

**НАЦЫЯНАЛЬНЫ БАНК
РЭСПУБЛІКІ БЕЛАРУСЬ**

**НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК
РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ**

**ПАСТАНОВА
ПРАЎЛЕННЯ**

**ПОСТАНОВЛЕНИЕ
ПРАВЛЕНИЯ**

24 сентября 2012 г. № 493

г. Минск

г. Минск

Об утверждении Методики расчета банками показателей капитала, левереджа и ликвидности, предусмотренных международными стандартами Базель III

На основании части первой статьи 34 Банковского кодекса Республики Беларусь Правление Национального банка Республики Беларусь ПОСТАНОВЛЯЕТ:

1. Утвердить прилагаемую Методику расчета банками показателей капитала, левереджа и ликвидности, предусмотренных международными стандартами Базель III.

2. Рекомендовать банкам применять методику расчета показателей капитала, левереджа и ликвидности параллельно с методикой расчета нормативов безопасного функционирования, установленной постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 28 сентября 2006 г. № 137 "Об утверждении Инструкции о нормативах безопасного функционирования для банков и небанковских кредитно-финансовых организаций" (Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь, 2006 г., № 186, 8/15213).

3. Главному управлению информационных технологий и Главному управлению банковского надзора разработать информационную технологию составления и представления расчетов показателей в соответствии с Методикой расчета банками показателей капитала, левереджа и ликвидности, предусмотренных международными стандартами Базель III, и направить банкам до 31 декабря 2012 г.

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

Председатель Правления

Н.А.Ермакова

УТВЕРЖДЕНО

Постановление Правления
Национального банка
Республики Беларусь

24.09.2012 № 493

МЕТОДИКА

расчета банками показателей капитала, левереджа и ликвидности, предусмотренных международными стандартами Базель III

ГЛАВА 1 ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

1. Методика расчета банками показателей капитала, левереджа и ликвидности, предусмотренных международными стандартами Базель III, разработана на основании статей 26 и 34 Банковского кодекса Республики Беларусь в целях поддержания безопасного и ликвидного осуществления деятельности банков, зарегистрированных на территории Республики Беларусь (далее – банки), и устанавливает единый порядок расчета показателей капитала, левереджа и ликвидности на основании международных стандартов, разработанных Базельским комитетом по банковскому надзору (Базель III).

Установленный настоящей Методикой порядок расчета показателей капитала, левереджа, покрытия ликвидности, чистого стабильного фондирования может применяться для использования в локальных нормативных правовых актах банков для обеспечения эффективного управления капиталом и рисками в соответствии с требованиями, установленными пунктом 9 Инструкции 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).

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

небанковские финансовые организации – организации, осуществляющие деятельность, относящуюся к финансовой и страховой деятельности в соответствии с общегосударственным классификатором Республики Беларусь ОКРБ 005-2006 "Виды экономической деятельности", утвержденным постановлением Государственного комитета по стандартизации Республики Беларусь от 28 декабря 2006 г. № 65 "Об утверждении, введении в действие, изменении и отмене

технических нормативных правовых актов в области технического нормирования и стандартизации и общегосударственного классификатора Республики Беларусь“, за исключением банковской деятельности, услуг, связанных с отправкой и выплатой почтовых денежных переводов, услуг почтовых систем по расчету за коммунальные и другие услуги, а также поручительство за третьих лиц, предусматривающее исполнение обязательств в денежной форме, выдача гарантий, доверительное управление имуществом, осуществление хранения в качестве одной из целей профессиональной деятельности (профессиональный хранитель);

участия в уставном фонде – вложения в уставные фонды дочерних банков, небанковских кредитно-финансовых организаций, небанковских финансовых организаций и иных дочерних юридических лиц, долевые участия, представляющие собой вклады в уставные фонды юридических лиц с целью участия в их управлении и (или) получения прибыли;

взаимное участие в уставном фонде – участие в уставном фонде друг друга банков, небанковских кредитно-финансовых организаций, небанковских финансовых организаций;

безотзывные обязательства по предоставлению денежных средств – обязательства банка по предоставлению денежных средств, от исполнения которых банк в соответствии с условиями договора не вправе отказаться;

условно-отзывные обязательства по предоставлению денежных средств – обязательства банка по предоставлению денежных средств, от исполнения которых банк может отказаться в случаях, предусмотренных условиями договора;

безусловно-отзывные обязательства по предоставлению денежных средств – обязательства банка по предоставлению денежных средств, от исполнения которых банк в соответствии с условиями договора может отказаться в любое время без предварительного уведомления;

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 ”нормативный капитал“, ”величина рисков“, ”долевые участия“, ”долгосрочный субординированный кредит (заем)“, ”иммобилизация“, ”кредитная задолженность“, ”условные обязательства“, ”общие резервы на покрытие возможных убытков“, ”инсайдеры и взаимосвязанные с ними лица“, ”взаимосвязанные требования и обязательства“, ”международные финансовые организации и банки развития“, ”страны группы ”А“, ”страны группы ”В“, ”страны группы ”С“;

”страны группы ”D“, ”страны группы ”E“, ”банки группы ”A“, ”банки группы ”B“, ”банки группы ”C“, ”банки группы ”D“, ”юридические лица группы ”A“, ”юридические лица группы ”B“ имеют значения, определенные Инструкцией о нормативах безопасного функционирования для банков и небанковских кредитно-финансовых организаций.

