

**ПАСТАНОВА
ПРАЎЛЕННЯ**

**ПОСТАНОВЛЕНИЕ
ПРАВЛЕНИЯ**

31 декабря 2015 г. № 787

г. Минск

г. Минск

Об утверждении Методики расчета банками показателей ликвидности и инструментов мониторинга риска ликвидности, предусмотренных международными стандартами Базель III

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 банками показателей ликвидности и инструментов мониторинга риска ликвидности, предусмотренных международными стандартами Базель III.

2. Рекомендовать банкам:

применять методику расчета показателей ликвидности и инструментов мониторинга риска ликвидности параллельно с методикой расчета нормативов безопасного функционирования, установленной постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 26 сентября 2006 г. № 137 (Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь, 2006 г., № 186, 8/15213);

использовать показатели, рассчитанные в соответствии с настоящим постановлением, при управлении рисками;

принимать меры по поддержанию показателей, рассчитываемых в соответствии с настоящим постановлением, на уровне не ниже следующих рекомендуемых минимальных значений:

показатель покрытия ликвидности – 100 процентов;

показатель чистого стабильного фондирования – 100 процентов.

3. Главному управлению банковского надзора и Главному управлению информационных технологий привести описание информационной технологии составления и представления расчетов

инструментов мониторинга риска ликвидности в соответствии с настоящим постановлением и направить данное описание в банки до 20 февраля 2016 г.

4. Признать утратившими силу:

постановление 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";

постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 24 сентября 2012 г. № 493 "Об утверждении Методики расчета банками показателей капитала, левереджа и ликвидности, предусмотренных международными стандартами Базель III";

постановление 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";

постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 10 июля 2015 г. № 419 "О внесении дополнений и изменений в Методику расчета банками показателей капитала, левереджа и ликвидности, предусмотренных международными стандартами Базель III".

5. Настоящее постановление вступает в силу с 1 января 2016 г., за исключением пункта 3, который вступает в силу со дня принятия настоящего постановления.

Председатель Правления

П.В.Каллаур

УТВЕРЖДЕНО
Постановление Правления
Национального банка
Республики Беларусь

31.12.2015 № 787

МЕТОДИКА

расчета банками показателей ликвидности и инструментов мониторинга риска ликвидности, предусмотренных международными стандартами Базель III

ГЛАВА 1 ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1. Настоящая Методика устанавливает порядок расчета показателей ликвидности и инструментов мониторинга риска ликвидности на основании международных стандартов, разработанных Базельским комитетом по банковскому надзору (Базель III), в целях поддержания безопасного и ликвидного осуществления деятельности банков, зарегистрированных на территории Республики Беларусь (далее – банки).

Установленный настоящей Методикой порядок расчета показателей ликвидности и инструментов мониторинга риска ликвидности может использоваться при установлении порядка выявления и измерения (оценки) риска ликвидности в соответствии с требованиями, установленными Инструкцией о нормативах безопасного функционирования для банков и небанковских кредитно-финансовых организаций, утвержденной постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 26 сентября 2006 г. № 137 (Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь, 2006 г., № 186, 8/15213), и требованиями, установленными Инструкцией об организации системы управления рисками в банках, небанковских кредитно-финансовых организациях, банковских группах и банковских холдингах, утвержденной постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 29 октября 2012 г. № 550 (Национальный правовой Интернет-портал Республики Беларусь, 08.12.2012, № 8/26605), для обеспечения эффективного управления ликвидностью и риском ликвидности.

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

специальные резервы на покрытие возможных убытков – резервы, формируемые в соответствии с требованиями Инструкции о порядке формирования и использования банками и небанковскими кредитно-финансовыми организациями специальных резервов на покрытие возможных убытков по активам и операциям, не отраженным на балансе, утвержденной постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 28 сентября 2006 г. № 138 (Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь, 2006 г., № 184, 8/15214);

термины "банки группы "А", "банки группы "В", "банки группы "С", "безотзывные обязательства", "безусловно-отзывные обязательства", "взаимосвязанные требования и обязательства", "долговые инструменты", "долгосрочный субординированный кредит (заем)", "драгоценные металлы", "клиент (контрагент)", "кредитная задолженность", "линия кредитования", "линия ликвидности", "международные финансовые организации и банки развития", "небанковские финансовые организации", "обремененные активы", "обязательства по сделкам", "рейтинг", "страны группы "А", "страны группы "В", "страны группы "С", "товар", "условно-отзывные обязательства", "условные обязательства", "юридические лица группы "А", "юридические лица группы "В" имеют значения, определенные Инструкцией о нормативах безопасного функционирования для банков и небанковских кредитно-финансовых организаций;

термины "валютный риск", "риск ликвидности" имеют значения, определенные Инструкцией об организации системы управления рисками в банках, небанковских кредитно-финансовых организациях, банковских группах и банковских холдингах, утвержденной постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 29 октября 2012 г. № 550 (Национальный правовой Интернет-портал Республики Беларусь, 08.12.2012, 8/26605);

термины "договор безотзывного банковского вклада (депозита)", "договор отзывного банковского вклада (депозита)" имеют значения, определенные Декретом Президента Республики Беларусь от 11 ноября 2015 г. № 7 "О привлечении денежных средств во вклады (депозиты)" (Национальный правовой Интернет-портал Республики Беларусь, 12.11.2015, № 1/16097);

термин "инсайдер" имеет значение, определенное статьей 115 Банковского кодекса Республики Беларусь;

термин "отложенное налоговое обязательство" имеет значение, определенное Национальным стандартом финансовой отчетности 12 "Налоги на прибыль" (НСФО 12), утвержденным постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 25 июня 2013 г. № 392.

3. Для целей настоящей Методики показатели ликвидности включают показатель покрытия ликвидности и показатель чистого стабильного фондирования.

Под инструментами мониторинга риска ликвидности понимается совокупность информации о показателях, характеризующих денежные потоки банка, структуру баланса, имеющиеся в свободном доступе активы, не являющиеся обремененными, которые могут использоваться банком в качестве обеспечения (далее – доступные необремененные активы), а также об определенных индикаторах рынка, которую банк накапливает, систематизирует на постоянной основе и применяет при управлении ликвидностью и риском ликвидности. Указанная информация включает следующие группы показателей:

- несовпадение договорных сроков;
- концентрация фондирования;
- доступные необремененные активы;
- покрытие ликвидности в иностранной валюте;
- инструменты мониторинга, связанные с рынком.

Для расчета показателей ликвидности и инструментов мониторинга риска ликвидности используются формы согласно приложениям 1 – 6 к настоящей Методике.

ГЛАВА 2 ПОКАЗАТЕЛЬ ПОКРЫТИЯ ЛИКВИДНОСТИ

4. Показатель покрытия ликвидности предназначен для оценки способности банка обеспечить запас высоколиквидных необремененных активов на уровне, достаточном для своевременного и полного выполнения обязательств банка в стрессовых условиях, сопровождающихся значительной нехваткой ликвидности, в ближайшие 30 дней.

В расчет показателя покрытия ликвидности не включаются требования и обязательства, признаваемые взаимосвязанными в соответствии с Инструкцией о нормативах безопасного функционирования для банков и небанковских кредитно-финансовых организаций.

При наличии нескольких связанных между собой внебалансовых обязательств, которые прекращаются осуществлением одного платежа, в расчет показателя покрытия ликвидности принимается одно из внебалансовых обязательств. В случае наличия связанных между собой балансового и внебалансового обязательств, которые прекращаются осуществлением одного платежа, в расчет показателя покрытия ликвидности принимается балансовое обязательство.

5. Показатель рассчитывается как соотношение суммы высоколиквидных активов и чистого ожидаемого оттока денежных средств в течение ближайших 30 дней.

6. Высоколиквидные активы состоят из активов 1 уровня и активов 2 уровня, которые в свою очередь состоят из активов уровней 2А и 2Б.

В состав высоколиквидных активов не включаются ценные бумаги, эмитентами которых являются банки.

7. Активы 1 уровня включаются в состав высоколиквидных активов в размере 100 процентов от фактической величины.

К активам 1 уровня для расчета показателя покрытия ликвидности относятся:

наличные денежные средства, драгоценные металлы и драгоценные камни;

средства на корреспондентском счете в Национальном банке; средства во вкладах и депозитах в Национальном банке со сроком погашения до востребования, включая средства со сроком погашения на следующий за днем размещения рабочий день; средства на счете фонда обязательных резервов в Национальном банке, депонированные сверх суммы фиксированной части резервных требований на дату расчета ликвидности;

ценные бумаги правительств, центральных (национальных) банков стран группы "А", международных финансовых организаций и банков развития (кроме ценных бумаг, переданных в залог или проданных по сделкам РЕПО);

ценные бумаги, гарантированные правительствами, центральными (национальными) банками стран группы "А", международными финансовыми организациями и банками развития (кроме ценных бумаг, переданных в залог или проданных по сделкам РЕПО);

ценные бумаги Правительства Республики Беларусь (далее – Правительство), Национального банка, номинированные в белорусских рублях (кроме именных приватизационных чеков "Имущество", ценных бумаг без права обращения на вторичном рынке в соответствии с законодательством, ценных бумаг, переданных в залог или проданных по сделкам РЕПО).

8. Активы 2 уровня включаются в состав высоколиквидных активов в объеме, не превышающем 40 процентов от суммы высоколиквидных активов:

8.1. активы уровня 2А включаются в состав высоколиквидных активов в размере 85 процентов от фактической величины.

К активам уровня 2А для расчета показателя покрытия ликвидности относятся:

ценные бумаги Правительства, Национального банка, номинированные в иностранной валюте (кроме ценных бумаг без права обращения на вторичном рынке в соответствии с законодательством, ценных бумаг, переданных в залог или проданных по сделкам РЕПО);

ценные бумаги правительств, центральных (национальных) банков стран группы "В" (кроме ценных бумаг, переданных в залог или проданных по сделкам РЕПО);

ценные бумаги, гарантированные правительствами, центральными (национальными) банками стран группы "В" (кроме ценных бумаг, переданных в залог или проданных по сделкам РЕПО);

ценные бумаги местных органов управления и самоуправления стран группы "А" (кроме ценных бумаг, переданных в залог или проданных по сделкам РЕПО);

ценные бумаги, гарантированные местными органами управления и самоуправления стран группы "А" (кроме ценных бумаг, переданных в залог или проданных по сделкам РЕПО);

долговые инструменты юридических лиц, имеющих долгосрочный рейтинг "Moody's Investors Service" – от Aaa до Aa3, "Fitch", "Standard & Poor's" – от AAA до AA- (кроме ценных бумаг, переданных в залог или проданных по сделкам РЕПО);

8.2. активы уровня 2Б включаются в состав высоколиквидных активов в размере 50 процентов от фактической величины, в объеме, не превышающем 15 процентов от суммы высоколиквидных активов.

К активам уровня 2Б для расчета показателя покрытия ликвидности относятся долговые инструменты юридических лиц, имеющих долгосрочный рейтинг "Moody's Investors Service" – от A1 до Baa3, "Fitch", "Standard & Poor's" – от A+ до BBB- (кроме ценных бумаг, переданных в залог или проданных по сделкам РЕПО);

8.3. при наличии у контрагента двух различных рейтингов применяется более низкий рейтинг, при наличии трех различных – средний рейтинг, при наличии трех рейтингов, два из которых одинаковые, применяется один из них.

9. Чистый ожидаемый отток денежных средств в течение ближайших 30 дней представляет собой разницу между ожидаемым оттоком и ожидаемым притоком денежных средств в течение ближайших 30 дней.

В сумму оттока (притока) включаются начисленные процентные и иные расходы (доходы), ожидаемые к выплате (получению) в течение ближайших 30 дней.

Сумма притока денежных средств принимается в расчет чистого оттока денежных средств в размере, не превышающем 75 процентов от суммы оттока денежных средств.

10. Отток денежных средств определяется в отношении обязательств банка, учитываемых на балансовых и внебалансовых счетах (далее по тексту настоящей главы – обязательства), с ожидаемым сроком возврата до 30 дней, в том числе до востребования и с просроченными сроками. В расчете суммы оттока денежных средств участвуют следующие обязательства, для которых устанавливаются соответствующие коэффициенты оттока:

10.1. привлеченные средства физических лиц:

стабильные банковские вклады (депозиты) по договорам безотзывного и отзывного банковского вклада (депозита), займы и иные привлеченные средства физических лиц – 5 процентов от фактической величины. К стабильным относятся привлеченные средства физических лиц в белорусских рублях и иностранной валюте, размещенные на счетах, предназначенных для перечисления заработной платы или пенсии, либо на других счетах, если клиент имеет устойчивые взаимоотношения с банком (наличие постоянных остатков средств, привлеченных на срок более одного года, в течение которого не было существенного (более 20 процентов) снижения их величины, и (или) наличие кредита (овердрафта), банковских платежных карточек);

нестабильные банковские вклады (депозиты) по договорам безотзывного и отзывного банковского вклада (депозита), займы и иные привлеченные средства физических лиц – 10 процентов от фактической величины. К нестабильным относятся привлеченные средства на счетах инсайдеров - физических лиц и взаимосвязанных с ними физических лиц, средства на счетах физических лиц, в совокупности превышающие сумму, эквивалентную 50 (пятидесяти) тысячам евро; иные привлеченные средства физических лиц, которые не могут быть отнесены банком к стабильным.

