акции банка, переданные ему в залог	150	125
Выкупленные собственные простые акции банка	133	124
Нематериальные активы	934	940
Начисленная амортизация по нематериальным активам	117	118
Взаимное участие в уставных фондах в виде простых акций	1 085	1 118

Задача 2. На основании данных табл. 8.2 рассчитайте дополнительный капитал I уровня банка и сделайте выводы о его динамике.

Таблица 8.2. Данные для расчета дополнительного капитала I уровня банка, млн. руб.

Показатели	На начало года	На конец года
Зарегистрированный уставный фонд (в части эмитированных привилегированных акций)	11 702	11 618
Эмиссионный доход по простым акциям	1 030	579
Собственные простые акции банка, переданные ему в залог	105	118
Выкупленные собственные простые акции банка	103	101
Взаимное участие в уставных фондах в виде простых акций	904	825

Задача 3. На основании данных табл. 8.3 рассчитайте капитал II уровня банка и сделайте выводы о его динамике.

Таблица 8.3. Данные для расчета капитала II уровня банка, млн. руб.

Показатели	На начало года	На конец года
1	2	3
Привлеченный долгосрочный субординированный кредит в пределах установленных ограничений	4 630	5 800

1	2	3
Фонды, сформированные за счет прибыли прошлых лет, не подтвержденные аудиторской организацией	890	910
Фонды, сформированные за счет прибыли текущего года	343	210
Прибыли текущего года с учетом использования	1 030	579
Фонд дивидендов	204	185
Фонд переоценки основных средств	958	1 120
Фонд переоценки нематериальных активов	101	105
Общие резервы на покрытие возможных убытков (в пределах установленных ограничений)	1 730	1 840
Предоставленный субординированный кредит	2 904	2 200
Имущество, переданное в доверительное управление	1 274	1 289
Выданные займы	1 485	1 380

Задача 4. На основании данных табл. 8.4 рассчитайте нормативный капитал банка, сравните результат с нормативом, установленным Национальным банком Республики Беларусь, и сделайте выводы.

Таблица 8.4. Данные для расчета нормативного капитала банка

Показатели	Сумма, млн. руб.
Основной капитал I уровня	18 850
Дополнительный капитал I уровня	6 465
Капитал II уровня	1 943

Задача 5. На основании данных табл. 8.5 рассчитайте достаточность основного капитала I уровня банка, сравните результаты с нормативом, установленным Национальным банком Республики Беларусь, и сделайте выводы.

Таблица 8.5. Данные для расчета достаточности основного капитала I уровня банка, млн. руб.

Показатели	На начало года	На конец года
Основной капитал I уровня	21 300	25 400
Сумма взвешенных по уровню кредитного риска активов, подверженных кредитному риску	112 404	142 317
Внебалансовые обязательства	12 100	11 300
Рыночный риск	14 244	13 943
Операционный риск	6 670	4 500

Задача 6. На основании данных табл. 8.6 рассчитайте достаточность капитала I уровня банка, сравните результаты с нормативом, установленным Национальным банком Республики Беларусь, и сделайте выводы.

Таблица 8.6. Данные для расчета достаточности капитала I уровня банка, млн. руб.

Показатели	На начало года	На конец года
Капитал I уровня	24 400	28 700
Сумма взвешенных по уровню кредитного риска активов, подверженных кредитному риску	105 303	134 800
Внебалансовые обязательства	10 460	11 120
Рыночный риск	14 200	13 850
Операционный риск	6 480	4 800

Задача 7. На основании данных табл. 8.7 рассчитайте достаточность нормативного капитала банка, сравните результаты с нормативом, установленным Национальным банком Республики Беларусь, и сделайте выводы.

Таблица 8.7. Данные для расчета достаточности нормативного капитала банка, млн. руб.

Показатели	На начало года	На конец года
1	2	3
Нормативный капитал	25 200	29 300

1	2	3
Сумма взвешенных по уровню кредитного риска активов, подверженных кредитному риску	100 250	125 600
Внебалансовые обязательства	9 300	10 210
Рыночный риск	10 100	8 240
Операционный риск	3 200	2 970

Тематика рефератов

1. Пути минимизации операционного риска в банках Республики Беларусь.
2. Направления совершенствования системы управления рисками в банках Республики Беларусь.
3. Методы страхования валютных рисков банков.

Тема 9. ЛИКВИДНОСТЬ БАНКА

1. Понятие ликвидности банка.
2. Экономическая сущность нормативов ликвидности банка.
3. Управление ликвидностью.

Ключевые понятия: ликвидность, теория коммерческих ссуд, теория перемещения, теория ожидаемого дохода, теории управления пассивами, ликвидность баланса банка, ликвидность запаса, ликвидность потока, коэффициент мгновенной ликвидности, коэффициент текущей ликвидности, коэффициент краткосрочной ликвидности, минимальное соотношение ликвидных и суммарных активов, управление ликвидностью банка.

Контрольные вопросы

1. Понятия «ликвидность» и «платежеспособность» коммерческого банка, их сущность и значение.
2. Назовите показатели ликвидности.
3. Порядок расчета коэффициента мгновенной ликвидности.
4. Порядок расчета коэффициента текущей ликвидности.
5. Порядок расчета краткосрочной ликвидности.
6. Что представляет собой процесс управления ликвидностью?

7. Назовите элементы системы управления ликвидностью банка.
8. Какие методы управления ликвидностью используются банками?
9. Какие факторы влияют на ликвидность?
10. Какие операции по регулированию ликвидности банковской системы осуществляет Национальный банк Республики Беларусь?

Задания

1. Соедините понятия и определения.

1. Теория коммерческих ссуд	А. Банк может быть ликвидным, если его активы можно переместить или продать кредиторам либо инвесторам за наличные
2. Теория перемещения	Б. Банки могут решать проблему ликвидности путем привлечения дополнительных средств с рынка
3. Теория ожидаемого дохода	В. Коммерческий банк сохраняет свою ликвидность, пока его активы размещены в краткосрочные ссуды, своевременно погашаемые при нормальном состоянии деловой активности
4. Теория управления пассивами	Г. Банковскую ликвидность можно планировать, если в основу графика платежей в погашение кредитов положить будущие доходы заемщиков

2. Выберите правильный вариант ответа.

1. *Ликвидность банка означает:*

- а) способность банка обеспечить своевременное и полное выполнение своих обязательств перед вкладчиками и кредиторами;
- б) способность банка быстро и выгодно реализовать свое имущество;
- в) способность банка своевременно осуществлять текущие расчетные операции.

2. *К внутренним факторам, влияющим на ликвидность, относят:*

- а) наличие значительных собственных денежных средств; качество и количество активов и депозитов; сопряженность активов и пассивов по срокам;
- б) развитие рынка ценных бумаг и межбанковского рынка; политическую и экономическую обстановку в стране; организацию системы рефинансирования;

в) финансовое положение акционеров банка; эффективность надзорных функций; разработку финансовой политики банка.

3. К внешним факторам, влияющим на ликвидность, относят:

а) наличие значительных собственных денежных средств; качество и количество активов и депозитов; сопряженность активов и пассивов по срокам;

б) развитие рынка ценных бумаг и межбанковского рынка; политическую и экономическую обстановку в стране; организацию системы рефинансирования;

в) финансовое положение акционеров банка; эффективность надзорных функций; разработку финансовой политики банка.

4. Текущая ликвидность означает:

а) способность банка наличием ликвидных активов до востребования обеспечить своевременное выполнение своих обязательств по пассивам до востребования и с просроченными сроками;

б) способность банка обеспечить своевременное выполнение своих обязательств по текущим пассивам в среднесрочной перспективе, т. е. пассивам до востребования и со сроком возврата до 30 дней, в том числе с просроченными сроками;

в) соотношение фактической и требуемой ликвидности с учетом сроков исполнения требований и обязательств в течение года.

5. Мгновенная ликвидность означает:

а) способность банка наличием ликвидных активов до востребования обеспечить своевременное выполнение своих обязательств по пассивам до востребования и с просроченными сроками;

б) способность банка обеспечить своевременное выполнение своих обязательств по текущим пассивам в среднесрочной перспективе, т. е. пассивам до востребования и со сроком возврата до 30 дней, в том числе с просроченными сроками;

в) соотношение фактической и требуемой ликвидности с учетом сроков исполнения требований и обязательств в течение года.

6. Краткосрочная ликвидность означает:

а) способность банка наличием ликвидных активов до востребования обеспечить своевременное выполнение своих обязательств по пассивам до востребования и с просроченными сроками;

б) способность банка обеспечить своевременное выполнение своих обязательств по текущим пассивам в среднесрочной перспективе, т. е. пассивам до востребования и со сроком возврата до 30 дней, в том числе с просроченными сроками;

в) соотношение фактической и требуемой ликвидности с учетом сроков исполнения требований и обязательств в течение года.

3. Заполните пропуски обозначениями, чтобы формулы и утверждения были верны.

1. $L_{\text{мгн}}$ = активы до востребования / ____?____ + пассивы с просроченными сроками · 100 %.

2. $L_{\text{тек}}$ = активы до востребования + активы до 30 дней требования / пассивы до востребования + пассивы до 30 дней погашения + ____?____ – 100 %.

3. $L_{\text{ф}}$ = активы по балансу с уровнем ликвидности 100 % + активы по балансу с уровнем ликвидности 80 % + ____?____.

4. $L_{\text{тр}}$ = ____?____ + пассивы по балансу с риском одновременного снятия 60 % + отрицательные несоответствия, некомпенсированные положительными разнициами в предыдущие периоды с риском одновременного снятия 80 % + пассивы по балансу с риском одновременного снятия 100 %.

5. ____?____ показывает состояние ликвидности банка на ближайший период – 30 дней от даты составления расчета по методу запаса.

6. ____?____ характеризует соотношение активов со сроками погашения до 1 года и обязательств со сроками исполнения до 1 года. Расчет происходит по методу запаса и потока и с корректировкой на качество, риск и движение по периодам.

7. ____?____ показывает состояние ликвидности банка на дату составления расчета по методу запаса.

8. ____?____ оценивает уровень ликвидных активов.

4. Решите задачи.

Задача 1. Используя данные, приведенные в табл. 9.1, рассчитайте коэффициент мгновенной ликвидности.

Таблица 9.1. Расчет коэффициента мгновенной ликвидности

Показатели	Сумма, тыс. руб.
Балансовая сумма активов по счетам до востребования	100
Балансовая сумма пассивов (обязательств) по счетам до востребования	400
Балансовая сумма пассивов (обязательств) с просроченными сроками	20

Методические указания по решению задачи 1.

Мгновенная ликвидность рассчитывается как отношение ликвидных активов в режиме до востребования к пассивам до востребования и с просроченными сроками.

Задача 2. Используя данные, приведенные в табл. 9.2, рассчитайте коэффициент текущей ликвидности.

Таблица 9.2. Расчет коэффициента текущей ликвидности

Показатели	Сумма, тыс. руб.
Балансовая сумма активов по счетам до востребования	120
Балансовая сумма активов со сроком погашения до 30 дней	90
Балансовая сумма пассивов (обязательств) по счетам до востребования	200
Балансовая сумма пассивов (обязательств) со сроком погашения до 30 дней	40
Балансовая сумма пассивов (обязательств) с просроченными сроками	10

Методические указания по решению задачи 2.

Текущая ликвидность рассчитывается как отношение текущих активов к текущим пассивам. Текущими считаются активы, срок требования по которым не превышает 30 дней, а также активы до востребования; текущими пассивами – обязательства банка со сроком требования до 30 дней и в режиме до востребования и с просроченными сроками.

Задача 3. Используя данные, приведенные в табл. 9.3, рассчитайте коэффициент краткосрочной ликвидности.

Таблица 9.3. Расчет коэффициента краткосрочной ликвидности

Показатели	Сумма, тыс. руб.
Активы по балансу с уровнем ликвидности 100 %	120
Активы по балансу с уровнем ликвидности 80 %	70
Активы по балансу с уровнем ликвидности 50 %	50
Пассивы по балансу с риском одновременного снятия 20 %	110
Пассивы по балансу с риском одновременного снятия 60 %	80
Отрицательные несоответствия, не компенсированные положительными разностями в предыдущие периоды с риском одновременного снятия 80 %	70
Пассивы по балансу с риском одновременного снятия 100 %	60

Методические указания по решению задачи 3.

Краткосрочная ликвидность характеризует соотношение фактической и требуемой ликвидности с учетом сроков исполнения требований и обязательств в течение года. Предварительно необходимо определить фактическую и требуемую ликвидность.

Фактическая ликвидность рассчитывается с учетом принадлежности активов к группе ликвидности в соответствии с установленным процентом, т. е. оценивается качество активов. В расчет принимаются три группы активов, ликвидность которых составляет соответственно 100, 80 и 50 % ликвидности (активы меньшей ликвидности в расчет не принимаются). Фактическая ликвидность есть сумма различных групп активов с учетом степени ликвидности.

Расчет фактической ликвидности (L_{ϕ}) можно представить в виде следующей формулы:

$$L_{\phi} = A1 \cdot 1 + A2 \cdot 0,8 + A3 \cdot 0,5,$$

где $A1$, $A2$, $A3$ – активы по балансу с учетом классификации по группам ликвидности.

Требуемая ликвидность определяется как сумма обязательств до востребования, взвешенных на риск одновременного снятия, обязательств, по которым сроки погашения уже наступили, и отрицательных несоответствий активов пассивам по срокам погашения также с учетом риска одновременного снятия.

Для средств до востребования установлены два параметра по риску одновременного снятия: 20 и 60 %. Риск одновременного снятия устанавливается в размере 100 % фактической величины по суммам просроченной задолженности. Сумма отрицательных несоответствий, не компенсированная положительными разницами в предыдущие периоды, включается в расчет требуемой ликвидности с риском одновременного снятия 80 %.

Расчет требуемой ликвидности ($L_{\text{тр}}$) можно представить в виде следующей формулы:

$$L_{\text{тр}} = П1 \cdot 0,2 + П2 \cdot 0,6 + П3 \cdot 0,8 + П4 \cdot 1,$$

где $П1$, $П2$, $П3$, $П4$ – пассивы по балансу с соответствующим риском одновременного снятия.

Тематика рефератов

1. Особенности и специфические черты теорий ликвидности банков.
2. Операции Национального банка Республики Беларусь по регулированию ликвидности.
3. Зарубежный опыт расчета коэффициентов ликвидности.
4. Методы управления ликвидностью банка.

Задание для самостоятельной работы

На основании интернет-ресурсов изучите и дайте характеристику расчету коэффициентов ликвидности в зарубежных странах.

ГЛОССАРИЙ

Активные операции – это совокупность различного рода вложений (инвестиций) в ходе использования средств, привлекаемых коммерческими банками от своей клиентуры, других банков, с денежного и финансового рынков, а также собственных ресурсов банка в целях получения прибыли.

Банковская лицензия представляет собой специальное разрешение центрального банка на осуществление банковской деятельности, удостоверяющее право банка проводить указанные в ней банковские операции.

Банковская отчетность представляет собой систему показателей, которые отражают результаты деятельности банка за отчетный период.

Банкротство банка – это его устойчивая неплатежеспособность, правомерно объявленная самим банком или признанная решением хозяйственного суда и влекущая за собой ликвидацию данного банка.

Бухгалтерская (финансовая) отчетность формируется на основе данных аналитического и синтетического учетов, подтверждается расчетно-кассовыми и другими бухгалтерскими документами и содержит сведения об имуществе банка, его требованиях и обязательствах, финансовых результатах и других показателях деятельности банков.

Бухгалтерский баланс, входящий в состав годового отчета, представляет собой группировку активов и пассивов по их характеру в порядке, отражающем их ликвидность.

Депозитный процент – это сумма, начисляемая на денежные средства, ценные бумаги или другие материальные ценности, хранящиеся на депозитных счетах банка.

Диверсифицированность характеризует степень распределения средств банка по различным направлениям его деятельности.

Добровольная ликвидация банка может произойти в связи с нецелесообразностью его дальнейшей деятельности, достижением цели, ради которой он создавался, и другими обстоятельствами.

Дополнительный капитал II уровня включает прибыль прошлых лет, не подтвержденную аудиторской организацией (аудитором – индивидуальным предпринимателем); прибыль текущего года с учетом использования; фонды, сформированные за счет прибыли, включенной в дополнительный капитал, кроме фонда дивидендов; общие резервы на покрытие возможных убытков, создаваемые банком в соответствии со своими локальными нормативными правовыми актами; суммы пе-

реоценки основных средств, незавершенного строительства и неустановленного оборудования, произведенной в соответствии с законодательством Республики Беларусь; суммы переоценки ценных бумаг (за исключением именных приватизационных чеков «Имущество»), имеющих в наличии для продажи, прочих статей баланса; привлеченный долгосрочный субординированный кредит (заем) в пределах ограничений, установленных Инструкцией № 137.