3. Для расчета показателей капитала, левереджа и ликвидности используются формы согласно приложениям 1 – 4 к настоящей Методике.

ГЛАВА 2 РАСЧЕТ ПОКАЗАТЕЛЕЙ КАПИТАЛА

4. Для целей настоящей Методики рассчитываются следующие показатели капитала банка:

соотношение основного капитала I уровня и величины рисков;

соотношение капитала I уровня банка и величины рисков;

соотношение капитала банка и величины рисков.

Показатели применяются для оценки качества капитала банка и его способности поглощения потерь в обычной деятельности и стрессовой ситуации.

Капитал банка рассчитывается как сумма капитала I уровня и капитала II уровня.

5. Капитал I уровня предназначен для поддержания нормального функционирования банка и поглощения потерь в момент их возникновения. Капитал I уровня рассчитывается как сумма основного капитала I уровня и дополнительного капитала I уровня.

В расчет основного капитала I уровня включаются зарегистрированный уставный фонд (в части выпущенных простых (обыкновенных) акций); эмиссионный доход по простым (обыкновенным) акциям; фонды, сформированные за счет прибыли прошлых лет, кроме фонда дивидендов, подтвержденные аудиторской организацией (аудитором – индивидуальным предпринимателем); прибыль прошлых лет, подтвержденная аудиторской организацией (аудитором – индивидуальным предпринимателем).

Основной капитал I уровня уменьшается на сумму убытков прошлых лет; относящихся к прошлым годам просроченных, а также начисленных и неполученных доходов; нематериальных активов (за вычетом начисленной амортизации); собственных простых (обыкновенных) акций банка, переданных ему в залог; выкупленных собственных простых (обыкновенных) акций; взаимного участия в уставных фондах; участия в уставных фондах банков, небанковских кредитно-финансовых организаций, небанковских финансовых организаций в размере не более 10 процентов уставного фонда эмитента, если совокупная сумма таких

участий превышает 10 процентов капитала банка в виде выпущенных простых (обыкновенных) акций; участия в уставных фондах банков, небанковских кредитно-финансовых организаций, небанковских финансовых организаций в размере более 10 процентов уставного фонда эмитента; иммобилизации, рассчитанной в соответствии с требованиями, установленными пунктом 13 Инструкции о нормативах безопасного функционирования для банков и небанковских кредитно-финансовых организаций.

Вычитаемые из расчета основного капитала I уровня участия в уставных фондах банков, небанковских кредитно-финансовых организаций, небанковских финансовых организаций, просроченные и начисленные доходы уменьшаются на сумму резервов, созданных по ним в соответствии с законодательством и (или) локальными нормативными правовыми актами банка.

Сумма взаимного участия в уставных фондах, вычитаемая из расчета основного капитала I уровня, определяется как наименьшая из двух величин (суммы участия банка в уставном фонде другого банка, небанковской кредитно-финансовой организации, небанковской финансовой организации и суммы участия другого банка, небанковской кредитно-финансовой организации, небанковской финансовой организации в уставном фонде банка) исходя из данных учета банка. При этом превышение суммы участия банка в уставном фонде другого банка, небанковской кредитно-финансовой организации, небанковской финансовой организации над суммой участия другого банка, небанковской кредитно-финансовой организации, небанковской финансовой организации в уставном фонде банка включается в расчет участия банка в уставных фондах банков, небанковских кредитно-финансовых организаций, небанковских финансовых организаций, вычитаемого из основного капитала I уровня.

В расчет дополнительного капитала I уровня включаются зарегистрированный уставный фонд (в части выпущенных привилегированных акций) и эмиссионный доход по привилегированным акциям.

Дополнительный капитал I уровня уменьшается на сумму собственных привилегированных акций банка, переданных ему в залог; выкупленных собственных привилегированных акций.

6. Капитал II уровня предназначен для обеспечения поглощения убытков при прекращении деятельности банка.

В расчет капитала II уровня включаются: привлеченный долгосрочный субординированный кредит (заем); фонды, сформированные за счет прибыли прошлых лет, не подтвержденной аудиторской организацией (аудитором – индивидуальным

предпринимателем), кроме фонда дивидендов; фонды, сформированные за счет прибыли текущего года, кроме фонда дивидендов; прибыль прошлых лет, не подтвержденная аудиторской организацией (аудитором – индивидуальным предпринимателем); прибыль текущего года с учетом использования; фонды переоценки основных средств (земли, зданий и сооружений), незавершенного строительства и неустановленного оборудования, произведенной в соответствии с законодательством Республики Беларусь; фонды переоценки ценных бумаг (за исключением именных приватизационных чеков "Имущество"), имеющих в наличии для продажи, инструментов хеджирования, прочих статей баланса; нереализованная курсовая разница от переоценки иностранной валюты; общие резервы на покрытие возможных убытков, создаваемые банком в соответствии со своими локальными нормативными правовыми актами.