Средства физических лиц, привлеченные на срок свыше 30 дней, за исключением средств, привлеченных по договору безотзывного банковского вклада (депозита), принимаются в расчет, если при досрочном расторжении договора или частичном снятии средств на дату расчета снижение процентной ставки и (или) меры ответственности не предусматриваются либо влекут за собой уменьшение процентного дохода по вкладу (депозиту) менее чем на 50 процентов. В этом случае вся сумма рассматривается как средства, привлеченные на условиях до востребования, вне зависимости от срока, предусмотренного договором;

долговые инструменты, эмитированные (выпущенные) банком для физических лиц – 10 процентов от фактической величины;

10.2. привлеченные средства индивидуальных предпринимателей и юридических лиц и иные обязательства, не обеспеченные залогом ценных бумаг:

банковские вклады (депозиты), займы и иные привлеченные средства индивидуальных предпринимателей – 10 процентов от фактической величины.

Средства индивидуальных предпринимателей, привлеченные на срок свыше 30 дней, за исключением средств, привлеченных по договору безотзывного банковского вклада (депозита), принимаются в расчет, если при досрочном расторжении договора или частичном снятии средств на дату расчета снижение процентной ставки и (или) меры ответственности не предусматриваются либо влекут за собой уменьшение процентного дохода по вкладу (депозиту) менее чем на 50 процентов. В этом случае вся сумма рассматривается как средства, привлеченные на условиях до востребования, вне зависимости от срока, предусмотренного договором;

остатки на текущих (расчетных) счетах юридических лиц (кроме неснижаемых остатков и зарезервированных средств в соответствии с законодательством и (или) заключенными договорами) – 40 процентов от фактической величины;

банковские вклады (депозиты), займы и иные привлеченные средства юридических лиц (в том числе неснижаемые остатки и зарезервированные средства на текущих (расчетных) счетах в соответствии с законодательством и (или) заключенными договорами) – 40 процентов от фактической величины;

кредитные ресурсы Национального банка, кредиты, полученные от Правительства, международных финансовых организаций и банков развития, правительств, центральных (национальных) банков иностранных государств, местных органов управления и самоуправления иностранных государств, местных исполнительных и распорядительных органов Республики Беларусь – 40 процентов от фактической величины;

иные средства на бюджетных и иных государственных счетах – 40 процентов от фактической величины;

средства на корреспондентских счетах других банков, небанковских кредитно-финансовых организаций, ОАО "Банк развития" (кроме неснижаемых остатков и зарезервированных средств в соответствии с законодательством и (или) заключенными договорами) – 100 процентов от фактической величины;

депозиты других банков, небанковских кредитно-финансовых организаций, ОАО "Банк развития", небанковских финансовых организаций, кредитные ресурсы, полученные от других банков, небанковских кредитно-финансовых организаций, ОАО "Банк развития" (в том числе неснижаемые остатки и зарезервированные средства на корреспондентских счетах других банков, небанковских кредитно-финансовых организаций, ОАО "Банк развития" в соответствии с

законодательством и (или) заключенными договорами) – 100 процентов от фактической величины;

пассивное сальдо по корреспондентскому счету банка в других банках, небанковских кредитно-финансовых организациях, ОАО "Банк развития" – 100 процентов от фактической величины;

долговые инструменты, эмитированные (выпущенные) банком (кроме долговых инструментов, эмитированных (выпущенных) банком для физических лиц) – 100 процентов от фактической величины;

просроченная задолженность банка, включая суммы не оплаченных в срок по вине банка расчетных документов по перечислению вкладов (депозитов), займов и иных привлеченных средств юридических и физических лиц, индивидуальных предпринимателей; суммы денежных средств, не возвращенных по требованию вкладчиков – физических лиц в срок или до наступления срока возврата при невыполнении банком условий договора банковского вклада (депозита), иные не исполненные в срок обязательства – 100 процентов от фактической величины;

иные обязательства (обязательства, за исключением вышеперечисленных), в отношении которых ожидается отток в ближайшие 30 дней, – 100 процентов от фактической величины;

10.3. привлеченные средства, обеспеченные залогом ценных бумаг или иными способами обеспечения исполнения обязательств с использованием ценных бумаг:

привлеченные средства, обеспеченные активами 1 уровня; средства, полученные от Национального банка, вне зависимости от вида обеспечения – 0 процентов от фактической величины;

привлеченные средства, обеспеченные активами уровня 2А – 15 процентов от фактической величины;

средства, полученные от Правительства, банков развития, обеспеченные залогом активов, не входящих в состав активов 1 уровня или уровня 2А – 25 процентов от фактической величины;

привлеченные средства, обеспеченные активами уровня 2Б – 50 процентов от фактической величины;

иные привлеченные средства, обеспеченные залогом ценных бумаг или иными способами обеспечения исполнения обязательств с использованием ценных бумаг (за исключением вышеперечисленных) – 100 процентов от фактической величины;

10.4. прочие обязательства банка:

безотзывные и условно-отзывные обязательства перед физическими лицами и индивидуальными предпринимателями по предоставлению денежных средств путем открытия линии кредитования или линии ликвидности – 5 процентов от фактической величины;

безотзывные и условно-отзывные обязательства перед правительствами, центральными (национальными) банками иностранных государств, международными финансовыми организациями и банками развития, местными органами управления и самоуправления иностранных государств, Правительством, Национальным банком, местными исполнительными и распорядительными органами Республики Беларусь, юридическими лицами по предоставлению денежных средств путем открытия линии кредитования – 10 процентов от фактической величины, линии ликвидности – 30 процентов от фактической величины;

безотзывные и условно-отзывные обязательства перед другими банками, небанковскими кредитно-финансовыми организациями, ОАО "Банк развития" по предоставлению денежных средств путем открытия линии кредитования или линии ликвидности – 40 процентов от фактической величины;

безотзывные и условно-отзывные обязательства перед небанковскими финансовыми организациями по предоставлению денежных средств путем открытия линии кредитования – 40 процентов от фактической величины, линии ликвидности – 100 процентов от фактической величины;

безотзывные и условно-отзывные обязательства перед иными клиентами (за исключением вышеперечисленных) по предоставлению денежных средств путем открытия линии кредитования или линии ликвидности – 100 процентов от фактической величины;

безусловно-отзывные обязательства по предоставлению денежных средств путем открытия линии кредитования – 0 процентов от фактической величины;

кредитный эквивалент условных обязательств (кроме обязательств по предоставлению денежных средств), определяемый путем взвешивания суммы условного обязательства (гарантийного обязательства, обязательства по аккредитиву) без учета созданных специальных резервов на покрытие возможных убытков на соответствующий коэффициент эквивалента кредитного риска, установленный Инструкцией о нормативах безопасного функционирования для банков и небанковских кредитно-финансовых организаций;

обязательства по сделкам (с ценными бумагами, иностранной валютой, драгоценными металлами и драгоценными камнями и иными активами, а также по сделкам с производными финансовыми инструментами, базовым активом которых являются ценные бумаги, иностранная валюта, драгоценные металлы и драгоценные камни и иные активы) – в сумме превышения обязательств банка перед контрагентом над обязательствами контрагента перед банком;

обязательства по поддержанию требуемой суммы усредняемой части резервных требований на корреспондентском счете в Национальном банке – 100 процентов от требуемой величины.

11. Приток денежных средств определяется в отношении требований банка, учитываемых на балансовых и внебалансовых счетах (далее по тексту настоящей главы – требования), по которым ожидается поступление в ближайшие 30 дней, в том числе до востребования.

В сумму притока не включается просроченная кредитная и иная задолженность клиентов (контрагентов).

12. В расчете суммы притока денежных средств участвуют следующие требования (за исключением участвующих в расчете суммы высоколиквидных активов), для которых устанавливаются соответствующие коэффициенты притока:

12.1. размещенные средства, обеспеченные залогом ценных бумаг или иными способами обеспечения исполнения обязательств с использованием ценных бумаг:

размещенные средства, обеспеченные активами 1 уровня – 0 процентов от фактической величины;

размещенные средства, обеспеченные активами уровня 2А – 15 процентов от фактической величины;

размещенные средства, обеспеченные активами уровня 2Б – 50 процентов от фактической величины;

размещенные средства, обеспеченные залогом иных ценных бумаг или иными способами обеспечения исполнения обязательств с использованием ценных бумаг (за исключением вышеперечисленных) – 100 процентов от фактической величины;

12.2. размещенные средства, не обеспеченные залогом ценных бумаг или иными способами обеспечения исполнения обязательств с использованием ценных бумаг:

средства в Национальном банке, в центральных (национальных) банках иностранных государств, в банках иностранных государств, банках, небанковских кредитно-финансовых организациях Республики Беларусь, ОАО "Банк развития" – 100 процентов от фактической величины;

кредитная задолженность, задолженность по предоставленным займам, иные требования к небанковским финансовым организациям – 100 процентов от фактической величины;

средства в международных финансовых организациях, банках развития – 50 процентов от фактической величины;

кредитная задолженность, задолженность по предоставленным займам, иные требования к республиканским органам государственного

управления, местным исполнительным и распорядительным органам Республики Беларусь – 50 процентов от фактической величины;

кредитная задолженность, задолженность по предоставленным займам, иные требования к физическим лицам, индивидуальным предпринимателям, юридическим лицам – 50 процентов от фактической величины;

ценные бумаги (включая ценные бумаги, переданные в залог или проданные по сделкам РЕПО) Национального банка, центральных (национальных) банков иностранных государств, банков иностранных государств, банков, небанковских кредитно-финансовых организаций, небанковских финансовых организаций Республики Беларусь, ОАО "Банк развития", Правительства, именные приватизационные чеки "Имущество", ценные бумаги правительств иностранных государств, местных органов управления и самоуправления иностранных государств, местных исполнительных и распорядительных органов Республики Беларусь, юридических лиц Республики Беларусь – 100 процентов от фактической величины;

иные активы (за исключением вышеперечисленных), в отношении которых ожидается приток в ближайшие 30 дней – 100 процентов от фактической величины;

12.3. прочие требования банка:

полученные банком безотзывные, условно-отзывные и безусловно-отзывные обязательства по предоставлению денежных средств путем открытия линии кредитования, являющиеся источником выданных банком обязательств по предоставлению денежных средств, – 0 процентов от фактической величины;

полученные банком безотзывные, условно-отзывные обязательства и безусловно-отзывные обязательства по предоставлению денежных средств путем открытия линии кредитования, не являющиеся источником выданных банком обязательств по предоставлению денежных средств, – 0 процентов от фактической величины;

полученные банком гарантийные обязательства, являющиеся источником (обеспечением) выданных банком гарантийных обязательств, – 0 процентов от фактической величины;

полученные банком обязательства по аккредитивам, являющиеся источником выданных банком обязательств по аккредитивам, – 0 процентов от фактической величины;

обязательства по сделкам (с ценными бумагами, иностранной валютой, драгоценными металлами и драгоценными камнями и иными активами, а также по сделкам с производными финансовыми инструментами, базовым активом которых являются ценные бумаги, иностранная валюта, драгоценные металлы и драгоценные камни и иные

активы) – в сумме превышения обязательств контрагента перед банком над обязательствами банка перед контрагентом.

ГЛАВА 3 ПОКАЗАТЕЛЬ ЧИСТОГО СТАБИЛЬНОГО ФОНДИРОВАНИЯ

13. Показатель чистого стабильного фондирования предназначен для оценки способности банка обеспечить соответствие величины стабильного фондирования структуре ликвидности активов и операций банка для ограничения риска нехватки фондирования в среднесрочной и долгосрочной перспективе (до 1 года и более).

В расчет показателя чистого стабильного фондирования не включаются требования и обязательства, признаваемые взаимосвязанными в соответствии с Инструкцией о нормативах безопасного функционирования для банков и небанковских кредитно-финансовых организаций.

При наличии нескольких связанных между собой внебалансовых обязательств, которые прекращаются осуществлением одного платежа, в расчет показателя чистого стабильного фондирования принимается одно из внебалансовых обязательств. В случае наличия связанных между собой балансового и внебалансового обязательств, которые прекращаются осуществлением одного платежа, в расчет показателя чистого стабильного фондирования принимается балансовое обязательство.

14. Показатель рассчитывается как соотношение имеющегося в наличии и требуемого объема стабильного фондирования.

