



ПАСТАНОВА
ПРАЎЛЕННЯ

ПОСТАНОВЛЕНИЕ
ПРАВЛЕНИЯ

22 января 2018 г. № 25
г. Минск

г. Минск

Об организации банками, открытым акционерным обществом "Банк развития Республики Беларусь" внутренней процедуры оценки достаточности капитала и управления рисками (с учетом изменений и дополнений, внесенных постановлением Правления Национального банка от 03.12.2018 № 571)

На основании абзаца двадцать седьмого статьи 26, абзаца третьего части четвертой статьи 34 и части первой статьи 39 Банковского кодекса Республики Беларусь Правление Национального банка Республики Беларусь ПОСТАНОВЛЯЕТ:

1. Утвердить прилагаемую Инструкцию об организации банками, открытым акционерным обществом "Банк развития Республики Беларусь" внутренней процедуры оценки достаточности капитала и управления рисками.

2. Внести изменения и дополнения в следующие постановления Правления Национального банка Республики Беларусь:

2.1. в постановлении Правления Национального банка Республики Беларусь от 31 октября 2006 г. № 172 "Об установлении форм отчетности и утверждении Инструкции о порядке составления и представления банками, открытым акционерным обществом "Банк развития Республики Беларусь" и небанковскими кредитно-финансовыми организациями пруденциальной отчетности в Национальный банк Республики Беларусь" (Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь, 2006 г., № 201, 8/15355; 2009 г., № 55, 8/20511; Национальный правовой Интернет-портал Республики Беларусь, 10.08.2012, 8/26247; 20.05.2014, 8/28673; 31.12.2015, 8/30517):

из пункта 1 слово "нормативного" исключить;
в приложении 1 к этому постановлению:

из названия формы 2801 слово ”нормативного“ исключить;
 дополнить приложение строками 19¹ – 19³ следующего содержания:

”	Достаточность капитала, рассчитываемого в рамках внутренней процедуры оценки достаточности капитала				
19 ¹	Доступный капитал	8743	<input type="text"/>		
19 ²	Экономический капитал	8744	<input type="text"/>		
19 ³	Превышение доступного капитала над экономическим капиталом (графа 4 = строки 19 ¹ – 19 ² графы 4)	8745	<input type="text"/>		“;

подпункт 6.1 пункта 6 Инструкции о порядке составления и представления банками, открытым акционерным обществом ”Банк развития Республики Беларусь“ и небанковскими кредитно-финансовыми организациями пруденциальной отчетности в Национальный банк Республики Беларусь, утвержденной этим постановлением, изложить в следующей редакции:

”6.1. форма 2801 ”Расчет достаточности капитала и величины левереджа“ (далее – форма 2801), предназначенная для осуществления Национальным банком надзора за соблюдением банками нормативов минимального размера нормативного капитала, достаточности нормативного капитала и норматива левереджа, а также требований к внутренней оценке достаточности капитала и управлению рисками.

Зарегистрированный уставный фонд банка принимается в расчет нормативного капитала банка в размере зарегистрированного уставного фонда, учитываемого на счетах банка.

В сопроводительной записке к отчетности банка указываются установленные банком более высокие требования к достаточности нормативного капитала, а также следующие сведения о результатах внутренней процедуры оценки достаточности капитала:

перечень существенных видов рисков банка;

размер непредвиденных потерь по существенным видам рисков, по которым рассчитан экономический капитал банка;

методики расчета непредвиденных потерь по существенным видам рисков.

Данные о размере доступного и экономического капиталов, превышении доступного капитала банка над экономическим капиталом, сведения о результатах внутренней процедуры оценки достаточности капитала, указанные в абзацах втором – четвертом части третьей настоящего подпункта, включаются соответственно в форму 2801 и сопроводительную записку к отчетности банка, составляемые на 1-е число

месяца, следующего за последним месяцем каждого квартала отчетного года;“;

2.2. часть третью пункта 29 Инструкции об организации системы управления рисками в банках, открытом акционерном обществе ”Банк развития Республики Беларусь“, 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), изложить в следующей редакции:

”Банк обязан осуществлять внутреннюю процедуру оценки достаточности капитала для покрытия не только ожидаемых, но и непредвиденных потерь в случае возникновения нестандартных (кризисных) ситуаций. В рамках этой процедуры банк обязан оценивать дополнительную потребность в капитале и обеспечивать наличие необходимой величины капитала с учетом такой потребности при осуществлении текущей деятельности, а также в случае, если в соответствии со стратегией и (или) политикой планируется развитие новых видов (направлений) деятельности (продуктов), освоение новых рынков или резкое увеличение объемов осуществляемых операций, что сопряжено с более высоким уровнем рисков.“.

