



THE NATIONAL
BANK
OF THE REPUBLIC
OF BELARUS

Актуализация методики расчета показателей капитала, левереджа и ликвидности Базель III

Малыхина С.И.

Главное управление банковского надзора
Минск, 25 мая 2015 г.

Базель III – программа внедрения в Республике Беларусь (2012-2015 г.г.)

I этап 2012 г.	<ul style="list-style-type: none">• Разработка методики расчета показателей, ИТ составления и представления расчета
II этап 2013 г.	<ul style="list-style-type: none">• Внедрение банками методики, составление расчетов, представление в НБРБ расчета на 01.07.2013
III этап 2013-2014 г.г.	<ul style="list-style-type: none">• Мониторинг результатов расчетов, представляемых банками ежеквартально по запросам НБРБ в течение года
IV этап 2014-2015 г.г.	<ul style="list-style-type: none">• Доработка методики расчета, ИТ, ПО для приема и обработки отчетности от банков, внедрение в банках
V этап 2015 г.	<ul style="list-style-type: none">• Ежеквартальное представление тестовой отчетности, определение количественных значений пруденциальных требований, доработка ПО
VI этап – с 01.01.2016 г. введение пруденциальных требований (нормативов) и переход на ежемесячную отчетность	

- ✓ **Методика расчета банками показателей капитала, левереджа и ликвидности, предусмотренных международными стандартами Базель III (Постановление Правления НБРБ от 24.09.2012 № 493)**
- ✓ **Методика расчета банками показателей капитала, левереджа и ликвидности, предусмотренных международными стандартами Базель III (ред. Постановления Правления НБРБ от 30.09.2014 № 604)**
- ✓ **Рекомендации о методике применения банками инструментов мониторинга риска ликвидности, предусмотренных международными стандартами Базель III (Постановление Правления НБРБ от 26.09.2013 № 562)**
- ✓ **Методика расчета контрциклического буфера капитала банка (Постановление Правления НБРБ от 26.12.2013 № 784)**

Консервационный буфер – резервный запас капитала сверх установленного минимального значения, поддерживаемый банком вне стрессовых условий, который может быть израсходован на покрытие понесенных убытков

Линия кредитования – обязательство банка по предоставлению денежных средств с целью обеспечения осуществления операций клиента (контрагента) в обычных условиях деятельности

Линия ликвидности – безотзывное или условно-отзывное обязательство банка по предоставлению денежных средств с целью поддержания ликвидности клиента (контрагента) в стрессовых условиях при его неспособности исполнять свои обязательства перед кредиторами и отсутствии (ограничении) доступа к получению финансирования на открытом рынке

Термины "отложенный налоговый актив", "отложенное налоговое обязательство" имеют значения, определенные НСФО 12 "Налоги на прибыль", утвержденным постановлением Правления НБРБ от 25.06.2013 № 392

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;

ПП № 604 рекомендовано банкам использовать показатели Базель III при управлении капиталом и рисками банка, и принимать меры для поддержания этих показателей на уровне не ниже следующих рекомендуемых минимальных значений:

соотношение основного капитала I уровня и величины рисков – 4,5 %;

соотношение основного капитала I уровня с учетом консервационного буфера и величины рисков – 7 %;

соотношение капитала I уровня и величины рисков – 6 %;

соотношение капитала банка и величины рисков – 10 %;

соотношение капитала банка с учетом консервационного буфера и величины рисков – 12,5 %;

показатель лeverеджа – 3 %;

показатель покрытия ликвидности – 100 %;

показатель чистого стабильного фондирования – 100 %.

Основной капитал I уровня уменьшается на сумму :

- убытков прошлых лет;
- относящихся к прошлым годам просроченных, а также начисленных и неполученных доходов;
- нематериальных А (за вычетом начисленной амортизации);
- отложенных налоговых А, отнесенных на фонды и (или) прибыль, включенные в расчет ОК I уровня (за вычетом отнесенных аналогичным образом ОНО при условии, что такие А и О относятся к налогу на прибыль, взимаемому одним и тем же налоговым органом);
- собственных простых (обыкновенных) акций банка, переданных ему в залог;
- выкупленных собственных простых (обыкновенных) акций;
- взаимного участия в УФ **в виде простых (обыкновенных) акций;**
- участия в УФ банков, НКФО, НФО **в виде простых (обыкновенных) акций** в размере не более 10% УФ эмитента, если совокупная сумма таких участия превышает 10% капитала банка в виде выпущенных простых (обыкновенных) акций;
- участия в УФ банков, НКФО, НФО **в виде простых (обыкновенных) акций** в размере более 10% УФ эмитента;
- иммобилизации, рассчитанной в соответствии с п.13 Инструкции № 137.

Дополнительный капитал I уровня уменьшается на сумму:

- **собственных привилегированных акций банка, переданных ему в залог;**
- **выкупленных собственных привилегированных акций;**
- **взаимного участия в УФ в виде привилегированных акций;**
- **участия в УФ банков, НКФО, НФО в виде привилегированных акций в размере не более 10% УФ эмитента, если совокупная сумма таких частей превышает 10% капитала банка в виде выпущенных простых (обыкновенных) акций;**
- **участия в уставных фондах банков, НКФО, НФО в виде привилегированных акций в размере более 10 % УФ эмитента.**

В расчет капитала II уровня включаются:

- привлеченный долгосрочный субординированный кредит (заем);
- фонды, сформированные за счет прибыли прошлых лет, не подтвержденной аудиторской организацией (аудитором – ИП), кроме фонда дивидендов;
- фонды, сформированные за счет прибыли текущего года, кроме фонда дивидендов;
- прибыль прошлых лет, не подтвержденная аудиторской организацией (аудитором – ИП);
- прибыль текущего года с учетом использования;
- фонды переоценки **основных средств** (земли, зданий и сооружений), незавершенного строительства и неустановленного оборудования, произведенной в соответствии с законодательством РБ;
- **фонды переоценки нематериальных активов;**
- 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 **с порядком, установленным банком самостоятельно.**

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

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

В этом случае при определении суммы долгосрочного субординированного кредита (займа), включаемой в расчет капитала II уровня, используется размер основного капитала I уровня без уменьшения его на оставшуюся часть вычетов.

Все суммы, увеличивающие величину кредитного риска, включаются в расчет показателей капитала в соответствии с требованиями настоящей Методики с коэффициентом, равным **10**.

Показатель левореджа предназначен для оценки риска чрезмерного использования банком привлеченных средств.

