

ВОПРОСЫ, НАИБОЛЕЕ ЧАСТО ЗАДАВАЕМЫЕ БАНКАМИ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ ПРИ ВНЕДРЕНИИ РАСЧЕТА ПОКАЗАТЕЛЕЙ КАПИТАЛА, ЛЕВЕРДЖА И ЛИКВИДНОСТИ, ПРЕДУСМОТРЕННЫХ МЕЖДУНАРОДНЫМИ СТАНДАРТАМИ БАЗЕЛЬ III

При отражении отдельных позиций в рамках применения Методики 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, следует использовать подходы, применяемые при расчете нормативов безопасного функционирования, если указанной методикой прямо не предусмотрен иной порядок.

Так, при отражении в расчете показателей связанных балансовых (внебалансовых) требований (обязательств) необходимо исходить из экономической сущности показателя и конкретной операции, исключать двойное отражение позиций в расчете, применять принцип включения первичного (главного) требования (обязательства).

Капитал II уровня при расчете показателей капитала уменьшается на сумму недосозданных специальных резервов на покрытие возможных убытков по активам, подверженным кредитному риску, по условным обязательствам и под обесценение ценных бумаг.

При расчете показателей ликвидности кредитная задолженность при наличии нескольких видов обеспечения отражается исходя из действующей практики в соответствии с локальными нормативными правовыми актами банка (пропорционально, по принципу большей доли, ликвидности и т.д.) Порядок определения сроков в целом аналогичен действующему порядку, применяемому при заполнении формы отчетности 2809 "Расчет ликвидности". При этом сумма со сроком "1 год", включаемая в форме 2809 в диапазон "от 181 дня до 1 года", при расчете показателя чистого стабильного фондирования включается в диапазон "1 год и более". В состав привлеченных средств, не обеспеченных залогом ценных бумаг, включаются средства со сроком возврата до востребования и с остаточным сроком возврата до 30 дней.

В то же время необходимо учитывать особенности расчета новых показателей, проистекающие из их экономической сущности.

Так, при расчете показателей капитала нераспределенная прибыль, не подтвержденная внешним аудитом, включается в состав капитала II уровня. Если общим собранием акционеров утверждено распределение прибыли и определена сумма, направляемая в фонд (на выплату) дивидендов, но она не отражена в учете, банку, исходя из принципа консервативности, следует уменьшить сумму прибыли, включаемой в состав капитала II уровня, на сумму, которая будет направлена в фонд дивидендов.

Средства на счете фонда обязательных резервов в Национальном банке включаются в расчет показателя левереджа (как и все балансовые требования), а также в расчет суммы поступления и оттока денежных средств в показателе покрытия ликвидности (при условии, что ожидается движение таких средств в ближайшие 30 дней). В то же время в состав высоколиквидных активов I уровня показателя покрытия ликвидности и в состав требуемого объема стабильного фондирования показателя чистого стабильного фондирования включаются только средства, депонированные сверх суммы фиксированной части резервных требований, поскольку они могут быть изъяты банком в любой момент и конвертированы в наличные денежные средства. Поскольку средства банка, размещенные в Национальном банке в рамках сделки по обмену валютного депозита на рублевый ("валютный своп"), обременены условиями сделки и не могут быть изъяты банком в любой момент, они не включаются в состав высоколиквидных активов I уровня. В расчет суммы поступления денежных средств показателя покрытия ликвидности не включается кредитная задолженность со сроком "до востребования", под которой фактически подразумевается просроченная задолженность, поступление которой в принципе не ожидается.

При расчете показателя покрытия ликвидности средства физических лиц и индивидуальных предпринимателей, привлеченные на срок, принимаются в расчет следующим образом: если при досрочном расторжении договора предусматриваются снижение процентной ставки и (или) штрафные санкции, то средства, привлеченные на срок до 30 дней, отражаются по периоду до 30 дней, а средства, привлеченные на срок свыше 30 дней, не участвуют в расчете. Подобным образом следует отражать средства физических лиц и индивидуальных предпринимателей, привлеченные на срок, если договорами предусматриваются снижение процентной ставки и (или) штрафные санкции при частичном снятии средств.

В ходе внедрения программного обеспечения расчета показателей следует учитывать следующие особенности методики расчета.

Если сумма вычетов из капитала II уровня превышает его величину, оставшаяся часть вычетов производится из дополнительного капитала I уровня. Если сумма вычетов из дополнительного капитала I уровня превышает его величину, оставшаяся часть вычетов производится из основного капитала I уровня. При заполнении формы 2860 "Расчет показателей капитала" в случае, если такую часть вычетов необходимо производить из основного капитала I уровня, чтобы избежать "цикличности" (постоянного возврата к началу расчета для сопоставления суммы вычетов с уменьшенной на нее величиной капитала того или иного

уровня), основной капитал 1 уровня принимается в расчет в той величине, которая определена до произведения из него такой части вычетов.

Чтобы избежать аналогичной "цикличности" при определении величины субординированного кредита, включаемого в расчет капитала II уровня в сумме, не превышающий 50% величины основного капитала I уровня, основной капитал 1 уровня принимается в расчет в той величине, которая определена до произведения из него части вычетов, образовавшейся в связи с недостатком величины дополнительного капитала I уровня.

В расчет показателей капитала принимается величина кредитного риска, рассчитанная в соответствии с Инструкцией № 137, которая увеличивается на ряд сумм, в том числе на сумму рассчитанного превышения суммарной величины кредитных рисков на инсайдеров и взаимосвязанных с ними лиц над ее максимальным размером, установленным Инструкцией № 137, за вычетом расчетного размера специальных резервов на покрытие возможных убытков в соответствующей данному превышению части. При этом превышение суммарной величины кредитных рисков рассчитывается относительно величины нормативного капитала на 1 число отчетного месяца в отличие от формы отчетности 2801 "Расчет достаточности нормативного капитала", где эта суммарная величина рассчитывается относительно величины нормативного капитала на 1 число месяца, предшествующего отчетному.