3. Настоящее постановление вступает в силу с 1 апреля 2018 г.

Председатель Правления

П.В.Каллаур

УТВЕРЖДЕНО

Постановление Правления
Национального банка
Республики Беларусь

22.01.2018 № 25

ИНСТРУКЦИЯ

об организации банками, открытым акционерным обществом "Банк развития Республики Беларусь" внутренней процедуры оценки достаточности капитала и управления рисками
(с учетом изменений и дополнений, внесенных постановлением Правления Национального банка от 03.12.2018 № 571)

ГЛАВА 1 ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1. Настоящая Инструкция устанавливает требования к организации внутренней процедуры оценки достаточности капитала и управления рисками в банках, открытом акционерном обществе "Банк развития Республики Беларусь" (далее – банки).

2. Для целей настоящей Инструкции нижеприведенные термины используются в следующих значениях:

валидация – подтверждение банком на основе объективных доказательств соответствия используемых инструментов измерения (оценки) конкретным требованиям к их применению;

внутренняя процедура оценки достаточности капитала – осуществляемые банком на регулярной основе действия, направленные на определение общей величины принимаемых им рисков и экономического капитала банка, поддержание достаточного уровня доступного капитала банка, обеспечивающего его безопасное функционирование;

доступный капитал – размер капитала, имеющегося в распоряжении банка для покрытия непредвиденных потерь от существенных видов рисков в случае возникновения нестандартных (кризисных) ситуаций;

несущественные виды рисков – риски, присущие деятельности банка, но не признанные в качестве существенных видов рисков;

рентабельность капитала, скорректированная на риск, – показатель, характеризующий соотношение валового дохода, скорректированного на размер недосозданных резервов по рискам, и экономического капитала банка, который применяется наряду с иными показателями рентабельности (доходности) банка в рамках системы управления рисками, в том числе для определения оптимальной структуры капитала, и управления ключевыми показателями эффективности;

существенные виды рисков – риски, признанные банком существенными по результатам проводимой им идентификации существенных видов рисков;

экономический капитал – размер капитала банка, необходимого для покрытия непредвиденных потерь от существенных видов рисков в случае возникновения нестандартных (кризисных) ситуаций.

Термины ”риск“, ”присущий риск“, ”риск-профиль“, ”система управления рисками“, ”склонность к риску (риск-аппетит)“, ”толерантность к риску“, ”стресс-тест (стресс-тестирование)“, ”управленческая отчетность“ имеют значения, определенные Инструкцией об организации системы управления рисками в банках, открытом акционерном обществе ”Банк развития Республики Беларусь“, 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).

Понятия ”нормативный капитал“, ”достаточность нормативного капитала“ имеют значения, определенные Инструкцией о нормативах безопасного функционирования для банков, открытого акционерного общества ”Банк развития Республики Беларусь“ и небанковских кредитно-финансовых организаций, утвержденной постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 28 сентября 2006 г. № 137 (Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь, 2006 г., № 186, 8/15213).

ГЛАВА 2 ОРГАНИЗАЦИЯ ВНУТРЕННЕЙ ПРОЦЕДУРЫ ОЦЕНКИ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА

3. Внутренняя процедура оценки достаточности капитала является элементом системы управления рисками, общие требования к организации которой установлены Инструкцией об организации системы управления рисками в банках, открытом акционерном обществе ”Банк развития

Республики Беларусь“, небанковских кредитно-финансовых организациях, банковских группах и банковских холдингах.

4. При осуществлении внутренней процедуры оценки достаточности капитала банк должен обеспечить последовательное достижение следующих целей:

оценку достаточности имеющегося в распоряжении банка капитала для покрытия существенных видов рисков банка;

планирование доступного и экономического капиталов исходя из результатов всесторонней оценки существенных видов рисков банка, стресс-тестирования устойчивости банка к внутренним и внешним факторам рисков, ориентиров развития бизнеса, предусмотренных стратегией развития банка;

интегрирование внутренней процедуры оценки достаточности капитала в систему стратегического планирования банка таким образом, чтобы результаты внутренней процедуры оценки достаточности капитала использовались при принятии решений по развитию бизнеса (формировании стратегии развития) банка в качестве основы для оценки размера капитала, необходимого банку для покрытия существенных видов рисков.