В расчет суммы требований под риском включаются следующие требования, учитываемые на балансовых счетах активов:

- денежные средства, драгоценные металлы и драгоценные камни, средства в НБРБ и других банках, **НКФО**, 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, **долгосрочные активы, предназначенные для продажи,** нематериальные активы, основные средства, **запасы,** дебиторская задолженность

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

Требования банка к клиенту (контрагенту) не подлежат взаимозачету (неттингу) со встречными требованиями клиента (контрагента) к банку.

В расчет также включаются требования, признаваемые взаимосвязанными с обязательствами в соответствии с Инструкцией № 137.

Требования и внебалансовые обязательства уменьшаются на сумму сформированных по ним резервов (специальных резервов на покрытие возможных убытков, других резервов на возможные потери, сформированных в соответствии с законодательством и (или) порядком, установленным банком самостоятельно), но не уменьшаются на сумму полученного обеспечения исполнения обязательств независимо от способа обеспечения (включая хеджирование).

Сумма требований и внебалансовых обязательств под риском уменьшается на сумму требований, вычитаемых из капитала I уровня.

В состав условных обязательств включаются:

- **безотзывные, условно-отзывные и безусловно-отзывные обязательства по предоставлению денежных средств путем открытия линии кредитования или линии ликвидности,**
- **гарантийные обязательства,**
- **обязательства по аккредитивам.**

Условные обязательства включаются в расчет в сумме кредитного эквивалента:

- **по безусловно-отзывным обязательствам и по условно-отзывным обязательствам, от исполнения которых банк может отказаться в случаях, если договором предусмотрено его автоматическое прекращение в связи с ухудшением платежеспособности контрагента**
– 10%;
- **по прочим условным обязательствам – 100%.**

Обязательства по сделкам (с ценными бумагами, иностранной валютой, драгоценными металлами и драгоценными камнями и иными активами, а также по сделкам с производными финансовыми инструментами, базовым активом которых являются ценные бумаги, иностранная валюта, драгоценные металлы и драгоценные камни и иные активы) **включаются в расчет** следующим образом:

величина текущего риска – в сумме превышения обязательств контрагента перед банком над обязательствами банка перед контрагентом по соответствующим сделкам;

величина потенциального риска – 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.

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

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

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

$$\text{ВЛА} = \text{ВЛА1} + (\text{ВЛА2А} + \text{ВЛА2Б})$$

при этом:

ВЛА1 – 100% величины

ВЛА2А – 85% величины

ВЛА2Б – 50% величины

$$\text{ВЛА 2} \leq 0,4 * \text{ВЛА}$$

$$\text{ВЛА2Б} \leq 0,15 * \text{ВЛА}$$

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

ВЛА1

- наличные денежные средства, драгоценные металлы и драгоценные камни;
- средства на корреспондентском счете в НБРБ;
- средства во вкладах и депозитах в НБРБ со сроком погашения до востребования, включая средства со сроком погашения на следующий за днем размещения рабочий день;
- средства на счете ФОР в НБРБ, депонированные сверх суммы фиксированной части резервных требований на дату расчета ликвидности;
- ценные бумаги правительств, центральных (национальных) банков стран группы "А", МФО и банков развития (кроме обремененных);
- ценные бумаги, гарантированные правительствами, центральными (национальными) банками стран группы "А", МФО и банками развития (кроме обремененных);
- ценные бумаги Правительства РБ, НБРБ в BYR (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).

Отток денежных средств

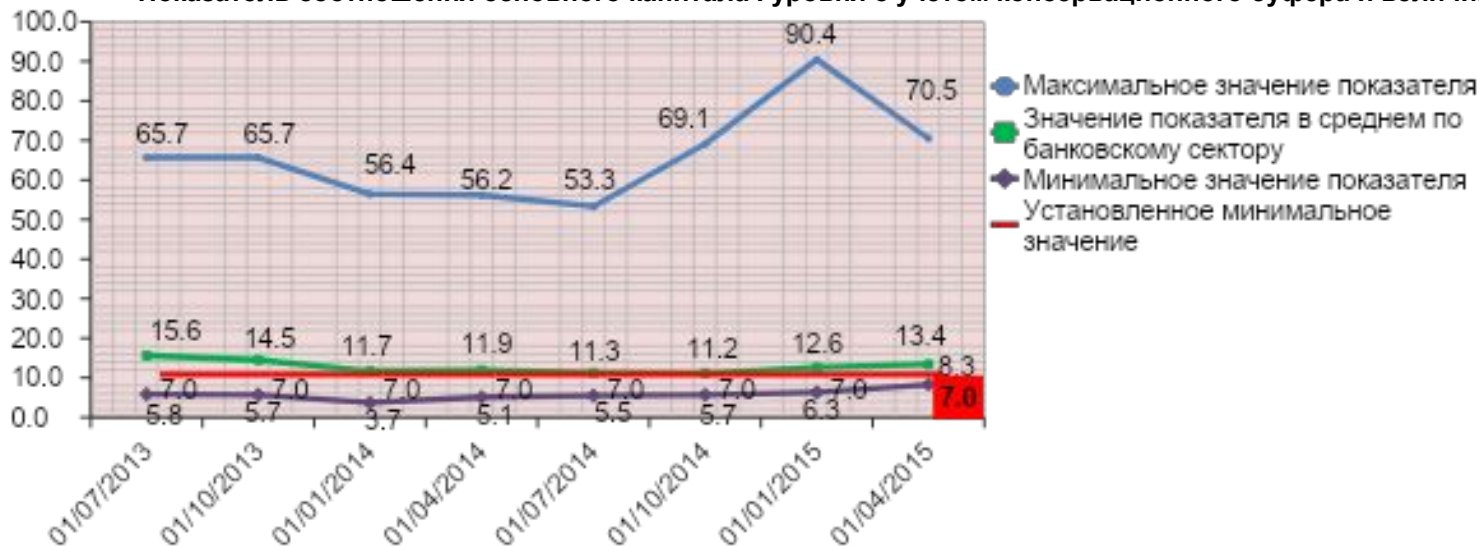
- **привлеченные средства физических лиц** (стабильные – 5%, нестабильные и долговые инструменты – 10%)
- **привлеченные средства ИП (10%) и юридических лиц (от 40% до 100%) и иные обязательства, не обеспеченные залогом ценных бумаг**
- **привлеченные средства, обеспеченные залогом ценных бумаг или иными способами обеспечения исполнения обязательств с использованием ценных бумаг (от 0% до 100%)**
- **прочие обязательства банка** (безотзывные, условно-отзывные, безотзывные обязательства по предоставлению денежных средств путем открытия линии кредитования или линии ликвидности; кредитный эквивалент условных обязательств (кроме обязательств по предоставлению денежных средств) - от 5% до 100%; обязательства по сделкам (с ценными бумагами, иностранной валютой, драгоценными металлами и драгоценными камнями и иными активами, а также по сделкам с ПФИ, базовым активом которых являются ценные бумаги, иностранная валюта, драгоценные металлы и драгоценные камни и иные активы) - в сумме превышения