Дополнительный капитал III уровня включает краткосрочный субординированный кредит (заем) в пределах ограничений, установленных в соответствии с пунктом 15 Инструкции № 137.

Инсайдер – это юридические и физические лица, связанные с банком, его учредителями и в силу связанности способные повлиять на решение банка при осуществлении операций с ними.

Ипотека – это залог земли и недвижимого имущества (предприятий, строений, зданий, сооружений или иных объектов), непосредственно связанных с землей, вместе с соответствующими земельными участками или правом пользования ими.

Депозиты – это средства, которые размещены в банке по желанию клиентов.

Клиринговая система прочих платежей представляет собой межбанковскую систему Национального банка, в которой проводится клиринг по денежным требованиям и обязательствам участвующих в данной системе банков, возникающим в результате осуществления ими прочих (мелких несрочных) денежных переводов. Для расчетов в клиринговой системе банки проводят предварительное резервирование средств на корреспондентских счетах.

Конкурсное производство – это процедура банкротства, цель которой заключается в обеспечении максимального удовлетворения требований кредиторов, защите прав и законных интересов банка, а также других лиц в процессе ликвидации данного банка.

Консорциальный кредит – кредит, который предоставляется группой банков одному заемщику на основе соглашения о совместном кредитовании, заключенного между участвующими в финансировании банками, и договора консорциального кредитования между банком-агентом и заемщиком.

Корреспондентские отношения между банками – это договорные отношения, согласно которым один банк (корреспондент) держит депозиты, принадлежащие другим банкам (респондентам), и осуществляет операции по счету банка-респондента (корреспондентскому сче-

ту) в соответствии с законодательством и договором на установление корреспондентских отношений.

Корреспондентский счет – это счет одного банка, открытый в другом банке, на котором отражаются платежи, проведенные последним по поручению и за счет первого банка на основе заключенного между ними корреспондентского договора.

Краткосрочная ликвидность характеризует соотношение фактической и требуемой ликвидности с учетом сроков исполнения требований и обязательств в течение года.

Кредит овернайт – это сверхкраткосрочный кредит, используемый на рынке межбанковских кредитов, сроком на сутки либо на выходные – с вечера пятницы до утра понедельника.

Кредитная задолженность – задолженность, возникшая в результате предоставления кредитов, средств по операциям РЕПО, выдачи (продажи) векселей с отсрочкой оплаты, осуществления финансовой аренды (лизинга), факторинга, исполнения банком выданных обязательств за третьих лиц, задолженность по векселям и депозитным сертификатам, а также иным активным операциям банка, подверженным кредитному риску.

Кредитная линия – это предоставление кредита частями в соответствии с оговоренными датами.

Кредитная политика коммерческого банка – определение приоритетов на кредитном рынке и целей кредитования.

Кредитное досье – это все документы, представленные кредитополучателем для оформления кредита, сведения об обеспечении кредита, информация о деятельности юридического лица, полученная банком из иных источников.

Кредитные операции с клиентами – это все виды кредитных отношений, возникающих при привлечении ресурсов и их размещении, с небанковскими финансовыми, коммерческими, некоммерческими организациями, индивидуальными предпринимателями, органами государственного управления и населением.

Кредитный договор – юридический документ, регламентирующий взаимоотношения между банком и кредитополучателем при выдаче кредита, который определяет взаимные обязательства и экономическую ответственность сторон.

Кредитный мониторинг – система мероприятий по отслеживанию изменений кредитоспособности кредитополучателя и других состав-

ляющих качества кредита для обоснованного принятия корректирующих действий, направленных на минимизацию потерь, связанных с риском невозврата кредита и неуплаты начисленных процентов.

Кредитный портфель банка – это совокупность кредитных вложений, имеющих на определенную дату, которая включает межбанковские кредиты и кредиты, предоставленные физическим и юридическим лицам, или межбанковский и клиентский кредитные портфели.

Кредитный риск представляет собой основной банковский риск, управление которым является ключевым фактором, определяющим эффективность деятельности банка.

Ликвидационное производство – это процедура конкурсного производства, которая применяется к банку, признанному банкротом, с целью его ликвидации, продажи принадлежащего ему имущества, освобождения его от долгов и соразмерного удовлетворения требований кредиторов.

Ликвидация банка – это прекращение деятельности банка, которое осуществляется в соответствии с законодательством Республики Беларусь и с учетом требований, установленных Банковским кодексом.

Ликвидность баланса банка – это зафиксированная в балансе способность своевременного и без лишних потерь превращения активов банка в платежные средства для удовлетворения обязательств.

Ликвидность банка характеризует способность банка своевременно и без потерь выполнять взятые на себя обязательства перед своими клиентами, партнерами или иными субъектами взаимоотношений.

Ликвидность представляет собой способность активов банка трансформироваться в денежные средства путем их реализации или погашения обязательств кредитополучателями, а также иными должниками банка.

«Лоро» – счета банка-корреспондента в обслуживающем банке, отражаемые в пассиве его баланса.

Мгновенная ликвидность характеризует способность банка наличием ликвидных активов до востребования обеспечить своевременное выполнение своих обязательств по пассивам до востребования и с просроченными сроками.

Межбанковские корреспондентские отношения включают различные формы сотрудничества между банками, основанные на осуществлении банками платежей и расчетов по поручению друг друга.

Межбанковские кредиты (МБК) – это предоставление кредитных ресурсов в любой форме, которая может представлять обязательства

по кредитам, векселям, депозитам, финансовому лизингу, активным остаткам по корреспондентскому счету (овердрафту), исполненным гарантиям, выданным за другие банки.

Межбанковские расчеты – это платежи клиентов, счета которых открыты в различных банках.

Минимальное соотношение ликвидных и суммарных активов характеризует уровень ликвидности активов банка по наличию запаса ликвидности, который должен составлять не меньше 20 % суммы всех активов.

Нормативный капитал банка состоит из основного капитала (капитала I уровня) и дополнительного капитала (капитала II и III уровней) за вычетом иммобилизации, недосозданных специальных резервов на покрытие возможных убытков, имущества, переданного банком в доверительное управление, выданных займов, а также предоставленного субординированного кредита (займа).

Нормативы достаточности нормативного капитала банка устанавливаются в виде предельных соотношений размера (части) нормативного капитала банка и рисков, принимаемых на себя банком.

«Ностро» – счета коммерческого банка у банка-корреспондента, отражаемые в активе баланса первого.

Овердрафтное кредитование – предоставление кредита на сумму, превышающую остаток денежных средств на текущем (расчетном) счете, карт-счете или корреспондентском счете кредитополучателя, в безналичном порядке либо путем перечисления банком денежных средств в оплату расчетных документов, представленных кредитополучателем, либо путем использования денежных средств в соответствии с указаниями кредитополучателя посредством использования платежных инструментов или путем выдачи кредитополучателю наличных денежных средств.

Оперативная отчетность содержит информацию о показателях банка по различным направлениям его деятельности за короткие промежутки времени (например, операционный день, неделя, декада) и используется для текущего контроля и управления. В основе ее составления лежат данные оперативного учета.

Основной капитал (капитал I уровня) состоит из зарегистрированного уставного фонда; эмиссионного дохода; фондов и прибыли прошлых лет, подтвержденных аудиторской организацией (аудитором – индивидуальным предпринимателем), кроме фонда дивидендов.

Параллельный кредит – это разновидность консорциумного кредита, при котором несколько банков кредитуют одного кредитополу-

чателя, но при этом каждый банк самостоятельно ведет переговоры с клиентом, определяет его кредитоспособность, анализирует бизнес-план и предоставляет часть кредита на общих, согласованных с другими банками условиях.

Пассивные операции – операции по мобилизации средств, а именно: привлечение кредитов, вкладов (депозитных, сберегательных), получение кредитов от других банков, эмиссия собственных ценных бумаг.

План счетов представляет собой систематизированный перечень счетов бухгалтерского учета, который используется для детальной и полной регистрации всех операций банка с целью обеспечения потребностей составления финансовой отчетности.

Представительство иностранного банка – это обособленное подразделение иностранного банка, которое не является юридическим лицом и осуществляет свою деятельность на основании положения о нем, утверждаемого создавшим его банком.

Представительством банка является его обособленное подразделение, расположенное вне места нахождения банка, представляющее его интересы и осуществляющее их защиту.

Привлеченные ресурсы могут формироваться банками на депозитной и недепозитной основах.

Процесс кредитования представляет собой набор процедур, регламентирующих предоставление банком денежных средств клиентам во временное пользование и за определенную плату от своего имени и за свой счет.

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

Разовый кредит – это кредит, при котором полная сумма выдается единовременно в пределах установленной в кредитном договоре величины.

Реорганизация банков – это процесс слияния или присоединения банков, в результате которых появляются новые кредитные учреждения или же происходит ликвидация некоторых кредитных учреждений.

Ресурсы недепозитного характера представляют собой средства, которые привлекаются в банк по его собственной инициативе.

Рискованность — потенциальная возможность потерь при превращении активов в денежную форму.

Система BISS (Belarus Interbank Settlement System) — это система межбанковских расчетов Национального банка, функционирующая на валовой основе, в которой в режиме реального времени проводятся расчеты по срочным (независимо от их суммы), крупным, а также иным несрочным денежным переводам. Расчеты на валовой основе — это вид расчетов, при которых каждый платеж обрабатывается в полной сумме индивидуально.

Слияние банков — вид реорганизации, в ходе которой одно или более юридических лиц ликвидируется и в итоге создается новое кредитное учреждение.

Собственными источниками банковских ресурсов являются акционерный капитал, образованный при создании банка, и заработанная банком прибыль, которая может находиться в различных формах: в виде созданных за счет ее фондов банков, в виде нераспределенной прибыли прошлых лет и отчетного года и др.

Способ обеспечения исполнения обязательств кредитополучателем — это конкретный источник погашения имеющегося долга, юридическое оформление права кредитора на его использование и организацию контроля за достаточностью и приемлемостью данного источника.

Статистическая отчетность содержит данные по отдельным показателям деятельности банка, предназначена для обобщения и анализа данных о деятельности банковского сектора экономики.

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

Теория коммерческих ссуд. Сторонники этой теории утверждают, что коммерческий банк сохраняет свою ликвидность, пока его активы размещены в краткосрочные ссуды, своевременно погашаемые при нормальном состоянии деловой активности.

Теория ожидаемого дохода. Согласно этой теории банковскую ликвидность можно планировать, если в основу графика платежей в погашение кредитов положить будущие доходы заемщиков. Теория не отрицает рассмотренных выше и ниже теорий, но подчеркивает, что увязка доходов заемщика с погашением ссуды предпочтительнее, чем акцент на обеспечение кредита.

Теория перемещения основана на утверждении о том, что банк может быть ликвидным, если его активы можно переместить или продать кредиторам либо инвесторам за наличные.

Теория управления пассивами основывается на том, что банки могут решать проблему ликвидности путем привлечения дополнительных средств с рынка. Для пополнения ликвидных ресурсов банки занимают средства также у центральных банков. Расширение масштабов использования заемных средств обусловлено увеличением спроса на банковские кредиты и относительно медленным ростом вкладов до востребования.

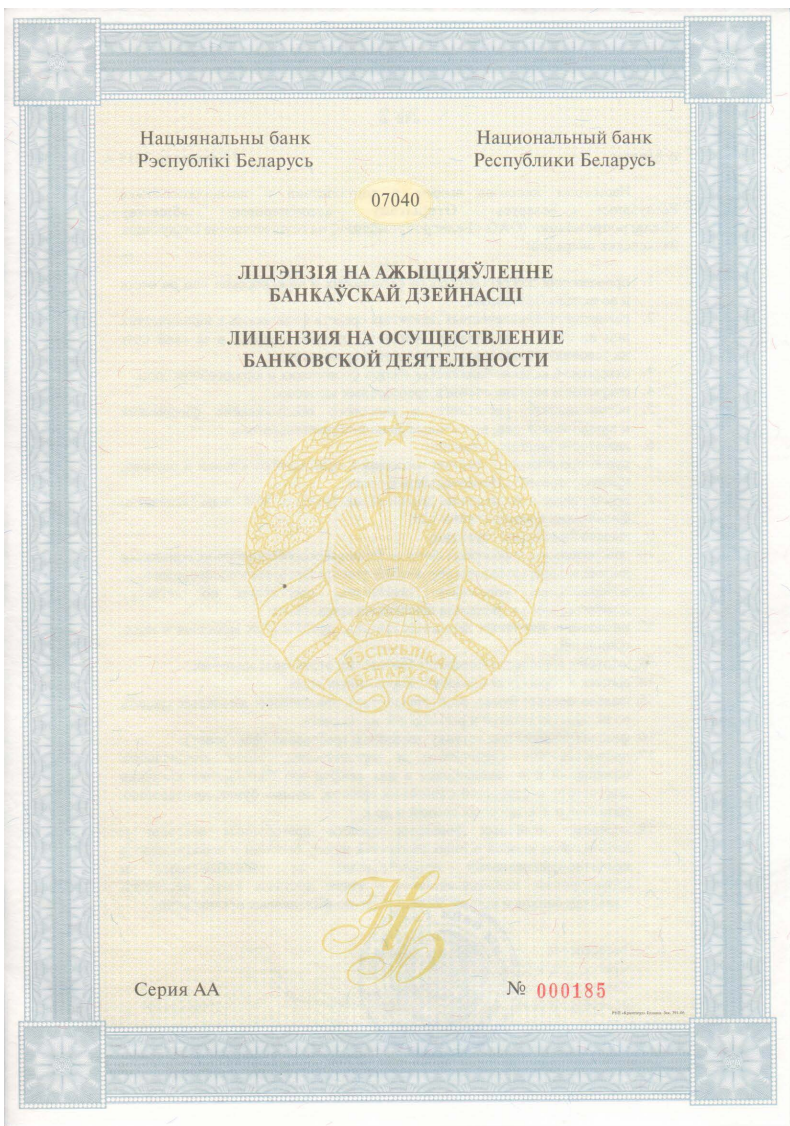
Управление ликвидностью банка означает установление оптимального соотношения между отдельными видами активов и пассивов, которое определяется показателями ликвидности и банковскими рисками и позволяет финансовому учреждению своевременно и в полном объеме выполнять свои обязательства перед кредиторами.

Филиалом 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.

Экономическая несостоятельность банка – это его неплатежеспособность, имеющая или приобретающая устойчивый характер и признанная основанием для принятия мер по предотвращению банкротства этого банка.

ПРИЛОЖЕНИЯ

Приложение 1



№ 2

г. Минск

13 февраля 2019 г.

Настоящая лицензия выдана в соответствии с законодательством Республики Беларусь **Открытому акционерному обществу «Белагропромбанк» (ОАО «Белагропромбанк»)** на осуществление следующих банковских операций:

1. привлечение денежных средств физических и юридических лиц на счета и во вклады (депозиты);
2. размещение привлеченных денежных средств физических и юридических лиц на счета и во вклады (депозиты) от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности и срочности;
3. открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
4. открытие и ведение счетов в драгоценных металлах;
5. осуществление расчетного и кассового обслуживания физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов;
6. валютно-обменные операции;
7. купля-продажа драгоценных металлов и драгоценных камней в случаях, предусмотренных Национальным банком;
8. привлечение и размещение драгоценных металлов во вклады (депозиты) физических и юридических лиц;
9. выдача банковских гарантий;
10. доверительное управление фондом банковского управления на основании договора доверительного управления фондом банковского управления;
11. доверительное управление денежными средствами по договору доверительного управления денежными средствами;
12. инкассация наличных денежных средств, драгоценных металлов и иных ценностей;
13. выпуск в обращение (эмиссия) банковских платежных карточек;
14. выпуск в обращение (эмиссия) электронных денег;
15. выдача ценных бумаг, подтверждающих привлечение денежных средств во вклады (депозиты) и размещение их на счета;
16. финансирование под уступку денежного требования (факторинг);
17. предоставление физическим и юридическим лицам специальных помещений или находящихся в них сейфов для банковского хранения документов и ценностей (денежных средств, ценных бумаг, драгоценных металлов и драгоценных камней и др.);
18. перевозка наличных денежных средств, драгоценных металлов и драгоценных камней и иных ценностей между банками и небанковскими кредитно-финансовыми организациями, их обособленными и структурными подразделениями, а также доставка таких ценностей клиентам банков и небанковских кредитно-финансовых организаций.

м.п. Заместитель
Председателя Правления
Национального банка
Республики Беларусь



П.А.Маманович

КРЕДИТНЫЙ ДОГОВОР № ____

г. Горки

«__» _____ 2020 года

Открытое акционерное общество «Белагропромбанк», именуемое в дальнейшем «Кредитодатель», в лице начальника ЦБУ № 635 в г. Горки региональной дирекции по Могилевской области ОАО «Белагропромбанк» Рубанова Виталия Михайловича, действующего на основании доверенности ОАО «Белагропромбанк» от _____, с одной стороны, и Частное торговое унитарное предприятие «_____», именуемое в дальнейшем «Кредитополучатель», в лице директора _____, действующего на основании Устава, с другой стороны, вместе именуемые «Стороны», заключили настоящий кредитный договор (далее – Договор) о нижеследующем.

1. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА

1.1. Кредитодатель обязуется предоставить Кредитополучателю кредит путем открытия невозобновляемой кредитной линии с установлением максимального размера (лимита) общей суммы предоставляемых Кредитополучателю денежных средств в сумме _____ (_____) белорусских рублей 00 копеек и предельного размера единовременной задолженности Кредитополучателя в сумме _____ (_____) белорусских рублей 00 копеек.

Кредитополучатель обязуется возвратить (погасить) кредит, уплатить проценты за пользование кредитом и исполнить иные обязательства, предусмотренные настоящим Договором.

Кредит по настоящему Договору относится к микрокредитам.

1.2. Обязательства Кредитодателя по предоставлению кредита возникают с момента заключения настоящего Договора.

1.3. Срок предоставления кредита, в течение которого Кредитополучатель имеет право на получение кредита в соответствии с настоящим Договором, устанавливается с момента, предусмотренного пунктом 1.2 настоящего Договора по _____ г.

1.4. Кредит предоставляется в безналичной форме: путем перечисления Кредитодателем денежных средств в оплату платежных инструкций, представленных Кредитополучателем, путем перечисления Кредитодателем денежных средств на счет Кредитополучателя.

Кредитодатель _____ Кредитополучатель _____

При наличии в АИС ИДО информации о неисполненных денежных обязательствах Кредитополучателя Кредитодатель не вправе перечислять денежные средства (кредит) на текущий (расчетный) банковский счет Кредитополучателя.

1.5. Возврат (погашение) кредита осуществляется Кредитополучателем в соответствии с графиком возврата (погашения) кредита согласно приложению 1 к настоящему Договору, являющемуся его неотъемлемой частью.

1.6. Срок полного возврата (погашения) кредита и уплаты процентов за пользование кредитом устанавливается не позднее _____ г.

1.7. Проценты за пользование кредитом:

1.7.1. проценты за пользование кредитом устанавливаются в размере ставки рефинансирования Национального банка, увеличенной на _____ (_____) про-

центных пункта, что на дату заключения настоящего Договора составляет _____
(_____) процентов годовых;

1.7.2. размер процентов за пользование кредитом по настоящему Договору определяется с применением переменной годовой процентной ставки, которая изменяется (может быть изменена) в порядке и случаях, установленных настоящим Договором;

1.7.3. кредитополучатель согласен, что в случае изменения ставки рефинансирования Национального банка, размер процентов за пользование кредитом по настоящему Договору считается измененным с даты изменения Национальным банком ставки рефинансирования без заключения дополнительного соглашения к настоящему Договору. Кредитодатель уведомляет Кредитополучателя о таком изменении в течение 1 (одного) рабочего дня с момента изменения размера процентов путем размещения информации на своем информационном стенде. Изменение размера процентов за пользование кредитом в иных случаях осуществляется путем заключения дополнительного соглашения к настоящему Договору, являющегося его неотъемлемой частью.

Кредитодатель на основании решения уполномоченного органа Кредитодателя вправе инициировать заключение дополнительного соглашения к настоящему Договору в части изменения размера процентов за пользование кредитом в случае:

- изменения стоимости кредитных ресурсов;
- изменения конъюнктуры рынка кредитования;
- изменения Кредитодателем своей кредитной политики;

иного существенного изменения обстоятельств, оказывающих влияние на размер процентов за пользование кредитом, из которых Стороны исходили при заключении настоящего Договора.

Размер процентов за пользование кредитом изменяется путем заключения дополнительного соглашения к настоящему Договору. Проект дополнительного соглашения к настоящему Договору в двух экземплярах направляется Кредитополучателю с приложением соответствующего уведомления о необходимости его заключения. При этом новый размер процентов считается установленным с момента заключения дополнительного соглашения к настоящему Договору.

При неподписании Кредитополучателем дополнительного соглашения к настоящему Договору об изменении размера процентной ставки в течение 30 (тридцати) рабочих дней со дня направления его Кредитодателем, считается, что Кредитополучатель не согласен с изменением размера процентной ставки по настоящему Договору. Днем направления такого дополнительного соглашения к настоящему Договору считается дата регистрации уведомления, указанного в настоящем подпункте, у Кредитодателя.

При отказе Кредитополучателя от подписания дополнительного соглашения об изменении размера процентов по настоящему Договору Кредитодатель вправе приостановить дальнейшее кредитование, потребовать от Кредитополучателя произвести полный возврат (погашение) задолженности по кредиту и уплату процентов за пользование им по ставке, действующей до даты направления письменного уведомления, указанного в настоящем подпункте, а также рассчитаться по иным своим обязательствам, вытекающим из настоящего Договора;

1.7.4. кредитополучатель, не возвративший (не погасивший) в срок кредит, обязан в период со следующего дня после истечения срока возврата (погашения) кредита (промежуточного срока возврата (погашения) кредита) до его полного возврата (погашения) уплачивать Кредитодателю начисленные от суммы просроченной задолженности по кредиту проценты за пользование кредитом в повышенном размере – в размере процентной ставки, указанной в подпункте 1.7.1 настоящего пункта и действующей на дату отнесения суммы задолженности по кредиту на счета по учету просроченной задолженности, увеличенном в 1,1 раза;

1.7.5. размер процентов за пользование кредитом по настоящему Договору, в том числе в повышенном размере согласно подпункту 1.7.4 настоящего пункта, рассчитывается с округлением до двух знаков после запятой.

При начислении процентов количество дней в году принимается равным 360 (тремстам шестидесяти), в месяце – 30 (тридцати).

Период начисления процентов – ежемесячно с 1-го числа текущего месяца по 30-е число текущего месяца.

Проценты начисляются со дня, следующего за днем предоставления кредита, по день возврата (погашения) кредита включительно;

1.7.6. срок уплаты процентов за пользование кредитом – ежемесячно по мере их начисления, но не позднее 10-го числа месяца, следующего за месяцем начисления процентов;

1.7.7. уплата причитающихся Кредитодателю процентов за пользование кредитом осуществляется Кредитополучателем в соответствии с представленными Кредитодателем сведениями о сумме процентов, подлежащих уплате по предоставленному кредиту.

1.8. Возврат (погашение) кредита осуществляется на счет по учету задолженности по кредиту, предоставленному Кредитополучателю (далее – счет по учету кредита), или иной счет, указанный Кредитодателем в письменном уведомлении.

Уплата процентов за пользование кредитом осуществляется на счет, указанный Кредитодателем в письменном уведомлении.

Возврат (погашение) кредита и уплата процентов за пользование им осуществляется: в безналичной форме:

с открытых у Кредитодателя текущих (расчетных) банковских счетов Кредитополучателя, в очередности, установленной законодательством, платежным поручением Кредитополучателя или платежным ордером Кредитодателя, в том числе в счет неотложных нужд;

с открытых у Кредитодателя специальных счетов, субсчетов Кредитополучателя в случаях, предусмотренных законодательством, платежным поручением Кредитополучателя либо платежным ордером Кредитодателя;

путем выставления платежного требования Кредитодателя с акцептом к текущим (расчетным) банковским счетам Кредитополучателя (в том числе в валютах, отличных от валюты кредита), открытым в иных банках;

в наличной форме – путем сдачи наличной денежной выручки в кассу Кредитодателя, если данный порядок не противоречит законодательству;

иными способами, предусмотренными законодательством.

При возврате (погашении) кредита в полном объеме одновременно (либо не позднее следующего рабочего дня) с возвратом (погашением) суммы основного долга Кредитополучателем производится уплата причитающихся Кредитодателю процентов за пользование им и всех причитающихся по настоящему Договору платежей, если иной срок уплаты отдельных платежей по настоящему Договору не определяется законодательством.

Днем возврата (погашения) кредита, уплаты процентов за пользование кредитом считается день, в который денежные средства зачислены на счет Кредитодателя, либо день внесения наличных денежных средств в кассу Кредитодателя.

В случае, когда перечисляемая Кредитополучателем сумма денежных средств недостаточна для полного расчета с Кредитодателем по обязательствам, вытекающим из настоящего Договора, уплаченная сумма направляется на погашение долга в порядке, установленном законодательством.

1.9. Возврат (погашение) кредита и уплата процентов за пользование им Кредитополучателем осуществляется в валюте кредита.

Возврат (погашение) кредита и уплата процентов за пользование им может производиться Кредитополучателем в валюте, отличной от валюты кредита, по официальному курсу белорусского рубля к соответствующей иностранной валюте, устанавливаемому Национальным банком, только с предварительного согласия Кредитодателя.

При невозврате (непогашении) Кредитополучателем задолженности по кредиту и процентам за пользование им в сроки, предусмотренные настоящим Договором, возврат (погашение) кредита и (или) процентов за пользование им осуществляется в порядке, предусмотренном пунктом 1.8 настоящего Договора, в том числе путем списания со счетов Кредитополучателя, открытых у Кредитодателя и (или) в иных банках в валютах, отличных от валюты предоставленного кредита по настоящему Договору, по официальному курсу белорусского рубля к соответствующей иностранной валюте, устанавливаемому Национальным банком на дату совершения платежа.

1.10. Цель кредита – приобретение товарно-материальных ценностей, в том числе в порядке предварительной оплаты.

1.11. Способом обеспечения исполнения обязательств Кредитополучателя перед Кредитодателем по настоящему Договору является:

поручительство Частного торгового унитарного предприятия «_____».

2. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

2.1. Кредитодатель имеет право:

2.1.1. требовать предоставления Кредитополучателем документов, необходимых для осуществления Кредитодателем своих прав (обязанностей), предусмотренных настоящим Договором и (или) нормативными правовыми актами Республики Беларусь, и (или) ЛПА, в том числе для выполнения функций агента валютного контроля и соблюдения требований законодательства по претотвращению легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения;

2.1.2. анализировать финансово-хозяйственную деятельность Кредитополучателя и осуществлять проверки на месте по всем вопросам его функционирования и кредитно-расчетного обслуживания, связанным с правоотношениями, возникающими из настоящего Договора, и его обеспечением. Количество проверок и сроки их проведения определяются Кредитодателем и с Кредитополучателем не согласовываются;

2.1.3. в случае ухудшения финансового положения Кредитополучателя потребовать предоставить дополнительное обеспечение исполнения обязательств по настоящему Договору;

2.1.4. осуществлять контроль своевременности погашения кредита и уплаты процентов за пользование им;

2.1.5. при непредставлении Кредитополучателем Кредитодателю платежного поручения на перечисление средств в погашение задолженности по кредиту и процентам за пользование им в сроки, предусмотренные настоящим Договором, списывать платежным требованием с акцептом (платежным ордером, иным способом, предусмотренным настоящим Договором или законодательством) сумму кредита и (или) процентов за пользование им с текущих (расчетных) банковских счетов (иных счетов) Кредитополучателя в порядке, установленном законодательством;

2.1.6. при возникновении просроченной задолженности по кредиту и процентам за пользование им принимать меры по взысканию долга;

2.1.7. приостановить кредитование в рамках настоящего Договора:

в случае возникновения просроченной задолженности Кредитополучателя перед Кредитодателем и (или) иными банками по ранее осуществленным с Кредитополучате-

лем активным операциям с момента выявления факта наличия просроченной задолженности;

в случае выявления признаков финансовой неустойчивости и (или) негативной информации о способности исполнить обязательства поручителя(ей);

при прекращении поручительства, представленного в качестве обеспечения исполнения обязательств Кредитополучателя по настоящему Договору, до представления иного ликвидного обеспечения;

в случае принятия решения о ликвидации Кредитополучателя.

Кредитование возобновляется Кредитодателем после полного устранения причин (оснований) его приостановления;

2.1.8. отказаться от исполнения обязательств по настоящему Договору при неисполнении Кредитополучателем любого своего обязательства, определенного настоящим Договором, в том числе обязательств Кредитополучателя, предусмотренных подпунктами 2.4.1–2.4.24 пункта 2.4 настоящего Договора;

2.1.9. в случае незаключения Кредитополучателем дополнительного соглашения к настоящему Договору об увеличении размера процентов за пользование кредитом в соответствии с подпунктом 1.7.3 пункта 1.7 настоящего Договора Кредитодатель вправе отказаться от исполнения обязательств по настоящему Договору и потребовать от Кредитополучателя по истечении 3 месяцев со дня направления Кредитодателем требования о досрочном возврате (погашении) кредита произвести досрочный полный возврат (погашение) задолженности по кредиту и уплату процентов за пользование им в размере, действующем до даты направления уведомления в письменной форме (на бумажном носителе), указанного в подпункте 1.7.3 пункта 1.7 настоящего Договора, а также исполнить все иные обязательства, предусмотренные настоящим Договором;

2.1.10. потребовать от Кредитополучателя досрочно вернуть (погасить) кредит, уплатить причитающиеся проценты за пользование им, штрафные санкции (неустойку), а также рассчитаться по иным своим обязательствам, вытекающим из настоящего Договора, в срок, указанный в письменном требовании Кредитодателя, при неисполнении (ненадлежащем исполнении) Кредитополучателем любого своего обязательства, предусмотренного подпунктами 2.4.2, 2.4.16 пункта 2.4 настоящего Договора, за неисполнение которых предусмотрен иной порядок для досрочного возврата (погашения) кредита;

2.1.11. в одностороннем порядке вносить изменения, дополнения в Сборник платы (вознаграждений) за операции, осуществляемые ОАО «Белагропромбанк» (далее – Сборник платы), при этом подписания дополнительного соглашения к настоящему Договору не требуется.

Информация об изменении, дополнении Сборника платы доводится до сведения Кредитополучателя путем размещения соответствующей информации на сайте Кредитодателя в сети Интернет и (или) на информационном стенде Кредитодателя не менее чем за 5 (пять) рабочих дней до изменения размера (установления новой) платы (вознаграждения);

2.1.12. вносить изменения и (или) дополнения в перечень признаков финансовой неустойчивости и негативной информации заявителя (должника).

Информирование Кредитополучателя об изменении и (или) дополнении перечня признаков финансовой неустойчивости и негативной информации заявителя (должника) осуществляется путем размещения соответствующей информации на информационных стендах Кредитодателя и (или) на сайте Кредитодателя в сети Интернет не менее чем за 3 (три) рабочих дня до изменения и (или) дополнения перечня признаков финансовой неустойчивости и негативной информации заявителя (должника).

2.2. Кредитополучатель имеет право:

2.2.1. ходатайствовать об увеличении предельного размера единовременной задолженности Кредитополучателя, максимального размера (лимита) общей суммы предоставляемых Кредитополучателю денежных средств, изменении размера процентов за пользование кредитом и иных условий, предусмотренных настоящим Договором;

2.2.2. досрочно вернуть (погасить) кредит (его часть) с уплатой начисленных процентов за пользование им, предварительно уведомив Кредитодателя за 5 (пять) рабочих дней до предполагаемой даты возврата (погашения).

2.3. Кредитодатель обязуется:

2.3.1. предоставить кредит на условиях, в сумме и в сроки, оговоренные в настоящем Договоре, с открытием счета по учету кредита;

2.3.2. осуществлять контроль за своевременным возвратом (погашением) кредита, уплатой процентов за пользование им, исполнением иных обязательств, предусмотренных настоящим Договором;

2.3.3. соблюдать правильность начисления процентов за пользование кредитом;

2.3.4. при неисполнении Кредитополучателем обязательств по возврату (погашению) кредита, в том числе досрочному возврату (погашению) кредита, уплате процентов за пользование им, перенести задолженность не позднее следующего рабочего дня после истечения срока ее возврата (погашения) на соответствующие счета по учету просроченной задолженности.

2.4. Кредитополучатель обязуется:

2.4.1. своевременно производить все расчеты и платежи по настоящему Договору;

2.4.2. полностью использовать кредит на цели, предусмотренные настоящим Договором;

2.4.3. вернуть (погасить) кредит и уплатить проценты за пользование им в сумме и в сроки, установленные настоящим Договором.

При наступлении сроков возврата (погашения) кредита и уплаты процентов за пользование им Кредитополучатель обязан обеспечить на текущих (расчетных) банковских счетах наличие необходимых денежных средств для погашения указанной задолженности и представить Кредитодателю и в банки, в которых открыты текущие (расчетные) банковские счета Кредитополучателя, платежные поручения на перечисление денежных средств со своих счетов для исполнения обязательств по настоящему Договору;

2.4.4. предоставить обеспечение исполнения своих обязательств по настоящему Договору, заключив (при необходимости) в соответствии с законодательством и на условиях, определенных Кредитодателем (включая, но не ограничиваясь требованиями настоящего Договора), соответствующий(е) договор(ы), до наступления срока, предусмотренного пунктом 1.2 настоящего Договора.

