

Обязательные нормативы банков

GFS New Hires training

Январь 2017



Совершенствуя бизнес,
улучшаем мир

Содержание

- ▶ Нормативные документы
- ▶ Обязательные нормативы:
 - ▶ Нормативы достаточности капитала,
 - ▶ Нормативы ликвидности,
 - ▶ Другие нормативы
- ▶ Финансовый рычаг
- ▶ Норматив краткосрочной ликвидности
- ▶ Ответственность за нарушение обязательных нормативов
- ▶ Аудиторские процедуры

Нормативные документы

Общие положения

- ▶ Федеральный закон от 10.07.2002 №86-ФЗ г. «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»
- ▶ Указание ЦБ РФ от 12.11.2009 №2332-У от 12 ноября «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации»
- ▶ Положение ЦБ РФ от 28.12.2012 №395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)

Расчет нормативов

- ▶ Инструкция ЦБ РФ от 03.12.2012 №139-И «Об обязательных нормативах банков»
- ▶ Положение ЦБ РФ от 03.12.2015 №511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска»
- ▶ Положение ЦБ РФ от 03.11.2009 №346-П «О порядке расчета размера операционного риска»

Нормативные документы (продолжение)

Расчет нормативов (продолжение):

- ▶ Инструкция ЦБ РФ от 15.07.2005 №124-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением КО»
- ▶ Положение ЦБ РФ от 3.12.2015 №511-П «О расчете величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковских групп»
- ▶ Письмо ЦБ РФ от 30.07.2013 №142-Т «О расчете показателя финансового рычага»
- ▶ Положение ЦБ РФ от 30.05.2014 №421-П «О порядке расчета показателя краткосрочной ликвидности (Базель III)»
- ▶ Положение ЦБ РФ от 3.12.2015 №510-П «О порядке расчета норматива краткосрочной ликвидности ("Базель III") системно значимыми кредитными организациями»

Нормативные документы (продолжение)

Иные документы:

- ▶ Инструкция ЦБ РФ от 31.03.2004 №112-И «Об обязательных нормативах кредитных организаций, осуществляющих эмиссию облигаций с ипотечным покрытием»
- ▶ Инструкция ЦБ РФ от 15.09.2011 №137-И «Об обязательных нормативах НКО, имеющих право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций, и особенностях осуществления Банком России надзора за их соблюдением»
- ▶ Инструкция ЦБ РФ от 26.04.2006 №129-И «О банковских операциях и других сделках расчетных НКО, обязательных нормативах расчетных НКО и особенностях осуществления Банком России надзора за их соблюдением»
- ▶ Письмо 106-Т от 4 сентября 2009 г. «Об особенностях оценки рисков банков в отношении вложений в паи ЗПИФов»

Обязательные нормативы банков (139-И, 112-И)

- ✓ **H1** – норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (**H1.1, H1.2, H1.0**)
- ✓ **H2, H3, H4** – нормативы ликвидности
- ✓ **H6** – норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков
- ✓ **H7** – норматив максимального размера крупных кредитных рисков
- ✓ **H9.1** – норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам)
- ✓ **H10.1** – норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка
- ✓ **H12** – норматив использования собственных средств (капитала) банков для приобретения акций (долей) других юридических лиц
- ✓ **H18** - норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (**112-И**)

Обязательные нормативы небанковских кредитных организаций (137-И, 129-И)

- ✓ **H1.3** - Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций
- ✓ **H15** - Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО
- ✓ **H15.1** - Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций
- ✓ **H16** - Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (**129-И**)
- ✓ **H16.1** - Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (**129-И**)

Обязательные нормативы банковских групп (509-П)

- ✓ **H20** - норматив достаточности собственных средств (капитала) банковской группы (**H20.1, H20.2, H20.0**)
- ✓ **H21** - максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банковской группы
- ✓ **H22** - максимальный размер крупных кредитных рисков банковской группы
- ✓ **H23** - норматив использования собственных средств (капитала) банковской группы для приобретения головной кредитной организацией банковской группы и участниками банковской группы акций (долей) других юридических лиц
- ✓ **H26** - норматив краткосрочной ликвидности банковской группы

Иные экономические нормативы

В соответствии с Федеральным законом №86-ФЗ помимо нормативов, предусмотренных Инструкцией 139-И, Банк России также устанавливает иные экономические нормативы:

- ✓ предельный размер имущественных (неденежных) вкладов в уставный капитал кредитной организации, а также перечень видов имущества
- ✓ минимальный размер резервов, создаваемых под риски
- ✓ размеры валютного, процентного и иных финансовых рисков
- ✓ обязательные нормативы для банковских групп и небанковских кредитных организаций

Отчетность по обязательным нормативам



Особенности расчета обязательных нормативов

При расчете обязательных нормативов должны выполняться следующие требования:

- ▶ если остатки на балансовых счетах и (или) их части, не входящие в перечень балансовых счетов и (или) кодов, приведенных в Инструкциях №139-И, 112-И для расчета обязательного норматива, по экономическому содержанию относятся к рискам, регулируемым (ограничиваемым) обязательным нормативом, банк **включает** эти счета (их части) в расчет обязательного норматива
- ▶ если остатки на балансовых счетах и (или) их части, входящие в перечень балансовых счетов и (или) кодов, приведенных в Инструкциях №139-И, 112-И для расчета обязательного норматива и предназначенные для покрытия (уменьшения) регулируемого им риска, по экономическому содержанию не покрывают (не уменьшают) данный риск, банк **не включает** эти счета (их части) в расчет обязательного норматива

Обязанность соблюдать обязательные нормативы

- ▶ Банки обязаны соблюдать обязательные нормативы, установленные Инструкцией №139-И **ежедневно**.
- ▶ Если банком **нарушен** обязательный **норматив** на внутримесячную дату (даты), информация об этом с указанием данного норматива и даты (дат), на которую (которые) он был нарушен, представляется банком в составе отчетности, представляемой по состоянию на 1-ое число месяца, следующего за отчетным.

Нормативы достаточности капитала (Н1)



Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1)

- ▶ Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1) ограничивает риск несостоятельности банка и определяет требования по минимальной величине собственных средств (капитала) банка, необходимых для покрытия кредитного, операционного и рыночного рисков
- ▶ Норматив достаточности капитала банка определяется как отношение размера капитала банка и суммы его активов, взвешенных по уровню риска
- ▶ Классификация активов по 5 группам с различными коэффициентами риска производится в соответствии с группировкой, приведенной в Инструкции №139-И. Взвешивание активов по уровню риска производится путем умножения остатка средств на соответствующем балансовом счете или его части на коэффициент риска (в процентах)

Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1)

Норматив достаточности собственных средств (капитала):

$$H1.i = \frac{K_i}{\text{Баланс} + \text{Резервы} - \text{код } 8733.i + \text{код } 8735 + \text{код } 8739 + \text{код } 8741 + \text{код } 8752 + \text{код } 8807 + \text{код } 8839.1 + \text{код } 8847 + \text{БК} - \text{код } 8855.i + \text{ПКр} + \text{код } 8957.i + \text{ПК}_i + \text{ПКВ}_i + \text{КРВ}_i + \text{КРС} + \text{РСК} + 12,5 \times \text{ОР} + \text{РР}_i} \times 100\%$$

Норматив	Название	Минимальное значение
H1.1	Норматив достаточности базового капитала	4,5%
H1.2	Норматив достаточности основного капитала	6%
H1.0	Норматив достаточности собственных средств (капитала)	8%

Элементы расчета норматива Н1

- ▶ **ЧИСЛИТЕЛЬ:** базовый капитал, основной капитал, собственные средства (капитал) – в зависимости от того, какой норматив рассчитывается.
- ▶ **ЗНАМЕНАТЕЛЬ:**
 1. **Коды** – основные элементы расчета нормативов (87**, 88**). Используются для расчета Н1 и других нормативов. Все коды описаны в Прил.1 к 139-И.
 2. **Пять групп активов, взвешенных с учетом риска (за вычетом резервов):** состав каждой группы активов и коэффициенты взвешивания (0%, 20%, 50%, 100%, 150%) см. в п.2.3 139-И. Состоят из кодов и остатков по определенным счетам.
 3. **БК** - показатель, предусматривающий применение повышенных требований по покрытию капиталом соответствующего уровня отдельных активов банка в соответствии с международными подходами к повышению устойчивости банковского сектора (сумма кодов 8750, 8852, 8879, 8881)

Элементы расчета норматива Н1 (продолжение)