Приток денежных средств

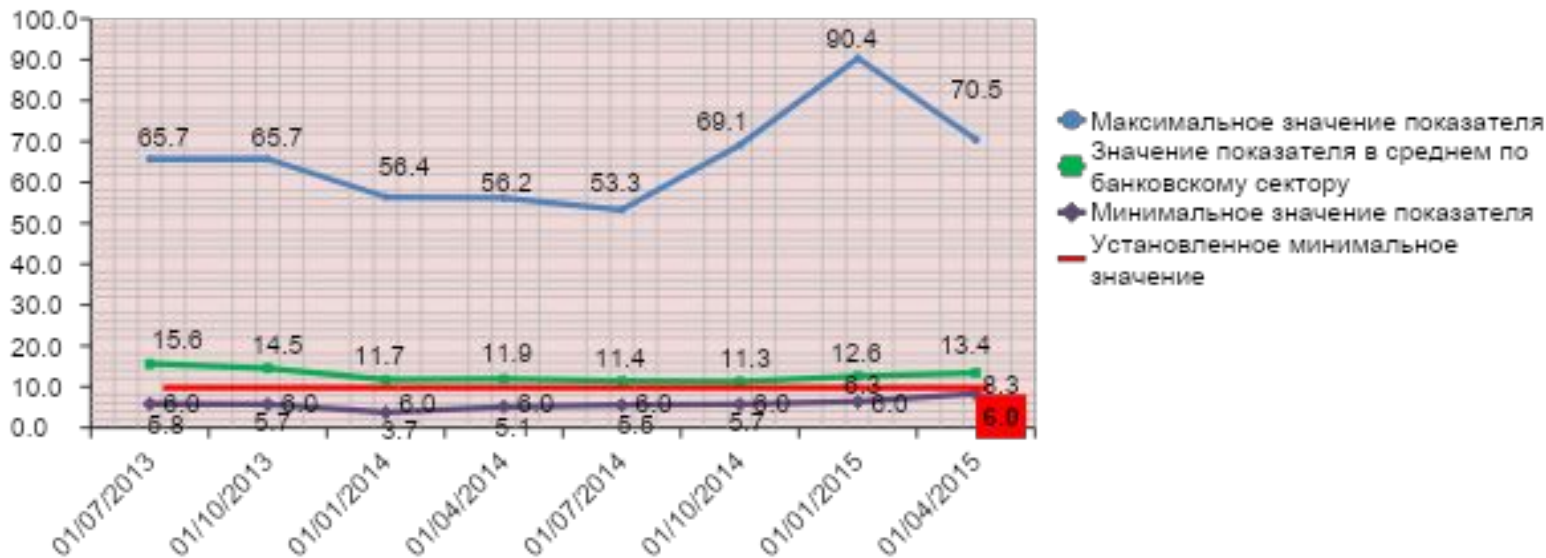
- **размещенные средства, обеспеченные залогом ценных бумаг или иными способами обеспечения исполнения обязательств с использованием ценных бумаг (от 0% до 100%)**
- **размещенные средства, не обеспеченные залогом ценных бумаг или иными способами обеспечения исполнения обязательств с использованием ценных бумаг (100%, 50%)**
- **прочие требования банка** (полученные безотзывные, условно-отзывные, безотзывные обязательства по предоставлению денежных средств путем открытия линии кредитования, гарантийные обязательства и обязательства по аккредитивам - 0%; обязательства по сделкам (с ценными бумагами, иностранной валютой, драгоценными металлами и драгоценными камнями и иными активами, а также по сделкам с ПФИ, базовым активом которых являются ценные бумаги, иностранная валюта, драгоценные металлы и драгоценные камни и иные активы) - в сумме превышения

Результаты мониторинга расчетов показателей капитала и лeverеджа Базель III в банках Республики Беларусь

Показатель соотношения основного капитала I уровня с учетом консервационного буфера и величины рисков, %

