

15.12.2014 № 23-14/70

Банки (по списку)

О представлении информации
о расчете показателей мониторинга
риска ликвидности, предусмотренных
международными стандартами Базель III

В соответствии с пунктом 3 постановления Правления Национального банка Республики Беларусь от 26 сентября 2013 г. № 562 "Об утверждении Рекомендаций о методике применения банками инструментов мониторинга риска ликвидности, предусмотренных международными стандартами Базель III" (далее – Рекомендации) письмом Национального банка от 24 марта 2014 г. № 23-14/16 "О представлении информации о расчете показателей мониторинга риска ликвидности, предусмотренных международными стандартами Базель III" (далее – письмо № 23-14/16) направлено описание информационной технологии, определяющей порядок составления и представления банками информации о расчете данных показателей (за исключением показателя покрытия ликвидности в иностранной валюте).

Принятие постановления Правления Национального банка Республики Беларусь от 30 сентября 2014 г. № 604 "О внесении изменений и дополнений в Методику расчета банками показателей капитала, левереджа и ликвидности, предусмотренных международными стандартами Базель III" вызвало необходимость дополнить описание в части расчета указанного показателя.

Настоящим письмом направляем описание информационной технологии, определяющей порядок составления и представления банками информации о расчете показателей согласно Рекомендациям:

"Расчет показателя несовпадения договорных сроков" – в виде текстовых файлов (далее – файлы) с именем F2864.NNN, где NNN – код банка, представляющего информацию;

"Расчет показателя концентрации фондирования (значительные кредиторы (вкладчики), группы взаимосвязанных кредиторов (вкладчиков) и инструменты)" – в виде файлов с именами F28651.NNN

(с информацией раздела I) и F28652.NNN (с информацией разделов II и III);

”Расчет показателя концентрации фондирования (значительные иностранные валюты)“ – в виде файлов с именем F2866.NNN;

”Сведения о доступных необремененных активах банка“ – в виде файлов с именем F2867.NNN;

”Расчет показателя покрытия ликвидности в иностранной валюте“ – в виде файлов с именем F2868.NNN.

При составлении и представлении информации следует использовать форматы файлов F2864.NNN (приложение 1), F28651.NNN (приложение 2), F28652.NNN (приложение 3), F2866.NNN (приложение 4), F2867.NNN (приложение 5), F2868.NNN (приложение 6).

Информация представляется в виде комплекта файлов F2864.NNN, F28651.NNN, F28652.NNN, F2866.NNN, F2867.NNN, F2868.NNN через документальный информационный портал Национального банка или другим способом, согласованным с Национальным банком.

При подготовке информации в разрезе валют необходимо использовать Общегосударственный классификатор Республики Беларусь ”Валюты“, утвержденный постановлением Государственного комитета по стандартизации, метрологии и сертификации Республики Беларусь от 16 июня 1999 г. № 8 ”Об утверждении, введении в действие, изменении и отмене государственных стандартов, классификаторов и руководящих документов“.

Если при заполнении информационной строки в файле значение включаемого в нее показателя равно нулю, то такую строку допускается не включать в файл.

При обнаружении ошибок в информации банки вправе вносить в нее исправления в порядке, согласованном с Главным управлением банковского надзора Национального банка.

В связи с выходом настоящего письма не применяется в работе письмо № 23-14/16.

В соответствии с приведенным описанием информационной технологии просим представить:

файлы F2864.NNN, F28651.NNN, F28652.NNN, F2866.NNN, F2867.NNN по состоянию на 1 января 2015 г. не позднее 20 января 2015 г., по состоянию на 1 апреля 2015 г. не позднее 20 апреля 2015 г.;

файл F2868.NNN, подготовленный банками в первый раз, по состоянию на 1 апреля 2015 г. не позднее 20 апреля 2015 г.

В последующем файлы F2864.NNN, F28651.NNN, F28652.NNN, F2866.NNN, F2867.NNN, F2868.NNN представляются на основании разовых запросов Главного управления банковского надзора

Национального банка, не позднее 20-го числа месяца, по состоянию на 1-е число которого составлен расчет.