15. В состав имеющегося в наличии объема стабильного фондирования для расчета показателя чистого стабильного фондирования включаются:

15.1. капитал, рассчитанный в соответствии с Инструкцией о нормативах безопасного функционирования для банков и небанковских кредитно-финансовых организаций:

основной капитал I уровня до уменьшения на суммы, предусмотренные Инструкцией о нормативах безопасного функционирования для банков и небанковских кредитно-финансовых организаций, – 100 процентов от фактической величины;

дополнительный капитал I уровня до уменьшения на суммы, предусмотренные Инструкцией о нормативах безопасного функционирования для банков и небанковских кредитно-финансовых организаций, – 100 процентов от фактической величины;

капитал II уровня до уменьшения на суммы, предусмотренные Инструкцией о нормативах безопасного функционирования для банков и небанковских кредитно-финансовых организаций, за вычетом суммы

убытков текущего года и привлеченного долгосрочного субординированного кредита (займа) со сроком возврата менее 1 года – 100 процентов от фактической величины;

15.2. привлеченный долгосрочный субординированный кредит (заем), включаемый в расчет капитала II уровня, в сумме, превышающей 50 процентов размера основного капитала I уровня, со сроком возврата 1 год и более, – 100 процентов от фактической величины;

15.3. банковские вклады (депозиты), займы и иные привлеченные средства физических лиц и индивидуальных предпринимателей, обеспеченные и не обеспеченные залогом ценных бумаг:

стабильные банковские вклады (депозиты), займы и иные привлеченные средства физических лиц и индивидуальных предпринимателей со сроком возврата 1 год и более – 100 процентов от фактической величины, со сроком возврата менее 1 года – 95 процентов от фактической величины;

нестабильные банковские вклады (депозиты), займы и иные привлеченные средства физических лиц и индивидуальных предпринимателей со сроком возврата 1 год и более – 100 процентов от фактической величины, со сроком возврата менее 1 года – 90 процентов от фактической величины;

15.4. банковские вклады (депозиты), займы и иные привлеченные средства юридических лиц, обеспеченные и не обеспеченные залогом ценных бумаг:

банковские вклады (депозиты), займы и иные привлеченные средства юридических лиц (в том числе неснижаемые остатки и зарезервированные средства на текущих (расчетных) банковских счетах в соответствии с законодательством и (или) заключенными договорами) со сроком возврата 1 год и более – 100 процентов от фактической величины, со сроком возврата менее 1 года – 50 процентов от фактической величины;

остатки на текущих (расчетных) банковских счетах юридических лиц (кроме неснижаемых остатков и зарезервированных средств в соответствии с законодательством и (или) заключенными договорами) – 0 процентов от фактической величины;

15.5. кредиты, полученные от Правительства, правительств иностранных государств, местных органов управления и самоуправления иностранных государств, местных исполнительных и распорядительных органов Республики Беларусь, обеспеченные и не обеспеченные залогом ценных бумаг, международных финансовых организаций и банков развития, кредиты и депозиты ОАО "Банк развития" (в том числе неснижаемые остатки и зарезервированные средства на корреспондентских счетах ОАО "Банк развития" в соответствии с законодательством и (или) заключенными договорами), со сроком

возврата 1 год и более – 100 процентов от фактической величины, со сроком возврата менее 1 года – 50 процентов от фактической величины;

15.6. иные средства на бюджетных и иных государственных счетах со сроком возврата 1 год и более – 100 процентов от фактической величины, со сроком возврата менее 1 года – 50 процентов от фактической величины;

15.7. кредитные ресурсы и депозиты Национального банка, кредитные ресурсы, полученные от центральных (национальных) банков иностранных государств, других банков, небанковских кредитно-финансовых организаций, депозиты других банков, небанковских кредитно-финансовых организаций, небанковских финансовых организаций (в том числе неснижаемые остатки и зарезервированные средства на корреспондентских счетах других банков, небанковских кредитно-финансовых организаций в соответствии с законодательством и (или) заключенными договорами), обеспеченные и не обеспеченные залогом ценных бумаг, со сроком возврата 1 год и более – 100 процентов от фактической величины, со сроком возврата от 6 месяцев до 1 года – 50 процентов от фактической величины, со сроком возврата менее 6 месяцев – 0 процентов от фактической величины;

15.8. средства на корреспондентских счетах других банков, небанковских кредитно-финансовых организаций, ОАО "Банк развития" (кроме неснижаемых остатков и зарезервированных средств в соответствии с законодательством и (или) заключенными договорами) – 0 процентов от фактической величины;

15.9. пассивное сальдо по корреспондентскому счету банка в других банках, небанковских кредитно-финансовых организациях, ОАО "Банк развития" – 0 процентов от фактической величины;

15.10. долговые инструменты, эмитированные (выпущенные) банком, со сроком погашения 1 год и более – 100 процентов от фактической величины, со сроком погашения от 6 месяцев до 1 года – 50 процентов от фактической величины, со сроком погашения менее 6 месяцев – 0 процентов от фактической величины;

15.11. отложенные налоговые обязательства со сроком погашения 1 год и более – 100 процентов от фактической величины, со сроком погашения от 6 месяцев до 1 года – 50 процентов от фактической величины, со сроком погашения менее 6 месяцев – 0 процентов от фактической величины;

15.12. прочие привлеченные средства (за исключением вышеперечисленных), обеспеченные и не обеспеченные залогом ценных бумаг, со сроком возврата 1 год и более – 100 процентов от фактической величины, со сроком возврата от 6 месяцев до 1 года – 50 процентов от

фактической величины, со сроком возврата менее 6 месяцев – 0 процентов от фактической величины;

15.13. полученные обязательства по предоставлению денежных средств путем открытия линии кредитования или линии ликвидности, гарантийные обязательства, обязательства по аккредитивам вне зависимости от срока исполнения – 0 процентов от фактической величины;

15.14. превышение обязательств банка перед контрагентом по сделкам без поставки базового актива над обязательствами контрагента перед банком по соответствующим сделкам – 0 процентов от фактической величины;

15.15. обязательства банка перед контрагентом по сделкам с поставкой базового актива – 0 процентов от фактической величины.

16. В состав требуемого объема стабильного фондирования для расчета показателя чистого стабильного фондирования включаются:

16.1. наличные денежные средства – 0 процентов от фактической величины;

16.2. драгоценные металлы (включая золото), драгоценные камни – 85 процентов от фактической величины;

16.3. средства на счете фонда обязательных резервов в Национальном банке, в том числе депонированные сверх суммы фиксированной части резервных требований на дату расчета ликвидности – 0 процентов от фактической величины;

16.4. средства в Национальном банке со сроком погашения менее 6 месяцев – 0 процентов от фактической величины, со сроком погашения от 6 месяцев до 1 года – 50 процентов от фактической величины, со сроком погашения 1 год и более – 100 процентов от фактической величины;

16.5. средства в центральных (национальных) банках иностранных государств со сроком погашения менее 6 месяцев – 0 процентов от фактической величины, со сроком погашения от 6 месяцев до 1 года – 50 процентов от фактической величины, со сроком погашения 1 год и более – 100 процентов от фактической величины;

16.6. средства в международных финансовых организациях и банках развития со сроком погашения менее 6 месяцев, обеспеченные активами 1 уровня, – 10 процентов от фактической величины, со сроком погашения менее 6 месяцев, не обеспеченные активами 1 уровня, – 15 процентов от фактической величины, со сроком погашения от 6 месяцев до 1 года – 50 процентов от фактической величины, со сроком погашения 1 год и более – 100 процентов от фактической величины;

16.7. средства в банках иностранных государств, в банках, небанковских кредитно-финансовых организациях Республики Беларусь,

ОАО "Банк развития" со сроком погашения менее 6 месяцев, обеспеченные активами 1 уровня, – 10 процентов от фактической величины, со сроком погашения менее 6 месяцев, не обеспеченные активами 1 уровня, – 15 процентов от фактической величины, со сроком погашения от 6 месяцев до 1 года – 50 процентов от фактической величины, со сроком погашения 1 год и более – 100 процентов от фактической величины;

16.8. кредитная задолженность, задолженность по предоставленным займам, иные требования к небанковским финансовым организациям со сроком погашения менее 6 месяцев, обеспеченные активами 1 уровня, – 10 процентов от фактической величины, со сроком погашения менее 6 месяцев, не обеспеченные активами 1 уровня, – 15 процентов от фактической величины, со сроком погашения от 6 месяцев до 1 года – 50 процентов от фактической величины, со сроком погашения 1 год и более – 100 процентов от фактической величины;

16.9. кредитная задолженность, задолженность по предоставленным займам юридических лиц со сроком погашения менее 1 года – 50 процентов от фактической величины, со сроком погашения 1 год и более – 85 процентов от фактической величины;

16.10. кредитная задолженность, задолженность по предоставленным займам индивидуальных предпринимателей со сроком погашения менее 1 года – 50 процентов от фактической величины, со сроком погашения 1 год и более – 85 процентов от фактической величины;

16.11. кредитная задолженность, образовавшаяся в результате предоставления физическим лицам кредитов на строительство (приобретение) жилых помещений, полностью обеспеченных залогом жилых помещений, принадлежащих на праве собственности данным физическим лицам, залогом имущественных прав данных физических лиц на строящиеся (приобретаемые) жилые помещения, со сроком погашения менее 1 года – 50 процентов от фактической величины, со сроком погашения 1 год и более – 65 процентов от фактической величины;

16.12. кредитная задолженность физических лиц (кроме кредитной задолженности, указанной в подпункте 16.11 настоящего пункта), задолженность по предоставленным займам физических лиц со сроком погашения менее 1 года – 50 процентов от фактической величины, со сроком погашения 1 год и более – 85 процентов от фактической величины;

16.13. ценные бумаги правительств, центральных (национальных) банков стран группы "А", международных финансовых организаций и банков развития (кроме ценных бумаг, переданных в залог или проданных по сделкам РЕПО) – 5 процентов от фактической величины;

16.14. ценные бумаги, гарантированные правительствами, центральными (национальными) банками стран группы "А",

международными финансовыми организациями и банками развития (кроме ценных бумаг, переданных в залог или проданных по сделкам РЕПО), – 5 процентов от фактической величины;

16.15. ценные бумаги Правительства, Национального банка, номинированные в белорусских рублях (кроме именных приватизационных чеков "Имущество", ценных бумаг без права обращения на вторичном рынке в соответствии с законодательством, ценных бумаг, переданных в залог или проданных по сделкам РЕПО), – 5 процентов от фактической величины;

16.16. ценные бумаги Правительства, Национального банка, номинированные в иностранной валюте (кроме ценных бумаг без права обращения на вторичном рынке в соответствии с законодательством, ценных бумаг, переданных в залог или проданных по сделкам РЕПО), – 15 процентов от фактической величины;

16.17. ценные бумаги правительств, центральных (национальных) банков стран группы "В" (кроме ценных бумаг, переданных в залог или проданных по сделкам РЕПО) – 15 процентов от фактической величины;

16.18. ценные бумаги, гарантированные правительствами, центральными (национальными) банками стран группы "В" (кроме ценных бумаг, переданных в залог или проданных по сделкам РЕПО), – 15 процентов от фактической величины;

16.19. ценные бумаги местных органов управления и самоуправления стран группы "А" (кроме ценных бумаг, переданных в залог или проданных по сделкам РЕПО) – 15 процентов от фактической величины;

16.20. ценные бумаги, гарантированные местными органами управления и самоуправления стран группы "А" (кроме ценных бумаг, переданных в залог или проданных по сделкам РЕПО), – 15 процентов от фактической величины;

16.21. долговые инструменты юридических лиц, имеющих долгосрочный рейтинг не ниже AA- (кроме ценных бумаг, переданных в залог или проданных по сделкам РЕПО), – 15 процентов от фактической величины;

16.22. долговые инструменты юридических лиц, имеющих долгосрочный рейтинг от А+ до ВВВ- (кроме ценных бумаг, переданных в залог или проданных по сделкам РЕПО), – 50 процентов от фактической величины;

16.23. простые (обыкновенные) акции юридических лиц, допущенные к торгам на организованных торговых площадках (биржах), не входящие в состав высоколиквидных активов, – 50 процентов от фактической величины;

16.24. иные ценные бумаги, не входящие в состав высоколиквидных активов (кроме ценных бумаг без права обращения на вторичном рынке в соответствии с законодательством, ценных бумаг, переданных в залог или проданных по сделкам РЕПО), со сроком погашения менее 1 года – 50 процентов от фактической величины, со сроком погашения 1 год и более – 85 процентов от фактической величины;

16.25. ценные бумаги правительств, центральных (национальных) банков стран группы "А", международных финансовых организаций и банков развития, переданные в залог или проданные по сделкам РЕПО, со сроком погашения менее 6 месяцев – 5 процентов от фактической величины, со сроком погашения от 6 месяцев до 1 года – 50 процентов от фактической величины, со сроком погашения 1 год и более – 100 процентов от фактической величины;

16.26. ценные бумаги, гарантированные правительствами, центральными (национальными) банками стран группы "А", международными финансовыми организациями и банками развития, переданные в залог или проданные по сделкам РЕПО, со сроком погашения менее 6 месяцев – 5 процентов от фактической величины, со сроком погашения от 6 месяцев до 1 года – 50 процентов от фактической величины, со сроком погашения 1 год и более – 100 процентов от фактической величины;

16.27. ценные бумаги Правительства, Национального банка, номинированные в белорусских рублях, без права обращения на вторичном рынке в соответствии с законодательством, ценные бумаги, переданные в залог или проданные по сделкам РЕПО, именные приватизационные чеки "Имущество" со сроком погашения менее 6 месяцев – 5 процентов от фактической величины, со сроком погашения от 6 месяцев до 1 года – 50 процентов от фактической величины, со сроком погашения 1 год и более – 100 процентов от фактической величины;

16.28. ценные бумаги Правительства, Национального банка, номинированные в иностранной валюте, без права обращения на вторичном рынке в соответствии с законодательством, ценные бумаги, переданные в залог или проданные по сделкам РЕПО, со сроком погашения менее 6 месяцев – 15 процентов от фактической величины, со сроком погашения от 6 месяцев до 1 года – 50 процентов от фактической величины, со сроком погашения 1 год и более – 100 процентов от фактической величины;

16.29. ценные бумаги правительств, центральных (национальных) банков стран группы "В", переданные в залог или проданные по сделкам РЕПО, со сроком погашения менее 6 месяцев – 15 процентов от фактической величины, со сроком погашения от 6 месяцев до 1 года –

50 процентов от фактической величины, со сроком погашения 1 год и более – 100 процентов от фактической величины;

16.30. ценные бумаги, гарантированные правительствами, центральными (национальными) банками стран группы "В", переданные в залог или проданные по сделкам РЕПО, со сроком погашения менее 6 месяцев – 15 процентов от фактической величины, со сроком погашения от 6 месяцев до 1 года – 50 процентов от фактической величины, со сроком погашения 1 год и более – 100 процентов от фактической величины;

16.31. ценные бумаги местных органов управления и самоуправления стран группы "А", переданные в залог или проданные по сделкам РЕПО, со сроком погашения менее 6 месяцев – 15 процентов от фактической величины, со сроком погашения от 6 месяцев до 1 года – 50 процентов от фактической величины, со сроком погашения 1 год и более – 100 процентов от фактической величины;

16.32. ценные бумаги, гарантированные местными органами управления и самоуправления стран группы "А", переданные в залог или проданные по сделкам РЕПО, со сроком погашения менее 6 месяцев – 15 процентов от фактической величины, со сроком погашения от 6 месяцев до 1 года – 50 процентов от фактической величины, со сроком погашения 1 год и более – 100 процентов от фактической величины;