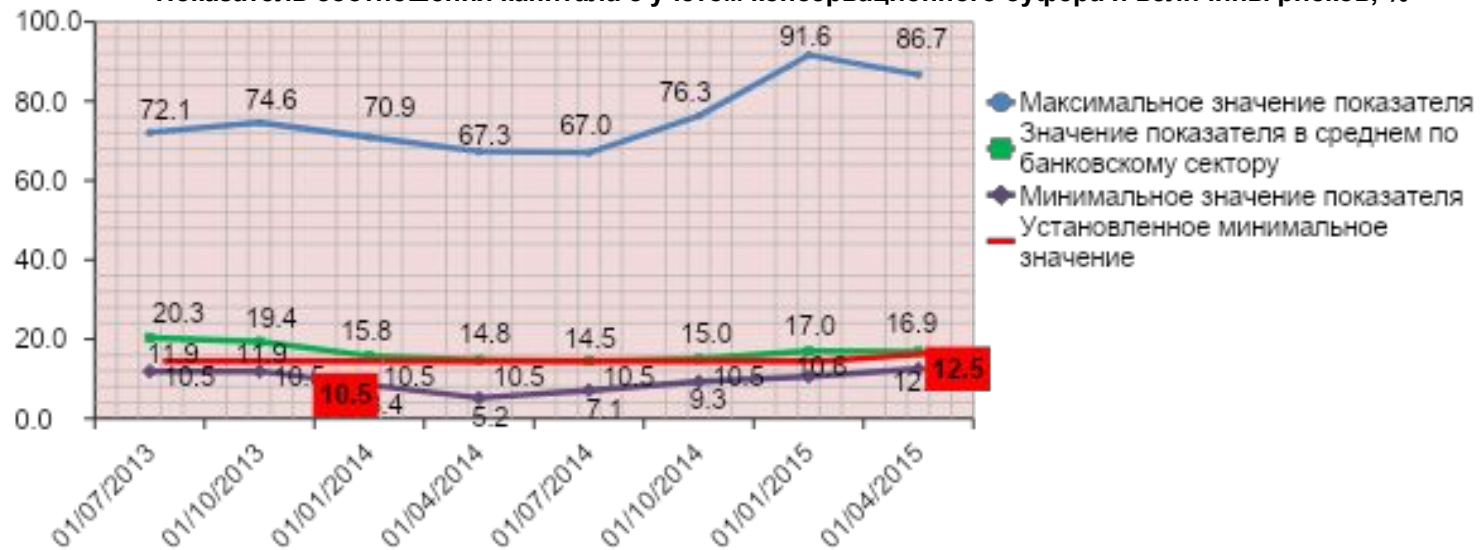


Показатель соотношения капитала I уровня и величины рисков, %

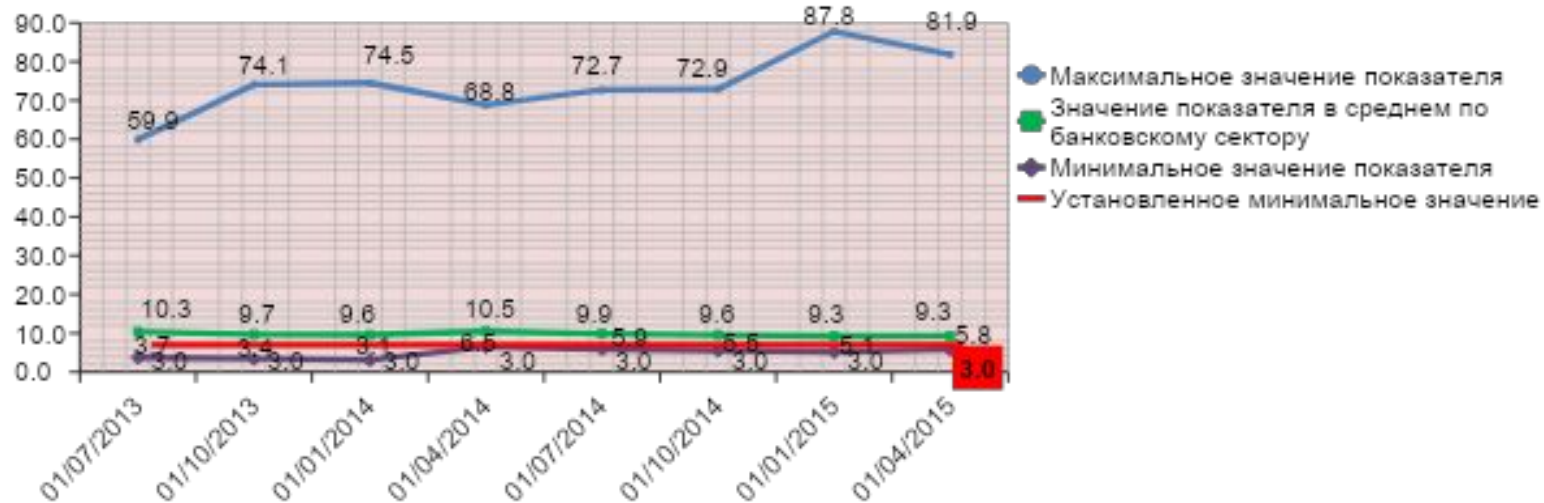


Результаты мониторинга расчетов показателей капитала и лeverеджа Базель III в банках Республики Беларусь

Показатель соотношения капитала с учетом консервационного буфера и величины рисков, %

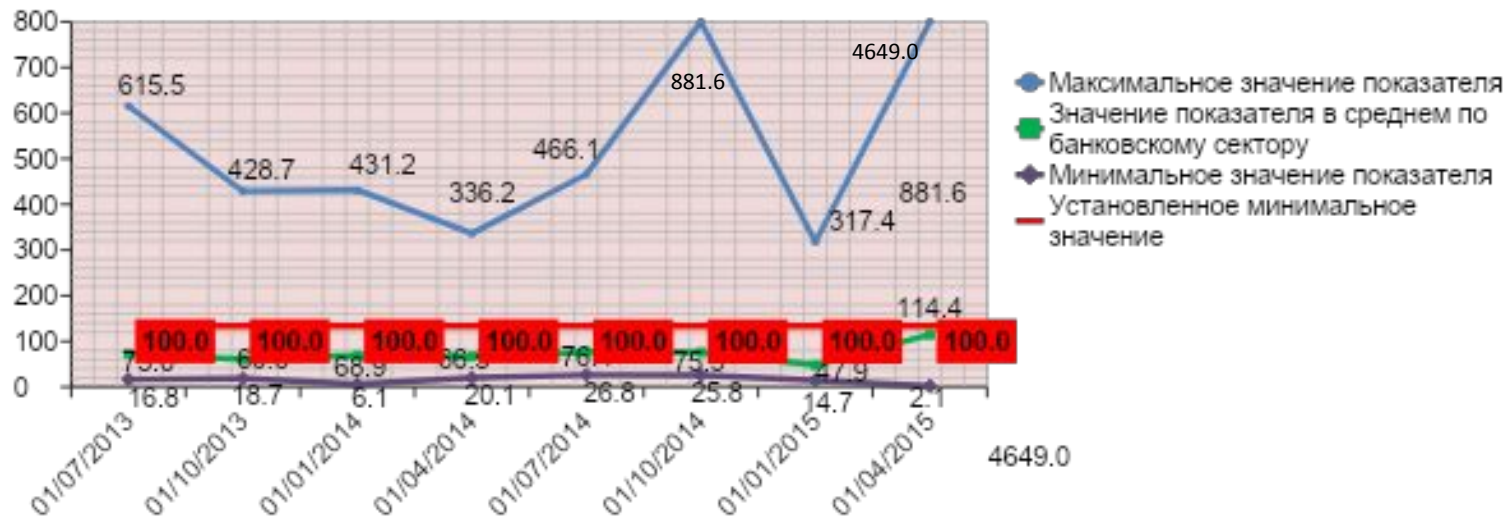


Показатель лeverеджа, %



Результаты мониторинга расчетов показателей ликвидности Базель III в банках Республики Беларусь

Показатель покрытия ликвидности, %



Показатель чистого стабильного фондирования, %



Значения показателя покрытия ликвидности с учетом основных изменений, внесенных в Методику расчета показателей Базель III



THE NATIONAL
BANK
OF THE REPUBLIC
OF BELARUS

		Значение показателя в среднем по банковскому сектору, %
Значение показателя, рассчитанное по состоянию на 01.01.2015 (в соответствии с Методикой 493)		48.4
Основные изменения, внесенные в Методику расчета показателя покрытия ликвидности	Включение средств в НБРБ в состав ВЛА (при одновременном исключении из притока)	80.3
	Снижение коэффициента оттока по остаткам на текущих (расчетных) счетах ЮЛ с 75 до 40%	62.7
	Снижение коэффициента оттока по вкладам (депозитам), займам и иным привлеченным средствам ЮЛ с 75 до 40%	61.0
	Снижение коэффициента оттока по кредитным ресурсам НБ, кредитам, полученным от Правительства, и т.д. с 75 до 40%	49.1
	Снижение коэффициентов оттока в совокупности с 75 до 40 %	86.2
	Повышение коэффициента притока по средствам в НБРБ с 50 до 100%	56.6
	Повышение коэффициента притока по средствам в НБРБ с 50 до 100% (с учетом перенесенных в ВЛА)	80.8
Значение показателя, рассчитанное по состоянию на 01.01.2015 (в соответствии с Методикой 604)		110.4