▶ **ЗНАМЕНАТЕЛЬ (продолжение):**

4. **ПКр** – предоставленные кредиты на потребительские цели, не обеспеченные залогом, выданные после 1 июля 2013 г., по которым полная стоимость кредита рассчитывается согласно закону №353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)».
5. **ПК_i** – операции с повышенными коэффициентами риска (сумма кодов, указанных в 139-И). Рассчитывается отдельно для каждого норматива достаточности капитала (Н1.1, Н1.2, Н1.0).
6. **ПКв_i** – операции с повышенными коэффициентами риска по операциям, совершенным после 1 мая 2016 года (сумма кодов 8744.i, 8746.i, 8748.i, 8754.i).
7. **КРВ_i** – величина кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера (предоставленные гарантии, аккредитивы, неиспользованные кредитные линии). См. Приложение 2 к 139-И

Элементы расчета норматива Н1 (продолжение)

▶ **ЗНАМЕНАТЕЛЬ (продолжение):**

8. **КРС** – величина кредитного риска по внебиржевым производным финансовым инструментам (прил. 3 к 139-И).
9. **РСК** – величина риска изменения стоимости кредитного требования в результате ухудшения кредитного качества контрагента (прил. 8 к 139-И). Рассчитывается также по внебиржевым ПФИ.
10. **ОР** – величина операционного риска (Положение 346-П). В формуле Н1 умножается на 12,5.
11. **РР_і** – величина рыночного риска (Положение 511-П). В рыночный риск входят:
 1. Процентный риск,
 2. Фондовый риск,
 3. Валютный риск (ОВП),
 4. Товарный риск.

$$PP = 12,5 \times (PR + FR + VR + TR)$$

Базель III

- ▶ С 2014 года банки осуществляют расчет показателей достаточности капитала по Базелю III (в соответствии с Положением ЦБ РФ №395-П).
- ▶ Предусмотрен переходный период по введению требований Базеля III до 2019 года.
- ▶ Банки рассчитывают:
 - ▶ Показатель достаточности базового капитала кредитной организации (H1.1)
 - ▶ Показатель достаточности основного капитала кредитной организации (H1.2)
 - ▶ Показатель достаточности собственных средств (капитала) кредитной организации (H1.0)

Нормативы достаточности капитала банковской группы (509-П) и надбавки

- ▶ Рассчитываются по банковской группе в целом (на консолидированной основе) в порядке, аналогичном описанному в 139-И с учетом особенностей, указанных в 509-П.
- ▶ Минимальные значения: Н20.1 = 4,5%, Н20.2 = 6%, Н20.0 = 8% (для банковской группы, головной кредитной организацией которой является расчетная небанковская кредитная организация =12%)
- ▶ **Надбавки** (глава 2.1 139-И):
 - ▶ Надбавка поддержания достаточности капитала,
 - ▶ Антициклическая надбавка,
 - ▶ Надбавка за системную значимость (для системно значимых банков).

Банкам необходимо соблюдать не только минимальные значения нормативов достаточности капитала, но и их минимальные значения с учетом надбавок.

Нормативы ликвидности (Н2, Н3, Н4)



Нормативы ликвидности

- ▶ **Ликвидность** – способность банка обеспечить своевременное и полное выполнение своих денежных и иных обязательств, вытекающих из сделок с использованием финансовых инструментов
- ▶ Нормативы ликвидности определяются как **отношение между активами и пассивами с учетом сроков, сумм и типов активов и пассивов**
- ▶ **Нормативы ликвидности:**

Норматив	Название	Предельное значение
Н2	Норматив мгновенной ликвидности	не менее 15%
Н3	Норматив текущей ликвидности	не менее 50%
Н4	Норматив долгосрочной ликвидности	не более 120%

Норматив мгновенной ликвидности (Н2)

$$H2 = \frac{\text{Лам}}{\text{Овм} - \text{Овм}^*} \times 100\% \quad \text{min } 15\%$$

Лам - высоколиквидные активы, то есть финансовые активы, которые должны быть получены в течение ближайшего календарного дня и (или) могут быть незамедлительно востребованы банком и (или) в случае необходимости реализованы банком в целях **незамедлительного** получения денежных средств

Овм - обязательства (пассивы) по счетам до востребования, по которым вкладчиком и (или) кредитором может быть предъявлено требование об их **незамедлительном** погашении

Овм* - величина минимального совокупного остатка средств по счетам физических и юридических лиц (кроме кредитных организаций) до востребования

