

**НАЦЫЯНАЛЬНЫ БАНК
РЭСПУБЛІКІ БЕЛАРУСЬ**

**НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК
РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ**

**ПАСТАНОВА
ПРАЎЛЕННЯ**

**ПОСТАНОВЛЕНИЕ
ПРАВЛЕНИЯ**

26 декабря 2013 г. № 784

г. Мінск

г. Минск

Об утверждении Методики
расчета контрциклического
буфера капитала банка

На основании подпункта 50.15 пункта 50 Устава Национального банка Республики Беларусь, утвержденного Указом Президента Республики Беларусь от 13 июня 2001 г. № 320, в редакции Указа Президента Республики Беларусь от 19 июня 2007 г. № 285 Правление Национального банка Республики Беларусь ПОСТАНОВЛЯЕТ:

1. Утвердить прилагаемую Методику расчета контрциклического буфера капитала банка.

2. Главному управлению банковского надзора совместно с Главным управлением монетарной политики и экономического анализа с 1 января 2014 г. ежеквартально осуществлять мониторинг динамики кредитного разрыва и расчет значения контрциклического буфера капитала.

3. Настоящее постановление вступает в силу со дня его принятия.

Председатель Правления

Н.А.Ермакова

УТВЕРЖДЕНО

Постановление Правления
Национального банка
Республики Беларусь

26.12.2013 № 784

МЕТОДИКА

расчета контрциклического буфера
капитала банка

ГЛАВА 1 ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1. Настоящая Методика определяет порядок расчета и применения Национальным банком Республики Беларусь (далее – Национальный банк) контрциклического буфера капитала банка в соответствии с международными стандартами капитала и ликвидности Базель III.

2. Для целей настоящей Методики нижеприведенные определения используются в следующих значениях:

контрциклический буфер капитала – дополнительный запас капитала банка, который формируется в период избыточного роста кредитования и используется для защиты банковского сектора от возможных убытков в период экономического спада;

кредитный разрыв – отклонение фактического значения требований банков к экономике от равновесного уровня, измеряемое в процентах.

Термин "величина риска" имеет значение, определенное Инструкцией о нормативах безопасного функционирования для банков и небанковских кредитно-финансовых организаций, утвержденной постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 28 сентября 2006 г. № 137 (Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь, 2006 г., № 186, 8/15213).

Порядок расчета основного капитала I уровня определяется Методикой расчета банками показателей капитала, левереджа и ликвидности, предусмотренных международными стандартами Базель III, утвержденной постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 24 сентября 2012 г. № 493.

3. Контрциклический буфер капитала предназначен для сдерживания чрезмерной кредитной активности банков в период экономического подъема и ее стимулирования в период спада. Контрциклический буфер применяется в случае выявления Национальным банком чрезмерного

роста совокупного кредитования, увеличивающего риск в масштабе всего банковского сектора, с целью обеспечения дополнительного запаса капитала для защиты от возможных убытков в будущем.

4. Значение контрциклического буфера капитала колеблется от 0 до 2,5 процента от величины рисков в зависимости от уровня складывающихся дисбалансов в финансовой сфере, обусловленных избыточным ростом кредитования.

5. Применение контрциклического буфера капитала означает увеличение минимально допустимого соотношения основного капитала I уровня и величины рисков на соответствующее значение контрциклического буфера.

ГЛАВА 2

РАСЧЕТ ВЕЛИЧИНЫ КОНТРЦИКЛИЧЕСКОГО БУФЕРА КАПИТАЛА

6. Основным индикатором установления значения контрциклического буфера капитала банка является величина кредитного разрыва. Положительное значение кредитного разрыва свидетельствует о чрезмерном кредитовании банками экономики. Чем больше положительное значение кредитного разрыва, тем сильнее риски в масштабе всего банковского сектора.

7. Значение контрциклического буфера капитала принимается равным 0 в случае, если кредитный разрыв не превышает нижней границы (5 процентов).

Значение контрциклического буфера капитала устанавливается на максимальном уровне 2,5 процента, если кредитный разрыв превышает верхнюю границу (25 процентов).

Если величина кредитного разрыва составляет 5 – 25 процентов, расчет значения контрциклического буфера капитала (КБ) осуществляется по следующей формуле с округлением до десятых долей процента:

$$\text{КБ} = ((\text{КР} - 5) / 20) \times 2,5 \text{ процента,}$$

где КР – величина кредитного разрыва.

8. Процесс установления значения контрциклического буфера капитала помимо анализа кредитного разрыва включает изучение динамики иных значимых финансово-экономических индикаторов, а также экспертные суждения, основанные на комплексном изучении текущего состояния макроэкономической и финансовой среды.

9. Величина кредитного разрыва может корректироваться перед проведением расчета значения контрциклического буфера капитала банка, если иные основные финансовые и макроэкономические индикаторы

(перечень которых может изменяться в зависимости от динамики экономических процессов) свидетельствуют о том, что уровень рисков в масштабе всего банковского сектора находится выше своего критического значения или ближе к нему, чем об этом свидетельствует кредитный разрыв.

ГЛАВА 3 ПОРЯДОК МОНИТОРИНГА КОНТРЦИКЛИЧЕСКОГО БУФЕРА КАПИТАЛА

10. Национальный банк регулярно осуществляет мониторинг темпов роста кредитования, а также иных ключевых показателей, которые могут свидетельствовать об увеличении риска в масштабе всего банковского сектора, и проводит оценку того, насколько рост кредитования является чрезмерным и может ли привести к дестабилизации состояния банковского сектора.

11. Кредитный разрыв ежеквартально рассчитывается Главным управлением монетарной политики и экономического анализа на основе модели среднесрочного прогнозирования и проектирования монетарной политики.

12. Главное управление банковского надзора ежеквартально осуществляет мониторинг динамики кредитного разрыва во взаимосвязи с иными оперативными индикаторами, характеризующими уровень рисков в масштабе всей банковской системы, и готовит соответствующие аналитические материалы о значении контрциклического буфера капитала.