5. Банк при организации внутренней процедуры оценки достаточности капитала должен учитывать следующие основные принципы:

пропорциональность (оценка достаточности капитала отдельного банка предусматривает его соответствие уровню риска, сложности и масштабу деятельности банка);

прогнозирование (оценка достаточности капитала учитывает не только существующие риски, которым подвержен банк, но и потенциальные риски с учетом будущих бизнес-стратегий банка);

динамичность (оценка достаточности капитала не статична, а динамична и воспроизводима на непрерывной основе в целях обеспечения банка достаточным капиталом для покрытия рисков в каждый момент времени);

развитие (оценка достаточности капитала периодически пересматривается в целях выявления уязвимостей, повышения эффективности и актуализации методов и инструментов для обеспечения их соответствия изменчивой природе рисков и внутренним планам банка).

6. Внутренняя процедура оценки достаточности капитала банка включает:

идентификацию существенных видов рисков;

расчет доступного и экономического капиталов банка;

оценку достаточности капитала;

использование экономического капитала при расчете рентабельности капитала, скорректированной на риск, установлении и контроле лимитов по существенным видам рисков;

формирование управленческой отчетности.

7. Совет директоров (наблюдательный совет), коллегиальный исполнительный орган управления банка (далее – органы управления банка) обязаны не реже одного раза в год рассматривать вопрос о необходимости внесения изменений в локальные нормативные правовые акты, регламентирующие осуществление внутренней процедуры оценки достаточности капитала.

В процессе формирования стратегии развития банка внутренняя процедура оценки достаточности капитала должна подвергаться оценке на предмет ее соответствия новым условиям деятельности банка, изменяющимся характеру и масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

ГЛАВА 3

ИДЕНТИФИКАЦИЯ СУЩЕСТВЕННЫХ ВИДОВ РИСКОВ

8. Идентификация существенных видов рисков предполагает проведение банком самостоятельного анализа собственного риск-профиля и выявление видов рисков, наиболее существенных для банка. Кредитный риск, рыночный риск, риск ликвидности и операционный риск не могут быть признаны банком несущественными видами рисков.

9. Методология идентификации существенных видов рисков устанавливается локальными нормативными правовыми актами банка, в которых отражаются:

порядок формирования перечня присущих банку рисков;

применяемые банком основания (критерии) признания видов рисков существенными;

порядок выявления новых видов рисков, возникающих в деятельности банка, в том числе в связи с началом осуществления банком новых видов операций (внедрением новых продуктов), выходом на новые рынки и пересмотром перечня существенных видов рисков (но не реже одного раза в год);

функции и полномочия органов управления банка, участвующих в идентификации существенных видов рисков.

10. Перечень существенных видов рисков и изменения, вносимые в него по результатам пересмотра, утверждаются органом управления банка.

ГЛАВА 4

РАСЧЕТ ДОСТУПНОГО И ЭКОНОМИЧЕСКОГО КАПИТАЛОВ. ОЦЕНКА ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА

11. В рамках внутренней процедуры оценки достаточности капитала в локальных нормативных правовых актах банка должны предусматриваться методики определения размера доступного и экономического капиталов.

12. Размер доступного капитала определяется на основе источников, принимаемых в расчет нормативного капитала банка согласно Инструкции о нормативах безопасного функционирования для банков, открытого акционерного общества "Банк развития Республики Беларусь" и небанковских кредитно-финансовых организаций, с учетом следующих условий:

привлеченный субординированный кредит (заем) включается в полном объеме (без ограничений суммы по отношению к размеру основного капитала I уровня и независимо от периода до окончания срока **полного возврата (погашения)** кредита (займа);

прибыль прошлых лет и сформированные за ее счет фонды включаются в полном объеме (без ограничений, связанных с наличием аудиторского подтверждения и сроком его представления);

общие резервы на покрытие возможных убытков включаются в полном объеме (без ограничений суммы по отношению к размеру дополнительного капитала II уровня).

(абзац второй пункта 12 с учетом изменений и дополнений, внесенных постановлением Правления Национального банка от 03.12.2018 № 571)

13. Для определения значения экономического капитала по существенным видам рисков банк использует методику согласно приложению 1 к настоящей Инструкции либо иные подходы при условии соблюдения требований к количественным инструментам измерения (оценки) экономического капитала согласно приложению 2 к настоящей Инструкции.