Показатель несовпадения договорных сроков



THE NATIONAL
BANK
OF THE REPUBLIC
OF BELARUS

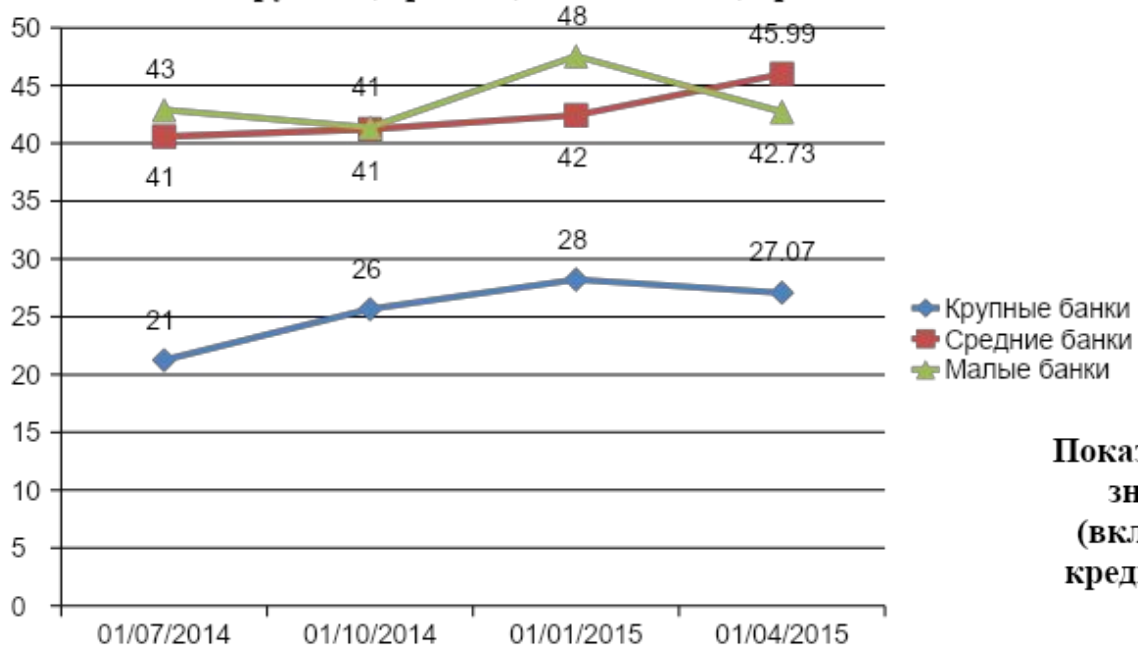


**Существенные
отрицательные
несоответствия**

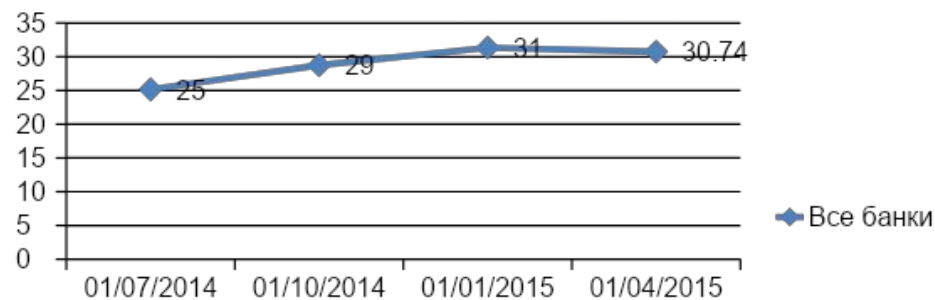
Показатели концентрации фондирования

(значительные для банка кредиторы (вкладчики), группы взаимосвязанных кредиторов (вкладчиков))

Показатель концентрации фондирования по значительным для банка кредиторам (вкладчикам), группам взаимосвязанных кредиторов (вкладчиков), крупные, средние, малые банки, проценты



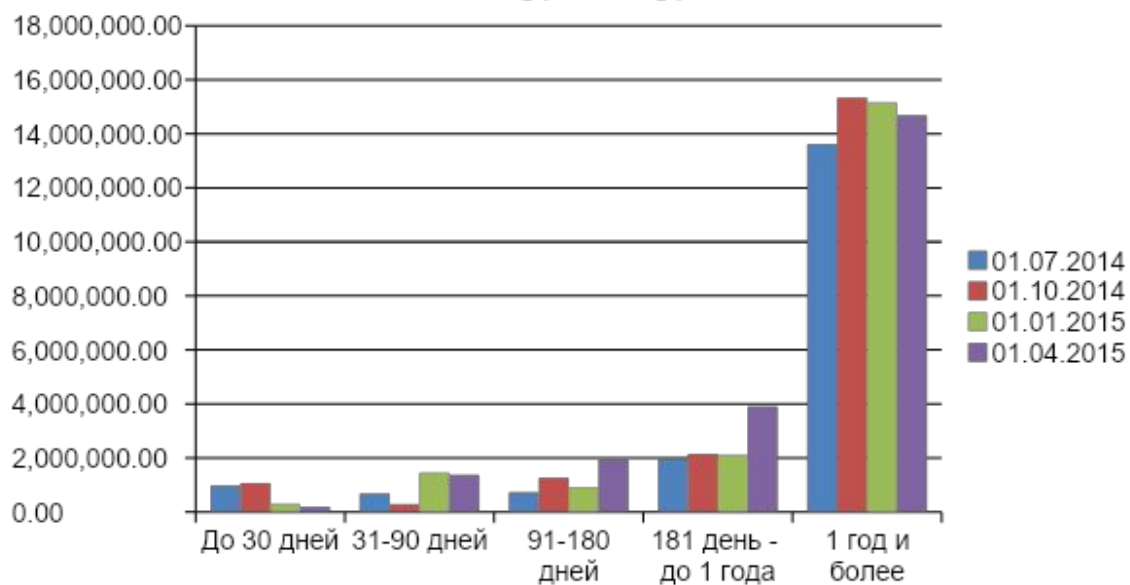
Показатель концентрации фондирования по значительным для банка кредиторам (вкладчикам), группам взаимосвязанных кредиторов (вкладчиков), для всех банков, проценты