При необходимости следует обращаться в Национальный банк:

в управление методологии пруденциального надзора Главного управления банковского надзора (телефон 219 23 34) – по вопросам применения Рекомендаций для составления расчета показателей;

в управление сопровождения информационных систем Главного управления информационных технологий (телефон 259 16 59) – по вопросам представления информации в виде файлов.

Приложение: на 14 л. в 1 экз.

Заместитель
Председателя Правления

П.А.Маманович

Формат файла,
содержащего расчет показателя несовпадения договорных сроков

Имя: F2864.NNN

Текст:

```
#maket "F2864"
#branch NNN
#day 01
#month MM
#year YYYY
#version VR
#clerk "name"
#phone "number"
#postclerk "pcname"
#postphone "pcnumber"
KKKK,S,X
.....
```

где:

- NNN - код головного учреждения банка;
- MM - номер месяца, по состоянию на 1-е число которого составлен расчет;
- YYYY - год (4 знака);
- VR - порядковый номер версии файла (начиная с 1);
- name - фамилия ответственного исполнителя;
- number - номер телефона ответственного исполнителя;
- pcname - фамилия исполнителя, ответственного за представление файла;
- pcnumber - номер телефона исполнителя, ответственного за представление файла;
- KKKK - код отчетного данного (графа 3 приложения 1 к Рекомендациям);
- S - символ отчетного данного (примечание 1);
- X - значение отчетного данного с точностью до 0.1.

Примечание.

1. При подготовке информации файла F2864.NNN необходимо использовать следующие символы отчетных данных (значение поля S в информационной строке):

Символ	Наименование символа
1	2
1	Сумма по балансу
2	До востребования
3	Со сроком погашения на следующий за днем размещения (привлечения) рабочий день
4	До 7 дней
5	8 – 14 дней
6	15 – 30 дней
7	31 – 60 дней
8	61 – 90 дней
9	91 – 180 дней
10	181 день – до 1 года
11	1 год и более – до 3 лет
12	3 года и более – до 5 лет
13	5 лет и более
14	Бессрочные
15	С просроченными сроками

2. Каждое поле информационной строки файла F2864.NNN является обязательным для заполнения.

Формат файла,
содержащего расчет показателя концентрации фондирования
(значительные кредиторы (вкладчики), группы взаимосвязанных
кредиторов (вкладчиков) и инструменты) – в части информации раздела I

Имя: F28651.NNN

Текст:

```
#maket "F28651"
#branch NNN
#day 01
#month MM
#year YYYY
#version VR
#clerk "name"
#phone "number"
#postclerk "pcname"
#postphone "pcnumber"
KKKK,S,X,ID,STR1,STR2
.....
```

где:

- NNN - код головного учреждения банка;
- MM - номер месяца, по состоянию на 1-е число которого составлен расчет;
- YYYY - год (4 знака);
- VR - порядковый номер версии файла (начиная с 1);
- name - фамилия ответственного исполнителя;
- number - номер телефона ответственного исполнителя;
- pcname - фамилия исполнителя, ответственного за представление файла;
- pcnumber - номер телефона исполнителя, ответственного за представление файла;
- KKKK - код отчетного данного (примечание 1);
- S - символ отчетного данного (примечание 2);
- X - значение отчетного данного с точностью до 0.1;
- ID - обозначение лица (примечание 3):
для резидентов, которые являются юридическими лицами или физическими лицами, осуществляющими деятельность в качестве индивидуального предпринимателя – учетный

- номер плательщика (УНП) лица (9 цифр);
 для иных лиц указывается условный регистрационный номер в формате NNNn (всего 8 цифр), где NNN – код головного учреждения банка (3 цифры), n – уникальный номер в головном учреждении банка (5 цифр);
- STR1 - наименование лица, обозначение которого указано в поле ID; текстовое поле, не более 200 символов, должно быть заключено в кавычки;
- STR2 - наименование лица (группы лиц), которое взаимосвязано с лицом, указанным в полях ID и STR1; при указании нескольких лиц их наименования (при необходимости сокращенные) отделяются друг от друга символом ”точка с запятой“; текстовое поле, не более 500 символов, должно быть заключено в кавычки.