14. Банк использует рассчитываемое значение экономического капитала для:

обеспечения покрытия непредвиденных потерь в результате реализации существенных видов рисков;

осуществления ценообразования с учетом рисков;

эффективного распределения капитала с учетом всех существенных для банка видов рисков.

15. Оценка достаточности капитала осуществляется путем сопоставления размеров экономического и доступного капиталов банка.

В случае превышения размера экономического капитала над размером доступного капитала банку необходимо принять меры по увеличению размера доступного капитала и (или) снижению уровня существенных видов рисков.

16. Для оценки достаточности капитала в стрессовых условиях необходимо осуществлять стресс-тестирование существенных видов рисков. Процедура стресс-тестирования должна отражаться в локальных нормативных правовых актах банка, разрабатываемых в рамках внутренней процедуры оценки достаточности капитала, и пересматриваться в зависимости от изменения внешних и внутренних факторов, влияющих на деятельность банка, но не реже одного раза в год.

ГЛАВА 5 ИСПОЛЬЗОВАНИЕ ЭКОНОМИЧЕСКОГО КАПИТАЛА. УСТАНОВЛЕНИЕ И КОНТРОЛЬ ЛИМИТОВ

17. Банк устанавливает уровень (величину) толерантности к риску в соответствии с требованиями Инструкции об организации системы управления рисками в банках, открытом акционерном обществе "Банк развития Республики Беларусь", небанковских кредитно-финансовых организациях, банковских группах и банковских холдингах.

18. Банк с учетом установленной толерантности к риску определяет склонность к риску (риск-аппетит) в виде совокупности количественных и качественных показателей по видам рисков, направлений деятельности, подразделений банка, обеспечивая их непрерывное соблюдение в долгосрочной перспективе, в том числе в стрессовых ситуациях.

19. Показатели склонности к риску (риск-аппетита) определяются банком самостоятельно.

20. На основе показателей склонности к риску (риск-аппетита) банк определяет плановый (целевой) уровень капитала, плановую структуру капитала, источники его формирования, плановый (целевой) уровень достаточности капитала, плановые (целевые) уровни рисков и целевой риск-профиль банка.

21. При реализации банком комплекса мер, направленных на ограничение (снижение) риска согласно пункту 31 Инструкции об организации системы управления рисками в банках, открытом акционерном обществе "Банк развития Республики Беларусь", небанковских кредитно-финансовых организациях, банковских группах и банковских холдингах, а также в целях осуществления контроля за достаточностью капитала банк обязан предусмотреть в локальных нормативных правовых актах порядок распределения капитала через

систему лимитов по видам рисков, направлениям деятельности (бизнес-линиям), подразделениям, которые генерируют риски. В частности:

лимиты должны устанавливаться по видам рисков, в отношении которых определяются требования к достаточности капитала, для всех направлений деятельности (бизнес-линий), подразделений банка, которые генерируют риски;

при расчете лимитов необходимо ориентироваться на оценку потребности в капитале в отношении существенных видов рисков с учетом рентабельности капитала, скорректированной на риск, с использованием формул расчета показателя рентабельности капитала, скорректированной на риск, для банка в целом и его отдельной бизнес-линии (подразделения) согласно приложению 3 к настоящей Инструкции либо с использованием иных подходов, определенных банком;

система лимитов должна иметь многоуровневую структуру, включающую лимиты:

по существенным видам рисков, в том числе кредитному, рыночному, операционному рискам и риску ликвидности;

по подразделениям, которые генерируют существенные виды рисков;

по объему операций (сделок), совершаемых с одним контрагентом (контрагентами отдельного вида экономической деятельности);

по объему операций (сделок), совершаемых с финансовыми инструментами;

по предельному уровню потерь по подразделениям банка, которые генерируют существенные виды рисков.

22. Банк осуществляет контроль за соблюдением установленных лимитов. В рамках данного контроля устанавливаются контрольные показатели и их пороговые значения, приближение к которым свидетельствует о степени использования лимита.

Для каждого значения контрольных показателей определяется соответствующий перечень корректирующих мероприятий в зависимости от степени приближения лимита к пороговому значению, например:

снижение уровня принятого риска;

распределение капитала, выделенного на покрытие существенных видов рисков, по этим видам рисков, направлениям деятельности (бизнес-линиям), подразделениям банка, которые генерируют существенные виды рисков;

увеличение размера доступного капитала.