Норматив текущей ликвидности (НЗ)

$$\text{НЗ} = \frac{\text{Лат}}{\text{Овт} - \text{Овт}^*} \times 100\% \quad \text{min } 50\%$$

Лат - ликвидные активы, то есть финансовые активы, которые должны быть получены банком и (или) могут быть востребованы **в течение ближайших 30 календарных дней** и (или) в случае необходимости реализованы банком **в течение ближайших 30 календарных дней** в целях получения денежных средств в указанные сроки

Овт - обязательства (пассивы) по счетам до востребования, по которым вкладчиком и (или) кредитором может быть предъявлено требование об их незамедлительном погашении, и обязательства банка перед кредиторами (вкладчиками) сроком исполнения **в ближайшие 30 календарных дней**

Овт* - величина минимального совокупного остатка средств по счетам физических и юридических лиц (кроме кредитных организаций) до востребования и со сроком исполнения обязательств **в ближайшие 30 календарных дней**

Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)

$$Н4 = \frac{Крд}{К_0 + ОД + О^*} \times 100\% \quad \text{max } 120\%$$

Крд - кредитные требования с оставшимся сроком до даты погашения свыше 365 или 366 календарных дней, а также пролонгированные, если с учетом вновь установленных сроков погашения кредитных требований сроки, оставшиеся до их погашения, превышают **365 или 366 календарных дней, за вычетом сформированного резерва** на возможные потери по указанным кредитным требованиям

К₀ – сумма собственных средств (капитала)

ОД - обязательства (пассивы) банка по кредитам и депозитам, полученным банком, **за исключением** суммы полученного банком субординированного кредита (займа, депозита) в части остаточной стоимости, включенной в расчет собственных средств (капитала) банка, а также по обращающимся на рынке долговым обязательствам банка с оставшимся сроком погашения **свыше 365 или 366 календарных дней**

О* - величина минимального совокупного остатка средств по счетам со сроком исполнения обязательств до 365 дней и счетам до востребования физических и юридических лиц (кроме кредитных организаций), не вошедшим в расчет показателя ОД

Другие нормативы (Н6, Н7, Н9.1, Н10.1, Н12, Н18)



Максимальный риск на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)

Н6 определяет максимальное отношение совокупной суммы кредитных требований банка к заемщику или группе связанных заемщиков к собственным средствам (капиталу) банка

$$Н6 = \frac{Крз}{К_0} \times 100\% \quad \text{max } 25\%$$

- ▶ **Крз** - совокупная сумма кредитных требований банка к заемщику, имеющему перед банком обязательства по кредитным требованиям, или группе связанных заемщиков, **за вычетом сформированного резерва** на возможные потери по указанным кредитным требованиям
- ▶ Все кредитные требования банка к заемщику или группе связанных заемщиков включаются в расчет норматива Н6 **с учетом** соответствующих **коэффициентов риска**, установленных Инструкцией №139-И
- ▶ Норматив Н6 не рассчитывается в отношении кредитных организаций - участников банковской группы, в состав которой входит банк-кредитор.
- ▶ Норматив Н6 не рассчитывается в отношении требований к Российской Федерации, федеральным органам исполнительной власти и к Банку России.

Максимальный риск на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)

Связанные заемщики:

- ▶ **зависимые** или **основные и дочерние** по отношению друг к другу;
- ▶ если один из заемщиков может оказывать прямо или косвенно (через третьих лиц) существенное влияние на решения, принимаемые органами управления другого заемщика;
- ▶ входят в состав банковского холдинга, определяемого в соответствии со ст.4 Федерального закона "О банках и банковской деятельности";
- ▶ являются близкими родственниками по отношению друг к другу, определенными в качестве таковых Уголовно-процессуальным кодексом РФ.

Максимальный риск на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)

Банки вправе устанавливать дополнительные критерии отнесения заемщиков к группе связанных заемщиков. При этом рекомендуется признавать заемщиков в качестве связанных в следующих случаях:

- ▶ ухудшение финансового положения одного из заемщиков обуславливает или делает вероятным ухудшение финансового положения другого заемщика;
- ▶ сумма обязательств по выданному поручительству (гарантии) в обеспечение обязательств принципала (заемщика) составляет 10% и более от величины чистых активов поручителя (гаранта)

Норматив Н6 раскрывается также в форме **0409118** «Данные о концентрации кредитного риска» по заемщикам (группам связанных заемщиков).