Показатели концентрации фондирования (значительные для банка инструменты)

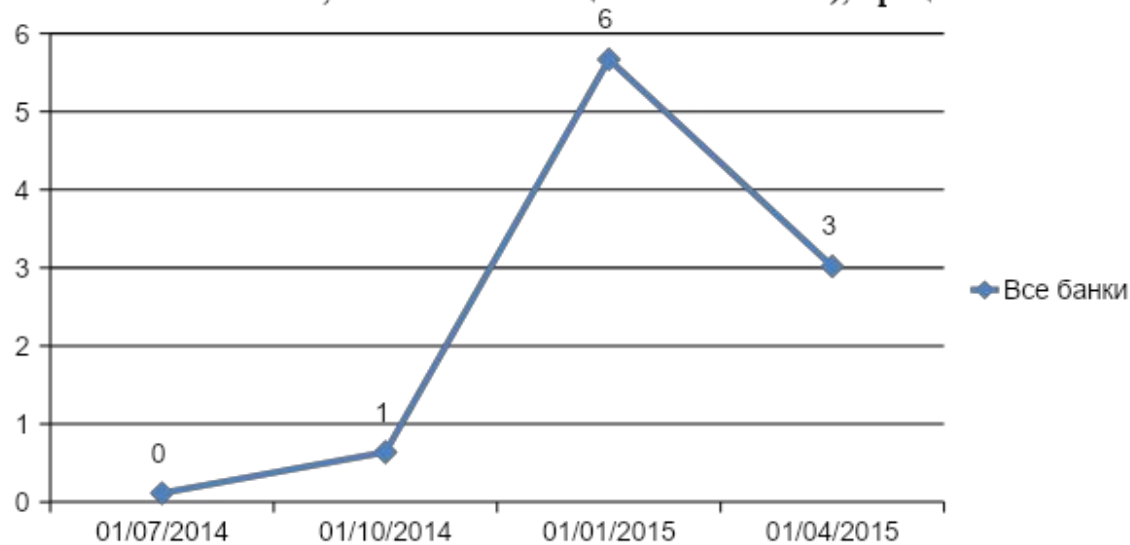
Государствен
ные
облигации
100%

Показатель концентрации фондирования по
значительным для банков инструментам,
млн. белорусских рублей



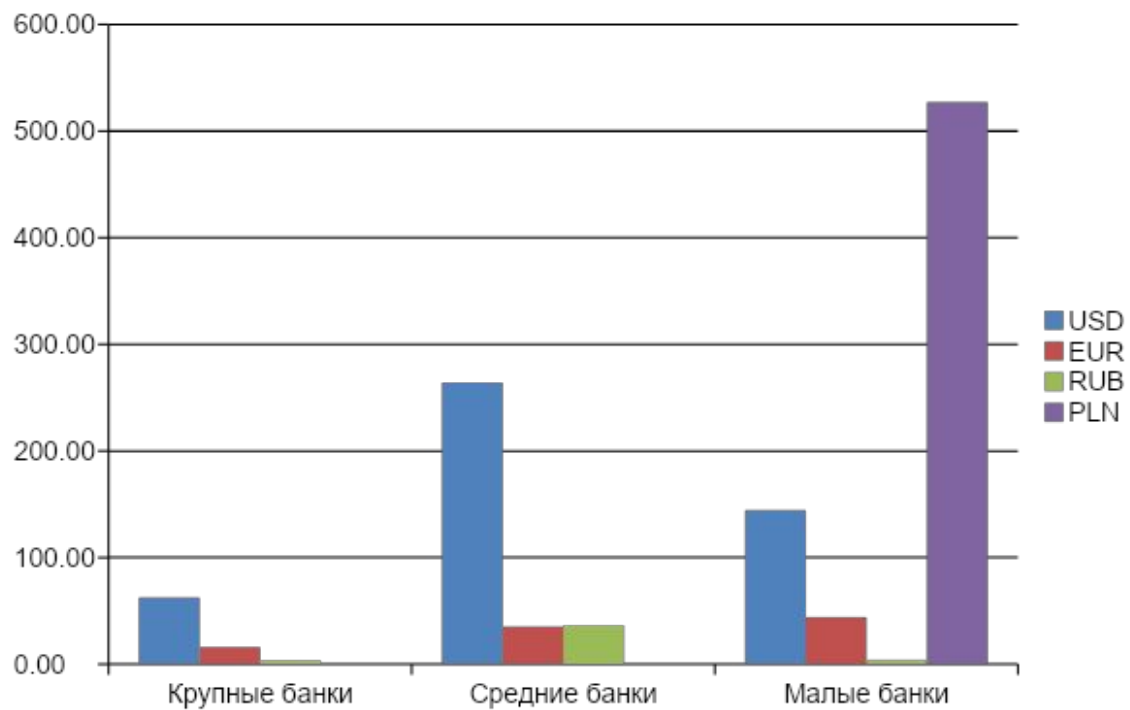
Показатель доступных необремененных активов

Доступные необремененные активы, принимаемые НБ РБ в качестве обеспечения ломбардных и других кредитов (доля суммы ценных бумаг, использованных в качестве обеспечения, в составе имеющихся в наличии), проценты



Показатель покрытия ликвидности в иностранной валюте

Показатель покрытия ликвидности в иностранной валюте
по состоянию на 1 апреля 2015 г.
крупные, средние, малые банки, проценты



- 1. Будет ли пересматриваться точность сумм для расчета показателей Базель III в связи с изменениями формы 0611 ” Бухгалтерский баланс“ в части округления до целых чисел?**

Ответ

Такой пересмотр не планируется, поскольку может привести к существенным искажениям значений показателей.

- 2. Как правильно отразить в расчете показателей капитала вычеты суммы взаимных участия в уставных фондах банков, НКФО, НФО в виде приобретения унитарного предприятия как имущественного комплекса и долей?**

Ответ

Основные права, получаемые при таких видах участия в уставном фонде – возможность участия в управлении организацией, получение части прибыли в виде нефиксированного дохода и получение в случае ликвидации организации части имущества, оставшегося после расчетов с кредиторами (а не его фиксированной стоимости) – аналогичны правам владельцев простых (обыкновенных) акций. Поэтому эти участия банка вычитаются из дополнительного капитала 1 уровня наряду с участиями в уставных фондах в виде таких акций.

- 3. При расчете показателя левереджа следует ли включать в состав условных обязательств обязательства по аккредитивам за вычетом покрытия по аккредитивам?**

Ответ

В соответствии с п. 13 Методики № 604 требования и небалансовые обязательства уменьшаются на сумму сформированных по ним резервов, но не уменьшаются на сумму полученного обеспечения исполнения обязательств независимо от способа обеспечения. Таким образом, при расчете показателя левереджа сумма обязательства по аккредитивам не уменьшается на сумму покрытия по аккредитивам.