Положительные суммы фондов переоценки, нереализованной курсовой разницы от переоценки иностранной валюты включаются в расчет в полном объеме, отрицательные суммы исключаются в полном объеме.

Общие резервы на покрытие возможных убытков включаются в расчет в размере не более 1,25 процента от суммы активов, оцененных по уровню кредитного риска в соответствии с требованиями, установленными Инструкцией о нормативах безопасного функционирования для банков и небанковских кредитно-финансовых организаций.

Капитал II уровня уменьшается на сумму убытков текущего года; относящихся к текущему году просроченных доходов и доходов, начисленных и неполученных в срок свыше 30 дней со дня их начисления; недосозданных специальных резервов на покрытие возможных убытков; предоставленного субординированного кредита (займа); займов, выданных банкам, небанковским кредитно-финансовым организациям, небанковским финансовым организациям.

Привлеченный долгосрочный субординированный кредит (заем) включается в расчет капитала II уровня в сумме, не превышающей 50 процентов величины основного капитала I уровня, следующим образом:

в период, превышающий 5 лет до окончания срока возврата кредита (займа), – в полной сумме;

в последние 5 лет до окончания срока возврата кредита (займа) – по остаточной стоимости.

Остаточная стоимость привлеченного долгосрочного субординированного кредита (займа) определяется путем деления количества полных месяцев, оставшихся до погашения, на 60 и

умножения на полную величину долгосрочного субординированного кредита (займа).

7. Если сумма вычетов из капитала II уровня превышает его величину, оставшаяся часть вычетов производится из дополнительного капитала I уровня. Если сумма вычетов из дополнительного капитала I уровня превышает его величину, оставшаяся часть вычетов производится из основного капитала I уровня.

8. Уставный фонд (его часть) и другие источники основного и дополнительного капитала (фонды, субординированный кредит (заем) (их часть) не включаются в расчет капитала, если для их формирования инвесторами (акционерами, участниками и другими лицами, участвующими в формировании источников капитала банка) использованы денежные средства и (или) иное имущество (далее – имущество), прямым или косвенным (через третьих лиц) источником которого является имущество, предоставленное самим банком, и (или) имущество, предоставленное другими лицами, в случае, если банк, прямо или косвенно (через третьих лиц) принял на себя риски понесения потерь, возникшие в связи с предоставлением банку указанного имущества, в том числе путем прямого или косвенного (через третьих лиц) возврата (передачи, предоставления) такого имущества инвестору либо размещения денежных средств у него (или по его поручению (приказу) у третьих лиц) на счетах и (или) во вкладах.

9. В расчет показателей соотношения основного капитала I уровня банка и величины рисков, соотношения капитала I уровня и величины рисков, соотношения капитала банка и величины рисков принимается величина кредитного, рыночного и операционного рисков, рассчитанная в соответствии с Инструкцией о нормативах безопасного функционирования для банков и небанковских кредитно-финансовых организаций. При этом величина кредитного риска корректируется следующим образом:

9.1. уменьшается на сумму участия банка в уставных фондах юридических лиц в размере от 10 до 20 процентов уставного фонда юридического лица;

9.2. увеличивается на сумму:

участия банка в уставных фондах юридических лиц (за исключением банков, небанковских кредитно-финансовых организаций, небанковских финансовых организаций) в размере более 10 процентов уставного фонда эмитента;

имущества, переданного банком в доверительное управление;

займов, выданных физическим лицам, индивидуальным предпринимателям, юридическим лицам (за исключением банков, небанковских кредитно-финансовых организаций, небанковских

финансовых организаций);

не выплаченную (не поставленную) в установленный срок по сделкам, осуществляемым на условиях ”поставка против платежа“ и ”платеж против платежа“;

расчитанного превышения суммарной величины кредитных рисков на инсайдеров и взаимосвязанных с ними лиц над ее максимальным размером, установленным Инструкцией о нормативах безопасного функционирования для банков и небанковских кредитно-финансовых организаций, за вычетом расчетного размера специальных резервов на покрытие возможных убытков в соответствующей данному превышению части.

Все указанные суммы, увеличивающие величину кредитного риска, включаются в расчет показателей капитала в соответствии с требованиями настоящей Методики с коэффициентом, равным 12,5.

Для установления суммарной величины кредитных рисков на инсайдеров и взаимосвязанных с ними лиц используется значение капитала банка, рассчитанного в соответствии с требованиями настоящей Методики.