Кредитополучатель обязуется:

исполнить требование Кредитодателя об изменении способа обеспечения исполнения обязательств по настоящему Договору и (или) о предоставлении дополнительного ликвидного обеспечения в сроки, указанные Кредитодателем в письменном требовании (днем направления требования считается дата его регистрации у Кредитодателя), в том числе заключив соответствующее дополнительное соглашение к настоящему Договору.

Кредитополучатель обязуется исполнить требование Кредитодателя по проведению оценки (в том числе независимой) имущества, передаваемого в залог (переданного) для обеспечения исполнения обязательств по настоящему Договору, и представлению результатов оценки Кредитодателю в сроки и на условиях, указанных Кредитодателем в письменном требовании (днем направления требования считается дата его регистрации у Кредитодателя);

2.4.5. до выдачи кредита по настоящему Договору представить Кредитодателю заявление на акцепт платежных требований Кредитодателя для совершения платежей по настоящему Договору, а также представить Кредитодателю копии заявлений на акцепт платежных требований Кредитодателя, выставляемых по настоящему Договору к текущим (расчетным) банковским счетам (в том числе в валюте, отличной от валюты кредита), открытым в других банках (в случае, когда текущий (расчетный) банковский счет Кредитополучателя открыт в другом банке). Копии заявлений заверяются работником банка, в котором открыт счет Кредитополучателя.

Кредитополучатель обязуется не исключать Кредитодателя из заявлений, указанных в настоящем подпункте, и не отзывать указанные заявления на протяжении всего периода действия настоящего Договора.

Кредитополучатель обязуется в срок не позднее 3 (трех) рабочих дней со дня открытия в период действия настоящего Договора нового текущего (расчетного) банковского счета в другом банке представить в банк по месту открытия указанного счета заявление на акцепт платежных требований Кредитодателя и передать Кредитодателю копию данного заявления;

2.4.6. обеспечить на период действия настоящего Договора наличие открытого у Кредитодателя текущего (расчетного) банковского счета.

При закрытии текущего (расчетного) банковского счета у Кредитодателя, переходе на обслуживание в другой банк произвести досрочное (до момента закрытия текущего (расчетного) банковского счета) погашение кредита, уплату начисленных процентов за пользование кредитом и иных платежей по настоящему Договору;

2.4.7. в течение срока действия настоящего Договора представлять Кредитодателю сведения, относящиеся к признакам финансовой неустойчивости (негативной информации) в соответствии с законодательством и ЛПА Кредитодателя, в сроки, установленные настоящим Договором для представления бухгалтерской (финансовой) отчетности, и (или) по мере возникновения соответствующего признака финансовой неустойчивости (негативной информации).

Информация представляется Кредитополучателем по форме, установленной ЛПА Кредитодателя;

2.4.8. в случае, если Кредитополучатель входит в группу взаимосвязанных должников Кредитодателя, в случае выявления в процессе мониторинга экономической и (или) юридической взаимосвязи между Кредитополучателем и иными юридическими лицами (индивидуальными предпринимателями, физическими лицами) – должниками Кредитодателя в соответствии с критериями, установленными Кредитодателем, ежегодно в течение срока действия настоящего Договора, не позднее 30-го (тридцатого) числа месяца, следующего за истекшим годом, представлять Кредитодателю сведения о юридических лицах (индивидуальных предпринимателях, физических лицах), находящихся с ним в юридической и (или) экономической взаимосвязи, по форме и в соответствии с критериями, установленными Кредитодателем.

Кредитополучатель обязуется также представлять информацию об изменении ранее представленных сведений о юридических лицах (индивидуальных предпринимателях, физических лицах), находящихся с ним в юридической и (или) экономической взаимосвязи, в течение 1 (одного) календарного месяца с момента такого изменения;

2.4.9. незамедлительно (в течение 2 (двух) рабочих дней со дня изменения, принятия соответствующего решения) письменно уведомлять Кредитодателя о произошедших изменениях и принятых решениях в случае изменения наименования, места нахождения, банковских реквизитов, состава руководства, учредительных документов;

2.4.10. в течение срока действия настоящего Договора представлять Кредитодателю:

выписки из книги учета доходов и расходов организаций и индивидуальных предпринимателей, применяющих упрощенную систему налогообложения, либо ее копии, копию налоговой декларации (расчета) по налогу при упрощенной системе налогообложения на последнюю месячную дату – ежеквартально до 10-го числа второго месяца, следующего за отчетным кварталом;

по первому требованию Кредитодателя:

иные отчетные данные, сведения и расчеты, необходимые для контроля за использованием и погашением кредита, другие документы и информацию о своей финансово-хозяйственной деятельности;

документы об обеспеченности кредита;

2.4.11. в течение 30 (тридцати) календарных дней со дня изменения применяемой Кредитополучателем системы налогообложения, порядка ведения учета и (или) составления отчетности письменно уведомить об этом Кредитодателя и заключить дополнительное соглашение к настоящему Договору об изменении состава документов и сведений, представляемых Кредитополучателем в соответствии с подпунктом 2.4.10 настоящего пункта;

2.4.12. в период действия настоящего Договора письменно информировать Кредитодателя:

о заключении договора(ов), предусматривающего(их) осуществление активной операции в другом(их) банке(ах), в течение 3 (трех) рабочих дней с момента заключения такого(их) договора(ов);

об открытии новых текущих (расчетных) банковских счетов в других банках в течение 3 (трех) банковских дней со дня открытия данных счетов;

о своем участии в качестве ответчика в судебном разбирательстве, связанном с недобросовестным исполнением Кредитополучателем договорных обязательств, о приостановлении, прекращении действия, аннулировании (отзыве) специальных лицензий (разрешений), а также о любых других обстоятельствах, способных оказать негативное влияние на деятельность Кредитополучателя и (или) на надлежащее исполнение Кредитополучателем своих обязательств по настоящему Договору;

2.4.13. обеспечить достоверность документов и сведений, представляемых Кредитодателю;

2.4.14. обеспечить правильность отражения в учете затрат, произведенных за счет кредита, предоставленного в соответствии с настоящим Договором;

2.4.15. обеспечить направление кредитных средств для расчетов с контрагентами преимущественно на текущие (расчетные) банковские счета, открытые у Кредитодателя, за исключением платежей на счета контрагентов, которые открываются в других банках в соответствии с законодательством;

2.4.16. заключить дополнительное соглашение к настоящему Договору об изменении размера процентов за пользование кредитом в соответствии с условиями подпункта 1.7.3 пункта 1.7 настоящего Договора;

2.4.17. не допускать в период действия настоящего Договора возникновения признаков финансовой неустойчивости и (или) негативной информации заявителя (должника).

Кредитополучатель самостоятельно ознакомляется с перечнем признаков финансовой неустойчивости и негативной информации заявителя (должника), размещаемым Кредитодателем на информационных стендах Кредитодателя и (или) на сайте Кредитодателя в сети Интернет;

2.4.18. при неисполнении (ненадлежащем исполнении) любого своего обязательства, определенного настоящим Договором, по письменному требованию Кредитодателя произвести полный возврат (погашение) задолженности по кредиту и процентам за

пользование им, а также рассчитаться по иным своим обязательствам, вытекающим из настоящего Договора (днем направления требования является дата его регистрации у Кредитодателя). Кредит должен быть возвращен (погашен) в срок, указанный в требовании Кредитодателя или в настоящем Договоре;

2.4.19. при неисполнении (ненадлежащем исполнении) любого своего обязательства, за неисполнение (ненадлежащее исполнение) которого в соответствии с настоящим Договором предусмотрена неустойка, по письменному требованию Кредитодателя уплатить неустойку в порядке, сумме и в срок, указанные в требовании Кредитодателя или в настоящем Договоре;

2.4.20. по требованию Кредитодателя обеспечить необходимые условия и рабочее место представителям Кредитодателя для осуществления проверки и контроля на месте по вопросам функционирования Кредитополучателя и его кредитно-расчетного обслуживания, в случаях, предусмотренных настоящим Договором либо договором(ами), заключенным(ыми) для обеспечения исполнения обязательств по настоящему Договору;

2.4.21. уплачивать Кредитодателю плату (вознаграждение) в соответствии со Сборником платы за операции, связанные с исполнением настоящего Договора и договоров, заключенных в обеспечение исполнения обязательств по настоящему Договору, в том числе за внесение изменений в настоящий Договор по инициативе Кредитополучателя (далее – Плата (вознаграждение)).

Подписанием настоящего Договора Кредитополучатель подтверждает, что он надлежащим образом ознакомлен и согласен с установленными Кредитодателем размерами Платы (вознаграждения) за операции, осуществляемые Кредитодателем, а также с тем, что Кредитодатель вправе в одностороннем порядке изменять (устанавливать новый) размер Платы (вознаграждения) за операции, осуществляемые Кредитодателем, (вносить изменения, дополнения в Сборник платы), при этом подписания дополнительного соглашения к настоящему Договору не требуется.

Информирование Кредитополучателя о внесении изменений, дополнений в Сборник платы осуществляется Кредитодателем путем размещения соответствующей информации на информационном стенде Кредитодателя и (или) на сайте Кредитодателя в сети Интернет не менее чем за 5 (пять) рабочих дней до изменения (установления нового) размера Платы (вознаграждения).

Кредитодатель имеет право списывать с текущего (расчетного) банковского счета Кредитополучателя в белорусских рублях, открытого у Кредитодателя (далее по тексту настоящего подпункта – банковский счет), плату (вознаграждение) в следующем порядке:

- при достаточности средств на банковском счете – на основании платежного поручения Кредитополучателя либо посредством платежного ордера Кредитодателя;

- при недостаточности средств на банковском счете – на основании платежного поручения Кредитополучателя в счет неотложных нужд либо, в случае непредставления Кредитополучателем платежного поручения на перечисление платы (вознаграждения) Кредитодателю, посредством платежного ордера Кредитодателя в счет неотложных нужд;

- путем выставления к банковским счетам Кредитополучателя платежных требований Кредитодателя с акцептом;

- иными способами, предусмотренными законодательством.

В случае недостаточности средств на банковском счете в белорусских рублях для уплаты Кредитодателю платы (вознаграждения), Кредитодатель вправе списывать посредством платежного ордера Кредитодателя причитающуюся к уплате плату (вознаграждение) с иных текущих (расчетных) банковских счетов Кредитополучателя, откры-

тых у Кредитодателя, в соответствии с режимом функционирования этих счетов и законодательством, в иностранной валюте по официальному курсу белорусского рубля к соответствующей иностранной валюте, устанавливаемому Национальным банком на дату совершения платежа;

2.4.22. не осуществлять принятия решения о своей реорганизации без предварительного уведомления Кредитодателя;

2.4.23. письменно уведомлять Кредитодателя о своей реорганизации: предварительно не позднее чем за 60 календарных дней до принятия решения о реорганизации, повторно в течение 3 (трех) рабочих дней со дня принятия соответствующего решения о реорганизации;

2.4.24. письменно уведомлять Кредитодателя о принятии решения о ликвидации Кредитополучателя не позднее дня принятия такого решения.

3. УСЛОВИЯ СОБЛЮДЕНИЯ КРЕДИТОПОЛУЧАТЕЛЕМ КОВЕНАНТОВ И МЕРЫ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ИХ НЕВЫПОЛНЕНИЕ. ИНЫЕ ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ УСЛОВИЯ

3.1. Кредитодатель поручает, а Кредитополучатель принимает на себя обязательства по соблюдению в течение срока действия настоящего Договора следующих Ковенантов:

3.1.1. Ковенант: «Обязательство Клиента обеспечить достаточность поступлений денежных средств на счета Клиента, открытые в Банке». Кредитополучатель обязуется при наличии у Кредитополучателя текущих (расчетных) банковских счетов в иных банках Республики Беларусь:

3.1.1.1. обеспечить соблюдение в расчетном периоде достаточности поступлений денежных средств на текущие (расчетные) банковские счета Кредитополучателя, открытые у Кредитодателя (далее – достаточность поступлений на счета), а именно: соотношение удельного веса объема средненежных поступлений денежных средств на счета Кредитополучателя, открытые у Кредитодателя, в средненежных поступлениях на счета Кредитополучателя в банках Республики Беларусь (за исключением ОАО «Банк развития Республики Беларусь» (далее – Банк развития)) к удельному весу размера среднемесячных остатков задолженности по активным операциям Кредитополучателя у Кредитодателя и операциям, предусматривающим возникновение условных обязательств Кредитодателя в отношении Кредитополучателя (далее – среднемесячные остатки задолженности по активным операциям у Кредитодателя), в среднемесячных остатках задолженности по активным операциям Кредитополучателя в банках Республики Беларусь (за исключением Банка развития) и операциям, предусматривающим возникновение условных обязательств банков Республики Беларусь (за исключением Банка развития) в отношении Кредитополучателя (далее – среднемесячные остатки задолженности по активным операциям в банках Республики Беларусь), должно составлять:

в первом расчетном периоде – не менее 60 (шестидесяти) процентов;

во втором расчетном периоде – не менее 75 (семидесяти пяти) процентов;

в третьем и последующих расчетных периодах – не менее 85 (восемидесяти пяти) процентов;

3.1.1.2. ежеквартально в срок не позднее 20-го (двадцатого) числа месяца, следующего за истекшим расчетным периодом, представлять Кредитодателю Справку о движении денежных средств по счетам и остаткам задолженности по активным операциям в других банках Республики Беларусь, операциям, предусматривающим возникновение условных обязательств банков Республики Беларусь в отношении Кредитополучателя, а также задолженности местных исполнительных и распорядительных органов по облига-

циям, эмитированным на сумму задолженности Кредитополучателя по основному долгу и неуплаченным процентам по активным операциям в других банках Республики Беларусь (далее по тексту настоящего подпункта – Справка), по установленной Кредитодателем форме, подписанную уполномоченными Кредитополучателем лицами. Допускается представление Справки в электронном виде с использованием СДБО, а также Справки, выданной уполномоченным(и) банком(ами) Республики Беларусь. При непредставлении Кредитополучателем Кредитодателю Справки в сроки, определенные настоящим подпунктом, достаточность поступлений на счета (Ковенант) считается не соблюденной;

3.1.1.3. в случае неисполнения (ненадлежащего исполнения) обязанности, предусмотренной подпунктом 3.1.1.1 настоящего пункта, уплатить Кредитодателю по его требованию штраф в размере ____ базовых величин.

Штраф за невыполнение Ковенанта не применяется, если в расчетном периоде средненежные поступления денежных средств на счета Кредитополучателя у Кредитодателя больше или равны среднemesячным остаткам задолженности по активным операциям Кредитополучателя у Кредитодателя.

3.2. Для целей расчета Ковенантов в соответствии с настоящим Договором за расчетный период принимается период, включающий полный календарный квартал (три календарных месяца).

Первым расчетным периодом признается второй календарный квартал, следующий за текущим календарным кварталом, в котором заключен новый договор на осуществление активных операций.

3.3. Для расчета эквивалента в белорусских рублях объема поступлений денежных средств на счета Кредитополучателя и среднemesячных остатков задолженности Кредитополучателя по активным операциям в иностранных валютах применяются официальные курсы белорусского рубля к соответствующим иностранным валютам, установленные Национальным банком Республики Беларусь на 1-е число месяца, следующего за расчетным периодом.

3.4. Для целей расчета размера неустойки за неисполнение (ненадлежащее исполнение) обязательств, связанных с соблюдением Ковенантов, размер базовой величины определяется исходя из ее размера, установленного в соответствии с законодательством Республики Беларусь на дату уплаты неустойки.

Кредитополучатель обязуется уплачивать неустойку за неисполнение (ненадлежащее исполнение) обязательств Кредитополучателя, связанных с соблюдением Ковенантов, в течение 10 (десяти) рабочих дней с даты письменного уведомления (направления требования уплатить неустойку) Кредитодателем Кредитополучателя. Датой письменного уведомления (направления требования уплатить неустойку) признается дата регистрации уведомления у Кредитодателя.

4. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

4.1. Кредитодатель по требованию Кредитополучателя уплачивает Кредитополучателю:

4.1.1. штраф в размере 0,01 (ноль целых одна сотая) процента от суммы неправильно начисленных и взысканных процентов за пользование кредитом;

4.1.2. пеню в размере 0,01 (ноль целых одна сотая) процента от суммы кредита, не предоставленного в соответствии с условиями настоящего Договора по вине Кредитодателя, за каждый день просрочки, при соблюдении Кредитополучателем условий настоящего Договора.