- 4. При расчете показателя левереджа следует ли относить к требованиям на балансовых счетах начисленные и просроченные процентные доходы за минусом созданных резервов по данным доходам?**

Ответ

При расчете показателя левереджа начисленные и просроченные процентные доходы не включаются в требования на балансовых счетах, а в соответствии с п. 14 Методики № 604 вычитаются из капитала I уровня и в том же размере – из суммы требований и внебалансовых обязательств под риском.

- 5. Как правильно отразить в расчете LCR средства физических лиц, привлеченные на следующих условиях:**
- при частичном снятии сумм свыше установленных неснижаемых остатков, а также через 30 дней после размещения пересчет процентов по частично истребуемой сумме не производится;
 - при досрочном расторжении договора для пересчета процентов используется процентная ставка "до востребования".

Исключает ли условие досрочного расторжения вклада с пересчетом процентов "до востребования" дальнейшее рассмотрение условий частичного истребования суммы вклада, и как результат - неотражение в Расчете LCR сумм, привлеченных средств на срок свыше 30 дней?

Ответ

В соответствии с пунктом 21.1 Методики № 604 средства физических лиц, привлеченные на срок свыше 30 дней, принимаются в расчет, если при досрочном расторжении договора или частичном снятии средств на дату расчета снижение процентной ставки и (или) меры ответственности не предусматриваются либо влекут за собой уменьшение процентного дохода по вкладу (депозиту) менее чем на 50 процентов.

Исходя из условий вклада, если отчетная дата приходится, например, на 25 день действия депозитного договора (т.е. менее 30 дней с даты размещения), сумма вклада не включается в расчет LCR. Если же отчетная дата приходится, например, на 35 день действия депозитного договора (т.е. более 30 дней с даты размещения), в расчет LCR включаются средства в сумме, превышающей установленный неснижаемый остаток.

6. При расчете LCR включаются ли ценные бумаги Национального банка, Правительства (в том числе в иностранной валюте), в высоколиквидные активы (ВЛА) в полной сумме либо в сумме со сроком погашения до 30 дней?

Относятся ли к ВЛА средства банка в расчетах по операциям с Национальным банком (включая расчеты с БВФБ), отраженные на ”промежуточных“ счетах (18 группы) сроком до 30 дней?

Ответ

LCR рассчитывается как соотношение суммы ВЛА и чистого ожидаемого оттока денежных средств в течение ближайших 30 дней. Таким образом, условие ”до 30 дней“ относится только к оттоку и притоку, но не к ВЛА.

Средства на ”промежуточных“ счетах банка, в том числе в расчетах по операциям с Национальным банком (включая расчеты с БВФБ) не входят в перечень ВЛА, приведенный в Методике № 604.

7. При расчете LCR включаются ли средства в банках группы D в состав средств в Национальном банке, в центральных (национальных) банках иностранных государств, в банках иностранных государств, банках, НКФО, НФО Республики Беларусь, ОАО "Банк развития" (раздела Приток денежных средств)?

Ответ

Средства в банках включаются в строку 2.1 раздела Приток денежных средств независимо от группы риска, к которой отнесен банк в соответствии с рейтингом, присвоенным международными рейтинговыми агентствами.

- 8. При расчете LCR инсайдеры и клиенты, средства на счетах которых в совокупности превышают сумму, эквивалентную 50 тысячам евро, относятся к нестабильным банковским вкладам. А по остальным клиентам признак стабильности определяется в целом по клиенту? Или средства одного клиента могут, в зависимости от счетов, находиться частично в стабильной части, а частично в нестабильной части расчета?**

Ответ

- В соответствии с п. 21.1 Методики № 604 к нестабильным относятся:**
- привлеченные средства на счетах инсайдеров-физических лиц и взаимосвязанных с ними физических лиц,**
 - средства на счетах физических лиц, в совокупности превышающие сумму, эквивалентную 50 (пятидесяти) тысячам евро;**
 - иные привлеченные средства физических лиц, которые не могут быть отнесены банком к стабильным.**

- 9. Сумма превышения обязательств по каким сделкам включается в расчет LCR – по сделкам, исполнение которых осуществляется сторонами не ранее третьего рабочего дня после дня их заключения либо по всем сделкам до 30 дней?**

Ответ

В расчет LCR включается сумма превышения обязательств по всем сделкам до 30 дней.

- 10. По состоянию на какую дату средства на счетах физических лиц, в совокупности превышающие сумму, эквивалентную 50 тысячам евро, относятся к нестабильным при расчете LCR ?**

Ответ

На дату расчета.

11. В какие статьи включаются начисленные процентные и иные расходы (доходы) при расчете LCR?

Ответ

Начисленные процентные и иные расходы (доходы) включаются в статьи ”Иные обязательства, в отношении которых ожидается отток в ближайшие 30 дней“ раздела Отток денежных средств (”Иные активы, в отношении которых ожидается приток в ближайшие 30 дней“ раздела Приток денежных средств).

12. Как правильно отразить средства НФО в расчете оттока денежных средств при расчете LCR?

Ответ

Согласно п. 21.2 Методики № 604 депозиты НФО входят в группу, включающую депозиты финансовых учреждений (банки, НКФО, НФО, Банк развития) с коэффициентом оттока 100%. Поскольку Планом счетов для НФО предусмотрено открытие не корреспондентских счетов, а текущих (расчетных) счетов, а также иных счетов, при расчете LCR такие средства включатся в группы средств юридических лиц на соответствующих счетах.

Анализ типичных вопросов, возникающих у банков при составлении расчета показателей Базель III



THE NATIONAL
BANK
OF THE REPUBLIC
OF BELARUS

13. При расчете LCR согласно п. 19 Методики № 604 активы 2 уровня включаются в состав ВЛА в объеме, не превышающем 40% от суммы ВЛА.

Согласно строке 15 раздела 1 Приложения 3 к Методике № 604 для расчета активов 2 уровня, принимаемых для расчета ВЛА, берется 2/3 активов 1 уровня. Какой коэффициент применять?

Ответ

Они равнозначны.