ГЛАВА 3 РАСЧЕТ ПОКАЗАТЕЛЯ ЛЕВЕРЕДЖА

10. Показатель левереджа характеризует соотношение капитала I уровня банка, рассчитанного в соответствии с требованиями пункта 5 настоящей Методики, и совокупной суммы требований, учитываемых на балансовых счетах, и обязательств, учитываемых на внебалансовых счетах банка (условных обязательств и обязательств по сделкам), подверженных рискам (далее – сумма требований и обязательств под риском). Показатель применяется для оценки риска чрезмерного использования банком привлеченных средств.

11. В расчет суммы требований под риском включаются следующие требования, учитываемые на балансовых счетах активов (в том числе требования, признаваемые взаимосвязанными с обязательствами в соответствии с Инструкцией о нормативах безопасного функционирования для банков и небанковских кредитно-финансовых организаций):

денежные средства, драгоценные металлы и драгоценные камни, средства в Национальном банке Республики Беларусь (далее – Национальный банк) и других банках, ОАО ”Банк развития Республики Беларусь“ (далее – ОАО ”Банк развития“), в том числе средства в расчетах;

задолженность по кредитам и иным активным операциям с клиентами, включая овердрафт, в том числе средства в расчетах;

ценные бумаги, в том числе переданные в залог или проданные по сделкам РЕПО;

долевые участия, вложения в дочерние юридические лица, нематериальные активы, основные средства, товарно-материальные ценности, имущество, переданное банку в погашение задолженности, дебиторская задолженность.

Требования включаются в расчет по балансовой стоимости, за вычетом начисленной амортизации.

12. Условные обязательства включаются в расчет в сумме кредитного эквивалента, которая определяется путем умножения разницы между суммой условного обязательства и величиной сформированного специального резерва на покрытие возможных убытков на соответствующий коэффициент эквивалента кредитного риска:

по условным обязательствам, от исполнения которых банк может безусловно отказаться в любое время без предварительного уведомления в соответствии с договором или принятым обязательством – 10 процентов;

по прочим условным обязательствам – 100 процентов.

Обязательства по сделкам включаются в расчет в сумме кредитного эквивалента, которая определяется путем умножения обязательств контрагентов, возникающих перед банком при осуществлении сделок, на соответствующий коэффициент эквивалента кредитного риска с учетом остаточного срока действия обязательств контрагента по сделке и базового актива:

1 год и менее: долговые обязательства – 0,00; иностранная валюта, драгоценные металлы – 0,01; фондовые ценности – 0,06; товары – 0,1;

свыше 1 года и до 5 лет включительно либо срок не определен: долговые обязательства – 0,005; иностранная валюта, драгоценные металлы – 0,05; фондовые ценности – 0,08; товары – 0,12;

свыше 5 лет: долговые обязательства – 0,015; иностранная валюта, драгоценные металлы – 0,075; фондовые ценности – 0,1; товары – 0,15.

В расчет включаются обязательства по сделкам, исполнение которых осуществляется (дата расчета по которым установлена) сторонами не ранее третьего рабочего дня после дня их заключения.

В расчет не включаются проданные опционы и обязательства по сделкам, заключенным на организованных торговых площадках (биржах), в случае, если по ним ежедневно выплачивается и получается денежная вариационная маржа.

Остаточный срок действия обязательств по сделке определяется сроком, оставшимся от даты расчета показателя до даты их исполнения (даты расчета по ним). По сделкам, условия которых пересматриваются на

заранее определенные даты, остаточный срок действия определяется сроком, оставшимся от даты расчета показателя до следующей даты пересмотра.

13. Требования и внебалансовые обязательства уменьшаются на сумму резервов, созданных по ним в соответствии с законодательством и (или) локальными нормативными правовыми актами банка, но не уменьшаются на сумму полученного обеспечения исполнения обязательств независимо от способа обеспечения (включая хеджирование).

14. Сумма требований и внебалансовых обязательств под риском уменьшается на сумму требований, вычитаемых из капитала I уровня в соответствии с пунктами 5 и 7 настоящей Методики.

ГЛАВА 4 РАСЧЕТ ПОКАЗАТЕЛЕЙ ЛИКВИДНОСТИ

15. Для целей настоящей Методики рассчитываются следующие показатели ликвидности:

показатель покрытия ликвидности;

показатель чистого стабильного фондирования.

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

16. Показатель покрытия ликвидности характеризует соотношение суммы высоколиквидных активов и чистого оттока денежных средств в течение последующих 30 дней.

17. Высоколиквидные активы состоят из активов 1 уровня и активов 2 уровня. Активы 1 уровня включаются в состав высоколиквидных активов в размере 100 процентов от фактической величины в полном объеме. Активы 2 уровня включаются в состав высоколиквидных активов в размере 85 процентов от фактической величины в объеме, не превышающем $\frac{2}{3}$ от суммы активов 1 уровня.

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

18. К активам 1 уровня для расчета показателя покрытия ликвидности относятся:

наличные денежные средства, драгоценные металлы и драгоценные камни, 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).