Размер крупных кредитных рисков (Н7)

Н7 определяет максимальное соотношение совокупной величины крупных кредитных рисков и размера собственных средств (капитала) банка

$$H7 = \frac{\text{SUM } K_{\text{скр } i}}{K_0} \times 100\% \quad \text{max } 800\%$$

$K_{\text{скр } i}$ – i -й крупный кредитный риск, за вычетом сформированного резерва на возможные потери по соответствующим кредитным требованиям (условным обязательствам кредитного характера)

Крупный кредитный риск - сумма кредитов, гарантий и поручительств в пользу одного клиента, превышающая 5% собственных средств (капитала) банка

Максимальный размер кредитов, гарантий и поручительств, предоставленных участникам (акционерам) (Н9.1)

Н9.1 определяет максимальное отношение размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) к собственным средствам (капиталу) банка.

$$\text{Н9.1} = \frac{\text{SUM Кра } i}{\text{К}_0} \times 100\% \quad \text{max } 50\%$$

Кра - величина *i*-го кредитного требования банка, а также кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера, производным финансовым инструментам в отношении участников (акционеров), которые имеют право распоряжаться 5% и более долей (голосующих акций) банка, за вычетом сформированного резерва на возможные потери по указанным кредитным требованиям

Показатель **Кра** определяется с учетом взвешивания на коэффициенты риска

Совокупная величина риска по инсайдерам (Н10.1)

Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1) регулирует (ограничивает) совокупный кредитный риск банка в отношении всех инсайдеров (физические лица), способных воздействовать на принятие решения о выдаче кредита банком.

К инсайдерам относятся: аффилированные лица юридического лица; члены совета директоров; члены кредитного совета (комитета) банка; единоличный исполнительный орган, его заместители; главный бухгалтер банка (филиала); родственники указанных лиц и иные сотрудники кредитной организации, способные в силу своего служебного положения воздействовать на принятие решения о выдаче кредита банком.

Совокупная величина риска по инсайдерам (Н10.1)

Н10.1 определяет максимальное отношение совокупной суммы кредитных требований к инсайдерам к собственным средствам (капиталу) банка

$$\text{Н10.1} = \frac{\text{SUM Крси } i}{\text{К}_0} \times 100\% \quad \text{max } 3\%$$

Крси - величина *i*-го кредитного требования к инсайдеру банка, кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера, производным финансовым инструментам, заключенным с инсайдером, за вычетом сформированного резерва на возможные потери по указанным кредитным требованиям

Крси определенная с учетом взвешивания на коэффициенты риска

Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)

Н12 определяет максимальное отношение сумм, инвестируемых банком на приобретение акций (долей) других юридических лиц, к собственным средствам (капиталу) банка

$$\text{Н12} = \frac{\text{SUM } K_{инi}}{K_0} \times 100\% \quad \text{max } 25\%$$

$K_{инi}$ - величина i -й инвестиции банка в акции (доли) других юридических лиц за вычетом сформированного резерва на возможные потери по указанным инвестициям

Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18) (112-И)

$$\text{Н18} = \frac{\text{ИП}}{\text{ОБЛ}} \times 100\% \quad \text{max } 100\%$$

ИП - размер ипотечного покрытия, определенный на основании статьи 3 Федерального закона "Об ипотечных ценных бумагах", код 8935;

Обл - объем эмиссии облигаций с ипотечным покрытием, который определяется как сумма номинальной стоимости облигаций с ипотечным покрытием и сумма процентов по этим облигациям, код 8951.

Предельные значения нормативов

Норматив	Значение
H1.1	$\geq 4,5\%$
H1.2	$\geq 6\%$
H1.0	$\geq 8\%$
H2	$\geq 15\%$
H3	$\geq 50\%$
H4	$\leq 120\%$
H6	$\leq 25\%$
H7	$\leq 800\%$
H9.1	$\leq 50\%$
H10.1	$\leq 3\%$
H12	$\leq 25\%$
H18	$\geq 100\%$

Финансовый рычаг и норматив краткосрочной ликвидности

Финансовый рычаг (142-Т, 2332-У)

Показатель финансового рычага рассчитывается как **отношение** величины основного капитала кредитной организации к совокупной величине:

- ▶ стоимости активов, отраженных на счетах бухгалтерского учета с учетом переоценки,
- ▶ условных обязательств кредитного характера и
- ▶ кредитного риска по срочным сделкам и производным финансовым инструментам,
- ▶ за вычетом сформированного резерва на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности

Раскрывается в формах:

- ▶ **0409813** «Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности» (раздел 2) – подробный расчет на отчетную дату,
- ▶ **0409808** «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам» (раздел 4) – основные показатели расчета на 4 квартальных даты

Предельное значение показателя финансового рычага **не установлено.**

Норматив краткосрочной ликвидности (НКЛ) (421-П, 510-П)

- ▶ **НКЛ регулирует риск потери ликвидности**, под которой понимается способность банковской группы (КО) обеспечить своевременное, полное выполнение своих денежных и иных обязательств и возможность продолжить свою деятельность в условиях нестабильности, обусловленной внешними и (или) внутренними по отношению к банковской группе (кредитной организации) факторами, в течение ближайших 30 календарных дней с даты расчета НКЛ.

Нормативы:

- ▶ Н26 – НКЛ банковской группы (т.е. на консолидированной основе),
- ▶ Н27 – НКЛ кредитной организации, не являющейся головной кредитной организацией банковской группы (т.е. на индивидуальной основе)

- ▶ В настоящее время НКЛ раскрывается только на **консолидированной** основе в форме 0409813

Норматив краткосрочной ликвидности (НКЛ) (421-П, 510-П) (продолжение)

$$\text{Норматив Н26 (Н27)} = \frac{\text{ВЛА} + \text{БКЛ} + \text{ДАИВ} - \text{ВК}}{\text{ЧООДС}}$$

- ▶ ВЛА - высоколиквидные активы;
- ▶ БКЛ – лимиты безотзывных кредитных линий, открытых головной кредитной организации (кредитной организации) и (или) участникам банковской группы;
- ▶ ДАИВ - высоколиквидные активы, номинированные в отдельных иностранных валютах, в части, превышающей чистый ожидаемый отток денежных средств в той же иностранной валюте;
- ▶ ВК - величина корректировки высоколиквидных активов;
- ▶ ЧООДС - чистый ожидаемый отток денежных средств.

$$\text{ЧООДС} = \text{ООДС} - \min(\text{ОПДС}; 0,75 \times \text{ООДС}),$$

- ▶ ООДС - ожидаемый отток денежных средств,
 - ▶ ОПДС - ожидаемый приток денежных средств.
- ▶ Минимально допустимое числовое значение: **70%** с 1.01.2016; **80%** с 1.01.2017; **90%** с 1.01.2018; **100%** с 1.01.2019.

Ответственность за нарушение обязательных нормативов

Инструкция ЦБ РФ №59 «О применении к кредитным организациям мер воздействия за нарушения пруденциальных норм деятельности»

- 1. Предупредительные** (применяются в основном в тех случаях, когда недостатки в деятельности КО непосредственно не угрожают интересам кредиторов и вкладчиков): доведение до органов управления КО информации о недостатках деятельности, предложение представить в надзорный орган программу устранения недостатков, установление доп.контроля за деятельностью КО.
- 2. Принудительные** (применяются в тех случаях, когда это вытекает из характера допущенных нарушений при неэффективности предупредительных мер): штраф, требование об осуществлении мероприятий по фин.оздоровлению, требование о приведении величины капитала в соответствие с требованиями законодательства, ограничение проведения отдельных операций на срок до 6 месяцев, запрет на осуществление банковских операций на срок до 1 года и т.п.

Аудиторские процедуры

- ▶ Сравнить значения кодов на отчетную дату и на предыдущую отчетную дату, объяснить существенные изменения.
- ▶ По кодам с нулевыми или несущественными значениями получить понимание, что эти коды не могут содержать существенного искажения (т.е. применение порога существенности без дополнительных процедур недостаточно)
- ▶ Проанализировать ежемесячную динамику значений обязательных нормативов
- ▶ Пересчитать все обязательные нормативы на отчетную дату.
- ▶ После закрытия СПОД ведомости, проверить (пересчитать) показатели нормативов в соответствии с произведенными корректировками счетов и значения капитала кредитной организации
- ▶ Проанализировать любые факты нарушений обязательных нормативов, отраженные в актах проверки ЦБ РФ или СВК
- ▶ Заполнить чеклисты по проведенным процедурам в отношении обязательных нормативов:
 - ▶ Чеклист по обязательным нормативам
 - ▶ Чеклист по 42 статье (в части обязательных нормативов банка и группы)

Вопросы