Общий вид ограничений для расчета ВЛА					
100%		≥ 60% от ВЛА		≤ 40% от ВЛА	
ВЛА	=	A1	+	A2A	+
100%		≥ 85% от ВЛА		≤ 15% от ВЛА	
Исходя из обозначенных пропорций следует, что должны соблюдаться					
		A2B ≤ 15/85*(A1 + A2)			
		A2B ≤ 15/60*A1			
		A2A + A2B ≤ 40/60*A1 ↔ 2/3*A1			

$$\begin{aligned}
 &A2A + A2B \leq 40\% \times \text{ВЛА}; \\
 &A2A + A2B \leq 40\% \times (A1 + A2A + A2B); \\
 &A2A + A2B \leq 40\% \times A1 + 40\% \times (A2A + A2B); \\
 &(A2A + A2B) - 40\% \times (A2A + A2B) \leq 40\% \times A1; \\
 &60\% \times (A2A + A2B) \leq 40\% \times A1; \\
 &(A2A + A2B) \leq 40\% \div 60\% \times A1; \\
 &(A2A + A2B) \leq 2 \div 3 \times A1
 \end{aligned}$$

14. При расчете LCR в какую статью включаются вклады на бюджетных счетах: ”Банковские вклады (депозиты), займы и иные привлеченные средства юридических лиц“ либо ”Иные средства на бюджетных и иных государственных счетах“?

Ответ

Для средств на бюджетных счетах предусмотрена отдельная статья ”Иные средства на бюджетных и иных государственных счетах“ , в которую и включаются вклады на бюджетных счетах.

15. Как включаются остатки на текущих счетах индивидуальных предпринимателей (счет 3013) при расчете LCR – в остатки на текущих счетах юридических лиц или же в иные привлеченные средства ИП?

Ответ

Остатки на текущих счетах ИП относятся к статье ”Банковские вклады (депозиты), займы и иные привлеченные средства ИП“ в разделе Отток денежных средств, т.к. отнесение к тем или иным статьям базируется на определении коэффициентов оттока, основанном на модели поведения субъектов в период стресса. ИП в этом смысле приравниваются к физическим лицам. Поэтому для средств обеих групп устанавливается коэффициент оттока 10% (более низкий по сравнению со средствами юридических лиц – 40%).

16. Как включаются остатки на текущих счетах индивидуальных предпринимателей (счет 3013) в расчет NSFR?

Ответ

Остатки на текущих счетах ИП относятся к статье "Банковские вклады (депозиты), займы и иные привлеченные средства ИП". В подготовленном проекте изменений в расчет NSFR привлеченные средства ИП наравне с привлеченными средствами физических лиц будут разделены на стабильные и нестабильные, что обеспечит приведение расчета NSFR в соответствие с расчетом LCR в этой части.

17. При расчете NSFR включается ли пролонгированная задолженность в строку 9.2 раздела Требуемый объем стабильного фондирования?

Ответ

Да – 65% от фактической величины пролонгированной задолженности вне зависимости от срока погашения.

18. При расчете NSFR включаются ли позиции за вычетом амортизации, специальных резервов?

Ответ

Позиции включаются в расчет без учета амортизации, созданных специальных резервов на покрытие возможных убытков.

19. Что понимается под сроком договора ”менее 1 года“, ”1 год и более“ при расчете NSFR? Как будет выглядеть график погашения, если учесть, что 2016 год – високосный? Может ли банк все годы условно считать по 365 дней и в зависимости от этого строить графики погашения?

Ответ

Принцип отнесения позиций к временным интервалам является единообразным независимо от применяемой учетной политики банка или високосности года.

Пример:

14.04.2015 – 12.04.2016 – менее 1 года

14.04.2015 – 13.04.2016 – 1 год

14.04.2015 – 14.04.2016 – более 1 года

20. Включаются ли в расчет показателей мониторинга риска ликвидности взаимосвязанные требования и обязательства?

Ответ

Обязательства, взаимосвязанные с требованиями, включаются в расчет показателя концентрации фондирования (значительные кредиторы (вкладчики), группы взаимосвязанных кредиторов (вкладчиков) и инструменты).

В расчет иных показателей мониторинга риска ликвидности взаимосвязанные требования и обязательства не включаются.

21. Верно ли, что в расчет показателя несовпадения договорных сроков не включаются средства в банках группы "С", "D", центральных банках групп "D" и "E"?

Ответ

Нет, не верно! В соответствии с п. 6 Методики № 562, в расчет показателя несовпадения договорных сроков включаются в полном объеме все статьи баланса (показатели), которые участвуют в расчете LCR. По общему правилу, если для какой-то группы не предусмотрена отдельная статья либо данную группу нельзя отнести к какой-либо статье исходя из экономического смысла, группа включается в прочие.

22. При расчете показателя несовпадения договорных сроков ценные бумаги НФО включаются в строку 4.3.2 как ценные бумаги юридических лиц или в строку 4.3.3 раздела Поступления денежных средств как прочие ценные бумаги?

Ответ

Решение вопроса об отнесении ценных бумаг НФО к одной из указанных статей зависит от того, является ли данное юридическое лицо резидентом РБ (либо входит в группу В) или нет.

23. Верно ли, что при расчете показателя концентрации фондирования в статье "Средства в Национальном банке" средства, размещенные в срочные депозиты, учитываются по сроку договора, либо есть аналогия с формой 2809 (учет до востребования)?

Ответ

Исходя из экономического смысла показателя концентрации фондирования, изложенного в п.8 Методики № 562, проведение аналогий с формой 2809 в этой части некорректно. Данный показатель коррелируется с показателем чистого стабильного фондирования, в расчете которого предусмотрено отражение средств в Национальном банке по срокам погашения.

24. Исходя из чего указывается сумма доступных необремененных активов:

- исходя из цены приобретения ценных бумаг за вычетом накопленного процентного дохода, уплаченного при приобретении ценных бумаг;
- исходя из цены приобретения. Накопленный процентный доход уменьшает сумму лишь после его уплаты;
- исходя из номинала ценной бумаги?

Ответ

Согласно п.15 Методики № 593, в расчете показателей доступных необремененных активов отражается сумма доступных необремененных активов, учитываемых на балансовых счетах.

В зависимости от учетной политики банка такие бумаги могут учитываться как по цене приобретения (которая может совпадать с номиналом), так и по справедливой стоимости, при этом начисленные процентные доходы и дивиденды не принимаются во внимание.

25. По кредиту, выданному в белорусских рублях, условиями договора предусмотрено погашение также в BYR.

Как следует отражать в расчете LCR в иностранной валюте часть кредита, по которой специальным решением предусмотрено разовое погашение в иностранной валюте?

Ответ

В соответствии с п. 18 Методики № 562 активы, пассивы, полученные и выданные обязательства включаются в расчет в валюте исполнения обязательств.

Поэтому часть кредита, по которой специальным решением предусмотрено разовое погашение в иностранной валюте, отражается в разделе Приток денежных средств LCR в соответствующей иностранной валюте.

Благодарю за внимание!