19. К активам 2 уровня 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);

облигации юридических лиц группы "А" (кроме ценных бумаг, переданных в залог или проданных по сделкам РЕПО).

20. Чистый отток денежных средств в течение последующих 30 дней представляет собой разницу между оттоком и поступлением денежных средств в течение последующих 30 дней.

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

Отток денежных средств определяется в отношении обязательств банка, учитываемых на балансовых и внебалансовых счетах (далее по

тексту настоящей главы – пассивы), с оставшимся сроком возврата до 30 дней, в том числе до востребования, включая средства со сроком возврата на следующий за днем привлечения рабочий день, и с просроченными сроками.

21. В расчете суммы оттока денежных средств участвуют следующие пассивы, для которых устанавливаются соответствующие коэффициенты оттока:

21.1. привлеченные средства, обеспеченные залогом ценных бумаг:

привлеченные средства, обеспеченные залогом ценных бумаг, входящих в состав активов 1 уровня, со сроком возврата до востребования и до 30 дней – 0 процентов от фактической величины;

привлеченные средства, обеспеченные залогом ценных бумаг, входящих в состав активов 2 уровня, со сроком возврата до востребования и до 30 дней – 15 процентов от фактической величины;

кредитные ресурсы Национального банка, кредиты, полученные от Правительства, обеспеченные залогом ценных бумаг, не входящих в состав высоколиквидных активов, со сроком возврата до востребования и до 30 дней – 25 процентов от фактической величины;

иные привлеченные средства, обеспеченные залогом ценных бумаг (за исключением вышеперечисленных), со сроком возврата до востребования и до 30 дней – 100 процентов от фактической величины;

21.2. привлеченные средства, не обеспеченные залогом ценных бумаг:

остатки на текущих (расчетных) счетах юридических лиц (кроме неснижаемых остатков и зарезервированных средств в соответствии с законодательством и (или) заключенными договорами) – 75 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) со сроком возврата до востребования и до 30 дней – 75 процентов от фактической величины;

банковские вклады (депозиты), займы и иные привлеченные средства физических лиц и индивидуальных предпринимателей со сроком возврата до востребования и до 30 дней – 10 процентов от фактической величины. Средства физических лиц и индивидуальных предпринимателей, привлеченные на срок, принимаются в расчет следующим образом: если при досрочном расторжении договора предусматриваются снижение процентной ставки и (или) штрафные санкции, то средства, привлеченные на срок до 30 дней, отражаются по периоду до 30 дней, а средства, привлеченные на срок свыше 30 дней, не

участвуют в расчете; если при досрочном расторжении договора снижение процентной ставки и (или) штрафные санкции не предусматриваются, то средства физических лиц и индивидуальных предпринимателей, привлеченные на срок, рассматриваются как средства, привлеченные на условиях до востребования, вне зависимости от срока, предусмотренного договором;

средства на корреспондентских счетах других банков, небанковских кредитно-финансовых организаций, ОАО "Банк развития Республики Беларусь" (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), со сроком возврата до востребования, включая средства со сроком возврата на следующий за днем привлечения рабочий день, и до 30 дней – 100 процентов от фактической величины;

кредитные ресурсы Национального банка, кредиты, полученные от Правительства, местных исполнительных и распорядительных органов Республики Беларусь, со сроком возврата до востребования и до 30 дней – 75 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;

облигации, выпущенные банком, для физических лиц со сроком погашения до востребования и до 30 дней – 10 процентов от фактической величины;

долговые ценные бумаги, выпущенные банком (кроме облигаций, выпущенных банком, для физических лиц) со сроком погашения до востребования и до 30 дней – 100 процентов от фактической величины;

просроченная задолженность банка – 100 процентов от фактической величины;

превышение обязательств над требованиями по сделкам с производными финансовыми инструментами – 100 процентов от фактической величины;

прочие пассивы (пассивы, за исключением вышеперечисленных) – в части средств со сроком возврата до востребования, до 30 дней и с просроченными сроками – 100 процентов от фактической величины;

безотзывные и условно-отзывные обязательства перед физическими лицами и индивидуальными предпринимателями по предоставлению денежных средств в части обязательств со сроком исполнения до востребования и до 30 дней – 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 в части обязательств со сроком исполнения до востребования и до 30 дней – 10 процентов от фактической величины;

безотзывные и условно-отзывные обязательства перед другими банками, небанковскими кредитно-финансовыми организациями, ОАО "Банк развития", небанковскими финансовыми организациями по предоставлению денежных средств в части обязательств со сроком исполнения до востребования и до 30 дней – 100 процентов от фактической величины;

безусловно-отзывные обязательства по предоставлению денежных средств в части обязательств со сроком исполнения до востребования и до 30 дней – 0 процентов от фактической величины;

кредитный эквивалент условных обязательств (кроме обязательств по предоставлению денежных средств) в части обязательств со сроком исполнения до востребования и до 30 дней, 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 пунктом 25 Инструкции о нормативах безопасного функционирования для банков и небанковских кредитно-финансовых организаций.