Примечание.

1. В файл F28651.NNN включаются показатели из раздела I ”Значительные кредиторы (вкладчики)“, указанные в форме ”Расчет показателя концентрации фондирования (значительные кредиторы (вкладчики), группы взаимосвязанных кредиторов (вкладчиков) и инструменты)“, приведенной в приложении 2 к Рекомендациям.

Перечень кодов отчетных данных, включаемых в файл F28651.NNN, приведен в таблице.

Код	Показатели
1	2
	Показатель концентрации фондирования (значительные кредиторы (вкладчики), группы взаимосвязанных кредиторов (вкладчиков)) – в части информации раздела I
8063	взаимосвязанные кредиторы (вкладчики) – всего
8064	группа взаимосвязанных кредиторов (вкладчиков)
8065	индивидуальные кредиторы (вкладчики) – всего
8066	кредитор (вкладчик)
8067	итого по разделу I

Файл F28651.NNN включает информационные строки двух типов:

детальные строки по кодам отчетных данных 8064 и 8066 с информацией в разрезе каждого лица (группы лиц), которое является значительным кредитором (вкладчиком), при этом допускается указание информации по данному лицу только одной строкой;

итоговые строки по кодам отчетных данных 8063, 8065, 8067.

2. При подготовке информации файла F28651.NNN необходимо использовать следующие символы отчетных данных (значение поля S в информационной строке):

Символ	Наименование символа
1	2
1	Сумма по балансу
2	Процент от обязательств банка
3	До 30 дней
4	31 – 90 дней
5	91 – 180 дней
6	181 день – до 1 года
7	1 год и более

3. При заполнении информационной строки по группе взаимосвязанных кредиторов (вкладчиков) (т.е. КККК=8064) поля ID и STR1 заполняются следующим образом: должно быть указано обозначение того лица, перед которым ранее других лиц (входящих вместе с ним в группу взаимосвязанных кредиторов (вкладчиков)) возникло действующее обязательство у банка.

4. В файле F28651.NNN обязательными для заполнения являются поля КККК, S, X;

в информационной строке по группе взаимосвязанных кредиторов (вкладчиков) (т.е. КККК=8064) должны быть заполнены все поля;

в информационной строке по кредитору (вкладчику) (т.е. КККК=8066) поле STR2 не заполняется;

в итоговых информационных строках (по кодам отчетных данных КККК=8063, 8065, 8067) поля ID, STR1 и STR2 не заполняются.

Формат файла,
содержащего расчет показателя концентрации фондирования
(значительные кредиторы (вкладчики), группы взаимосвязанных
кредиторов (вкладчиков) и инструменты) – в части информации
разделов II и III

Имя: F28652.NNN

Текст:

```
#maket "F28652"
#branch NNN
#day 01
#month MM
#year YYYY
#version VR
#clerk "name"
#phone "number"
#postclerk "pcname"
#postphone "pcnumber"
KKKK,S,X
.....
```

где:

- NNN - код головного учреждения банка;
- MM - номер месяца, по состоянию на 1-е число которого составлен расчет;
- YYYY - год (4 знака);
- VR - порядковый номер версии файла (начиная с 1);
- name - фамилия ответственного исполнителя;
- number - номер телефона ответственного исполнителя;
- pcname - фамилия исполнителя, ответственного за представление файла;
- pcnumber - номер телефона исполнителя, ответственного за представление файла;
- KKKK - код отчетного данного (примечание 1);
- S - символ отчетного данного (примечание 2);
- X - значение отчетного данного с точностью до 0.1.

Примечание.

1. В файл F28652.NNN включаются показатели из раздела II "Значительные инструменты" и раздела III "Дополнительная информация", указанные в форме "Расчет показателя концентрации фондирования (значительные кредиторы (вкладчики), группы взаимосвязанных кредиторов (вкладчиков) и инструменты)", приведенной в приложении 2 к Рекомендациям.