ГЛАВА 6 ФОРМИРОВАНИЕ УПРАВЛЕНЧЕСКОЙ ОТЧЕТНОСТИ

23. Банк должен формировать управленческую отчетность по вопросам внутренней процедуры оценки достаточности капитала, содержащую информацию:

- о размере экономического капитала банка, в том числе об объемах его распределения по существенным видам рисков;

- о размере доступного капитала банка и величине его превышения над экономическим капиталом, оценке достаточности капитала;

- о фактах нарушения установленных лимитов, принимаемых (принятых) мерах по урегулированию выявленных нарушений;

- о результатах стресс-тестирования существенных видов рисков и оценке его влияния на достаточность капитала банка.

Управленческая отчетность, формируемая по вопросам внутренней процедуры оценки достаточности капитала, должна обеспечивать возможность обобщения информации по различным существенным видам рисков в целях осуществления комплексного анализа степени подверженности банка рискам, проведения оценки достаточности капитала банка и потребности в капитале на перспективу.

24. Управленческая отчетность, формируемая по вопросам внутренней процедуры оценки достаточности капитала, представляется в совет директоров (наблюдательный совет) не реже одного раза в год, в комитет по рискам при наблюдательном совете банка и коллегиальный исполнительный орган банка – ежемесячно.

Информация о фактах нарушения установленных лимитов (достижения пороговых значений) ежемесячно представляется руководителям подразделений банка, генерирующих существенные виды рисков, а также подразделений по управлению отдельными видами рисков и (или) рисками по отдельным направлениям деятельности (бизнес-линиям).

Приложение 1
к Инструкции об организации банками,
открытым акционерным обществом
"Банк развития Республики Беларусь"
внутренней процедуры оценки
достаточности капитала и управления
рисками

Методика
расчета экономического капитала

1. Размер экономического капитала банка (ЭК) рассчитывается методом простого суммирования размеров непредвиденных потерь по существенным видам рисков банка по следующей формуле:

$$ЭК = НП_{кр} + НП_{рр} + НП_{ор} + НП_{пр},$$

где $НП_{кр}$ – размер непредвиденных потерь по кредитному риску;

$НП_{рр}$ – размер непредвиденных потерь по рыночному риску, риску ликвидности, процентному риску банковского портфеля;

$НП_{ор}$ – размер непредвиденных потерь по операционному риску;

$НП_{пр}$ – размер непредвиденных потерь по прочим существенным видам рисков.

2. Размер непредвиденных потерь по кредитному риску определяется с использованием одного из указанных ниже вариантов расчета.

I вариант.

Размер непредвиденных потерь ($НП_{кр}$) определяется путем суммирования размеров задолженности по активам (условным обязательствам), уменьшенных на размер созданных по ним специальным резервам и взвешенных по уровню риска с использованием весовых коэффициентов риска, по следующей формуле:

$$НП = \sum 0,1 \times (\text{задолженность} - \text{резерв})^* \times K,$$

где задолженность – размер остатка задолженности по основному долгу актива (условного обязательства);

резерв – размер созданного специального резерва на покрытие возможных убытков по активу (условному обязательству);

K – весовой коэффициент риска по активу (условному обязательству).

* Размер задолженности по условному обязательству корректируется на кредитный эквивалент условных обязательств путем умножения разницы между суммой условного обязательства и величиной сформированного специального резерва на покрытие возможных убытков на соответствующий коэффициент эквивалента кредитного риска, установленный Инструкцией о нормативах безопасного функционирования для банков, открытого акционерного общества "Банк развития Республики Беларусь" и небанковских кредитно-финансовых организаций.

При расчете весового коэффициента риска по активу (условному обязательству):

по активам, подверженным кредитному риску, и условным обязательствам в отношении юридических и физических лиц Республики Беларусь значение коэффициента риска определяется в соответствии с таблицей 2 настоящего приложения в зависимости от вида актива (условного обязательства) и значения вероятности дефолта, определяемого в зависимости от группы резервирования, к которой данный актив (условное обязательство) отнесен в соответствии с таблицей 1 настоящего приложения;

по иным активам (условным обязательствам) значение коэффициента риска определяется в соответствии с таблицей 2 настоящего приложения в зависимости от вида актива (условного обязательства) и значения вероятности дефолта, определяемого в зависимости от краткосрочного странового рейтинга контрагента в соответствии с таблицей 1 настоящего приложения (в случае, если краткосрочные рейтинги международных агентств различаются между собой, используется наихудший рейтинг).