22. Поступление денежных средств определяется в отношении балансовых требований банка и полученных им обязательств, учитываемых на внебалансовых счетах (далее по тексту настоящей главы – активы), с оставшимся сроком погашения до 30 дней, в том числе до востребования, включая средства со сроком погашения на следующий за днем размещения рабочий день.

23. В расчете суммы поступления денежных средств участвуют следующие активы, для которых устанавливаются соответствующие коэффициенты поступления:

23.1. размещенные средства, обеспеченные залогом ценных бумаг:

размещенные средства, обеспеченные залогом ценных бумаг, входящих в состав активов 1 уровня, со сроком погашения до востребования и до 30 дней – 0 процентов от фактической величины;

размещенные средства, обеспеченные залогом ценных бумаг, входящих в состав активов 2 уровня, со сроком погашения до востребования и до 30 дней – 15 процентов от фактической величины;

размещенные средства, обеспеченные залогом ценных бумаг, не входящих в состав активов 1 и 2 уровня, со сроком погашения до востребования и до 30 дней – 100 процентов от фактической величины;

23.2. размещенные средства, не обеспеченные залогом ценных бумаг:

средства в Национальном банке со сроком погашения до востребования и до 30 дней – 50 процентов от фактической величины;

средства в центральных (национальных) банках стран группы "А", стран группы "В", стран группы "С", международных финансовых организациях и банках развития со сроком погашения до востребования, включая средства со сроком погашения на следующий за днем размещения рабочий день, и до 30 дней – 50 процентов от фактической величины;

средства в банках группы "А", банках группы "В", банках, небанковских кредитно-финансовых организациях Республики Беларусь, ОАО "Банк развития" со сроком погашения до востребования, включая средства со сроком погашения на следующий за днем размещения рабочий день, и до 30 дней – 100 процентов от фактической величины;

ценные бумаги Правительства, Национального банка, не обращающиеся на вторичном рынке в соответствии с законодательством, именные приватизационные чеки "Имущество" со сроком погашения до востребования и до 30 дней – 100 процентов от фактической величины;

ценные бумаги Правительства, Национального банка, международных финансовых организаций и банков развития, правительств, центральных (национальных) банков стран группы "А", группы "В", местных органов управления и самоуправления стран группы "А", облигации юридических лиц группы "А", переданные в залог или проданные по сделкам РЕПО, со сроком погашения до востребования и до 30 дней – 100 процентов от фактической величины;

ценные бумаги местных исполнительных и распорядительных органов Республики Беларусь, правительств, центральных (национальных) банков стран группы "С", местных органов управления и самоуправления

стран группы "В", банков, небанковских кредитно-финансовых организаций Республики Беларусь, ОАО "Банк развития", юридических лиц Республики Беларусь, банков группы "А", банков группы "В", ценные бумаги (кроме облигаций) юридических лиц группы "А", ценные бумаги юридических лиц группы "В" со сроком погашения до востребования и до 30 дней – 100 процентов от фактической величины;

кредитная задолженность, задолженность по предоставленным займам физических лиц, индивидуальных предпринимателей, юридических лиц со сроком погашения до 30 дней – 50 процентов от фактической величины;

кредитная задолженность, задолженность по предоставленным займам небанковских финансовых организаций со сроком погашения до 30 дней – 100 процентов от фактической величины;

превышение требований над обязательствами по сделкам с производными финансовыми инструментами – 100 процентов от фактической величины;

прочие активы (активы, за исключением вышеперечисленных) – в части средств со сроком погашения до востребования и до 30 дней – 100 процентов от фактической величины;

полученные от других банков, небанковских кредитно-финансовых организаций, ОАО "Банк развития" обязательства по предоставлению денежных средств со сроком использования до востребования и до 30 дней – 0 процентов от фактической величины;

полученные от контрагентов (кроме банков, небанковских кредитно-финансовых организаций, ОАО "Банк развития") обязательства по предоставлению денежных средств со сроком использования до востребования и до 30 дней, являющиеся источником выданных банком обязательств по предоставлению денежных средств, – в сумме выданного обязательства, включаемой в расчет оттока денежных средств;

полученные от контрагентов (кроме банков, небанковских кредитно-финансовых организаций, ОАО "Банк развития") обязательства по предоставлению денежных средств со сроком использования до востребования и до 30 дней, не являющиеся источником выданных банком обязательств по предоставлению денежных средств, – в сумме обязательства, которое должно быть безусловно исполнено контрагентом в соответствии с законодательством и (или) договором;

полученные гарантийные обязательства со сроком использования до востребования и до 30 дней, являющиеся источником (обеспечением) выданных банком гарантийных обязательств, – в сумме выданного обязательства, включаемой в расчет оттока денежных средств;

полученные обязательства по аккредитивам со сроком исполнения до востребования и до 30 дней, являющиеся источником выданных

банком обязательств по аккредитивам, – в сумме выданного обязательства по аккредитиву, включаемой в расчет оттока денежных средств.