Перечень кодов отчетных данных, включаемых в файл F28652.NNN, приведен в таблице.

Код	Показатели
1	2
	Показатель концентрации фондирования (инструменты) – в части информации разделов II и III.
8094	долговые ценные бумаги, выпущенные банком
8095	векселя
8096	депозитные сертификаты
8097	сберегательные сертификаты
8098	облигации
8099	прочие ценные бумаги
8100	сумма всех обязательств банка

2. При подготовке информации файла F28652.NNN необходимо использовать следующие символы отчетных данных (значение поля S в информационной строке):

Символ	Наименование символа
1	2
1	Сумма по балансу
2	Процент от обязательств банка
3	До 30 дней
4	31 – 90 дней
5	91 – 180 дней
6	181 день – до 1 года
7	1 год и более

3. Каждое поле информационной строки файла F28652.NNN является обязательным для заполнения.

Формат файла,
содержащего расчет показателя концентрации фондирования
(значительные иностранные валюты)

Имя: F2866.NNN

Текст:

```
#maket "F2866"
#branch NNN
#day 01
#month MM
#year YYYY
#version VR
#clerk "name"
#phone "number"
#postclerk "pcname"
#postphone "pcnumber"
KKKK,S,VVV,X
.....
```

где:

- | | |
|----------|--|
| NNN | - код головного учреждения банка; |
| MM | - номер месяца, по состоянию на 1-е число которого составлен расчет; |
| YYYY | - год (4 знака); |
| VR | - порядковый номер версии файла (начиная с 1); |
| name | - фамилия ответственного исполнителя; |
| number | - номер телефона ответственного исполнителя; |
| pcname | - фамилия исполнителя, ответственного за представление файла; |
| pcnumber | - номер телефона исполнителя, ответственного за представление файла; |
| KKKK | - код отчетного данного (примечание 1); |
| S | - символ отчетного данного (примечание 2); |
| VVV | - код иностранной валюты или код 000 (примечание 3); |
| X | - значение отчетного данного с точностью до 0.1. |

Примечание.

1. В файл F2866.NNN включаются показатели, указанные в форме "Расчет показателя концентрации фондирования (значительные иностранные валюты)", приведенной в приложении 3 к Рекомендациям.

При подготовке информации файла F2866.NNN необходимо использовать:

коды отчетных данных, указанные в графе 3 приложения 3 к Рекомендациям;

дополнительный код отчетного данного 8093 для обозначения показателя отношения обязательств банка в значительной иностранной валюте от всех обязательств банка (строки 1 – 4 из раздела III "Концентрация фондирования").

2. При подготовке информации файла F2866.NNN необходимо использовать следующие символы отчетных данных (значение поля S в информационной строке):

Символ	Наименование символа
1	2
1	Сумма по балансу
2	Процент от обязательств банка
3	До 30 дней
4	31 – 90 дней
5	91 – 180 дней
6	181 день – до 1 года
7	1 год и более
8	Бессрочные
9	С просроченными сроками

3. Файл F2866.NNN включает информационные строки двух типов: детальные строки по коду отчетного данного и виду иностранной валюты;

итоговые строки по коду отчетного данного.

В итоговых строках по коду отчетного данного в поле VVV необходимо указать 000.

4. В информационной строке файла F2866.NNN каждое поле является обязательным для заполнения.

Формат файла,
содержащего сведения о доступных необремененных активах банка

Имя: F2867.NNN

Текст:

```
#maket "F2867"
#branch NNN
#day 01
#month MM
#year YYYY
#version VR
#clerk "name"
#phone "number"
#postclerk "pcname"
#postphone "pcnumber"
KKKK,S,VVV,X,STR
.....
```

где:

- NNN - код головного учреждения банка;
- MM - номер месяца, по состоянию на 1-е число которого составлен расчет;
- YYYY - год (4 знака);
- VR - порядковый номер версии файла (начиная с 1);
- name - фамилия ответственного исполнителя;
- number - номер телефона ответственного исполнителя;
- pcname - фамилия исполнителя, ответственного за представление файла;
- pcnumber - номер телефона исполнителя, ответственного за представление файла;
- KKKK - код отчетного данного (примечание 1);
- S - символ отчетного данного (примечание 2);
- VVV - код иностранной валюты (примечание 3);
- X - значение отчетного данного с точностью до 0.1;
- STR - код бизнес-линии (коды бизнес-линий), текстовое поле, не более 200 символов, должно быть заключено в кавычки (примечание 4).