4.2. Кредитополучатель по требованию Кредитодателя уплачивает Кредитодателю:

4.2.1. пению в размере 0,01 (ноль целых одна сотая) процента от суммы неуплаченных в срок процентов за пользование кредитом за каждый день просрочки. Пеня устанавливается со следующего рабочего дня Кредитодателя после наступления срока уплаты процентов за пользование кредитом. При расчете неустойки (пени) количество дней в году принимается равным 360 (тремстам шестидесяти), в месяце – 30 (тридцати);

4.2.2. штраф в размере 2 (двух) базовых величин исходя из размера базовой величины, установленного законодательством на дату уплаты, за каждый случай непредставления (необоснованного отзыва, исключения Кредитодателя из заявления, несвоевременной замены) заявления на акцепт платежных требований Кредитодателя для совершения платежей по настоящему Договору;

4.2.3. штраф в размере 2 (двух) базовых величин исходя из размера базовой величины, установленного законодательством на дату уплаты, за каждый случай неисполнения (ненадлежащего исполнения) обязательства, предусмотренного подпунктом 2.4.12 пункта 2.4 настоящего Договора.

4.3. Кредитополучатель возмещает Кредитодателю убытки, возникшие вследствие неисполнения (ненадлежащего исполнения) обязательств по настоящему Договору, включая судебные издержки и другие расходы, подтвержденные документально.

5. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА

5.1. Настоящий Договор вступает в силу с момента его подписания обеими Сторонами и действует до полного исполнения Кредитополучателем своих обязательств по возврату (погашению) кредита и уплате процентов за пользование им, а также иных обязательств, вытекающих из настоящего Договора.

6. ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ

6.1. В случае возникновения каких-либо споров или разногласий между Кредитодателем и Кредитополучателем, вытекающих из исполнения настоящего Договора, Кредитодатель и Кредитополучатель примут все необходимые меры для их урегулирования путем переговоров.

Неурегулированные путем переговоров (в претензионном порядке) споры Кредитодателя и Кредитополучателя подлежат рассмотрению в судебном порядке в соответствии с законодательством. Применимое право – Республики Беларусь.

7. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ

7.1. Для целей настоящего Договора нижеприведенные термины используются в следующих значениях:

активные операции – осуществляемые Кредитодателем (иным банком) с Кредитополучателем операции с активами, подверженными кредитному риску, и условными обязательствами. При соблюдении предусмотренных настоящим Договором условий применения Ковенантов в определение термина «активные операции» не включаются операции с задолженностью, возникшей в результате предоставления аванса, предварительной оплаты, отсрочки (рассрочки) оплаты товаров, работ или услуг (коммерческого займа), и задолженностью, возникшей по договорам, связанным с отчуждением Кредитодателем (иным банком) активов, возникших в результате прекращения обязательств по активам, подверженным кредитному риску, с предоставлением должнику права отсрочки (рассрочки) платежа;

АИС ИДО – автоматизированная информационная система исполнения денежных обязательств, посредством которой осуществляются безналичные расчеты при исполнении денежных обязательств Кредитополучателя в соответствии с постановлением Совета Министров Республики Беларусь и Национального банка Республики Беларусь от 28.06.2019 № 432/11 «Об автоматизированной информационной системе исполнения денежных обязательств»;

базовая величина – базовая величина, установленная Советом Министров Республики Беларусь в соответствии со статьей 16 Закона Республики Беларусь от 23 июля 2008 года «О Совете Министров Республики Беларусь»;

банк – банк, небанковская кредитно-финансовая организация, ОАО «Банк развития Республики Беларусь»;

Ковенант – дополнительное обязательство Кредитополучателя перед Кредитодателем, содержащее перечень предусмотренных настоящим Договором действий, которые Кредитополучатель обязуется выполнять или воздержаться от их выполнения на протяжении действия настоящего Договора;

среднемесячные остатки задолженности по активным операциям – среднеарифметическое значение остатков задолженности в разрезе валют по активным операциям на первые числа месяцев, относящихся к расчетному периоду;

счета Кредитополучателя – текущие (расчетные) банковские счета Кредитополучателя, открытые у Кредитодателя, за исключением счетов, открытых на балансовых счетах 36XX для зачисления бюджетных средств.

Термины «активы, подверженные кредитному риску» и «условные обязательства» используются в значении, предусмотренном Инструкцией о порядке формирования и использования банками, открытым акционерным обществом «Банк развития Республики Беларусь» и небанковскими кредитно-финансовыми организациями специальных резервов на покрытие возможных убытков по активам и операциям, не отраженным на балансе, утвержденной постановлением Правления Национального банка от 28 сентября 2006 г. № 138. Иные термины, применяемые в настоящем Договоре, используются в значениях, определенных актами законодательства.

7.2. Кредитополучатель подтверждает, что для заключения настоящего Договора получены все необходимые разрешения и согласования, приняты необходимые решения с соблюдением процедур в соответствии с нормативными правовыми актами Республики Беларусь, ЛПА и иными документами, имеющими для Кредитополучателя обязательную силу.

7.3. Кредитополучатель уведомлен и согласен с тем, что Кредитодатель сообщает в Национальный банк информацию о предоставленном Кредитополучателю кредите и об исполнении Кредитополучателем обязательств по настоящему Договору, а также иную информацию в порядке и случаях, предусмотренных законодательством.

7.4. Подписанием настоящего Договора Кредитополучатель также подтверждает, что:

уведомлен о перечне признаков финансовой неустойчивости и (или) негативной информации о способности Кредитополучателя исполнить свои обязательства перед Кредитодателем в соответствии с законодательством и (или) ЛПА, а также о праве Кредитодателя отказаться от исполнения обязательств по настоящему Договору при их наличии;

ознакомлен и согласен с режимом работы Кредитодателя, режимом документооборота (графиком обслуживания клиентов).

7.5. В целях своевременного исполнения Кредитополучателем своих обязательств по настоящему Договору Кредитодатель предпринимает все необходимые действия для

получения Кредитодателем зарегистрированных у Кредитодателя уведомлений (требований), составленных в случаях, установленных настоящим Договором.

7.6. Изменения и дополнения, вносимые в настоящий Договор (кроме случаев, предусмотренных настоящим Договором), оформляются путем подписания Сторонами в порядке, установленном законодательством и настоящим Договором, дополнительных соглашений, которые являются неотъемлемой частью настоящего Договора, за исключением случаев, определенных настоящим Договором.

7.7. В случаях, не урегулированных настоящим Договором, Кредитодатель и Кредитополучатель руководствуются Банковским кодексом Республики Беларусь и иным законодательством. В случае, если отдельные условия настоящего Договора вступят в противоречие с законодательством, они утрачивают силу и применяются соответствующие нормы законодательства.

7.8. Настоящий Договор не является публичным или договором присоединения.

7.9. Настоящий Договор составлен на русском языке на 7 (семи) листах в двух экземплярах, имеющих одинаковую юридическую силу, по одному экземпляру для каждой из Сторон.

МЕСТО НАХОЖДЕНИЯ И РЕКВИЗИТЫ СТОРОН

КРЕДИТОДАТЕЛЬ ОАО «Белагпропромбанк» 220036, г. Минск, пр-т Жукова, 3 Региональная дирекция по Могилевской области ОАО «Белагпропромбанк» 212017, г. Могилев, пр-т Мира, 55 ЦБУ № 635 в г. Горки региональной дирекции по Могилевской области ОАО «Белагпропромбанк» код ВАРВВУ2Х 213410, г. Горки, пер. Ленина, 3 тел. 6-37-30, УНП 100693551	КРЕДИТОПОЛУЧАТЕЛЬ
	Директор

Договор о залоге № ____

г. Горки

«__» _____ 2020 года

Открытое акционерное общество «Белагропромбанк», именуемое в дальнейшем «Залогодержатель», в лице исполняющего обязанности начальника центра банковских услуг № 635 в г. Горки региональной дирекции по Могилевской области ОАО «Белагропромбанк» Гончарова Владимира Валерьевича, действующего на основании доверенности от _____, с одной стороны, и граждан _____, именуемый в дальнейшем «Залогодатель», с другой стороны, заключили настоящий договор о залоге о нижеследующем:

1. Предмет договора

1.1. В соответствии с кредитным договором № ____ (далее – Договор), заключенным между Залогодержателем и _____ (далее – Должник), Залогодержатель предоставляет Должнику кредит путем открытия возобновляемой кредитной линии с установлением максимального размера (лимита) общей суммы предоставляемых денежных средств в сумме _____ и предельного размера единовременной задолженности в сумме _____, в том числе в порядке предварительной оплаты, с уплатой процентов в размере ставки рефинансирования Национального банка, увеличенной на _____ процентных пункта, что на дату заключения настоящего Договора составляет _____ процентов годовых и конечным сроком погашения ____ года.

1.2. Залогодатель ознакомлен с условиями Договора(ов) на момент заключения настоящего договора о залоге. В будущем при изменении обязательств, обеспечиваемых залогом, их размер определяется в порядке и на условиях, установленных Договором(ами).

В случае если Залогодатель и Должник не совпадают в одном лице, Залогодатель несет солидарную ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение Должником обеспеченных залогом обязательств по Договору(ам), указанному(ым) в пункте 1.1 настоящего договора о залоге, перед Залогодержателем в пределах общей стоимости предмета(ов) залога.

1.3. В обеспечение надлежащего исполнения всех обязательств по Договору(ам), в том числе уплаты неустойки, возмещения судебных расходов по взысканию долга, издержек по исполнению обязательств и иных убытков Залогодержателя, вызванных неисполнением или ненадлежащим исполнением Должником обязательств по Договору(ам), Залогодатель заложил Залогодержателю имущество (далее по тексту – «предмет(ы) залога»).

Наименование, основные идентификационные признаки и место нахождения предмета(ов) залога указаны в «Описи предмета(ов) залога», которая является неотъемлемой частью настоящего договора о залоге (Приложение к настоящему договору о залоге).

1.4. Общая стоимость предмета(ов) залога определена на основании:

Акта о внутренней оценке от _____ г. № 1, выполненной Залогодателем, и составляет _____ белорусских рубля _____ копейки.

1.5. В случае частичного исполнения обязательства, обеспеченного залогом, залог сохраняется в первоначальном объеме до полного исполнения обеспеченного залогом обязательства. Замена предмета залога допускается только по соглашению Сторон.

1.6. Предмет залога принадлежит Залогодателю на праве: собственности.

Предмет залога по настоящему договору о залоге находится у Залогодателя. Риск случайной гибели или случайного повреждения предмета залога несет Залогодатель.

1.7. По соглашению Сторон предмет залога: не страхуется.

1.8. Залогодатель подтверждает и гарантирует, что предмет залога не приобретен за счет внешнего государственного займа (кредита), до подписания настоящего договора о залоге не продан, не заложен, никому не обещан, в споре и под арестом (запрещением) не состоит, свободен от любых прав и притязаний со стороны третьих лиц.

1.9. Вид залога – залог, при котором предмет залога остается у Залогодателя.

1.10. Залогом по настоящему договору о залоге обеспечиваются обязательства Должника по Договору(ам) в объеме, определенном к моменту удовлетворения требований Залогодержателя, включая размер основного обязательства, проценты, неустойку, возмещение судебных расходов по взысканию долга, издержек по исполнению обязательств и других убытков Залогодержателя, причиненных неисполнением или ненадлежащим исполнением Должником обязательств по Договору(ам), расходов Залогодержателя по обращению взыскания на предмет залога, включая расходы на его реализацию.

2. Права и обязанности Сторон

2.1. Залогодатель имеет право:

2.1.1. владеть и пользоваться предметом(ами) залога, не допуская ухудшения и (или) уменьшения его(их) общей стоимости сверх того, что вызывается нормальным износом;

2.1.2. с письменного согласия Залогодержателя заменить предмет(ы) залога другим имуществом при условии, что общая стоимость заложенного имущества будет не меньше, чем общая стоимость, определенная в пункте 1.4 настоящего договора о залоге. Перечень имущества, которым может быть заменен предмет(ы) залога, должен быть согласован с Залогодержателем;

2.1.3. залогодатель вправе в любое время до продажи предмета(ов) залога прекратить обращение на него взыскания и реализацию, исполнив обеспеченные залогом обязательства или ту их часть, исполнение по которой просрочено.

2.2. Залогодатель обязан:

2.2.1. не допускать последующего залога предмета(ов) залога третьим лицам;

2.2.2. принимать все меры, необходимые для сохранения предмета(ов) залога, в том числе для защиты предмета(ов) залога от посягательств со стороны третьих лиц;

2.2.3. поддерживать предмет(ы) залога в технически исправном состоянии, проводить ремонт и нести расходы по содержанию этого имущества в рабочем состоянии до момента прекращения залога;

2.2.4. в случае если предметом залога является транспорт или самоходные машины, Залогодатель обязан проходить государственный технический осмотр (техническое освидетельствование) предмета залога в порядке, установленном законодательством Республики Беларусь. В течение действия настоящего договора о залоге обеспечивать сохранность технической документации;

2.2.5. не совершать действий, влекущих уничтожение (отчуждение) предмета(ов) залога, а также снижения его(их) стоимости по сравнению с общей стоимостью, указанной в пункте 1.4 настоящего договора о залоге;

2.2.6. не отчуждать, не передавать во владение и пользование, в том числе в аренду, третьим лицам и не распоряжаться иным способом предметом(ами) залога без предварительного письменного согласия Залогодержателя;

2.2.7. в случае повреждения предмета(ов) залога в течение 15 рабочих дней восстановить его(их), а при невозможности восстановления либо в случае утраты (гибели) предмета(ов) залога (либо вещное право на него(них) прекращено по основаниям, установленным законодательством) или снижения его(их) общей стоимости по согласованию с Залогодержателем заменить его(их) другим ликвидным имуществом (приемлемым для Залогодержателя другим обеспечением) или дополнительно передать в залог ликвидное имущество (предоставить приемлемое для Залогодержателя другое обеспечение), при условии, чтобы общая стоимость предмета(ов) залога (обеспечения) была не ниже, указанной в пункте 1.4 настоящего договора о залоге, либо досрочно исполнить обеспеченное залогом обязательство, либо, по согласованию с Залогодержателем, погасить соответствующую сумму задолженности по Договору(ам) независимо от наступления сроков исполнения данной обязанности не позднее 15 рабочих дней с момента снижения общей стоимости, утраты (гибели) предмета(ов) залога или с момента предъявления Залогодателем соответствующего требования;

2.2.8. в случае достижения соглашения о страховании предмета(ов) залога в соответствии с пунктом 1.7 настоящего договора о залоге:

2.2.8.1. обеспечить за счет собственных средств ежегодное страхование предмета(ов) залога от всех видов риска на случай утраты (гибели) или повреждения предмета(ов) залога, на сумму не менее указанной в пункте 1.4 настоящего договора о залоге, до полного исполнения обязательств по Договору(ам).

Стороны устанавливают, что в случае наступления страхового случая, предусмотренного договором страхования, заключенным между Залогодателем и страховой организацией, при определении в нем Залогодержателя в качестве выгодоприобретателя, сумма страхового возмещения, поступившая Залогодержателю от страховой организации, направляется на погашение задолженности по Договору(ам), в порядке, предусмотренном законодательством Республики Беларусь;

2.2.8.2. предоставить Залогодержателю страховой полис (договор страхования) либо его заверенную копию в течение 5 рабочих дней с даты заключения настоящего договора о залоге и в последующем предоставлять страховые полисы (договоры страхования) либо их заверенные копии, заключенные на новый срок, в течение 5 рабочих дней с момента окончания срока действия предыдущего договора страхования.

В случае уплаты страховых взносов частями Залогодатель обязуется представлять Залогодержателю документы, подтверждающие уплату страховых взносов, в течение 5 рабочих дней с момента оплаты, указанного в договоре страхования (страховом полисе);

2.2.9. немедленно уведомлять Залогодержателя о возникновении угрозы утраты (гибели) и (или) повреждения и (или) утраты (гибели) предмета(ов) залога. В случае повреждения или возникновения угрозы утраты (гибели) или утраты (гибели) предмета(ов) залога письменно в трехдневный срок с момента возникновения соответствующего обязательства уведомить Залогодержателя о причинах возникновения такового;

2.2.10. по первому требованию Залогодержателя предоставить предмет(ы) залога Залогодержателю для проведения проверки, обеспечивать доступ Залогодержателю в места хранения предмета(ов) залога;

2.2.11. предоставлять транспортное средство для доставки представителя Залогодержателя к месту проведения проверки либо предоставлять предмет(ы) залога, в случае если предметом залога является транспортное средство, для осуществления проверки по месту нахождения Залогодержателя;

2.2.12. по первому требованию Залогодержателя провести за свой счет новую оценку предмета(ов) залога и предоставить новый документ об оценке Залогодержателю не позднее 10 рабочих дней с момента поступления от Залогодержателя требования о проведении новой оценки и по требованию Залогодержателя заключить с ним дополнительное соглашение к настоящему договору о залоге;

2.2.13. периодичность предоставления оценки предмета(ов) залога:
не устанавливается;

2.2.14. по требованию Залогодержателя предоставлять необходимую информацию и документы, касающиеся предмета(ов) залога;

2.2.15. в случае если имущество, являющееся предметом(ами) залога по настоящему договору о залоге, передано в финансовую аренду (лизинг), в срок не позднее даты выкупа предмета(ов) лизинга предоставить Залогодержателю взамен предмета(ов) залога иное обеспечение обеспеченных залогом обязательств способом, удовлетворяющим Залогодержателя, либо в случае если Должник и Залогодатель совпадают в одном лице, досрочно исполнить обязательства по Договору(ам);

2.2.16. до либо после возникновения оснований для обращения взыскания на предмет(ы) залога по требованию Залогодержателя заключить с Залогодержателем нотариально удостоверенное соглашение (за исключением случаев, указанных в п. 1.3 Декрета Президента Республики Беларусь № 3 от 01.03.2010), в соответствии с которым в случае неисполнения (ненадлежащего исполнения) Залогодателем обязательств по Договору(ам) Залогодержатель имеет право без обращения в суд удовлетворить свои имущественные требования по Договору(ам), включая неустойку, издержек по исполнению обязательств и других убытков, причиненных Залогодержателю просрочкой исполнения обязательств, сумму расходов Залогодержателя по обращению взыскания на предмет(ы) залога из стоимости заложенного имущества. При этом расходы по нотариальному удостоверению несет Залогодатель.