Таблица 1

**Соотношение
значения вероятности дефолта контрагента
в зависимости от странового рейтинга, определяемого международными
рейтинговыми агентствами, либо от группы риска при формировании
специальных резервов**

Группа риска при формировании специальных резервов *	Вероятность дефолта контрагента, процентов	Международные рейтинговые агентства		
		Moody's	S&P	Fitch
–	0,03	Aaa	AAA	AAA
–	0,03	Aa1	AA+	AA+
–	0,03	Aa2	AA	AA
–	0,03	Aa3	AA–	AA–
–	0,03	A1	A+	A+

* Указываются группы риска, определяемые при формировании специальных резервов в соответствии с Инструкцией о порядке формирования и использования банками, открытым акционерным обществом "Банк развития Республики Беларусь" и небанковскими кредитно-финансовыми организациями специальных резервов на покрытие возможных убытков по активам и операциям, не отраженным на балансе, утвержденной постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 28 сентября 2006 г. № 138 (Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь, 2006 г., № 184, 8/15214; Национальный правовой Интернет-портал Республики Беларусь, 21.01.2018, 8/32739).

Группа риска при формировании специальных резервов *	Вероятность дефолта контрагента, процентов	Международные рейтинговые агентства		
		Moody's	S&P	Fitch
–	0,03	A2	A	A
–	0,03	A3	A–	A–
–	0,05	Baa1	BBB+	BBB+
–	0,10	Baa2	BBB	BBB
–	0,25	Baa3	BBB–	BBB–
–	0,50	Ba1	BB+	BB+
–	1,00	Ba2	BB	BB
–	1,30	Ba3	BB–	BB–
–	2,00	B1	B+	B+
–	2,50	B2	B	B
1	3,00	B3	B–	B–
2	6,00	Caa1	CCC+	CCC+
3	10,00	Caa2	CCC	CCC
4	15,00	Caa3	CCC–	CCC–
5	20,00	Ca	CC	CC
6**	40,00	C	C	C
6***	100,00	D	D	D

* Указываются группы риска, определяемые при формировании специальных резервов в соответствии с Инструкцией о порядке формирования и использования банками, открытым акционерным обществом "Банк развития Республики Беларусь" и небанковскими кредитно-финансовыми организациями специальных резервов на покрытие возможных убытков по активам и операциям, не отраженным на балансе.

** При условии отнесения актива (условного обязательства) к VI группе риска сроком не более 30 дней.

*** При условии отнесения актива (условного обязательства) к VI группе риска сроком более 30 дней.

Весовые коэффициенты риска по активу (условному обязательству)
для расчета непредвиденных потерь

(процентов)

Вероятность дефолта контрагента	Активы, подверженные кредитному риску, в отношении юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, банков, правительств, центральных (национальных) банков стран, международных финансовых организаций и банков развития	Кредиты, предоставленные физическим лицам на финансирование недвижимости	Кредиты, предоставленные физическим лицам (кроме кредитов на финансирование недвижимости и овердрафтных кредитов)	Овердрафтные кредиты, предоставленные физическим лицам
0,03	11,30	2,30	8,41	1,85
0,05	15,39	3,46	12,52	2,86
0,10	23,30	5,94	21,08	5,12
0,25	39,01	11,83	39,96	10,88
0,40	49,49	16,64	53,69	15,88
0,50	54,91	19,49	61,13	18,97
0,75	65,14	25,81	75,74	26,06
1,00	72,40	31,33	86,46	32,53
1,30	78,77	37,22	95,95	39,70
1,50	82,11	40,80	100,81	44,19
2,00	88,55	48,85	109,53	54,63
2,50	93,43	55,91	115,03	64,18
3,00	97,58	62,22	118,61	73,03
6,00	119,48	90,29	127,94	116,37
10,00	146,51	113,56	142,69	158,47
15,00	171,91	130,96	167,36	196,23
20,00	188,42	140,62	189,41	222,86
40,00	204,93	150,28	211,46	249,49

II вариант.

Размер непредвиденных потерь по кредитному риску ($НП_{кр}$) определяется путем суммирования размеров задолженности по активам (условным обязательствам), взвешенных по уровню риска с использованием весовых коэффициентов, по следующей формуле:

$$НП_{кр} = \sum \text{ задолженность} \times K,$$

где задолженность – размер остатка задолженности по основному долгу актива (условного обязательства);

K – весовой коэффициент риска по активу (условному обязательству).