Примечание.

1. В файл F2867.NNN включаются показатели, указанные в форме "Сведения о доступных необремененных активах банка" (в части имеющих в наличии доступных необремененных активов), приведенной в приложении 4 к Рекомендациям.

Перечень кодов отчетных данных, включаемых в файл F2867.NNN, приведен в таблице.

Код	Наименование
1	2
8140	доступные необремененные активы, принимаемые Национальным банком в качестве обеспечения ломбардных и других кредитов
8141	государственные облигации Республики Беларусь
8142	облигации Национального банка, выпущенные для юридических лиц
8143	облигации местных исполнительных и распорядительных органов
8144	биржевые облигации банков, выпущенные в соответствии с отдельными законодательными актами
8145	иные облигации банков, выпущенные в соответствии с отдельными законодательными актами
8146	иные ценные бумаги
8147	доступные необремененные активы, принимаемые в качестве обеспечения операций на вторичных рынках
8148	облигации
8149	акции
8150	векселя
8151	депозитные сертификаты
8152	прочие ценные бумаги
8153	всего доступные необремененные активы (строка 3 = строка 1 + строка 2)
8154	доля доступных необремененных активов в отдельных валютах в составе всех доступных необремененных активов

2. При подготовке информации файла F2867.NNN необходимо использовать следующие символы отчетных данных (значение поля S в информационной строке):

Символ	Наименование символа
1	2
1	Сумма по балансу
2	Сумма в разрезе видов валют
3	Сумма ценных бумаг, использованных в качестве обеспечения, всего

3. В информационных строках, где S=1 или S=3, необходимо указывать код белорусского рубля. В информационных строках, где S=2, необходимо указать код белорусского рубля или иностранной валюты, в которой у банка имеются в наличии необремененные активы.

4. Поле STR заполняется для тех информационных строк, где S=3. При указании нескольких бизнес-линий их коды отделяются друг от друга символом "точка с запятой".

Перечень кодов бизнес-линий банка приведен в таблице.

Код	Наименование
1	2
1	корпоративное финансирование
2	торговля и продажи
3	розничные банковские услуги
4	коммерческие банковские операции
5	платежи и расчеты
6	агентские услуги
7	управление активами
8	розничные брокерские услуги

Формат файла,
содержащего расчет показателя покрытия ликвидности в иностранной
валюте

Имя: F2868.NNN

Текст:

```
#maket "F2868"
#branch NNN
#day 01
#month MM
#year YYYY
#version VR
#clerk "name"
#phone "number"
#postclerk "pcname"
#postphone "pcnumber"
KKKK,S,VVV,X
.....
```

где:

- | | |
|----------|--|
| NNN | - код головного учреждения банка; |
| MM | - номер месяца, по состоянию на 1-е число которого составлен расчет; |
| YYYY | - год (4 знака); |
| VR | - порядковый номер версии файла (начиная с 1); |
| name | - фамилия ответственного исполнителя; |
| number | - номер телефона ответственного исполнителя; |
| pcname | - фамилия исполнителя, ответственного за представление файла; |
| pcnumber | - номер телефона исполнителя, ответственного за представление файла; |
| KKKK | - код отчетного данного (графа 3 приложения 3 к Методике); |
| S | - символ отчетного данного (примечание 1); |
| VVV | - код иностранной валюты (примечание 2); |
| X | - значение отчетного данного с точностью до 0.1. |

Примечание.

1. При подготовке информации файла F2868.NNN необходимо использовать следующую нумерацию символов отчетных данных (значение поля S в информационной строке):

1 "Сумма по балансу";

2 "Сумма расчета".

2. В информационных строках необходимо указывать коды значимых для банка иностранных валют.