16.33. долговые инструменты юридических лиц, имеющих долгосрочный рейтинг не ниже АА-, переданные в залог или проданные по сделкам РЕПО, со сроком погашения менее 6 месяцев – 15 процентов от фактической величины, со сроком погашения от 6 месяцев до 1 года – 50 процентов от фактической величины, со сроком погашения 1 год и более – 100 процентов от фактической величины;

16.34. долговые инструменты юридических лиц, имеющих долгосрочный рейтинг от А+ до ВВВ-, переданные в залог или проданные по сделкам РЕПО, со сроком погашения менее 1 года – 50 процентов от фактической величины, со сроком погашения 1 год и более – 100 процентов от фактической величины;

16.35. иные ценные бумаги, не входящие в состав высоколиквидных активов, без права обращения на вторичном рынке в соответствии с законодательством, ценные бумаги, переданные в залог или проданные по сделкам РЕПО, со сроком погашения менее 1 года – 50 процентов от фактической величины, со сроком погашения 1 год и более – 100 процентов от фактической величины;

16.36. товары – 85 процентов от фактической величины;

16.37. прочие активы (за исключением вышеперечисленных), включая здания, сооружения, другие основные средства, акции, не допущенные к торгам на бирже, просроченную кредитную и иную

задолженность клиентов (контрагентов), обесцененные ценные бумаги, активы, на сумму которых уменьшен капитал в соответствии с Инструкцией о нормативах безопасного функционирования для банков и небанковских кредитно-финансовых организаций (кроме суммы убытков прошлых лет и текущего года), – 100 процентов от фактической величины;

16.38. безотзывные и условно-отзывные обязательства перед физическими лицами, индивидуальными предпринимателями, юридическими лицами, правительствами, центральными (национальными) банками иностранных государств, международными финансовыми организациями и банками развития, местными органами управления и самоуправления иностранных государств, Правительством, Национальным банком, местными исполнительными и распорядительными органами Республики Беларусь, банками, небанковскими кредитно-финансовыми организациями, ОАО "Банк развития", небанковскими финансовыми организациями по предоставлению денежных средств путем открытия линии кредитования или линии ликвидности вне зависимости от срока их исполнения – 5 процентов от фактической величины;

16.39. безусловно-отзывные обязательства по предоставлению денежных средств путем открытия линии кредитования вне зависимости от срока их исполнения – 0 процентов от фактической величины;

16.40. кредитный эквивалент условных обязательств (кроме обязательств по предоставлению денежных средств), определяемый путем взвешивания суммы условного обязательства (кроме обязательства по предоставлению денежных средств) без учета созданных специальных резервов на покрытие возможных убытков на соответствующий коэффициент эквивалента кредитного риска, установленный Инструкцией о нормативах безопасного функционирования для банков и небанковских кредитно-финансовых организаций;

16.41. превышение обязательств контрагента перед банком по сделкам без поставки базового актива над обязательствами банка перед контрагентом по соответствующим сделкам – 0 процентов от фактической величины;

16.42. обязательства контрагента перед банком по сделкам с поставкой базового актива – 0 процентов от фактической величины.

ГЛАВА 4

ПОКАЗАТЕЛЬ НЕСОВПАДЕНИЯ ДОГОВОРНЫХ СРОКОВ

17. Показатель несовпадения договорных сроков характеризует соотношение притока и оттока денежных средств и ценных бумаг,

учитываемых на балансовых и внебалансовых счетах, отнесенных к определенным временным интервалам, исходя из сроков, оставшихся до погашения (возврата) в соответствии с договором (договорные сроки), и служит для выявления несоответствий между ними.

Величины отрицательных несоответствий показывают сумму ликвидности, которую необходимо привлечь банку в каждом временном интервале в случае оттока всех средств на ближайшую возможную дату.

18. В расчет показателя несовпадения договорных сроков включаются в полном объеме все статьи баланса (показатели), которые участвуют в расчете показателя покрытия ликвидности в соответствии с настоящей Методикой. В расчет названного показателя включаются денежные средства и ценные бумаги, сроки погашения (возврата) которых отнесены к следующим временным интервалам: до востребования, со сроком погашения на следующий за днем размещения рабочий день, до 7 дней, 8 – 14 дней, 15 – 30 дней, 31 – 60 дней, 61 – 90 дней, 91 – 180 дней, 181 день – до 1 года, 1 год и более – до 3 лет, 3 года и более – до 5 лет, 5 лет и более, а также денежные средства и ценные бумаги, сроки погашения (возврата) которых не определены договором (бессрочные), и с просроченными сроками.

В расчет показателя несовпадения договорных сроков не включаются требования и обязательства, признаваемые взаимосвязанными в соответствии с Инструкцией о нормативах безопасного функционирования для банков и небанковских кредитно-финансовых организаций.

19. Банкам следует осуществлять анализ несоответствий по договорным срокам с учетом допущений относительно предполагаемых сроков притока и оттока денежных средств и ценных бумаг как в нормальных условиях деятельности, так и в условиях стресса, основанный на бизнес-плане (стратегическом плане развития). В случае, если банком при определении предполагаемых сроков притока и оттока предусмотрено использование статистических моделей, они должны соответствовать требованиям, установленным Инструкцией о нормативах безопасного функционирования для банков и небанковских кредитно-финансовых организаций. При наличии отрицательных несоответствий по договорным срокам банкам следует сопоставлять их с запланированными несоответствиями и выявлять причины расхождения, а также оценивать их величину относительно величины капитала банка, рассчитанного в соответствии с Инструкцией о нормативах безопасного функционирования для банков и небанковских кредитно-финансовых организаций, и выполнимость плана по привлечению фондирования на регулярной основе.

ГЛАВА 5 ПОКАЗАТЕЛИ КОНЦЕНТРАЦИИ ФОНДИРОВАНИЯ

20. Группа показателей концентрации фондирования характеризует наиболее важные и существенные для банка источники фондирования, потеря доступа к которым может создать проблемы с ликвидностью, и служит для стимулирования диверсификации этих источников.

21. Группа показателей концентрации фондирования включает:

процентное соотношение величины фондирования, полученного от каждого значительного для банка кредитора (вкладчика), группы взаимосвязанных кредиторов (вкладчиков), и величины всех обязательств банка, учитываемых на балансовых счетах (далее – величина всех обязательств банка);

процентное соотношение величины фондирования, полученного путем выпуска каждого значительного для банка инструмента, и величины всех обязательств банка;

перечень активов и обязательств банка, выраженных в значительных для банка иностранных валютах.

22. В расчет величины фондирования, полученного от каждого значительного для банка кредитора (вкладчика), группы взаимосвязанных кредиторов (вкладчиков), включается совокупность всех видов обязательств банка перед кредитором (вкладчиком), группой взаимосвязанных кредиторов (вкладчиков), предусматривающих исполнение в денежной форме, учитываемых на балансовых счетах, включая задолженность по предоставленным займам, вложения в ценные бумаги (кроме акций), пролонгированную, просроченную задолженность по указанным обязательствам.

В расчет показателя концентрации фондирования (значительные кредиторы (вкладчики), группы взаимосвязанных кредиторов (вкладчиков) включаются обязательства, признаваемые взаимосвязанными с требованиями в соответствии с Инструкцией о нормативах безопасного функционирования для банков и небанковских кредитно-финансовых организаций.

Под значительным для банка кредитором (вкладчиком), группой взаимосвязанных кредиторов (вкладчиков) понимается кредитор (вкладчик), группа взаимосвязанных кредиторов (вкладчиков), суммарная величина фондирования, полученного от которого (которой), составляет более 1 процента величины всех обязательств банка.

Под взаимосвязанными кредиторами (вкладчиками) понимаются физические и юридические лица – кредиторы (вкладчики) банка, связанные между собой экономически и (или) юридически таким образом, что ухудшение финансового положения одного кредитора (вкладчика)

обусловливает или делает вероятным ухудшение финансового положения другого кредитора (вкладчика).

23. В расчет величины фондирования, полученного путем выпуска значительного для банка инструмента, включаются все долговые инструменты, эмитированные (выпущенные) банком, учитываемые на балансовых счетах.

Под значительным для банка инструментом понимается совокупность ценных бумаг одного вида, за счет выпуска которых банком получено фондирование в размере более 1 процента величины всех обязательств банка.

В расчет показателя концентрации фондирования (значительные инструменты) не включаются обязательства, признаваемые взаимосвязанными с требованиями в соответствии с Инструкцией о нормативах безопасного функционирования для банков и небанковских кредитно-финансовых организаций.

24. Перечень активов и обязательств банка, учитываемых на балансовых и внебалансовых счетах, выраженных в каждой значительной для банка иностранной валюте, ведется для выявления структурных несоответствий между ними и оценки влияния валютного риска на риск ликвидности. Для этого осуществляется сопоставление величины активов и обязательств банка, отнесенных к следующим временным интервалам, исходя из сроков, оставшихся до погашения (возврата) в соответствии с договором: до 30 дней, 31 – 90 дней, 91 – 180 дней, 181 день – до 1 года, 1 год и более, а также активы и обязательства банка, сроки погашения (возврата) которых не определены договором (бессрочные), и с просроченными сроками.

В случае если банком при определении предполагаемых сроков погашения (возврата) активов и обязательств предусмотрено использование статистических моделей, они должны соответствовать требованиям, установленным Инструкцией о нормативах безопасного функционирования для банков и небанковских кредитно-финансовых организаций.

В расчет показателя концентрации фондирования (значительные иностранные валюты) не включаются требования и обязательства, признаваемые взаимосвязанными в соответствии с Инструкцией о нормативах безопасного функционирования для банков и небанковских кредитно-финансовых организаций.

Применительно к данной группе показателей под значительной для банка иностранной валютой понимается валюта, суммарная величина обязательств банка, выраженная в которой, составляет 5 и более процентов величины всех обязательств банка.

ГЛАВА 6

ПОКАЗАТЕЛИ ДОСТУПНЫХ НЕОБРЕМЕНЕННЫХ АКТИВОВ

25. Группа показателей доступных необремененных активов характеризует объем и основные параметры (вид валюты, использование в различных направлениях деятельности банка (бизнес-линиях) имеющихся в наличии доступных необремененных активов, которые могут использоваться банком в качестве обеспечения операций, осуществляемых в целях увеличения объема высоколиквидных активов, а также привлечения ресурсов на вторичных рынках либо кредитных ресурсов Национального банка, и таким образом потенциально могут служить дополнительным источником ликвидности для банка.

26. Группа показателей доступных необремененных активов включает перечень:

доступных необремененных активов, принимаемых Национальным банком в качестве обеспечения ломбардных и других кредитов;

доступных необремененных активов, принимаемых в качестве обеспечения операций на вторичных рынках.

27. В расчет показателей включаются все виды ценных бумаг, включенных в ломбардный список ценных бумаг, принимаемых Национальным банком в качестве обеспечения ломбардных и других кредитов, и ценных бумаг, не включенных в ломбардный список, но принимаемых в качестве обеспечения операций по привлечению ресурсов на вторичных рынках, исходя из имеющегося опыта осуществления банком операций на таких рынках.

При этом в расчете отражается сумма имеющихся в наличии доступных необремененных активов, учитываемых на балансовых счетах, а также указываются сумма активов, использованных банком в качестве обеспечения на дату расчета, и направления деятельности (бизнес-линии) банка, при осуществлении операций, в рамках которых они использованы в качестве обеспечения (корпоративное финансирование, торговля и продажи, розничные банковские услуги, коммерческие банковские операции, платежи и расчеты, агентские услуги, управление активами, розничные брокерские услуги).

28. В расчет включаются имеющиеся в наличии доступные необремененные активы, выраженные как в белорусских рублях, так и в каждой значительной для банка иностранной валюте.

В расчет показателей доступных необремененных активов не включаются требования, признаваемые взаимосвязанными с обязательствами в соответствии с Инструкцией о нормативах безопасного функционирования для банков и небанковских кредитно-финансовых организаций.

Применительно к данной группе показателей под значительной для банка иностранной валютой понимается валюта, суммарная величина имеющихся в наличии доступных необремененных активов банка, выраженная в которой, составляет 5 и более процентов общей величины имеющихся в наличии доступных необремененных активов банка, которые могут использоваться в качестве источника обеспечения операций на вторичных рынках или с Национальным банком.

ГЛАВА 7 ПОКАЗАТЕЛЬ ПОКРЫТИЯ ЛИКВИДНОСТИ В ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЕ

29. Показатель покрытия ликвидности в иностранной валюте характеризует соотношение суммы высоколиквидных активов и чистого ожидаемого оттока денежных средств, выраженных в иностранной валюте, в течение ближайших 30 дней и служит для выявления несоответствий между ними по каждой значительной для банка иностранной валюте.

30. Расчет показателя покрытия ликвидности в иностранной валюте осуществляется в соответствии с расчетом показателя покрытия ликвидности, приведенном в настоящей Методике.

При этом активы, пассивы, полученные и выданные внебалансовые обязательства включаются в расчет в валюте исполнения обязательств.

31. Применительно к данной группе показателей под значительной для банка иностранной валютой понимается валюта, суммарная величина обязательств банка, выраженная в которой, составляет 5 и более процентов величины всех обязательств банка.

ГЛАВА 8 ИНСТРУМЕНТЫ МОНИТОРИНГА, СВЯЗАННЫЕ С РЫНКОМ

32. Группа инструментов мониторинга, связанных с рынком, представляет собой совокупность данных, характеризующих состояние основных рынков, финансового сектора и положение конкретного банка на рынке, которые накапливаются и анализируются банком и предназначены для использования в качестве индикаторов раннего предупреждения при мониторинге потенциальных проблем с ликвидностью в банке.