Весовой коэффициент риска рассчитывается по следующей формуле:

$$K = \left[LGD \times N \left[\frac{1}{\sqrt{1-R}} \times G(PD) + \sqrt{\frac{R}{1-R}} \times G(0.999) \right] - PD \times LGD \right] \times \frac{1+(M-2,5) \times b}{1-1,5 \times b},$$

где PD – значение вероятности дефолта;

LGD – значение удельного веса убытков;

$N(x)$ – функция кумулятивного распределения для стандартной нормальной случайной переменной, при которой вероятность того, что нормальная случайная переменная со средним значением ноль и дисперсией единицы, меньше или равна x ;

$G(z)$ – обратная кумулятивная функция распределения для стандартной нормальной случайной переменной, при которой значение x таково, что $N(x) = Z$;

b – корректировка срока погашения;

M – срок до погашения (исчисляется в годах);

R – коэффициент корреляций.

Коэффициент корреляций (R) рассчитывается по следующей формуле:

$$R = 0,12 \times \frac{1 - \frac{1}{e^{50PD}}}{1 - \frac{1}{e^{50}}} + 0,24 \times \left(1 - \frac{1 - \frac{1}{e^{50PD}}}{1 - \frac{1}{e^{50}}} \right),$$

где PD – значение вероятности дефолта;

e – математическая постоянная (число e).

Корректировка срока погашения (b) рассчитывается по следующей формуле:

$$b = (0,11852 - 0,05478 \times \log PD)^2,$$

где PD – значение вероятности дефолта;

e – математическая постоянная (число e).

При расчете весовых коэффициентов:

по активам, подверженным кредитному риску, и условным обязательствам в отношении юридических и физических лиц Республики Беларусь значения вероятности дефолта определяются в зависимости от

группы резервирования, к которой данный актив (условное обязательство) отнесен в соответствии с таблицей 1 настоящего приложения;

по иным активам (условным обязательствам) значения вероятности дефолта определяются в зависимости от краткосрочного странового рейтинга контрагента в соответствии с таблицей 1 настоящего приложения (в случае, если краткосрочные рейтинги международных агентств различаются между собой, используется наихудший рейтинг);

по каждому активу (условному обязательству) значение удельного веса убытков в случае дефолта по обеспеченным активам (условным обязательствам) равняется 45 процентам, по недостаточно обеспеченным активам (условным обязательствам) – 75 процентам, по необеспеченным активам (условным обязательствам) – 85 процентам)*.

3. Расчет размера непредвиденных потерь банка по рыночному риску, риску ликвидности, процентному риску банковского портфеля осуществляется путем суммирования непредвиденных потерь по каждому из указанных видов рисков, определяемых с учетом следующих условий:

размер непредвиденных потерь определяется отдельно по каждому существенному рыночному риску с использованием модели оценки VaR;

по валютному и иным рыночным рискам (при признании их существенными) размер непредвиденных потерь рассчитывается как VaR риска в соответствии с методикой, действующей в банке на момент расчета и предусматривающей:

доверительный уровень – не менее 99 процентов;

временной горизонт – не менее трех месяцев;

в случае ожидания существенных негативных изменений оценка непредвиденных потерь по валютному риску может корректироваться в сторону увеличения на основании результатов стресс-тестирования риска или мотивированного суждения риск-менеджмента;

по процентному риску банковского портфеля размер непредвиденных потерь определяется на основании стресс-тестирования риска в сумме недополученного (отрицательного) чистого процентного дохода при реализации кризисных сценариев на временном горизонте три месяца (в качестве сценария принимается один из самых негативных по результатам стресс-тестирования сценариев);

по риску ликвидности размер непредвиденных потерь оценивается на основании стресс-тестирования и определяется из расчета процентных расходов по привлечению межбанковских кредитов, необходимых для безопасного функционирования банка. В качестве сценария принимается

*Отнесение активов (условных обязательств) к обеспеченным, недостаточно обеспеченным и необеспеченным осуществляется в соответствии с Инструкцией о порядке формирования и использования банками, открытым акционерным обществом "Банк развития Республики Беларусь" и небанковскими кредитно-финансовыми организациями специальных резервов на покрытие возможных убытков по активам и операциям, не отраженным на балансе.

один из самых негативных по результатам стресс-тестирования сценариев (отток средств со счетов клиентов до востребования не менее 30 процентов, отток средств из срочных депозитов клиентов не менее 20 процентов, возврат и невозможность рефинансирования привлеченных средств банков с остаточными сроками погашения до одного месяца);

общая оценка значений непредвиденных потерь по указанным видам рисков может корректироваться в сторону увеличения с учетом экспертного мнения риск-менеджмента.