2.3. Залогодержатель имеет право:

2.3.1. требовать от Залогодателя принятия мер, необходимых для обеспечения сохранности предмета(ов) залога;

2.3.2. в любое время проверять по документам и фактически наличие, количество, состояние, условия хранения (эксплуатации) и порядок учета предмета(ов) залога;

2.3.3. проводить мониторинг имущества, являющегося предметом(ами) залога, и его стоимости, требовать проведения Залогодателем новой оценки предмета(ов) залога и предоставления документа о новой оценке предмета(ов) залога и (или) требовать от Залогодателя предоставления дополнительного обеспечения обеспеченных залогом обязательств способом, удовлетворяющим Залогодержателя;

2.3.4. при неисполнении Залогодателем обязанности, предусмотренной подпунктом 2.2.2 пункта 2.2 настоящего договора о залоге, самостоятельно принимать любые меры, необходимые для защиты предмета(ов) залога от посягательств со стороны третьих лиц;

2.3.5. в случае если предмет(ы) залога оказался(ись) в незаконном владении других лиц, действуя от своего имени, истребовать это имущество из чужого незаконного владения для передачи его во владение Залогодателю;

2.3.6. в случае неисполнения (ненадлежащего исполнения) Залогодателем любой из указанных в пункте 2.2 настоящего договора о залоге обязанностей:

требовать передачи Залогодержателю предмета(ов) залога или оставить его(их) у Залогодателя под замком и печатью Залогодержателя, либо

в случае если Должник и Залогодатель совпадают в одном лице, требовать досрочного исполнения Должником обязательств по Договору(ам), указанному(ым) в пункте 1.1 настоящего договора о залоге;

2.3.7. в силу настоящего договора о залоге Залогодержатель имеет право в случае неисполнения либо ненадлежащего исполнения Должником любого из обеспеченных залогом обязательств получить удовлетворение своего требования из стоимости предмета(ов) залога преимущественно перед другими кредиторами;

2.3.8. удовлетворить обеспеченные залогом требования за счет предмета(ов) залога в полном объеме, определяемом к моменту фактического удовлетворения, включая издержки по исполнению обязательств и других убытков Залогодержателя, вызванных неисполнением или ненадлежащим исполнением Должником обязательств по Договору(ам), судебные издержки.

В случае, когда предмета(ов) залога недостаточно для погашения обеспеченных обязательств в полном объеме, Залогодержатель вправе обратиться с иском о взыскании Залогодателя вплоть до полного погашения обеспеченного обязательства.

3. Ответственность

3.1. Залогодатель в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения любого из обязательств:

предусмотренных подпунктами 2.2.1, 2.2.5 и 2.2.6 пункта 2.2 настоящего договора о залоге, уплачивает Залогодержателю штраф в размере 10 % от общей стоимости предмета(ов) залога, указанной в пункте 1.4 настоящего договора о залоге, за каждый факт неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств;

по осуществлению страхования предмета(ов) залога, предусмотренных подпунктом 2.2.8 пункта 2.2 настоящего договора о залоге, уплачивает Залогодержателю штраф в размере 5 % от общей стоимости предмета(ов) залога, указанной в пункте 1.4 настоящего договора о залоге, за каждый факт неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств;

предусмотренных подпунктом 2.2.16 пункта 2.2 настоящего договора о залоге, уплачивает Залогодержателю штраф в размере 10 базовых величин за каждый факт неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств;

предусмотренных подпунктами 2.2.4, 2.2.9 и 2.2.10 пункта 2.2 настоящего договора о залоге, уплачивает Залогодержателю штраф в размере 1 базовой величины за каждый факт неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств.

3.2. За нарушение сроков исполнения обязательств, предусмотренных подпунктами 2.2.7, 2.2.12 и 2.2.13 пункта 2.2 настоящего договора о залоге, Залогодатель уплачивает Залогодержателю пеню в размере 0,05 % от общей стоимости предмета(ов) залога, указанной в пункте 1.4 настоящего договора о залоге, за каждый день просрочки исполнения соответствующего обязательства.

3.3. При расчете штрафа в соответствии с пунктом 3.1 настоящего договора о залоге применяется размер базовой величины, установленный законодательством Республики Беларусь на дату его уплаты.

3.4. В случае неустранения допущенных нарушений в течение 30 календарных дней Залогодатель признается нарушившим свои обязательства повторно и к нему могут быть повторно применены меры ответственности, предусмотренные пунктами 3.1 и 3.2 настоящего договора о залоге.

3.5. Уплата штрафа и (или) пени не освобождает Залогодателя от исполнения соответствующих обязанностей по настоящему договору о залоге.

3.6. Залогодержатель несет ответственность, предусмотренную законодательством Республики Беларусь.

4. Обращение взыскания на предмет залога

4.1. Обращение взыскания на предмет(ы) залога осуществляется в соответствии с действующим законодательством Республики Беларусь.

5. Прочие условия

5.1. Во всем остальном, что не предусмотрено настоящим договором о залоге, Стороны руководствуются законодательством Республики Беларусь.

5.2. Настоящий договор о залоге вступает в силу с момента его подписания Сторонами и действует до полного исполнения обязательств по Договору(ам), указанному(ым) в пункте 1.1 настоящего договора о залоге, обеспеченных залогом.

5.3. Внесение изменений и дополнений в настоящий договор о залоге производится путем заключения Сторонами дополнительных соглашений к настоящему договору о залоге.

5.4. Залогодатель подтверждает, что для заключения настоящего договора о залоге получены все необходимые разрешения и согласования, приняты необходимые решения с соблюдением процедур в соответствии с нормативными правовыми актами Республики Беларусь, локальными нормативными правовыми актами Залогодателя и иными документами, имеющими для Залогодателя обязательную силу.

5.5. Подписанием настоящего договора о залоге Залогодатель дает свое согласие отвечать за нового должника в случае перевода на другое лицо долга по обязательству, обеспеченному залогом в соответствии с настоящим договором о залоге, и обязуется заключить соответствующее дополнительное соглашение к настоящему договору о залоге по требованию Залогодержателя.

5.6. Все споры по настоящему договору о залоге, возникающие между Сторонами по настоящему договору о залоге или в связи с ним, разрешаются в судебном порядке в соответствии с законодательством Республики Беларусь.

5.7. Настоящий договор о залоге составлен на 3 (трех) листах на русском языке в 2 (двух) экземплярах, имеющих одинаковую юридическую силу, по одному экземпляру для каждой из Сторон.

5.8. Приложение к настоящему договору о залоге, являющееся неотъемлемой его частью:

Опись предмета залога в 2 экз. на 1 л.

Реквизиты и подписи Сторон

Залогодержатель
ОАО «Белагропромбанк»
220036, г. Минск, пр-т Жукова, 3
РД по Могилевской области
ОАО «Белагропромбанк»
212017, г. Могилев, пр-т Мира, 55
ЦБУ № 635 в г. Горки
РД по Могилевской области
ОАО «Белагропромбанк»
213410, г. Горки, пер. Ленина, 3
УНП 100693551, БИК ВАРВВУ2Х
Тел. 6-18-25

От имени Залогодержателя:

2020 г.
М. П.

Залогодатель

От имени Залогодателя:

2020 г.

Приложение
к договору о залоге
от «___» _____ 2020 г. № _____

ОПИСЬ ПРЕДМЕТА(ОВ) ЗАЛОГА

№ п/п	Наименование предмета(ов) залога (марка, модель)	Инв. номер	Идентификацион- ные признаки (заводской (серий- ный) номер, номер кузова, год выпуска и т. д.)	Общая стоимость предмета(ов) залога, бел. руб.
1	Автомобиль легко- вой внедорожник универсал NISSAN X-TRAIL 2.5 SE	—	Заводской номер _____ Год выпуска — 2008 г.	_____
Итого:				_____

Место нахождения предмета(ов) залога (во внеэксплуатационный период): Могилевская обл., г. Горки.

Общая стоимость предмета(ов) залога: _____ белорусских рубля _____ копейки.

Реквизиты и подписи Сторон:

Залогодержатель

Залогодатель

ОАО «Белагропромбанк»
220036, г. Минск, пр-т Жукова, 3
РД по Могилевской области
ОАО «Белагропромбанк»
212017, г. Могилев, пр-т Мира, 55
ЦБУ № 635 в г. Горки
РД по Могилевской области
ОАО «Белагропромбанк»
213410, г. Горки, пер. Ленина, 3
УНП 100693551, БИК ВАРВВУ2Х
Тел. 6-18-25

От имени Залогодателя:

2020 г.
М. П.

2020 г.

ДОГОВОР ПОРУЧИТЕЛЬСТВА № _____

г. Горки

« ____ » _____ 2020 года

Открытое акционерное общество «Белагропромбанк», именуемое в дальнейшем «Кредитор», в лице начальника центра банковских услуг № 635 в г. Горки региональной дирекции по Могилевской области ОАО «Белагропромбанк» Рубанова Виталия Михайловича, действующего на основании доверенности от _____, с одной стороны, и Частное торговое унитарное предприятие «_____», именуемое в дальнейшем «Поручитель», в лице директора _____, действующего на основании Устава, с другой стороны, именуемые в дальнейшем «Стороны», заключили настоящий договор поручительства (далее – Договор) о нижеследующем:

1. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА

1.1. По кредитному договору от « ____ » _____ 2020 года № _____ (далее – Кредитный договор) Кредитор обязуется предоставить Частному торговому унитарному предприятию «_____» (далее – Кредитополучатель) кредит путем открытия невозобновляемой кредитной линии с установлением в соответствии с условиями Кредитного договора максимального размера (лимита) общей суммы предоставляемых денежных средств в сумме _____, 00 (_____) белорусских рублей, 00 копеек и предельного размера единовременной задолженности Кредитополучателя в сумме _____, 00 (_____) белорусских рублей, 00 копеек на следующих условиях:

цель кредита – на приобретение товарно-материальных ценностей, в том числе в порядке предварительной оплаты;

срок предоставления кредита – по _____.20__ г.;

порядок предоставления кредита – в безналичной форме путем перечисления Кредитодателем денежных средств в оплату платежных инструкций, представленных Кредитополучателем, путем перечисления Кредитодателем денежных средств на счет Кредитополучателя;

порядок возврата кредита – в безналичной форме:

с открытых у Кредитора текущих (расчетных) банковских счетов Кредитополучателя, в очередности, установленной законодательством Республики Беларусь, платежным поручением Кредитополучателя или платежным ордером Кредитодателя, в том числе в счет неотложных нужд;

путем выставления платежного требования Кредитора с акцептом к текущим (расчетным) банковским счетам Кредитополучателя (в том числе в валютах, отличных от валюты кредита), открытым в иных банках;

в наличной форме – путем сдачи наличной денежной выручки в кассу Кредитора, если данный порядок не противоречит законодательству Республики Беларусь;

иными способами, предусмотренными законодательством Республики Беларусь;

возврат (погашение) кредита осуществляется Кредитополучателем в соответствии с графиком возврата (погашения) кредита согласно приложению 1 к Кредитному договору;

срок полного возврата (погашения) кредита и исполнения иных обязательств Кредитополучателя, вытекающих из Кредитного договора, – _____.20__ г.;

за пользование кредитом по Кредитному договору уплачиваются проценты в размере ставки рефинансирования Национального банка Республики Беларусь, увеличенной на ____ (____) процентных пунктов;

порядок уплаты процентов за пользование кредитом:

в безналичной форме:

с открытых у Кредитора текущих (расчетных) банковских счетов Кредитополучателя, в очередности, установленной законодательством Республики Беларусь, платежным поручением Кредитополучателя или платежным ордером Кредитодателя, в том числе в счет неотложных нужд;

путем выставления платежного требования Кредитора с акцептом к текущим (расчетным) банковским счетам Кредитополучателя (в том числе в валютах, отличных от валюты кредита), открытым в иных банках;

в наличной форме:

путем сдачи наличной денежной выручки в кассу Кредитора, если данный порядок не противоречит законодательству Республики Беларусь;

иными способами, предусмотренными законодательством Республики Беларусь.

Кредитополучатель, не возвративший (не погасивший) кредит в срок, обязан в период со следующего дня после истечения срока возврата (погашения) кредита (промежуточного срока возврата (погашения) кредита) уплачивать проценты за пользование кредитом в размере, указанном в абзаце восьмом настоящего пункта настоящего Договора (на дату отнесения на счета по учету просроченной задолженности), увеличенным в 1,1 раза;

процентная ставка изменяется в порядке, предусмотренном Кредитным договором;

ответственность сторон по кредитному договору:

штраф в размере 0,01 (ноль целых одна сотая) процента от суммы неправильно начисленных и взысканных процентов за пользование кредитом;

пеню в размере 0,01 (ноль целых одна сотая) процента от суммы кредита, не предоставленного в соответствии с условиями настоящего Договора по вине Кредитора, за каждый день просрочки, при соблюдении Кредитополучателем условий настоящего Договора.

Кредитополучатель по требованию Кредитора уплачивает Кредитору:

пеню в размере 0,01 (ноль целых одна сотая) процента от суммы не уплаченных в срок процентов за пользование кредитом за каждый день просрочки. Пеня устанавливается со следующего рабочего дня Кредитора после наступления срока уплаты процентов за пользование кредитом;

штраф в размере 10 (десяти) процентов от суммы кредита, использованной не по целевому назначению;

штраф в размере 2 (двух) базовых величин исходя из размера базовой величины, установленного законодательством Республики Беларусь на дату уплаты, за каждый случай непредставления (необоснованного отзыва, исключения Кредитора из заявления, несвоевременной замены) заявления на акцепт платежных требований Кредитодателя для совершения платежей по кредитному договору;

штраф в размере 2 (двух) базовых величин исходя из размера базовой величины, установленного законодательством Республики Беларусь на дату уплаты, за каждый случай неисполнения (ненадлежащего исполнения) обязательства, предусмотренного подпунктом 2.4.13 пункта 2.4 кредитного договора;

кредитополучатель возмещает Кредитору убытки, возникшие вследствие неисполнения (ненадлежащего исполнения) обязательств по кредитному договору, включая судебные издержки и другие расходы, подтвержденные документально.

Кредитополучатель принял на себя обязательство возвратить кредит в полном объеме, уплатить проценты за пользование кредитом и исполнить иные обязательства в порядке и на условиях, предусмотренных Кредитным договором.

1.2. Поручитель обязуется отвечать перед Кредитором за полное, надлежащее и своевременное исполнение Кредитополучателем своих обязательств по Кредитному договору, в том числе по возврату (погашению) основного долга по кредиту, уплате процентов за пользование кредитом, включая проценты за пользование кредитом в повышенном размере, штрафных санкций (неустоек), возмещению убытков, причиненных неисполнением, ненадлежащим исполнением Кредитополучателем обязательств по Кредитному договору, расходов Кредитора по взысканию задолженности по Кредитному договору.

Поручитель обязуется отвечать перед Кредитором солидарно с ЧТУП «_____» в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения последним своих обязательств по Кредитному договору в том же объеме, что и Кредитополучатель.

1.3. Поручителю известны и понятны все условия Кредитного договора, указанного в пункте 1.1 настоящего Договора.

1.4. Поручитель выражает согласие с изменениями и (или) дополнениями условий, вносимыми в Кредитный договор, путем подписания дополнительного соглашения к настоящему Договору.

1.5. Поручитель согласен с передачей Кредитором сведений о заключении настоящего Договора и о выполнении Поручителем обязательств по нему в Кредитный регистр Национального банка, а также в информационные ресурсы, находящиеся в ведении Министерства внутренних дел и Национального банка, содержащие сведения о выполнении юридическими и физическими лицами обязательств.

2. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

2.1. Кредитор имеет право:

2.1.1. в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Кредитополучателем своих обязательств по Кредитному договору требовать от Поручителя исполнения обязательств Кредитополучателя по Кредитному договору.

При этом Кредитор направляет Поручителю письменное требование произвести исполнение обязательств по Кредитному договору путем перечисления Поручителем денежных средств на банковский счет (счета) и в сроки, указанные в данном требовании (далее – требование Кредитора);

2.1.2. при неисполнении Поручителем своих обязательств, вытекающих из настоящего Договора, в течение срока, указанного в требовании Кредитора, предъявить свои требования к Поручителю в судебном порядке;

2.1.3. анализировать кредитоспособность Поручителя, выявлять у Поручителя признаки финансовой неустойчивости и (или) негативной информации о его способности исполнять свои обязательства перед Кредитором, определенные законодательством и локальными нормативными правовыми актами Кредитора.

2.2. Кредитор обязуется после исполнения Поручителем обязательств по настоящему Договору в полном объеме вручить Поручителю документы, удостоверяющие требования к Кредитополучателю, а также передать права, обеспечивающие это требование.

2.3. Поручитель имеет право:

2.3.1. после исполнения обязательств по настоящему Договору требовать от Кредитора вручения ему документов, удостоверяющих требования Кредитора к Кредитополучателю, а также передачи прав, обеспечивающих эти требования;

2.3.2. выдвигать против требований Кредитора возражения, которые мог бы представить Кредитополучатель.

2.4. Поручитель обязуется:

2.4.1. в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Кредитополучателем своих обязательств по Кредитному договору, произвести исполнение обязательств Кредитополучателя по Кредитному договору в срок, указанный в требовании Кредитора в соответствии с подпунктом 3.2 пункта 3 настоящего Договора;

2.4.2. в случае предъявления иска Кредитором привлечь Кредитополучателя к участию в деле;

2.4.3. в случае изменения своего наименования, местонахождения, банковских реквизитов, состава руководства или принятия решения о реорганизации (ликвидации) незамедлительно (в течение 2 (двух) рабочих дней со дня изменения, принятия соответствующего решения) письменно уведомлять Кредитора о произошедших изменениях и принятых решениях;

2.4.4. в течение срока действия настоящего Договора предоставлять Кредитору:

ежеквартальную бухгалтерскую (финансовую) отчетность (бухгалтерский баланс, отчет о прибылях и убытках) в сроки, установленные для сдачи бухгалтерских отчетов и балансов, но не позднее 30 календарных дней по окончании отчетного квартала;

годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность (бухгалтерский баланс, отчет о прибылях и убытках), информацию о стоимости чистых активов по форме, определенной Кредитором, в установленные законодательством сроки, но не позднее 1 апреля года, следующего за отчетным;

иные отчетные данные, сведения и расчеты, необходимые для оценки финансового состояния (признаков финансовой неустойчивости и (или) негативной информации) Поручителя по первому требованию Кредитора;

2.4.5. в течение 30 календарных дней со дня изменения применяемой Поручителем системы налогообложения, порядка ведения учета и (или) составления отчетности письменно уведомить об этом Кредитора и заключить дополнительное соглашение к настоящему Договору об изменении состава документов и сведений, предоставляемых Поручителем в соответствии с подпунктом 2.4.4 пункта 2 настоящего Договора;

2.4.6. представить Кредитору заявления на акцепт платежных требований по настоящему Договору одновременно с подписанием настоящего Договора, а также представить копии заявлений на акцепт платежных требований Кредитора, выставляемых по настоящему Договору к текущим (расчетным) банковским счетам, открытым в других банках (в случае, когда текущий (расчетный) банковский счет Поручителя открыт в другом банке). Копии заявлений заверяются работником банка, в котором открыт счет Поручителя.

Поручитель обязуется не исключать Кредитора из заявлений, указанных в настоящем подпункте, и не отзываться указанные заявления на протяжении всего периода действия настоящего Договора.

Поручитель обязуется в срок не позднее 3 (трех) рабочих дней со дня открытия в период действия настоящего Договора нового текущего (расчетного) банковского счета у Кредитора или в иных банках представить в банк по месту открытия указанного счета заявление на акцепт платежных требований Кредитора и передать Кредитору копию данного заявления.

3. ПОРЯДОК ИСПОЛНЕНИЯ ДОГОВОРА

3.1. При неисполнении или ненадлежащем исполнении Кредитополучателем обязательств, предусмотренных Кредитным договором, Поручитель принимает на себя обязательства солидарно с Кредитополучателем отвечать перед Кредитором за исполнение всех обязательств по Кредитному договору в соответствии с подпунктом 1.2 пункта 1 настоящего Договора.

3.2. Поручитель обязуется произвести исполнение обязательств Кредитополучателя в течение 3 (трех) рабочих дней с даты направления письменного требования Кредитора путем перечисления денежных средств со своего текущего (расчетного) банковского счета платежным поручением на банковский счет, указанный в требовании Кредитора, либо внесения наличных денежных средств в кассу Кредитора в соответствии с законодательством. Датой направления письменного требования Кредитора является дата его регистрации у Кредитора.

3.3. В случае неисполнения обязательства, предусмотренного подпунктом 3.2 пункта 3 настоящего Договора, Кредитор имеет право предъявить к текущему (расчетному) банковскому счету (за исключением банковских счетов по учету бюджетных средств) Поручителя платежное требование с акцептом, для чего Поручитель представляет Кредитору заявление на акцепт платежных требований по настоящему Договору одновременно с подписанием настоящего Договора.

3.4. Настоящий Договор поручительства является прямым, безусловным и безотзывным денежным обязательством Поручителя. Не допускается односторонний отказ от исполнения обязательств по настоящему Договору.

4. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА

4.1. Настоящий Договор вступает в силу с момента его подписания и действует до полного исполнения всех обязательств по кредитному договору.

5. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

5.1. Поручитель за исполнение обязательств по настоящему Договору несет ответственность перед Кредитором всем принадлежащим ему имуществом.

5.2. В случае неисполнения обязательств, предусмотренных подпунктами 2.4.3–2.4.6 пункта 2 настоящего Договора Поручитель уплачивает штраф за каждый случай нарушения в размере базовой величины, установленной в соответствии с законодательством на дату его уплаты.

6. ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ УСЛОВИЯ

6.1. Все изменения и дополнения к настоящему Договору действительны лишь при письменном согласии обеих Сторон, оформленном в виде дополнительного соглашения, являющегося неотъемлемой частью настоящего Договора.

6.2. В случае возникновения каких-либо споров или разногласий Сторон, вытекающих из исполнения настоящего Договора, Кредитор и Поручитель примут все необходимые меры для их урегулирования путем переговоров.

Неурегулированные путем переговоров споры Сторон подлежат рассмотрению в судебном порядке в соответствии с законодательством.

6.3. В случаях, не предусмотренных настоящим Договором, Стороны руководствуются законодательством.

6.4. При вступлении в силу в период действия настоящего Договора актов законодательства, устанавливающих обязательные для Сторон правила, отличные от тех, которые существовали на момент подписания настоящего Договора, Стороны обязуются привести условия настоящего Договора в соответствие с законодательством.

6.5. Настоящий Договор составлен на русском языке в 2 экземплярах на 3 (трех) листах, имеющих одинаковую юридическую силу, и находится по одному у каждой из Сторон.

7. МЕСТО НАХОЖДЕНИЯ И РЕКВИЗИТЫ СТОРОН

КРЕДИТОР

Открытое акционерное общество «Белагропромбанк»
220036, г. Минск, пр-т Жукова, 3
УНП 100693551, БИК ВАРВВУ2Х
Центр банковских услуг
№ 635 в г. Горки региональной дирекции
по Могилевской области ОАО «Белагропромбанк»
213410, г. Горки, пер. Ленина 3
УНП 100693551, БИК ВАРВВУ2Х
М. П.

ПОРУЧИТЕЛЬ

М. П.

2020 г.

2020 г.

Договор срочного отзывного банковского вклада (депозита) № _____

г. Горки

«__» _____ 2020 года

Открытое акционерное общество «Белагропромбанк», именуемое в дальнейшем «Вкладополучатель», в лице специалиста по работе с корпоративным бизнесом 1-й категории центра банковских услуг № 635 в г. Горки региональной дирекции по Могилевской области ОАО «Белагропромбанк» _____, действующего на основании доверенности от _____, с одной стороны, и _____, именуемый в дальнейшем «Вкладчик», в лице _____, действующего на основании Положения об _____ от _____, с другой стороны, вместе именуемые «Стороны», заключили настоящий договор о нижеследующем.

1. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА

1. Вкладополучатель принимает от Вкладчика денежные средства во вклад (депозит) в порядке и на условиях, предусмотренных настоящим договором. Сумма первоначального взноса во вклад (депозит) _____ (_____) белорусских рублей, 00 копеек.

(сумма цифрами и прописью)
(валюта)

2. Вкладополучатель обязуется возратить Вкладчику вклад (депозит), проводить безналичные расчеты по поручению Вкладчика в соответствии с настоящим договором, а также выплатить начисленные по вкладу (депозиту) проценты в порядке и на условиях, определенных настоящим договором.

3. Вид договора банковского вклада (депозита) – договор срочного отзывного банковского вклада (депозита). Срок возврата вклада (депозита) – «__» _____ 20__ года.

2. ПОРЯДОК РАЗМЕЩЕНИЯ ВКЛАДА (ДЕПОЗИТА)

4. Вкладчик перечисляет платежным поручением сумму первоначального взноса во вклад (депозит), указанную в пункте 1 настоящего договора, на счет по учету вкладов (депозитов) ВУ _____.

5. При необходимости открытия Вкладчику счета по учету вкладов (депозитов) Вкладчик до размещения вклада (депозита) представляет Вкладополучателю документы, необходимые в соответствии с законодательством Республики Беларусь и локальными нормативными правовыми актами Вкладополучателя (в том числе сведения, требуемые Вкладополучателем, с целью соблюдения законодательства по предотвращению легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения) для открытия счета по учету вкладов (депозитов), который открывается Вкладополучателем не позднее следующего рабочего дня после заключения настоящего договора при условии предоставления Вкладчиком вышеуказанных документов в полном объеме.

6. При поступлении от Вкладчика денежных средств в сумме (валюте), не соответствующей сумме (валюте), указанной в пункте 1 настоящего договора, указанные средства в полном объеме возвращаются на банковский счет Вкладчика, с которого они поступили, не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления, если иное не будет установлено соглашением Сторон в соответствии с настоящим договором. В этом случае проценты по вкладу (депозиту) или иные проценты на указанные денежные средства Вкладополучателем не начисляются и не выплачиваются.

3. ПРОЦЕНТЫ ПО ВКЛАДУ (ДЕПОЗИТУ)

7. Процентная ставка по вкладу (депозиту) устанавливается в размере ставки рефинансирования Национального банка Республики Беларусь, уменьшенной на ____ процентных пункта, что на дату заключения настоящего договора составляет ____ % годовых.

8. Вкладополучатель обязуется ежемесячно в последний рабочий день месяца, в день возврата всей суммы вклада (депозита), а также в день продления срока действия настоящего договора¹ перечислять платежным ордером Вкладчику причитающиеся проценты по вкладу (депозиту), начисленные в соответствии с пунктом 9 настоящего договора, на банковский счет Вкладчика № _____, открытый в ОАО « _____ », БИК _____ УНП _____.

Если день возврата вклада (депозита) приходится на выходной (праздничный) день, то возврат вклада (депозита) производится в первый рабочий день, следующий за выходным (праздничным) днем. При этом проценты по вкладу (депозиту) за выходные (праздничные) дни начисляются и уплачиваются по ставке, установленной по вкладу (депозиту).

9. Проценты по вкладу (депозиту) начисляются со дня зачисления денежных средств на счет по учету вкладов (депозитов) по день, предшествующий дню его возврата.

Проценты по вкладу (депозиту) начисляются в последний рабочий день месяца, в день возврата всей суммы вклада (депозита), а также в день продления срока действия настоящего договора исходя из фактических ежедневных остатков средств на счете на конец дня² по ставке, указанной в пункте 7 настоящего договора. При расчете процентов количество дней в году принимается равным 360, количество дней в месяце – 30. Расчетным периодом для начисления процентов является период с первого по тридцатое число текущего месяца. В последний рабочий день месяца, при поступлении от Вкладчика денежных средств на счет по учету вкладов (депозитов) после 15 часов 30 минут, в иностранной валюте – после 12 часов, на данные денежные средства проценты начисляются в последний рабочий день месяца, а выплата процентов может осуществляться в первый рабочий день следующего месяца.

Выплата процентов Вкладчику – нерезиденту Республики Беларусь осуществляется с учетом порядка налогообложения, установленного межправительственными соглашениями об избежании двойного налогообложения и законодательством Республики Беларусь.

10. Вкладополучатель вправе инициировать изменение размера процентов по вкладу (депозиту) путем направления письменного предложения (оферты) об изменении размера процентной ставки по вкладу (депозиту) по месту нахождения Вкладчика (указанному в настоящем договоре либо сообщенному Вкладчиком в письменном сообщении об изменении места нахождения Вкладчика (его правопреемника)) или путем направления предложения (оферты) об изменении размера процентной ставки посредством системы дистанционного банковского обслуживании с указанием планируемой даты изменения размера процентов по вкладу (депозиту). Датой получения Вкладчиком предложения (оферты) об изменении размера процентов считается день, следующий за днем регистрации у Вкладополучателя вышеуказанного предложения (оферты).

¹ При продлении срока действия договора, с заключением соответствующего дополнительного соглашения Вкладополучатель производит выплату процентов в день заключения дополнительного соглашения о продлении срока действия договора.

² С учетом особенностей начисления процентов, предусмотренных для последнего рабочего дня месяца.

11. В случае несогласия с изменением размера процентов по вкладу (депозиту) в соответствии с пунктом 10 настоящего договора Вкладчик имеет право истребовать всю сумму вклада (депозита) в течение одного месяца со дня получения Вкладчиком предложения (оферты). При этом Вкладополучатель обязуется возвратить вклад (депозит), а также выплатить причитающиеся проценты, начисленные в соответствии с пунктом 7 настоящего договора, за фактический срок хранения денежных средств во вкладе (депозите).

В случае, если в течение срока (срок для акцепта), указанного в предложении (оферте), Вкладчиком не истребована вся сумма вклада (депозита), то несовершение действий по истребованию всей суммы вклада (депозита) (молчание) считается принятием Вкладчиком предложения Вкладополучателя об изменении размера процентов по вкладу (депозиту) (акцептом оферты Вкладополучателя).

В случае изменения размера процентов по вкладу (депозиту) в соответствии с пунктом 10 настоящего договора новый их размер применяется к вкладу (депозиту), внесенному до направления Вкладчику предложения (оферты) об изменении размера процентов по вкладу (депозиту), по истечении одного месяца со дня получения Вкладчиком предложения (оферты) об изменении процентов по вкладу (депозиту) при условии неисследования Вкладчиком всей суммы вклада (депозита).

Ранее начисленные проценты по настоящему договору не пересчитываются, за исключением случаев, предусмотренных настоящим договором.

12. Досрочно истребуемой частью вклада (депозита) считается наиболее ранее внесенная сумма (суммы) денежных средств во вклад (депозит).

Порядок уплаты процентов при досрочном истребовании вклада (депозита) или его части:

12.1. при досрочном истребовании части вклада (депозита) (за исключением случаев, если истребование денежных средств осуществляется не по требованию Вкладчика в соответствии с Главой 16 Банковского кодекса Республики Беларусь) перерасчет суммы процентов по досрочно истребованной части вклада (депозита) производится за фактический срок ее хранения по процентной ставке, установленной соответствующим решением Вкладополучателя по текущим (расчетным) банковским счетам юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в белорусских рублях (на _____ года – это 0,5 % годовых).

На оставшуюся (неистребованную) часть вклада (депозита) сохраняется процентная ставка, установленная пунктом 7 настоящего договора;

12.2. при досрочном истребовании вклада (депозита) в полной сумме (за исключением случаев, если истребование денежных средств осуществляется в соответствии с пунктом 11 настоящего договора или не по требованию Вкладчика в соответствии с Главой 16 Банковского кодекса Республики Беларусь) перерасчет суммы процентов производится за фактический срок хранения денежных средств во вкладе (депозите) по процентной ставке, установленной соответствующим решением Вкладополучателя по текущим (расчетным) банковским счетам юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в белорусских рублях, на всю сумму вклада (депозита).