24. Показатель чистого стабильного фондирования характеризует соотношение имеющегося в наличии и требуемого объема стабильного фондирования.

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

25.1. привлеченные средства, обеспеченные залогом ценных бумаг со сроком возврата до 1 года – 0 процентов от фактической величины, со сроком возврата 1 год и более – 100 процентов от фактической величины;

25.2. капитал, рассчитанный в соответствии с настоящей Методикой, – 100 процентов от фактической величины;

25.3. привлеченные средства, не обеспеченные залогом ценных бумаг:

остатки на текущих (расчетных) счетах юридических лиц (кроме неснижаемых остатков и зарезервированных средств в соответствии с законодательством и (или) заключенными договорами) – 50 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) со сроком возврата до 1 года – 50 процентов от фактической величины, со сроком возврата 1 год и более – 100 процентов от фактической величины;

банковские вклады (депозиты), займы и иные привлеченные средства физических лиц и индивидуальных предпринимателей со сроком возврата до 1 года – 80 процентов от фактической величины, со сроком возврата 1 год и более – 100 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) – 0 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), со сроком

возврата до 1 года – 0 процентов от фактической величины, со сроком возврата 1 год и более – 100 процентов от фактической величины;

кредитные ресурсы Национального банка, кредиты, полученные от Правительства, местных исполнительных и распорядительных органов Республики Беларусь, со сроком возврата до 1 года – 50 процентов от фактической величины, со сроком возврата 1 год и более – 100 процентов от фактической величины;

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

долговые ценные бумаги, выпущенные банком, со сроком погашения до 1 года – 0 процентов от фактической величины, со сроком погашения 1 год и более – 100 процентов от фактической величины;

прочие пассивы (пассивы, за исключением вышеперечисленных) со сроком возврата до 1 года – 0 процентов от фактической величины, со сроком возврата 1 год и более – 100 процентов от фактической величины;

полученные обязательства по предоставлению денежных средств, гарантийные обязательства, обязательства по аккредитивам вне зависимости от срока использования – 0 процентов от фактической величины.

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

26.1. размещенные средства, обеспеченные залогом ценных бумаг:

размещенные средства, обеспеченные залогом ценных бумаг, со сроком погашения до 1 года – 0 процентов от фактической величины, со сроком погашения 1 год и более – 100 процентов от фактической величины;

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

26.3. драгоценные металлы, драгоценные камни (кроме золота) – 100 процентов от фактической величины;

26.4. золото – 50 процентов от фактической величины;

26.5. размещенные средства, не обеспеченные залогом ценных бумаг:

средства в Национальном банке со сроком погашения до 1 года – 50 процентов от фактической величины, со сроком погашения 1 год и более – 65 процентов от фактической величины;

средства в центральных (национальных) банках стран группы "А", стран группы "В", международных финансовых организациях и банках развития со сроком погашения до 1 года –

50 процентов от фактической величины, со сроком погашения 1 год и более – 65 процентов от фактической величины;

средства в центральных (национальных) банках стран группы "С" со сроком погашения до 1 года – 50 процентов от фактической величины, со сроком погашения 1 год и более – 100 процентов от фактической величины;

средства в банках группы "А", банках группы "В", банках, небанковских кредитно-финансовых организациях Республики Беларусь, ОАО "Банк развития" со сроком погашения до 1 года – 0 процентов от фактической величины, со сроком погашения 1 год и более – 100 процентов от фактической величины;

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) со сроком погашения до 1 года – 0 процентов от фактической величины, со сроком погашения 1 год и более – 5 процентов от фактической величины;

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) со сроком погашения до 1 года – 0 процентов от фактической величины, со сроком погашения 1 год и более – 5 процентов от фактической величины;

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), со сроком погашения до 1 года – 0 процентов от фактической величины, со сроком погашения 1 год и более – 5 процентов от фактической величины;

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), со сроком погашения до 1 года – 0 процентов от фактической величины, со сроком погашения 1 год и более – 20 процентов от фактической величины;

ценные бумаги правительств, центральных (национальных) банков стран группы "В" (кроме ценных бумаг, переданных в залог или проданных по сделкам РЕПО) со сроком погашения до 1 года – 0 процентов от фактической величины, со сроком погашения 1 год и более – 20 процентов от фактической величины;

ценные бумаги, гарантированные правительствами, центральными (национальными) банками стран группы "В" (кроме ценных бумаг, переданных в залог или проданных по сделкам РЕПО), со сроком погашения до 1 года – 0 процентов от фактической величины, со сроком погашения 1 год и более – 20 процентов от фактической величины;

ценные бумаги местных органов управления и самоуправления стран группы "А" (кроме ценных бумаг, переданных в залог или проданных по сделкам РЕПО) со сроком погашения до 1 года – 0 процентов от фактической величины, со сроком погашения 1 год и более – 20 процентов от фактической величины;