4. Размер непредвиденных потерь по операционному риску определяется как средняя величина годовых нетто-потерь по операционным инцидентам с использованием данных об операционных инцидентах банка за период не менее пяти лет (нетто-потери определяются как разность прямых потерь и возмещений по операционным инцидентам).

5. Размер непредвиденных потерь по прочим существенным видам рисков определяется на основе экспертной оценки либо иных внутренних методик расчета банка, но не может быть менее 5 процентов значения непредвиденных потерь по всем иным существенным видам рисков банка.

Приложение 2
к Инструкции об организации банками,
открытым акционерным обществом "Банк
развития Республики Беларусь"
внутренней процедуры оценки
достаточности капитала и управления
рисками

Требования
к количественным инструментам измерения (оценки)
экономического капитала

Банк использует собственные методики расчета размера экономического капитала по существенным видам рисков при условии выполнения следующих требований к количественным инструментам измерения (оценки) экономического капитала:

в отношении расчета непредвиденных потерь по кредитному риску:

количественные инструменты измерения (оценки) непредвиденных потерь должны обладать определенной прогнозной точностью, то есть прогнозные значения вероятности дефолта заемщиков должны соответствовать фактической частоте реализованных дефолтов заемщиков банка, прогнозные значения уровня потерь при дефолте – фактическим значениям реальных потерь по заемщикам банка;

входные переменные (параметры) количественных инструментов измерения (оценки) достаточны для получения прогнозных значений вероятности дефолта и уровня потерь при дефолте;

банк регулярно проводит внутреннюю валидацию количественных инструментов измерения (оценки), которая включает в себя анализ качества и устойчивости их функционирования, анализ технических характеристик, тестирование прогнозных значений вероятности дефолта и уровня потерь при дефолте, полученных в результате применения инструментов, путем их сопоставления с фактической частотой реализованных дефолтов заемщиков и фактическими значениями реальных потерь по заемщикам банка;

банк проводит проверку статистической информации, используемой в качестве входных переменных (параметров) количественных инструментов измерения (оценки), включая оценку точности и полноты статистической информации;

расчет значения непредвиденных потерь по кредитному риску, учитывающий вероятность дефолта заемщика, основывается на статистической информации банка за максимально продолжительный период (не менее трех лет);

банк может привлекать внешних (независимых) экспертов для внутренней валидации количественных инструментов измерения (оценки);

в отношении всех рисков:

банк самостоятельно разрабатывает, внедряет и соблюдает внутренние процедуры и правила анализа качества статистической информации;

качество статистической информации предусматривает ее достоверность, полноту и актуальность (с учетом времени поступления и использования);

количественные инструменты измерения (оценки), разработанные внешними поставщиками, применяются банком при их соответствии требованиям, изложенным в настоящем приложении;

подразделение внутреннего аудита банка регулярно осуществляет проверку выполнения процедур разработки, внедрения и внутренней валидации количественных инструментов измерения (оценки). Порядок, формат и периодичность указанных проверок предусматриваются локальными нормативными правовыми актами банка.

Приложение 3
к Инструкции об организации
банками, открытым акционерным
обществом "Банк развития
Республики Беларусь" внутренней
процедуры оценки достаточности
капитала и управления рисками

Расчет
показателя рентабельности капитала,
скорректированной на риск

1. Расчет показателя рентабельности капитала, скорректированной на риск, для банка в целом (*RAROC*) осуществляется по следующей формуле:

$$RAROC = \frac{NI-EL}{E\text{Cap}},$$

где *NI* (net income) – прибыль (убыток);

EL (expected losses) – размер недосозданных резервов (разница между размером требуемых и созданных резервов на покрытие возможных потерь (убытков) по существенным видам рисков);

ECap (economic capital) – размер экономического капитала банка.

2. Расчет показателя рентабельности капитала, скорректированной на риск, для отдельной бизнес-линии (подразделения) банка (*RAROC_i*) осуществляется по следующей формуле:

$$RAROC_i = \frac{NI_i-EL_i}{E\text{Cap}_i},$$

где *NI_i* – прибыль (убыток) по отдельной бизнес-линии (подразделению) банка;

EL_i – размер недосозданных резервов (разница между размером требуемых и созданных резервов на покрытие возможных потерь (убытков) по существенным видам рисков для отдельной бизнес-линии (подразделения) банка;

ECap_i – размер экономического капитала для отдельной бизнес-линии (подразделения) банка.