13. Если выплаченные проценты по вкладу (депозиту) превышают сумму начисленных процентов по пониженной процентной ставке (указанной в пункте 12 настоящего договора), Вкладополучатель имеет право удержать сумму разницы между начисленными и выплаченными процентами по вкладу (депозиту) (далее – излишне выплаченные проценты) со счета по учету вкладов (депозитов) на основании платежного ордера в день наступления срока возврата вклада (депозита) (или в день досрочного истребования всей суммы вклада (депозита)). При недостаточности денежных средств на счете по

учету вкладов (депозитов) для возврата излишне выплаченных процентов, а также в случае, если законодательством Республики Беларусь установлен запрет на списание Вкладополучателем денежных средств со счета по учету вкладов (депозитов) на вышеуказанную цель, Вкладчик обязуется возвратить Вкладополучателю излишне выплаченные проценты в течение трех банковских дней после предъявления Вкладополучателем письменного требования об их возврате. Датой предъявления письменного требования считается дата его регистрации у Вкладополучателя.

14. В случае наложения ареста на денежные средства Вкладчика, находящиеся во вкладе (депозите), проценты по вкладу (депозиту) начисляются по процентной ставке, определенной в пункте 7 настоящего договора, если день снятия ареста наступает до истечения срока возврата вклада (депозита). Возврат суммы вклада (депозита) осуществляется в день наступления срока возврата, определенный условиями настоящего договора.

Если день снятия ареста наступает после дня наступления срока возврата вклада (депозита), установленного пунктом 3 настоящего договора, то начиная со дня наступления срока возврата вклада (депозита) по день, предшествующий дню фактического возврата вклада (депозита), проценты начисляются по процентной ставке, установленной соответствующим решением Вкладополучателя по текущим (расчетным) банковским счетам юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в белорусских рублях. Возврат суммы вклада (депозита) осуществляется в день снятия ареста.

15. В случае обращения взыскания на денежные средства, находящиеся во вкладе (депозите), проценты по вкладу (депозиту) начисляются по процентной ставке, определенной в пункте 7 настоящего договора, по день, предшествующий дню взыскания суммы вклада (депозита). Перерасчет процентов на сумму денежных средств, на которую обращено взыскание, по пониженной процентной ставке не производится.

В случае обращения взыскания на всю сумму вклада (депозита), в день поступления документов об обращении взыскания осуществляется:

возврат суммы вклада (депозита) в соответствии с документами об обращении взыскания;

перечисление суммы начисленных процентов в соответствии с пунктом 8 настоящего договора.

При обращении взыскания на часть суммы вклада (депозита):

на сумму, оставшуюся после обращения взыскания, проценты начисляются и выплачиваются в соответствии с пунктом 8 настоящего договора;

возврат суммы вклада (депозита), оставшейся после обращения взыскания, и выплата процентов осуществляется в день наступления срока возврата вклада (депозита), установленный пунктом 3 настоящего договора.

16. В случае приостановления операций по счету по учету вкладов (депозитов) проценты по вкладу (депозиту) начисляются по процентной ставке, определенной в пункте 7 настоящего договора, если дата возобновления операций по счету по учету вкладов (депозитов) наступает до дня наступления срока возврата вклада (депозита), определенного условиями настоящего договора. Возврат суммы вклада (депозита) осуществляется в день наступления срока возврата, определенный условиями настоящего договора.

Если дата возобновления операций по счету по учету вкладов (депозитов) наступает после наступления срока возврата вклада (депозита), установленного пунктом 3 настоящего договора, то начиная со дня наступления срока возврата вклада (депозита) по день, предшествующий дню фактического возврата вклада (депозита), проценты начисляются по процентной ставке, установленной соответствующим решением Вкладополучателя по текущим (расчетным) банковским счетам юридических лиц и индивидуальных предпри-

нимателей в белорусских рублях. Возврат суммы вклада (депозита) осуществляется в день возобновления операций по счету по учету вкладов (депозитов).

4. ПОРЯДОК ВОЗВРАТА ВКЛАДА (ДЕПОЗИТА) ИЛИ ЕГО ЧАСТИ

17. При наступлении срока возврата вклада (депозита), определенного пунктом 3 настоящего договора, Вкладополучатель обязуется возвратить вклад (депозит) платежным ордером на банковский счет Вкладчика № _____, открытый в ОАО «_____», БИК _____, УНП _____, или иной счет, указанный в письменном ходатайстве Вкладчика.

18. До истечения срока возврата вклада (депозита) Вкладчик вправе потребовать возврата вклада (депозита) или его части.

Досрочный возврат части вклада (депозита) осуществляется безналичным путем на основании платежного поручения Вкладчика, оформленного в соответствии с законодательством Республики Беларусь, на счет Вкладчика, указанный в данном платежном поручении.

Для Вкладчика, у которого нет текущего (расчетного) банковского счета у Вкладополучателя, для истребования части вклада (депозита) до истечения срока возврата вклада (депозита) допускается предоставление заявления Вкладчика на досрочное истребование вклада (депозита)³ (далее – Заявление), оформленного на бумажном носителе или в системе дистанционного банковского обслуживания.

Возврат всей суммы вклада (депозита) до истечения срока возврата вклада (депозита) осуществляется на основании Заявления Вкладчика, оформленного на бумажном носителе или в системе дистанционного банковского обслуживания.

Заявление на бумажном носителе должно быть подписано должностным лицом Вкладчика, имеющим право первой подписи документов для проведения расчетов, и скреплено отпечатком печати, согласно представленной Вкладополучателю карточки с образцами подписей.

19. Возврат денежных средств Вкладчику осуществляется не позднее рабочего дня, следующего за днем представления Вкладополучателю платежного поручения или Заявления.

5. ИНЫЕ УСЛОВИЯ ДОГОВОРА

20. Вкладчик в течение срока хранения вклада (депозита), с учетом соблюдения условий, предусмотренных пунктом 21 настоящего договора, вправе:

пополнять сумму вклада (депозита) по согласованию (любым способом) с Вкладополучателем без заключения дополнительного соглашения к настоящему договору;

продлить срок хранения денежных средств на срок и на условиях, согласованных Сторонами, с заключением соответствующего дополнительного соглашения к настоящему договору.

21. Вкладополучатель обеспечивает сохранность вклада (депозита) и своевременность исполнения своих обязательств по настоящему договору в порядке, установленном законодательством Республики Беларусь.

Допускается списание Вкладополучателем денежных средств со счета по учету вкладов (депозитов) без предоставления платежного поручения (ходатайства) Вкладчика

³ Форма Заявления приведена в Приложении 19 к Правилам привлечения денежных средств корпоративных клиентов в ОАО «Белагропромбанк».

в случаях и порядке, установленных законодательством Республики Беларусь, настоящим договором.

Вкладополучатель имеет право отказать Вкладчику в пополнении вклада (депозита).

В случае отказа Вкладополучателем в пополнении вклада (депозита) денежные средства в сумме пополнения возвращаются Вкладчику на банковский счет, с которого они поступили, не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления денежных средств, проценты на данную сумму не начисляются и не выплачиваются.

22. Вкладополучатель информирует Вкладчика о выполненных за день операций по счету по учету вкладов (депозитов) одним из следующих способов:

путем предоставления выписки из лицевого счета на бумажном носителе, содержащей всю необходимую информацию о банковских переводах (без приложения иных подтверждающих документов), на следующий банковский день после совершения операций;

путем предоставления выписки из лицевого счета на бумажном носителе на следующий банковский день после совершения операций с предоставлением приложений к выписке. Приложения к выписке по счету по учету вкладов (депозитов) выдаются по мере их поступления, в порядке, установленном законодательством Республики Беларусь;

путем предоставления выписки из лицевого счета в электронном виде посредством системы дистанционного банковского обслуживания, при условии заключения соответствующего договора с Вкладополучателем, не позднее следующего банковского дня после совершения операций.

Вкладчик обязан в течение 10 календарных дней после получения выписок письменно сообщить Вкладополучателю о суммах, ошибочно записанных в кредит или дебет счета по учету вкладов (депозитов). При непоступлении от Вкладчика в указанный срок возражений совершенные операции и остаток средств на счете по учету вкладов (депозитов) считаются подтвержденными.

В случае утери Вкладчиком выписки по счету по учету вкладов (депозитов), ее дубликат выдается по письменному заявлению Вкладчика, подписанному лицами, имеющими право первой и второй подписи на первичных учетных документах, согласно заявленным образцам подписей.

Удостоверение Вкладополучателем подлинности выписки по счету по учету вкладов (депозитов) осуществляется:

в виде оттиска штампа – при предоставлении выписки на бумажном носителе;

посредством программно-технических средств – при предоставлении выписки в электронном виде посредством системы дистанционного банковского обслуживания.

Для подтверждения Вкладчиком остатков на счете по учету вкладов (депозитов) на начало года Вкладополучатель ежегодно по состоянию на 1 января выдает Вкладчику выписку по счету по учету вкладов (депозитов) на бумажном носителе либо посредством системы дистанционного банковского обслуживания при наличии соответствующего договора.

Вкладчик предоставляет Вкладополучателю в письменной форме подтверждение остатка на счете по учету вкладов (депозитов) на начало календарного года не позднее 15 января соответствующего календарного года. При непредставлении в указанный срок письменного подтверждения остатка на счете по учету вкладов (депозитов) на начало календарного года остаток считается подтвержденным.

23. Вкладчик обязуется:

23.1. предоставить Вкладополучателю сведения, требуемые с целью соблюдения законодательства Республики Беларусь по предотвращению легализации доходов, полу-

ченных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения;

23.2. направить Вкладополучателю в течение 3 (трех) дней с момента соответствующих изменений письменное уведомление за подписью уполномоченного лица, содержащее информацию:

- о реорганизации;

- об изменении наименования;

- об изменении информации, содержащейся в карточке с образцами подписей;

- об изменении места нахождения, а также об иных сведениях, имеющих отношение к настоящему договору (в том числе о сведениях, требуемых Вкладополучателем с целью соблюдения законодательства Республики Беларусь по предотвращению легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения);

23.3. в месячный срок со дня возникновения указанных в пункте 23.2. настоящего договора обстоятельств (событий) представить Вкладополучателю все необходимые документы, предусмотренные законодательством Республики Беларусь и локальными нормативными правовыми актами Вкладополучателя (если срок хранения денежных средств составляет менее одного месяца – до истечения срока возврата вклада (депозита), установленного по настоящему договору).

24. Настоящий договор вступает в силу со дня зачисления суммы первоначального взноса во вклад (депозит) на счет по учету вкладов (депозитов), а в части обязательств по открытию счета по учету вкладов (депозитов) – со дня подписания Сторонами настоящего договора и прекращает действие в день возврата всей суммы вклада (депозита) и выплаты процентов по вкладу (депозиту) в соответствии с условиями настоящего договора.

Датой исполнения Вкладчиком обязательств по размещению денежных средств во вклад (депозит) по настоящему договору считается дата зачисления денежных средств на счет по учету вкладов (депозитов).

Датой исполнения обязательств Вкладополучателя по возврату Вкладчику вклада (депозита) и выплате начисленных процентов по настоящему договору считается дата зачисления денежных средств на счет Вкладчика, указанный в пункте 8 настоящего договора.

Неурегулированные настоящим договором вопросы регламентируются законодательством Республики Беларусь.

24.1. Дополнительные соглашения к настоящему договору могут заключаться одним из следующих способов:

- путем составления одного документа на бумажном носителе, подписанного Вкладчиком и Вкладополучателем, в двух экземплярах, по одному для каждой из Сторон;

- путем направления Вкладополучателем Вкладчику письменного предложения (оферты) заключить дополнительное соглашение посредством использования системы дистанционного банковского обслуживания либо на бумажном носителе и принятия его Вкладчиком (акцепт). Акцептом оферты является сообщение Вкладчика, содержащее формулировку «Подтверждаем заключение дополнительного соглашения к договору срочного отзывного банковского вклада (депозита) № __, дата «__» _____ 20__ г., которое направлено в Банк посредством системы дистанционного банковского обслуживания во вкладке «Произвольные документы в банк» либо предоставлено на бумажном носителе, заверено подписью Вкладчика, имеющего право первой подписи документов для проведения расчетов, и скреплено оттиском печати (при наличии), согласно предоставленной Вкладополучателю карточки с образцами подписей.

6. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

25. Вкладополучатель в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения своих обязательств по возврату вклада (депозита), выплате процентов по вкладу (депозиту) обязуется уплатить Вкладчику проценты в соответствии со статьей 366 Гражданского кодекса Республики Беларусь за пользование чужими денежными средствами, из расчета 0,01 % (ноль целых одна сотая) годовых за каждый день просрочки.

7. ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ

26. В случае возникновения каких-либо споров или разногласий Сторон, вытекающих из исполнения настоящего договора, Вкладчик и Вкладополучатель примут все необходимые меры для их урегулирования путем переговоров.

27. Неурегулированные путем переговоров споры Сторон подлежат рассмотрению в судебном порядке в соответствии с законодательством Республики Беларусь.

8. МЕСТО НАХОЖДЕНИЯ И БАНКОВСКИЕ РЕКВИЗИТЫ СТОРОН

ВКЛАДОПОЛУЧАТЕЛЬ	ВКЛАДЧИК
ОАО «Белагропромбанк» 220036, г. Минск, пр-т Жукова, 3 Региональная дирекция по Могилевской области ОАО «Белагропромбанк» 212017, г. Могилев, пр-т Мира, 55 ЦБУ № 635 в г. Горки региональной дирекции по Могилевской области ОАО «Белагропромбанк» 213410, г. Горки, пер. Ленина, 3 УНП 100693551, БИК ВАРВВУ2Х Тел. 6-38-25	
М. П.	М. П.

**Балльная оценка количественных показателей кредитного рейтинга
в зависимости от вида экономической деятельности должника (заявителя)**

Показатель	Вид экономической деятельности: Сельское хозяйство		Балл
Коэффициент текущей ликвидности	(-;1,10]	8,7 %	0
	(1,10; 1,44]		70
	(1,44; +)		100
Коэффициент абсолютной ликвидности	(-;0]	10,1 %	0
	(0; 0,10]		70
	(0,10; +)		100
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	(-;0,13]	8,7 %	0
	(0,13; 0,33]		70
	(0,33; +)		100
Коэффициент обеспеченности обязательств активами	(-;0,45]	5,6 %	100
	(0,45; 0,55]		70
	(0,55; +)		0
Коэффициент оборачиваемости краткосрочных (оборотных) активов	(-;1]	7,0 %	100
	(1; 1,20]		70
	(1,20; +)		0
Рентабельность продаж, %	(-;0,77]	10,7 %	0
	(0,77; 4,56]		70
	(4,56; +)		100
Темп прироста собственных средств, %	(-;2,80]	4,5 %	0
	(2,80; 8,85]		70
	(8,85; +)		100
Коэффициент долговой нагрузки относительно выручки, %	(-;57,00]	13,8 %	100
	(57,00; 71,60]		70
	(71,60; +)		0
Доля просроченной дебиторской задолженности, %	(-;3,5]	1,1 %	100
	(3,5; 14,9]		70
	(14,9; +)		0
СОДиКЗ (соотношение оборачиваемости дебиторской и кредиторской задолженности)	(-;0,09]	11,8 %	0
	(0,09; 0,18]		70
	(0,18; +)		100
Рентабельность активов	(-;0,25]	7,9 %	0
	(0,25; 0,35]		70
	(0,35; +)		100
Достаточность выручки	(-;1,07]	10,1 %	0
	(1,07; 1,13]		70
	(1,13; +)		100

СОДЕРЖАНИЕ

Введение	3
Список рекомендуемой литературы	4
Тема 1. Порядок государственной регистрации, лицензирования и прекращения деятельности банков	5
Тема 2. Баланс и основные виды отчетности банка	10
Тема 3. Пассивные операции и ресурсы (пассивы) банка	17
Тема 4. Активные операции и активы банков	27
Тема 5. Кредитная политика и кредитные операции банка с клиентами	30
Тема 6. Кредитные риски: способы оценки и возмещения	35
Тема 7. Межбанковские операции	38
Тема 8. Показатели достаточности нормативного капитала банка	40
Тема 9. Ликвидность банка	46
Глоссарий	53
Приложения	61

У ч е б н о е и з д а н и е

Волкова Ольга Валерьевна
Засемчук Наталья Николаевна
Крюков Дмитрий Евгеньевич

ДЕНЕЖНОЕ ОБРАЩЕНИЕ И КРЕДИТ

Часть 2. ОРГАНИЗАЦИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ

Задания для практических занятий и самостоятельной работы

Редактор *Н. А. Матасёва*
Технический редактор *Н. Л. Якубовская*

Подписано в печать 29.06.2020. Формат 60×84 ¹/₁₆. Бумага офсетная.
Ризография. Гарнитура «Таймс». Усл. печ. л. 5,81. Уч.-изд. л. 4,68.
Тираж 50 экз. Заказ .

УО «Белорусская государственная сельскохозяйственная академия».
Свидетельство о ГРИИРПИ № 1/52 от 09.10.2013.
Ул. Мичурина, 13, 213407, г. Горки.

Отпечатано в УО «Белорусская государственная сельскохозяйственная академия».
Ул. Мичурина, 5, 213407, г. Горки.