ценные бумаги, гарантированные местными органами управления и самоуправления стран группы "А" (кроме ценных бумаг, переданных в залог или проданных по сделкам РЕПО), со сроком погашения до 1 года – 0 процентов от фактической величины, со сроком погашения 1 год и более – 20 процентов от фактической величины;

облигации юридических лиц группы "А" (кроме ценных бумаг, переданных в залог или проданных по сделкам РЕПО) со сроком погашения до 1 года – 0 процентов от фактической величины, со сроком погашения 1 год и более – 20 процентов от фактической величины;

облигации юридических лиц группы "В" (кроме ценных бумаг, переданных в залог или проданных по сделкам РЕПО) со сроком погашения до 1 года – 0 процентов от фактической величины, со сроком погашения 1 год и более – 50 процентов от фактической величины;

ценные бумаги местных исполнительных и распорядительных органов Республики Беларусь, правительств, центральных (национальных) банков стран группы "С", местных органов управления и самоуправления стран группы "В", банков, небанковских кредитно-финансовых организаций Республики Беларусь, ОАО "Банк развития", юридических лиц Республики Беларусь, банков группы "А", банков группы "В", ценные бумаги (кроме облигаций) юридических лиц группы "А", ценные бумаги (кроме облигаций) юридических лиц группы "В" (кроме ценных бумаг, переданных в залог или проданных по сделкам РЕПО) со сроком погашения до 1 года – 0 процентов от фактической величины, со сроком погашения 1 год и более – 100 процентов от фактической величины;

ценные бумаги Правительства, Национального банка, не обращающиеся на вторичном рынке в соответствии с законодательством, именные приватизационные чеки "Имущество" вне зависимости от срока погашения – 100 процентов от фактической величины;

ценные бумаги Правительства, Национального банка, международных финансовых организаций и банков развития, правительств, центральных (национальных) банков стран группы "А", группы "В", группы "С", банков группы "А", банков группы "В", банков,

небанковских кредитно-финансовых организаций Республики Беларусь, ОАО "Банк развития", местных органов управления и самоуправления стран группы "А", группы "В", местных исполнительных и распорядительных органов Республики Беларусь, юридических лиц группы "А", группы "В", юридических лиц Республики Беларусь, переданные в залог или проданные по сделкам РЕПО, со сроком погашения до 1 года – в размерах, указанных в абзацах пятом-шестнадцатом подпункта 26.5. настоящего пункта, для соответствующих ценных бумаг со сроком погашения до 1 года;

ценные бумаги Правительства, Национального банка, международных финансовых организаций и банков развития, правительств, центральных (национальных) банков стран группы "А", группы "В", группы "С", банков группы "А", банков группы "В", банков, небанковских кредитно-финансовых организаций Республики Беларусь, ОАО "Банк развития", местных органов управления и самоуправления стран группы "А", группы "В", местных исполнительных и распорядительных органов Республики Беларусь, юридических лиц группы "А", группы "В", юридических лиц Республики Беларусь, переданные в залог или проданные по сделкам РЕПО, со сроком погашения 1 год и более – 100 процентов от фактической величины;

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 вне зависимости от срока погашения – 65 процентов от фактической величины;

кредитная задолженность физических лиц (кроме кредитной задолженности, указанной в абзаце девятнадцатом подпункта 26.5 настоящего пункта), задолженность по предоставленным займам физических лиц со сроком погашения до 1 года – 85 процентов от фактической величины, со сроком погашения 1 год и более – 100 процентов от фактической величины;

кредитная задолженность, задолженность по предоставленным займам индивидуальных предпринимателей со сроком погашения до 1 года – 85 процентов от фактической величины, со сроком погашения 1 год и более – 100 процентов от фактической величины;

кредитная задолженность, задолженность по предоставленным займам юридических лиц со сроком погашения до 1 года – 50 процентов от фактической величины, со сроком погашения 1 год и более – 100 процентов от фактической величины;

кредитная задолженность, задолженность по предоставленным займам небанковских финансовых организаций со сроком погашения до 1 года – 0 процентов от фактической величины, со сроком погашения 1 год и более – 100 процентов от фактической величины;

прочие активы (активы, за исключением вышеперечисленных) со сроком погашения до 1 года – 0 процентов от фактической величины, со сроком погашения 1 год и более – 100 процентов от фактической величины;

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, другими банками, небанковскими кредитно-финансовыми организациями, ОАО "Банк развития", небанковскими финансовыми организациями по предоставлению денежных средств вне зависимости от срока исполнения – 5 процентов от фактической величины;

безусловно-отзывные обязательства по предоставлению денежных средств со сроком исполнения до 1 года, со сроком исполнения 1 год и более – 0 процентов от фактической величины;

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 пунктом 25 Инструкции о нормативах безопасного функционирования для банков и небанковских кредитно-финансовых организаций.