33. Данные о состоянии основных рынков (сырьевого, товарного, валютного, кредитно-депозитного, межбанковского кредитования, ценных бумаг и иных) позволяют учитывать их потенциальное влияние на финансовый сектор и конкретный банк, а также имеют решающее

значение при оценке допущений, с учетом которых банки составляют планы финансирования, в том числе в кризисных ситуациях.

К числу таких данных относится информация о котировках акций (включая общие фондовые и отдельные индексы в странах, с которыми связана деятельность банка), стоимости долговых обязательств (краткосрочные ресурсы на денежном рынке, среднесрочные векселя, долгосрочные долговые обязательства, производные финансовые инструменты, государственные облигации и т.д.), валют, товаров, индексов, связанных с конкретными инструментами, и иная подобная информация.

34. Данные о состоянии финансового сектора позволяют оценить, является ли оно отражением изменений на основных рынках либо финансовый сектор испытывает затруднения.

К числу таких данных относится информация о котировках (стоимости) акций и долговых обязательств, включая индексы, а также иная подобная информация, имеющая отношение к финансовому сектору в целом и его отдельным составляющим.

35. Данные о положении конкретного банка на рынке позволяют выявить снижение уровня доверия основных рынков к этому банку в связи с выявлением у него рисков (их ростом), что может привести к возникновению проблем с ликвидностью.

К числу таких данных относятся данные о котировках акций банка, стоимости размещения (привлечения) средств на денежном рынке, возможности пролонгации финансирования и стоимости фондирования на различные сроки, а также стоимости (доходности) банковских облигаций с фиксированным доходом на вторичном рынке и иные подобные данные.

Приложение 1
к Методике расчета банками
показателей ликвидности и
инструментов мониторинга риска
ликвидности, предусмотренных
международными стандартами
Базель III

РАСЧЕТ
показателя покрытия ликвидности

(наименование банка)

по состоянию на

миллионов белорусских рублей

| № п/п | Статьи баланса (показатели) | Код | Сумма по балансу | Процент ликвидности | Сумма расчета |
|-------|---|------|----------------------|---------------------|----------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| | 1. ВЫСОКОЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ | | | | |
| | АКТИВЫ 1 УРОВНЯ | | | | |
| 1. | Наличные денежные средства, драгоценные металлы и драгоценные камни | 7480 | <input type="text"/> | 100 | <input type="text"/> |
| 2. | Средства в Национальном банке | 8391 | <input type="text"/> | | <input type="text"/> |
| 2.1. | Средства на корреспондентском счете | 8392 | <input type="text"/> | 100 | <input type="text"/> |
| 2.2. | Средства во вкладах и депозитах со сроком погашения до востребования, включая средства со сроком погашения на следующий за днем размещения рабочий день | 8393 | <input type="text"/> | 100 | <input type="text"/> |
| 2.3. | Средства на счете фонда обязательных резервов в Национальном банке, депонированные сверх суммы фиксированной части резервных требований на дату расчета ликвидности | 7481 | <input type="text"/> | 100 | <input type="text"/> |
| 3. | Ценные бумаги правительств, центральных (национальных) банков стран группы "А", международных финансовых организаций и банков развития (кроме ценных бумаг, переданных в залог или проданных по сделкам РЕПО) | 7482 | <input type="text"/> | 100 | <input type="text"/> |
| 4. | Ценные бумаги, гарантированные правительствами, центральными (национальными) банками стран группы "А", международными финансовыми организациями и банками развития (кроме ценных бумаг, переданных в залог или проданных по сделкам РЕПО) | 7483 | <input type="text"/> | 100 | <input type="text"/> |

| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
|-----|--|------|----------------------|-----|----------------------|
| 5. | Ценные бумаги Правительства, Национального банка, номинированные в белорусских рублях (кроме именных приватизационных чеков "Имущество", ценных бумаг без права обращения на вторичном рынке в соответствии с законодательством, ценных бумаг, переданных в залог или проданных по сделкам РЕПО) | 7484 | <input type="text"/> | 100 | <input type="text"/> |
| 6. | Итого активов 1 уровня (графа 6 = (строки 1 + 2 + 3 + 4 + 5) графы 6) | 7485 | | | <input type="text"/> |
| | АКТИВЫ 2 УРОВНЯ АКТИВЫ УРОВНЯ 2А | | | | |
| 7. | Ценные бумаги Правительства, Национального банка, номинированные в иностранной валюте (кроме ценных бумаг без права обращения на вторичном рынке в соответствии с законодательством, ценных бумаг, переданных в залог или проданных по сделкам РЕПО) | 7486 | <input type="text"/> | 85 | <input type="text"/> |
| 8. | Ценные бумаги правительств, центральных (национальных) банков стран группы "В" (кроме ценных бумаг, переданных в залог или проданных по сделкам РЕПО) | 7487 | <input type="text"/> | 85 | <input type="text"/> |
| 9. | Ценные бумаги, гарантированные правительствами, центральными (национальными) банками стран группы "В" (кроме ценных бумаг, переданных в залог или проданных по сделкам РЕПО) | 7488 | <input type="text"/> | 85 | <input type="text"/> |
| 10. | Ценные бумаги местных органов управления и самоуправления стран группы "А" (кроме ценных бумаг, переданных в залог или проданных по сделкам РЕПО) | 7489 | <input type="text"/> | 85 | <input type="text"/> |
| 11. | Ценные бумаги, гарантированные местными органами управления и самоуправления стран группы "А" (кроме ценных бумаг, переданных в залог или проданных по сделкам РЕПО) | 7490 | <input type="text"/> | 85 | <input type="text"/> |
| 12. | Долговые инструменты юридических лиц, имеющих долгосрочный рейтинг не ниже Aa3 (AA-) (кроме ценных бумаг, переданных в залог или проданных по сделкам РЕПО) | 7491 | <input type="text"/> | 85 | <input type="text"/> |
| 13. | Итого активов уровня 2А (графа 6 = (строки 7 + 8 + 9 + 10 + 11 + 12) графы 6) | 7492 | | | <input type="text"/> |

| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
|-------|--|------|----------------------|-------------------------------|----------------------|
| 14. | АКТИВЫ УРОВНЯ 2Б Долговые инструменты юридических лиц, имеющих долгосрочный рейтинг от А1 до Ваа3 (от А+ до ВВВ-) (кроме ценных бумаг, переданных в залог или проданных по сделкам РЕПО) | 8394 | <input type="text"/> | 50 | <input type="text"/> |
| 14.1. | Активы уровня 2Б, принимаемые для расчета высоколиквидных активов (наименьшее из значений: [строка 14 графы 6 в сумме, не превышающей 15/85* (строка 6 графы 6 + строка 13 графы 6 раздела 1)] и [строка 14 графы 6 в сумме, не превышающей 15/60 строки 6 графы 6 раздела 1]) | 8395 | | | <input type="text"/> |
| 15. | Активы 2 уровня, принимаемые для расчета высоколиквидных активов (строки 13 + 14.1. в сумме, не превышающей 2/3 строки 6 графы 6 раздела 1) | 7493 | | | <input type="text"/> |
| 16. | Итого высоколиквидные активы (графа 6 раздела 1 = (строки 6 + 15) графы 6 раздела 1) | 7494 | | | <input type="text"/> |
| № п/п | Статьи баланса (показатели) | Код | Сумма по балансу | Коэффициент оттока, процентов | Сумма расчета |
| | 2. ОТТОК ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ | | | | |
| 1. | Привлеченные средства физических лиц | 8396 | <input type="text"/> | | <input type="text"/> |
| 1.1. | Стабильные банковские вклады (депозиты), займы и иные привлеченные средства физических лиц | 8397 | <input type="text"/> | 5 | <input type="text"/> |
| 1.2. | Нестабильные банковские вклады (депозиты), займы и иные привлеченные средства физических лиц | 7520 | <input type="text"/> | 10 | <input type="text"/> |
| 1.3. | Долговые инструменты, эмитированные (выпущенные) банком для физических лиц | 7534 | <input type="text"/> | 10 | <input type="text"/> |
| 2. | Привлеченные средства юридических лиц и индивидуальных предпринимателей и иные обязательства, не обеспеченные залогом ценных бумаг | 8398 | <input type="text"/> | | <input type="text"/> |
| 2.1. | Банковские вклады (депозиты), займы и иные привлеченные средства индивидуальных предпринимателей | 7524 | <input type="text"/> | 10 | <input type="text"/> |
| 2.2. | Остатки на текущих (расчетных) счетах юридических лиц (кроме неснижаемых остатков и зарезервированных средств) | 7508 | <input type="text"/> | 40 | <input type="text"/> |

| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
|------|--|------|----------------------|-----|----------------------|
| 2.3. | Банковские вклады (депозиты), займы и иные привлеченные средства юридических лиц (в том числе неснижаемые остатки и зарезервированные средства на текущих (расчетных) счетах) | 7516 | <input type="text"/> | 40 | <input type="text"/> |
| 2.4. | Кредитные ресурсы Национального банка, кредиты, полученные от Правительства, международных финансовых организаций и банков развития, правительств, центральных (национальных) банков иностранных государств, местных органов управления и самоуправления иностранных государств, местных исполнительных и распорядительных органов Республики Беларусь | 7528 | <input type="text"/> | 40 | <input type="text"/> |
| 2.5. | Иные средства на бюджетных и иных государственных счетах | 8399 | <input type="text"/> | 40 | <input type="text"/> |
| 2.6. | Средства на корреспондентских счетах других банков, небанковских кредитно-финансовых организаций ОАО "Банк развития" (кроме неснижаемых остатков и зарезервированных средств в соответствии с законодательством и (или) заключенными договорами) | 7509 | <input type="text"/> | 100 | <input type="text"/> |
| 2.7. | Депозиты других банков, небанковских кредитно-финансовых организаций, ОАО "Банк развития", небанковских финансовых организаций, кредитные ресурсы, полученные от других банков, небанковских кредитно-финансовых организаций, ОАО "Банк развития" (в том числе неснижаемые остатки и зарезервированные средства на корреспондентских счетах других банков, небанковских кредитно-финансовых организаций, ОАО "Банк развития" в соответствии с законодательством и (или) заключенными договорами) | 7510 | <input type="text"/> | 100 | <input type="text"/> |
| 2.8. | Пассивное сальдо по корреспондентскому счету банка в других банках, небанковских кредитно-финансовых организациях, ОАО "Банк развития" | 7532 | <input type="text"/> | 100 | <input type="text"/> |
| 2.9. | Долговые инструменты, эмитированные (выпущенные) банком (кроме ценных бумаг, отнесенных к строке 1.3.) | 7537 | <input type="text"/> | 100 | <input type="text"/> |

| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
|-------|--|------|----------------------|-----|----------------------|
| 2.10. | Просроченная задолженность банка, включая суммы не оплаченных в срок по вине банка расчетных документов по перечислению вкладов (депозитов), займов и иных привлеченных средств юридических и физических лиц, индивидуальных предпринимателей; суммы денежных средств, не возвращенных по требованию вкладчиков – физических лиц в срок или до наступления срока возврата при невыполнении банком условий договора банковского вклада (депозита) | 8400 | <input type="text"/> | 100 | <input type="text"/> |
| 2.11. | Иные обязательства, в отношении которых ожидается отток в ближайшие 30 дней | 7541 | <input type="text"/> | 100 | <input type="text"/> |
| 3. | Привлеченные средства, обеспеченные залогом ценных бумаг или иными способами обеспечения с использованием ценных бумаг | 7495 | <input type="text"/> | | <input type="text"/> |
| 3.1. | Привлеченные средства, обеспеченные активами 1 уровня; средства, полученные от Национального банка, вне зависимости от вида обеспечения | 7496 | <input type="text"/> | 0 | <input type="text"/> |
| 3.2. | Привлеченные средства, обеспеченные активами уровня 2А | 7499 | <input type="text"/> | 15 | <input type="text"/> |
| 3.3. | Средства, полученные от Правительства, банков развития, обеспеченные залогом активов, не входящих в состав активов 1 уровня или уровня 2А | 7502 | <input type="text"/> | 25 | <input type="text"/> |
| 3.4. | Привлеченные средства, обеспеченные активами уровня 2Б | 8401 | <input type="text"/> | 50 | <input type="text"/> |
| 3.5. | Привлеченные средства, обеспеченные залогом иных ценных бумаг или иными способами обеспечения с использованием ценных бумаг (за исключением вышеперечисленных) | 7505 | <input type="text"/> | 100 | <input type="text"/> |
| 4. | Прочие обязательства банка | 7545 | <input type="text"/> | | <input type="text"/> |
| 4.1. | Безотзывные и условно-отзывные обязательства перед физическими лицами по предоставлению денежных средств путем открытия линии кредитования или линии ликвидности | 7547 | <input type="text"/> | 5 | <input type="text"/> |
| 4.2. | Безотзывные и условно-отзывные обязательства перед индивидуальными предпринимателями по предоставлению денежных средств путем открытия линии кредитования или линии ликвидности | 7550 | <input type="text"/> | 5 | <input type="text"/> |

| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
|------|--|------|----------------------|-----|----------------------|
| 4.3. | Безотзывные и условно-отзывные обязательства перед правительствами, центральными (национальными) банками иностранных государств, международными финансовыми организациями и банками развития, местными органами управления и самоуправления иностранных государств, Правительством, Национальным банком, местными исполнительными и распорядительными органами Республики Беларусь, юридическими лицами по предоставлению денежных средств путем открытия линии кредитования | 7556 | <input type="text"/> | 10 | <input type="text"/> |
| 4.4. | Безотзывные и условно-отзывные обязательства перед правительствами, центральными (национальными) банками иностранных государств, международными финансовыми организациями и банками развития, местными органами управления и самоуправления иностранных государств, Правительством, Национальным банком, местными исполнительными и распорядительными органами Республики Беларусь, юридическими лицами по предоставлению денежных средств путем открытия линии ликвидности | 8402 | <input type="text"/> | 30 | <input type="text"/> |
| 4.5. | Безотзывные и условно-отзывные обязательства перед другими банками, небанковскими кредитно-финансовыми организациями, ОАО "Банк развития" по предоставлению денежных средств путем открытия линии кредитования или линии ликвидности | 7559 | <input type="text"/> | 40 | <input type="text"/> |
| 4.6. | Безотзывные и условно-отзывные обязательства перед небанковскими финансовыми организациями по предоставлению денежных средств путем открытия линии кредитования | 8403 | <input type="text"/> | 40 | <input type="text"/> |
| 4.7. | Безотзывные и условно-отзывные обязательства перед небанковскими финансовыми организациями по предоставлению денежных средств путем открытия линии ликвидности | 8404 | <input type="text"/> | 100 | <input type="text"/> |
| 4.8. | Безотзывные и условно-отзывные обязательства перед иными клиентами (за исключением вышеперечисленных) по предоставлению денежных средств путем открытия линии кредитования или линии ликвидности | 7553 | <input type="text"/> | 100 | <input type="text"/> |

| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
|----------------------------------|--|------|----------------------|------------------------------------|----------------------|
| 4.9. | Безусловно-отзывные обязательства по предоставлению денежных средств путем открытия линии кредитования | 7562 | <input type="text"/> | 0 | <input type="text"/> |
| 4.10. | Кредитный эквивалент условных обязательств (кроме обязательств по предоставлению денежных средств) | 7565 | <input type="text"/> | | <input type="text"/> |
| 4.11. | Превышение обязательств банка перед контрагентом по сделкам над обязательствами контрагента перед банком | 7540 | <input type="text"/> | | <input type="text"/> |
| 4.12. | Обязательства по поддержанию требуемой суммы усредняемой части резервных требований на корреспондентском счете в Национальном банке | 8418 | <input type="text"/> | 100 | <input type="text"/> |
| 5. | Отток денежных средств (графа 6 раздела 2 = (строки 1 + 2 + 3 + 4) графы 6 раздела 2) | 7568 | | | <input type="text"/> |
| № п/п | Статьи баланса (показатели) | Код | Сумма по балансу | Коэффициент поступления, процентов | Сумма расчета |
| 3.ПРИТОК ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ | | | | | |
| 1. | Размещенные средства, обеспеченные залогом ценных бумаг или иными способами обеспечения с использованием ценных бумаг | 7569 | <input type="text"/> | | <input type="text"/> |
| 1.1. | Размещенные средства, обеспеченные активами 1 уровня | 7570 | <input type="text"/> | 0 | <input type="text"/> |
| 1.2. | Размещенные средства, обеспеченные активами уровня 2А | 7573 | <input type="text"/> | 15 | <input type="text"/> |
| 1.3. | Размещенные средства, обеспеченные активами уровня 2Б | 8405 | <input type="text"/> | 50 | <input type="text"/> |
| 1.4. | Размещенные средства, обеспеченные залогом иных ценных бумаг или иными способами обеспечения с использованием ценных бумаг (за исключением вышеперечисленных) | 7576 | <input type="text"/> | 100 | <input type="text"/> |
| 2. | Размещенные средства, не обеспеченные залогом ценных бумаг или иными способами обеспечения с использованием ценных бумаг | 8406 | <input type="text"/> | | <input type="text"/> |
| 2.1. | Средства в Национальном банке, в центральных (национальных) банках иностранных государств, в банках иностранных государств, банках, небанковских кредитно-финансовых организациях Республики Беларусь, ОАО "Банк развития" | 7579 | <input type="text"/> | 100 | <input type="text"/> |
| 2.2. | Кредитная задолженность, задолженность по предоставленным займам, иные требования к небанковским финансовым организациям | 7630 | <input type="text"/> | 100 | <input type="text"/> |
| 2.3. | Средства в международных финансовых организациях и банках развития | 7595 | <input type="text"/> | 50 | <input type="text"/> |

| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
|-------|--|------|----------------------|-----|----------------------|
| 2.4. | Кредитная задолженность, задолженность по предоставленным займам, иные требования к республиканским органам государственного управления, местным исполнительным и распорядительным органам Республики Беларусь | 8407 | <input type="text"/> | 50 | <input type="text"/> |
| 2.5. | Кредитная задолженность, задолженность по предоставленным займам, иные требования к физическим лицам, индивидуальным предпринимателям, юридическим лицам | 7623 | <input type="text"/> | 50 | <input type="text"/> |
| 2.6. | Ценные бумаги Национального банка (включая ценные бумаги, переданные в залог или проданные по сделкам РЕПО) | 7608 | <input type="text"/> | 100 | <input type="text"/> |
| 2.7. | Ценные бумаги центральных (национальных) банков иностранных государств, банков иностранных государств, банков, небанковских кредитно-финансовых организаций, небанковских финансовых организаций Республики Беларусь, ОАО "Банк развития" (включая ценные бумаги, переданные в залог или проданные по сделкам РЕПО) | 8408 | <input type="text"/> | 100 | <input type="text"/> |
| 2.8. | Ценные бумаги Правительства, именные приватизационные чеки "Имущество"; ценные бумаги правительств иностранных государств, местных органов управления и самоуправления иностранных государств, местных исполнительных и распорядительных органов Республики Беларусь (включая ценные бумаги, переданные в залог или проданные по сделкам РЕПО) | 8409 | <input type="text"/> | 100 | <input type="text"/> |
| 2.9. | Ценные бумаги юридических лиц Республики Беларусь (включая ценные бумаги, переданные в залог или проданные по сделкам РЕПО) | 8410 | <input type="text"/> | 100 | <input type="text"/> |
| 2.10. | Иные активы, в отношении которых ожидается приток в ближайшие 30 дней | 7633 | <input type="text"/> | 100 | <input type="text"/> |
| 3. | Прочие требования банка | 7636 | <input type="text"/> | | <input type="text"/> |
| 3.1. | Полученные банком обязательства по предоставлению денежных средств путем открытия линии кредитования, являющиеся источником выданных банком обязательств по предоставлению денежных средств | 7637 | <input type="text"/> | 0 | <input type="text"/> |
| 3.2. | Полученные банком обязательства по предоставлению денежных средств путем открытия линии кредитования, не являющиеся источником выданных банком обязательств по предоставлению денежных средств | 7640 | <input type="text"/> | 0 | <input type="text"/> |
| 3.3. | Полученные банком гарантийные обязательства, обязательства по аккредитивам | 7643 | <input type="text"/> | 0 | <input type="text"/> |

| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
|------|--|------|----------------------|---|----------------------|
| 3.4. | Превышение обязательств контрагента перед банком по сделкам над обязательствами банка перед контрагентом | 7632 | <input type="text"/> | | <input type="text"/> |
| 4. | Приток денежных средств (графа 6 = (строки 1 + 2 + 3) графы 6) | 7646 | | | <input type="text"/> |
| 4.1. | Сумма притока денежных средств, принимаемая для расчета чистого оттока денежных средств (строка 4 графы 6 раздела 3 в сумме, не превышающей (строка 5 графы 6 раздела 2) x 0,75) | 7647 | | | <input type="text"/> |
| 5. | Чистый отток денежных средств (графа 6 раздела 3 = (строка 5 графы 6 раздела 2) минус (строка 4.1 графы 6 раздела 3)) | 7648 | | | <input type="text"/> |
| 6. | Показатель покрытия ликвидности (строка 16 графы 6 раздела 1 (Итого высоколиквидные активы)) / (строка 5 графы 6 раздела 3 (Чистый отток денежных средств) x 100, проценты) | 7649 | | | <input type="text"/> |

Руководитель банка

_____ (подпись)

_____ (инициалы, фамилия)

Исполнитель

_____ (подпись)

_____ (инициалы, фамилия)

Телефон

Приложение 2
к Методике расчета банками
показателей ликвидности и
инструментов мониторинга риска
ликвидности, предусмотренных
международными стандартами
Базель III

РАСЧЕТ
показателя чистого стабильного фондирования

(наименование банка)

ПО СОСТОЯНИЮ НА _____

миллионов белорусских рублей

| № п/п | Статьи баланса (показатели) | Код | Сумма по балансу | Коэффициент доступной величины стабильного фондирования, процентов | Сумма расчета |
|-------|--|------|----------------------|--|----------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| 1 | ИМЕЮЩИЙСЯ В НАЛИЧИИ ОБЪЕМ СТАБИЛЬНОГО ФОНДИРОВАНИЯ Капитал, рассчитанный в соответствии с Инструкцией о нормативах безопасного функционирования для банков и небанковских кредитно-финансовых организаций | 8419 | <input type="text"/> | | <input type="text"/> |
| 1.1. | в том числе: основной капитал I уровня до уменьшения на суммы, предусмотренные Инструкцией о нормативах безопасного функционирования для банков и небанковских кредитно-финансовых организаций, за вычетом суммы убытков прошлых лет | 8420 | <input type="text"/> | 100 | <input type="text"/> |
| 1.2 | дополнительный капитал I уровня до уменьшения на суммы, предусмотренные Инструкцией о нормативах безопасного функционирования для банков и небанковских кредитно-финансовых организаций | 8434 | <input type="text"/> | 100 | <input type="text"/> |
| 1.3. | капитал II уровня до уменьшения на суммы, предусмотренные Инструкцией о нормативах безопасного функционирования для банков и небанковских кредитно-финансовых организаций, за вычетом суммы убытков текущего года и привлеченного долгосрочного субординированного кредита (займа) со сроком возврата менее 1 года | 8435 | <input type="text"/> | 100 | <input type="text"/> |

| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
|--------|--|------|----------------------|-----|----------------------|
| 2. | Привлеченный субординированный кредит (заем) в сумме, превышающей 50 процентов размера основного капитала I уровня со сроком возврата 1 год и более | 8436 | <input type="text"/> | 100 | <input type="text"/> |
| 3. | Банковские вклады (депозиты), займы и иные привлеченные средства физических лиц и индивидуальных предпринимателей, обеспеченные и не обеспеченные залогом ценных бумаг | 8437 | <input type="text"/> | | <input type="text"/> |
| 3.1. | в том числе: стабильные банковские вклады (депозиты), займы и иные привлеченные средства физических лиц и индивидуальных предпринимателей | 8438 | <input type="text"/> | | <input type="text"/> |
| 3.1.1. | 1 год и более | 8439 | <input type="text"/> | 100 | <input type="text"/> |
| 3.1.2. | менее 1 года | 8525 | <input type="text"/> | 95 | <input type="text"/> |
| 3.2. | нестабильные банковские вклады (депозиты), займы и иные привлеченные средства физических лиц и индивидуальных предпринимателей | 8526 | <input type="text"/> | | <input type="text"/> |
| 3.2.1. | 1 год и более | 8527 | <input type="text"/> | 100 | <input type="text"/> |
| 3.2.2. | менее 1 года | 8528 | <input type="text"/> | 90 | <input type="text"/> |
| 4. | Банковские вклады (депозиты), займы и иные привлеченные средства юридических лиц, обеспеченные и не обеспеченные залогом ценных бумаг | 8529 | <input type="text"/> | | <input type="text"/> |
| 4.1. | в том числе: банковские вклады (депозиты), займы и иные привлеченные средства юридических лиц (в том числе неснижаемые остатки и зарезервированные средства на текущих (расчетных) банковских счетах) | 7680 | <input type="text"/> | | <input type="text"/> |
| 4.1.1. | 1 год и более | 7682 | <input type="text"/> | 100 | <input type="text"/> |
| 4.1.2. | менее 1 года | 7681 | <input type="text"/> | 50 | <input type="text"/> |
| 4.2. | остатки на текущих (расчетных) банковских счетах юридических лиц (кроме неснижаемых остатков и зарезервированных средств) | 7674 | <input type="text"/> | 0 | <input type="text"/> |
| 5. | Кредиты, полученные от Правительства, правительств иностранных государств, местных органов управления и самоуправления иностранных государств, местных исполнительных и распорядительных органов Республики Беларусь, обеспеченные и не обеспеченные залогом ценных бумаг, международных финансовых организаций и банков развития, кредитов и депозитов ОАО "Банк развития" (в том числе неснижаемые остатки и зарезервированные средства на корреспондентских счетах ОАО "Банк развития") | 8530 | <input type="text"/> | | <input type="text"/> |
| 5.1. | в том числе: 1 год и более | 8531 | <input type="text"/> | 100 | <input type="text"/> |
| 5.2. | менее 1 года | 8532 | <input type="text"/> | 50 | <input type="text"/> |

| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
|-------|--|------|----------------------|-----|----------------------|
| 6. | Иные средства на бюджетных и иных государственных счетах в том числе: | 8533 | <input type="text"/> | | <input type="text"/> |
| 6.1. | 1 год и более | 8534 | <input type="text"/> | 100 | <input type="text"/> |
| 6.2. | менее 1 года | 8535 | <input type="text"/> | 50 | <input type="text"/> |
| 7. | Кредитные ресурсы и депозиты Национального банка, кредитные ресурсы, полученные от центральных (национальных) банков иностранных государств, других банков, небанковских кредитно-финансовых организаций, депозиты других банков, небанковских кредитно- финансовых организаций, небанковских финансовых организаций, (в том числе неснижаемые остатки и зарезервированные средства на корреспондентских счетах других банков, небанковских кредитно- финансовых организаций), обеспеченные и не обеспеченные залогом ценных бумаг в том числе: | 8536 | <input type="text"/> | | <input type="text"/> |
| 7.1. | 1 год и более | 8537 | <input type="text"/> | 100 | <input type="text"/> |
| 7.2. | от 6 месяцев до 1 года | 8538 | <input type="text"/> | 50 | <input type="text"/> |
| 7.3. | менее 6 месяцев | 8539 | <input type="text"/> | 0 | <input type="text"/> |
| 8. | Средства на корреспондентских счетах других банков, небанковских кредитно- финансовых организаций, ОАО "Банк развития" (кроме неснижаемых остатков и зарезервированных средств) | 7675 | <input type="text"/> | 0 | <input type="text"/> |
| 9. | Пассивное сальдо по корреспондентскому счету банка в других банках, небанковских кредитно-финансовых организациях, ОАО "Банк развития" | 7692 | <input type="text"/> | 0 | <input type="text"/> |
| 10. | Долговые инструменты, эмитированные (выпущенные) банком | 7693 | <input type="text"/> | | <input type="text"/> |
| 10.1. | 1 год и более | 7695 | <input type="text"/> | 100 | <input type="text"/> |
| 10.2. | от 6 месяцев до 1 года | 8540 | <input type="text"/> | 50 | <input type="text"/> |
| 10.3. | менее 6 месяцев | 8541 | <input type="text"/> | 0 | <input type="text"/> |
| 11. | Отложенные налоговые обязательства в том числе: | 8542 | <input type="text"/> | | <input type="text"/> |
| 11.1. | 1 год и более | 8543 | <input type="text"/> | 100 | <input type="text"/> |
| 11.2. | от 6 месяцев до 1 года | 8544 | <input type="text"/> | 50 | <input type="text"/> |
| 11.3. | менее 6 месяцев | 8545 | <input type="text"/> | 0 | <input type="text"/> |
| 12. | Прочие привлеченные средства (за исключением вышеперечисленных), обеспеченные и не обеспеченные залогом ценных бумаг) в том числе: | 7696 | <input type="text"/> | | <input type="text"/> |
| 12.1. | 1 год и более | 7698 | <input type="text"/> | 100 | <input type="text"/> |
| 12.2. | от 6 месяцев до 1 года | 8546 | <input type="text"/> | 50 | <input type="text"/> |
| 12.3. | менее 6 месяцев | 8547 | <input type="text"/> | 0 | <input type="text"/> |

| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
|---|---|------|----------------------|---|----------------------|
| 13. | Полученные обязательства по предоставлению денежных средств путем открытия линии кредитования или линии ликвидности, гарантийные обязательства, обязательства по аккредитивам | 8548 | <input type="text"/> | 0 | <input type="text"/> |
| 14. | Превышение обязательств банка перед контрагентом по сделкам без поставки базового актива над обязательствами контрагента перед банком по соответствующим сделкам | 8549 | <input type="text"/> | 0 | <input type="text"/> |
| 15. | Обязательства банка перед контрагентом по сделкам с поставкой базового актива | 8550 | <input type="text"/> | 0 | <input type="text"/> |
| 16. | Итого имеющийся в наличии объем стабильного фондирования (графа 6 = (строки 1 + 2 + 3 + 4 + 5 + 6 + 7 + 8 + 9 + 10 + 11 + 12 + 13 + 14+15) графы 6) | 7709 | | | <input type="text"/> |
| № п/п | Статьи баланса (показатели) | Код | Сумма по балансу | Коэф-фициент требуемой величины стабильного фондирования, процентов | Сумма расчета |
| ТРЕБУЕМЫЙ ОБЪЕМ СТАБИЛЬНОГО ФОНДИРОВАНИЯ | | | | | |
| 1. | Наличные денежные средства | 7720 | <input type="text"/> | 0 | <input type="text"/> |
| 2. | Драгоценные металлы (включая золото), драгоценные камни | 8551 | <input type="text"/> | 85 | <input type="text"/> |
| 3. | Средства на счете фонда обязательных резервов в Национальном банке, в том числе депонированные сверх суммы фиксированной части резервных требований на дату расчета ликвидности | 8552 | <input type="text"/> | 0 | <input type="text"/> |
| 4. | Средства в Национальном банке в том числе: | 7724 | <input type="text"/> | | <input type="text"/> |
| 4.1. | менее 6 месяцев | 8553 | <input type="text"/> | 0 | <input type="text"/> |
| 4.2. | от 6 месяцев до 1 года | 8554 | <input type="text"/> | 50 | <input type="text"/> |
| 4.3. | 1 год и более | 7726 | <input type="text"/> | 100 | <input type="text"/> |
| 5. | Средства в центральных (национальных) банках иностранных государств в том числе: | 8555 | <input type="text"/> | | <input type="text"/> |
| 5.1. | менее 6 месяцев | 8556 | <input type="text"/> | 0 | <input type="text"/> |
| 5.2. | от 6 месяцев до 1 года | 8557 | <input type="text"/> | 50 | <input type="text"/> |
| 5.3. | 1 год и более | 8558 | <input type="text"/> | 100 | <input type="text"/> |
| 6. | Средства в международных финансовых организациях и банках развития в том числе: | 8559 | <input type="text"/> | | <input type="text"/> |
| 6.1. | менее 6 месяцев, обеспеченные активами 1 уровня | 8560 | <input type="text"/> | 10 | <input type="text"/> |
| 6.2. | менее 6 месяцев, не обеспеченные активами 1 уровня | 8561 | <input type="text"/> | 15 | <input type="text"/> |
| 6.3. | от 6 месяцев до 1 года | 8562 | <input type="text"/> | 50 | <input type="text"/> |
| 6.4. | 1 год и более | 8563 | <input type="text"/> | 100 | <input type="text"/> |

| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
|-------|--|------|----------------------|-----|----------------------|
| 7. | Средства в банках иностранных государств, в банках, небанковских кредитно-финансовых организациях Республики Беларусь, ОАО "Банк развития" в том числе: | 8564 | <input type="text"/> | | <input type="text"/> |
| 7.1. | менее 6 месяцев, обеспеченные активами 1 уровня | 8565 | <input type="text"/> | 10 | <input type="text"/> |
| 7.2. | менее 6 месяцев, не обеспеченные активами 1 уровня | 8566 | <input type="text"/> | 15 | <input type="text"/> |
| 7.3. | от 6 месяцев до 1 года | 8567 | <input type="text"/> | 50 | <input type="text"/> |
| 7.4. | 1 год и более | 8568 | <input type="text"/> | 100 | <input type="text"/> |
| 8. | Кредитная задолженность, задолженность по предоставленным займам, иные требования к небанковским финансовым организациям в том числе: | 7805 | <input type="text"/> | | <input type="text"/> |
| 8.1. | менее 6 месяцев, обеспеченные активами 1 уровня | 8619 | <input type="text"/> | 10 | <input type="text"/> |
| 8.2. | менее 6 месяцев, не обеспеченные активами 1 уровня | 8569 | <input type="text"/> | 15 | <input type="text"/> |
| 8.3. | от 6 месяцев до 1 года | 8570 | <input type="text"/> | 50 | <input type="text"/> |
| 8.4. | 1 год и более | 7807 | <input type="text"/> | 100 | <input type="text"/> |
| 9. | Кредитная задолженность, задолженность по предоставленным займам юридических лиц в том числе: | 7802 | <input type="text"/> | | <input type="text"/> |
| 9.1. | менее 1 года | 7803 | <input type="text"/> | 50 | <input type="text"/> |
| 9.2. | 1 год и более | 7804 | <input type="text"/> | 85 | <input type="text"/> |
| 10. | Кредитная задолженность, задолженность по предоставленным займам индивидуальных предпринимателей в том числе: | 7799 | <input type="text"/> | | <input type="text"/> |
| 10.1. | менее 1 года | 7800 | <input type="text"/> | 50 | <input type="text"/> |
| 10.2. | 1 год и более | 7801 | <input type="text"/> | 85 | <input type="text"/> |
| 11. | Кредитная задолженность, образовавшаяся в результате предоставления физическим лицам кредитов на строительство (приобретение) жилых помещений, полностью обеспеченная залогом жилых помещений, принадлежащих на праве собственности данным физическим лицам, залогом имущественных прав данных физических лиц на строящиеся (приобретаемые) жилые помещения в том числе: | 7796 | <input type="text"/> | | <input type="text"/> |
| 11.1. | менее 1 года | 7797 | <input type="text"/> | 50 | <input type="text"/> |
| 11.2. | 1 год и более | 7798 | <input type="text"/> | 65 | <input type="text"/> |
| 12. | Кредитная задолженность, задолженность по предоставленным займам физических лиц в том числе: | 7793 | <input type="text"/> | | <input type="text"/> |
| 12.1. | менее 1 года | 7794 | <input type="text"/> | 50 | <input type="text"/> |
| 12.2. | 1 год и более | 7795 | <input type="text"/> | 85 | <input type="text"/> |
| 13. | Ценные бумаги правительств, центральных (национальных) банков стран группы "А", международных финансовых организаций и банков развития (кроме ценных бумаг, переданных в залог или проданных по сделкам РЕПО) | 7747 | <input type="text"/> | 5 | <input type="text"/> |

| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
|-----|--|------|----------------------|----|----------------------|
| 14. | Ценные бумаги, гарантированные правительствами, центральными (национальными) банками стран группы "А", международными финансовыми организациями и банками развития (кроме ценных бумаг, переданных в залог или проданных по сделкам РЕПО) | 7750 | <input type="text"/> | 5 | <input type="text"/> |
| 15. | Ценные бумаги Правительства, Национального банка, номинированные в белорусских рублях (кроме именных приватизационных чеков "Имущество", ценных бумаг без права обращения на вторичном рынке в соответствии с законодательством, ценных бумаг, переданных в залог или проданных по сделкам РЕПО) | 7753 | <input type="text"/> | 5 | <input type="text"/> |
| 16. | Ценные бумаги Правительства, Национального банка, номинированные в иностранной валюте (кроме ценных бумаг без права обращения на вторичном рынке в соответствии с законодательством, ценных бумаг, переданных в залог или проданных по сделкам РЕПО) | 7759 | <input type="text"/> | 15 | <input type="text"/> |
| 17. | Ценные бумаги правительств, центральных (национальных) банков стран группы "В" (кроме ценных бумаг, переданных в залог или проданных по сделкам РЕПО) | 7762 | <input type="text"/> | 15 | <input type="text"/> |
| 18. | Ценные бумаги, гарантированные правительствами, центральными (национальными) банками стран группы "В" (кроме ценных бумаг, переданных в залог или проданных по сделкам РЕПО) | 7765 | <input type="text"/> | 15 | <input type="text"/> |
| 19. | Ценные бумаги местных органов управления и самоуправления стран группы "А" (кроме ценных бумаг, переданных в залог или проданных по сделкам РЕПО) | 7768 | <input type="text"/> | 15 | <input type="text"/> |
| 20. | Ценные бумаги, гарантированные местными органами управления и самоуправления стран группы "А" (кроме ценных бумаг, переданных в залог или проданных по сделкам РЕПО) | 7771 | <input type="text"/> | 15 | <input type="text"/> |
| 21. | Долговые инструменты юридических лиц, имеющих долгосрочный рейтинг не ниже АА- (кроме ценных бумаг, переданных в залог или проданных по сделкам РЕПО) | 7756 | <input type="text"/> | 15 | <input type="text"/> |
| 22. | Долговые инструменты юридических лиц, имеющих долгосрочный рейтинг от А+ до ВВВ- (кроме ценных бумаг, переданных в залог или проданных по сделкам РЕПО) | 7774 | <input type="text"/> | 50 | <input type="text"/> |
| 23. | Простые (обыкновенные) акции юридических лиц, допущенные к торгам на биржах, не входящие в состав высоколиквидных активов | 8571 | <input type="text"/> | 50 | <input type="text"/> |

| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
|-------|--|------|----------------------|-----|----------------------|
| 24. | Иные ценные бумаги, не входящие в состав высоколиквидных активов (кроме ценных бумаг без права обращения на вторичном рынке в соответствии с законодательством, ценных бумаг, переданных в залог или проданных по сделкам РЕПО) | 8572 | <input type="text"/> | | <input type="text"/> |
| 24.1. | в том числе: менее 1 года | 8573 | <input type="text"/> | 50 | <input type="text"/> |
| 24.2. | 1 год и более | 8574 | <input type="text"/> | 85 | <input type="text"/> |
| 25. | Ценные бумаги правительств, центральных (национальных) банков стран группы "А", международных финансовых организаций и банков развития, переданные в залог или проданные по сделкам РЕПО | 8575 | <input type="text"/> | | <input type="text"/> |
| 25.1. | в том числе: менее 6 месяцев | 8576 | <input type="text"/> | 5 | <input type="text"/> |
| 25.2. | от 6 месяцев до 1 года | 8577 | <input type="text"/> | 50 | <input type="text"/> |
| 25.3. | 1 год и более | 8578 | <input type="text"/> | 100 | <input type="text"/> |
| 26. | Ценные бумаги, гарантированные правительствами, центральными (национальными) банками стран группы "А", международными финансовыми организациями и банками развития, переданные в залог или проданные по сделкам РЕПО | 8579 | <input type="text"/> | | <input type="text"/> |
| 26.1. | в том числе: менее 6 месяцев | 8580 | <input type="text"/> | 5 | <input type="text"/> |
| 26.2. | от 6 месяцев до 1 года | 8581 | <input type="text"/> | 50 | <input type="text"/> |
| 26.3. | 1 год и более | 8582 | <input type="text"/> | 100 | <input type="text"/> |
| 27. | Ценные бумаги Правительства, Национального банка, номинированные в белорусских рублях, без права обращения на вторичном рынке в соответствии с законодательством, ценные бумаги, переданные в залог или проданные по сделкам РЕПО, именные приватизационные чеки "Имущество" | 8583 | <input type="text"/> | | <input type="text"/> |
| 27.1. | в том числе: менее 6 месяцев | 8584 | <input type="text"/> | 5 | <input type="text"/> |
| 27.2. | от 6 месяцев до 1 года | 8585 | <input type="text"/> | 50 | <input type="text"/> |
| 27.3. | 1 год и более | 8586 | <input type="text"/> | 100 | <input type="text"/> |
| 28. | Ценные бумаги Правительства, Национального банка, номинированные в иностранной валюте, без права обращения на вторичном рынке в соответствии с законодательством, ценные бумаги, переданные в залог или проданные по сделкам РЕПО | 8587 | <input type="text"/> | | <input type="text"/> |
| 28.1. | в том числе: менее 6 месяцев | 8588 | <input type="text"/> | 15 | <input type="text"/> |
| 28.2. | от 6 месяцев до 1 года | 8589 | <input type="text"/> | 50 | <input type="text"/> |
| 28.3. | 1 год и более | 8590 | <input type="text"/> | 100 | <input type="text"/> |
| 29. | Ценные бумаги правительств, центральных (национальных) банков стран группы "В", переданные в залог или проданные по сделкам РЕПО | 8591 | <input type="text"/> | | <input type="text"/> |

| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
|-------|--|------|----------------------|-----|----------------------|
| | в том числе: | | | | |
| 29.1. | менее 6 месяцев | 8592 | <input type="text"/> | 15 | <input type="text"/> |
| 29.2. | от 6 месяцев до 1 года | 8593 | <input type="text"/> | 50 | <input type="text"/> |
| 29.3. | 1 год и более | 8594 | <input type="text"/> | 100 | <input type="text"/> |
| 30. | Ценные бумаги, гарантированные правительствами, центральными (национальными) банками стран группы "В", переданные в залог или проданные по сделкам РЕПО | 8595 | <input type="text"/> | | <input type="text"/> |
| | в том числе: | | | | |
| 30.1. | менее 6 месяцев | 8596 | <input type="text"/> | 15 | <input type="text"/> |
| 30.2. | от 6 месяцев до 1 года | 8597 | <input type="text"/> | 50 | <input type="text"/> |
| 30.3. | 1 год и более | 8598 | <input type="text"/> | 100 | <input type="text"/> |
| 31. | Ценные бумаги местных органов управления и самоуправления стран группы "А", переданные в залог или проданные по сделкам РЕПО | 8599 | <input type="text"/> | | <input type="text"/> |
| | в том числе: | | | | |
| 31.1. | менее 6 месяцев | 8600 | <input type="text"/> | 15 | <input type="text"/> |
| 31.2. | от 6 месяцев до 1 года | 8601 | <input type="text"/> | 50 | <input type="text"/> |
| 31.3. | 1 год и более | 8602 | <input type="text"/> | 100 | <input type="text"/> |
| 32. | Ценные бумаги, гарантированные местными органами управления и самоуправления стран группы "А", переданные в залог или проданные по сделкам РЕПО | 8620 | <input type="text"/> | | <input type="text"/> |
| | в том числе: | | | | |
| 32.1. | менее 6 месяцев | 8603 | <input type="text"/> | 15 | <input type="text"/> |
| 32.2. | от 6 месяцев до 1 года | 8604 | <input type="text"/> | 50 | <input type="text"/> |
| 32.3. | 1 год и более | 8605 | <input type="text"/> | 100 | <input type="text"/> |
| 33. | Долговые инструменты юридических лиц, имеющих долгосрочный рейтинг не ниже АА-, переданные в залог или проданные по сделкам РЕПО | 8606 | <input type="text"/> | | <input type="text"/> |
| | в том числе: | | | | |
| 33.1. | менее 6 месяцев | 8607 | <input type="text"/> | 15 | <input type="text"/> |
| 33.2. | от 6 месяцев до 1 года | 8608 | <input type="text"/> | 50 | <input type="text"/> |
| 33.3. | 1 год и более | 8609 | <input type="text"/> | 100 | <input type="text"/> |
| 34. | Долговые инструменты юридических лиц, имеющих долгосрочный рейтинг от А+ до ВВВ-, переданные в залог или проданные по сделкам РЕПО | 8610 | <input type="text"/> | | <input type="text"/> |
| | в том числе: | | | | |
| 34.1. | менее 1 года | 8611 | <input type="text"/> | 50 | <input type="text"/> |
| 34.2. | 1 год и более | 8612 | <input type="text"/> | 100 | <input type="text"/> |
| 35. | Иные ценные бумаги, не входящие в состав высоколиквидных активов, без права обращения на вторичном рынке в соответствии с законодательством, ценные бумаги, переданные в залог или проданные по сделкам РЕПО | 8613 | <input type="text"/> | | <input type="text"/> |
| | в том числе: | | | | |
| 35.1. | менее 1 года | 8614 | <input type="text"/> | 50 | <input type="text"/> |
| 35.2. | 1 год и более | 8615 | <input type="text"/> | 100 | <input type="text"/> |
| 36. | Товары | 8616 | <input type="text"/> | 85 | <input type="text"/> |
| 37. | Прочие активы (за исключением вышеперечисленных) | 7808 | <input type="text"/> | 100 | <input type="text"/> |
| 38. | Условные обязательства | 7811 | <input type="text"/> | | <input type="text"/> |
| | в том числе: | | | | |

| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
|---------|--|------|----------------------|---|----------------------|
| 38.1. | безотзывные и условно-отзывные обязательства по предоставлению денежных средств путем открытия линии кредитования или линии ликвидности | 7812 | <input type="text"/> | | <input type="text"/> |
| 38.1.1. | в том числе: обязательства перед физическими лицами по предоставлению денежных средств | 7813 | <input type="text"/> | 5 | <input type="text"/> |
| 38.1.2. | обязательства перед индивидуальными предпринимателями по предоставлению денежных средств | 7816 | <input type="text"/> | 5 | <input type="text"/> |
| 38.1.3. | обязательства перед юридическими лицами по предоставлению денежных средств | 7819 | <input type="text"/> | 5 | <input type="text"/> |
| 38.1.4. | обязательства перед правительствами, центральными (национальными) банками иностранных государств, международными финансовыми организациями и банками развития, местными органами управления и самоуправления иностранных государств, Правительством, Национальным банком, местными исполнительными и распорядительными органами Республики Беларусь по предоставлению денежных средств | 7822 | <input type="text"/> | 5 | <input type="text"/> |
| 38.1.5. | обязательства перед банками, небанковскими кредитно-финансовыми организациями, ОАО "Банк развития", небанковскими финансовыми организациями по предоставлению денежных средств | 7825 | <input type="text"/> | 5 | <input type="text"/> |
| 38.2. | безусловно-отзывные обязательства по предоставлению денежных средств путем | 7828 | <input type="text"/> | 0 | <input type="text"/> |
| 38.3. | открытия линии кредитования кредитный эквивалент условных обязательств (кроме обязательств по предоставлению денежных средств) | 7831 | <input type="text"/> | | <input type="text"/> |
| 39. | Превышение обязательств контрагента перед банком по сделкам без поставки базового актива над обязательствами банка перед контрагентом по соответствующим сделкам | 8617 | <input type="text"/> | 0 | <input type="text"/> |
| 40. | Обязательства контрагента перед банком по сделкам с поставкой базового актива | 8618 | <input type="text"/> | 0 | <input type="text"/> |
| 41. | Итого требуемый объем стабильного фондирования (графа 6 = (строки 1 + 2 + 3 + 4 + 5 + 6 + 7 + 8 + 9 + 10 + 11 + 12 + 13 + 14 + 15 + 16 + 17 + 18 + 19 + 20 + 21 + 22 + 23 + 24 + 25 + 26 + 27 + 28 + 29 + 30 + 31 + 32 + 33 + 34 + 35 + 36 + 37 + 38 + 39 + 40) графы 6) | 7834 | | | <input type="text"/> |

| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
|-----|--|------|---|---|----------------------|
| 42. | Показатель чистого стабильного фондирования (строка 16 графы 6 имеющегося в наличии объема) / (строка 41 графы 6 требуемого объема) x 100, процентов | 7835 | | | <input type="text"/> |

Руководитель банка

(подпись)

(инициалы, фамилия)

Исполнитель

(подпись)

(инициалы, фамилия)

Телефон

| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 | 12 | 13 | 14 | 15 | 16 | 17 | 18 |
|----|---|------|----------------------|---|---|---|---|---|----|----|----|----|----|----|----|----|----|
| 1. | III. ДОПОЛНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ Капитал, рассчитанный в соответствии с Инструкцией о нормативах безопасного функционирования для банков и небанковских кредитно- финансовых организаций | 8707 | <input type="text"/> | | | | | | | | | | | | | | |

Руководитель банка

(подпись)

(инициалы, фамилия)

Исполнитель

(подпись)

(инициалы, фамилия)

Телефон

Приложение 4
к Методике расчета банками показателей
ликвидности и инструментов мониторинга риска
ликвидности, предусмотренных международными
стандартами Базель III

РАСЧЕТ
показателя концентрации фондирования
(значительные кредиторы (вкладчики), группы взаимосвязанных кредиторов (вкладчиков) и инструменты)

(наименование банка)

по состоянию на _____

миллионов белорусских рублей

| № п/п | Наименование | Сумма по балансу | Процент от обязательств банка | График погашения | | | | |
|-------|--|----------------------|-------------------------------|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|
| | | | | До 30 дней | 31 – 90 дней | 91 – 180 дней | 181 день – до 1 года | 1 год и более |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 |
| 1. | I. ЗНАЧИТЕЛЬНЫЕ КРЕДИТОРЫ (ВКЛАДЧИКИ) | | | | | | | |
| 1. | Взаимосвязанные кредиторы (вкладчики) | <input type="text"/> | <input type="text"/> | <input type="text"/> | <input type="text"/> | <input type="text"/> | <input type="text"/> | <input type="text"/> |
| 1.1. | группа 1 взаимосвязанных кредиторов (вкладчиков) | <input type="text"/> | <input type="text"/> | <input type="text"/> | <input type="text"/> | <input type="text"/> | <input type="text"/> | <input type="text"/> |
| ... | | | | | | | | |
| 2. | Индивидуальные кредиторы (вкладчики) | <input type="text"/> | <input type="text"/> | <input type="text"/> | <input type="text"/> | <input type="text"/> | <input type="text"/> | <input type="text"/> |
| 2.1. | кредитор (вкладчик) 1 | <input type="text"/> | <input type="text"/> | <input type="text"/> | <input type="text"/> | <input type="text"/> | <input type="text"/> | <input type="text"/> |
| ... | | | | | | | | |
| 3. | ИТОГО по разделу I (строка 1 + строка 2) | <input type="text"/> | <input type="text"/> | | | | | |

| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 |
|------|---|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|
| | II. ЗНАЧИТЕЛЬНЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ | | | | | | | |
| 1. | Долговые инструменты, эмитированные (выпущенные) банком | <input type="text"/> | <input type="text"/> | <input type="text"/> | <input type="text"/> | <input type="text"/> | <input type="text"/> | <input type="text"/> |
| 1.1. | векселя | <input type="text"/> | <input type="text"/> | <input type="text"/> | <input type="text"/> | <input type="text"/> | <input type="text"/> | <input type="text"/> |
| 1.2. | депозитные сертификаты | <input type="text"/> | <input type="text"/> | <input type="text"/> | <input type="text"/> | <input type="text"/> | <input type="text"/> | <input type="text"/> |
| 1.3. | сберегательные сертификаты | <input type="text"/> | <input type="text"/> | <input type="text"/> | <input type="text"/> | <input type="text"/> | <input type="text"/> | <input type="text"/> |
| 1.4. | облигации | <input type="text"/> | <input type="text"/> | <input type="text"/> | <input type="text"/> | <input type="text"/> | <input type="text"/> | <input type="text"/> |
| 1.5. | прочие ценные бумаги | <input type="text"/> | <input type="text"/> | <input type="text"/> | <input type="text"/> | <input type="text"/> | <input type="text"/> | <input type="text"/> |
| | III. ДОПОЛНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ | | | | | | | |
| 1. | Сумма всех обязательств банка | <input type="text"/> | | | | | | |

Руководитель банка

(подпись)

(инициалы, фамилия)

Исполнитель

(подпись)

(инициалы, фамилия)

Телефон

| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 | 12 |
|-------|--|------|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|
| 16. | СУММА НЕСООТВЕТСТВИЙ (+/-) (строка 11 раздела I – строка 14 раздела II) | 8092 | <input type="text"/> | | <input type="text"/> | <input type="text"/> | <input type="text"/> | <input type="text"/> | <input type="text"/> | <input type="text"/> | <input type="text"/> |
| 16.1. | вид иностранной валюты | | <input type="text"/> | | <input type="text"/> | <input type="text"/> | <input type="text"/> | <input type="text"/> | <input type="text"/> | <input type="text"/> | |
| ... | | | | | | | | | | | |
| | III. КОНЦЕНТРАЦИЯ ФОНДИРОВАНИЯ (строка 15 раздела II/строка 1 раздела IV) | | | | | | | | | | |
| 1. | Обязательства в USD, процентов от всех обязательств банка | | | <input type="text"/> | | | | | | | |
| 2. | Обязательства в EUR, процентов от всех обязательств банка | | | <input type="text"/> | | | | | | | |
| 3. | Обязательства в RUB, процентов от всех обязательств банка | | | <input type="text"/> | | | | | | | |
| 4. | Обязательства в ... (указать вид валюты), процентов от всех обязательств банка | | | <input type="text"/> | | | | | | | |
| | IV. ДОПОЛНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ | | | | | | | | | | |
| 1. | Сумма всех обязательств банка | | <input type="text"/> | | | | | | | | |

Руководитель банка

(подпись)

(инициалы, фамилия)

Исполнитель

(подпись)

(инициалы, фамилия)

Телефон

Руководитель банка

(подпись)

(инициалы, фамилия)

Исполнитель

(подпись)

(инициалы, фамилия)

Телефон
