ПОСТАНОВЛЕНИЕ ПРАВЛЕНИЯ НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ

28 сентября 2006 г. № 137

Об утверждении Инструкции о нормативах безопасного функционирования для банков, открытого акционерного общества «Банк развития Республики Беларусь» и небанковских кредитно-финансовых организаций

Изменения и дополнения:

Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 31 мая 2007 г. № 117 (Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь, 2007 г., № 158, 8/16713);

Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 31 октября 2008 г. № 159 (Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь, 2008 г., № 302, 8/19875);

Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 30 января 2009 г. № 9 (Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь, 2009 г., № 55, 8/20511);

Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 23 сентября 2009 г. № 159 (Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь, 2009 г., № 240, 8/21468);

Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 25 мая 2010 г. № 175 (Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь, 2010 г., № 148, 8/22451);

Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 30 марта 2011 г. № 113 (Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь, 2011 г., № 49, 8/23585) - внесены изменения и дополнения, вступившие в силу 3 мая 2011 г., за исключением изменений и дополнений, которые вступят в силу 1 декабря 2011 г. и 1 января 2012 г.;

Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 30 марта 2011 г. № 113 (Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь, 2011 г., № 49, 8/23585) - внесены изменения и дополнения, вступившие в силу 3 мая 2011 г. и 1 декабря 2011 г., за исключением изменений и дополнений, которые вступят в силу 1 января 2012 г.;

Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 30 марта 2011 г. № 113 (Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь, 2011 г., № 49, 8/23585) - внесены изменения и дополнения, вступившие в силу 3 мая 2011 г., 1 декабря 2011 г. и 1 января 2012 г.;

Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 29 сентября 2011 г. № 413 (Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь, 2011 г., № 123, 8/24309) - внесены изменения и дополнения, вступившие в силу 1 декабря 2011 г., за исключением изменений и дополнений, которые вступят в силу 1 января 2012 г.;

Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 29 сентября 2011 г. № 413 (Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь, 2011 г., № 123, 8/24309) - внесены изменения и дополнения, вступившие в силу 1 декабря 2011 г. и 1 января 2012 г.;

Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 11 июня 2012 г. № 285 (Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь, 2012 г., № 72, 8/26064);

Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 30 октября 2012 г. № 552 (Национальный правовой Интернет-портал Республики Беларусь, 01.12.2012, 8/26568);

Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 20 марта 2013 г. № 163 (Национальный правовой Интернет-портал Республики Беларусь, 04.04.2013, 8/27324);

Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 10 июня 2013 г. № 353 (Национальный правовой Интернет-портал Республики Беларусь, 12.07.2013, 8/27684) - **вступает в силу 1 октября 2013 г.**;

Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 9 августа 2013 г. № 472 (Национальный правовой Интернет-портал Республики Беларусь, 23.08.2013, 8/27812);

Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 20 сентября 2013 г. № 544 (Национальный правовой Интернет-портал Республики Беларусь, 02.10.2013, 8/27924) - внесены изменения и дополнения, вступившие в силу 3 октября 2013 г., за исключением изменений и дополнений, которые вступят в силу 1 января 2014 г.;

Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 20 сентября 2013 г. № 544 (Национальный правовой Интернет-портал Республики Беларусь, 02.10.2013, 8/27924) - внесены изменения и дополнения, вступившие в силу 3 октября 2013 г. и 1 января 2014 г.;

Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 27 ноября 2013 г. № 687 (Национальный правовой Интернет-портал Республики Беларусь, 20.12.2013, 8/28154) - внесены изменения и дополнения, вступившие в силу 1 января 2014 г., за исключением изменений и дополнений, которые вступят в силу 24 января 2014 г.;

Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 27 ноября 2013 г. № 687 (Национальный правовой Интернет-портал Республики Беларусь, 20.12.2013, 8/28154) - внесены изменения и дополнения, вступившие в силу 1 января 2014 г. и 24 января 2014 г.;

Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 4 апреля 2014 г. № 209 (Национальный правовой Интернет-портал Республики Беларусь, 20.05.2014, 8/28673);

Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 1 августа 2014 г. № 496 (Национальный правовой Интернет-портал Республики Беларусь, 11.09.2014, 8/29104);

Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 19 августа 2014 г. № 529 (Национальный правовой Интернет-портал Республики Беларусь, 30.09.2014, 8/29146);

Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 29 декабря 2014 г. № 836 (Национальный правовой Интернет-портал Республики Беларусь, 31.12.2014, 8/29454);

Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 7 апреля 2015 г. № 217 (Национальный правовой Интернет-портал Республики Беларусь, 26.04.2015, 8/29830);

Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 26 мая 2015 г. № 322 (Национальный правовой Интернет-портал Республики Беларусь, 29.05.2015, 8/29945);

Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 31 июля 2015 г. № 462 (Национальный правовой Интернет-портал Республики Беларусь, 22.08.2015, 8/30171) - **вступает в силу 1 ноября 2015 г.**;

Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 13 августа 2015 г. № 482 (Национальный правовой Интернет-портал Республики Беларусь, 05.09.2015, 8/30209);

Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 11 декабря 2015 г. № 735 (Национальный правовой Интернет-портал Республики Беларусь, 31.12.2015, 8/30517) - внесены изменения и дополнения, вступившие в силу 1 января 2016 г., за исключением изменений и дополнений, которые вступят в силу 1 октября 2016 г.;

Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 11 декабря 2015 г. № 735 (Национальный правовой Интернет-портал Республики Беларусь, 31.12.2015, 8/30517) - внесены изменения и дополнения, вступившие в силу 1 января 2016 г. и 1 октября 2016 г.;

Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 2 марта 2016 г. № 109 (Национальный правовой Интернет-портал Республики Беларусь, 18.03.2016, 8/30769) - **вступает в силу 1 июля 2016 г.**;

Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 31 марта 2016 г. № 171 (Национальный правовой Интернет-портал Республики Беларусь, 19.04.2016, 8/30848) - **вступает в силу 1 мая 2016 г.**;

Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 29 июня 2016 г. № 361 (Национальный правовой Интернет-портал Республики Беларусь, 26.07.2016, 8/31115) - **вступает в силу 5 августа 2016 г.**;

Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 14 марта 2017 г. № 98 (Национальный правовой Интернет-портал Республики Беларусь, 31.03.2017, 8/31907);

Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 18 мая 2017 г. № 180 (Национальный правовой Интернет-портал Республики Беларусь, 13.07.2017, 8/32187);

Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 27 декабря 2017 г. № 536 (Национальный правовой Интернет-портал Республики Беларусь, 31.12.2017, 8/32675)

На основании статей 26, 34, 111-117, 122 Банковского кодекса Республики Беларусь Правление Национального банка Республики Беларусь ПОСТАНОВЛЯЕТ:

1. Утвердить прилагаемую Инструкцию о нормативах безопасного функционирования для банков, открытого акционерного общества «Банк развития Республики Беларусь» и небанковских кредитно-финансовых организаций.

2. При расчете банками, открытым акционерным обществом «Банк развития Республики Беларусь» (далее - ОАО «Банк развития»), небанковскими кредитно-финансовыми организациями Республики Беларусь активов и обязательств, не отраженных на балансовых счетах, в соответствии с Инструкцией о нормативах безопасного функционирования для банков, открытого акционерного общества «Банк развития Республики Беларусь» и небанковских кредитно-финансовых организаций (далее - Инструкция) банки Российской Федерации следует относить к банкам группы «B», если они имеют следующие рейтинги:

«Moody’s Investors Service» - долгосрочный рейтинг от A1 до B3;

«Fitch» - долгосрочный рейтинг от A+ до B-;

«Standard & Poor's» - долгосрочный рейтинг от A+ до B-.

3. Субординированные кредиты (займы, депозиты), привлеченные в соответствии с договорами, заключенными до вступления в силу настоящего постановления, включаются в расчет нормативного капитала банка, небанковской кредитно-финансовой организации в порядке, установленном Инструкцией, до истечения срока действия договоров либо до внесения в них изменений и (или) дополнений.

После внесения изменений и (или) дополнений в указанные договоры привлеченные в соответствии с ними субординированные кредиты (займы) включаются в расчет нормативного капитала банка, небанковской кредитно-финансовой организации при условии приведения договоров в соответствие с требованиями Инструкции.

4. Предоставить право Председателю Правления Национального банка Республики Беларусь увеличивать банку, ОАО «Банк развития», небанковской кредитно-финансовой организации размер нормативов ограничения валютного риска не более чем в 1,5 раза при условии соблюдения банком, ОАО «Банк развития», небанковской кредитно-финансовой организацией в течение последних двенадцати месяцев нормативов безопасного функционирования, установленных Национальным банком Республики Беларусь.

5. Структурным подразделениям центрального аппарата Национального банка Республики Беларусь до 1 декабря 2006 г. обеспечить приведение в соответствие с настоящим постановлением нормативных правовых актов Национального банка Республики Беларусь.

6. Из постановления Правления Национального банка Республики Беларусь от 29 декабря 2005 г. № 185 «О замещении денежных средств в иностранной валюте в уставных фондах банков Республики Беларусь белорусскими рублями» (Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь, 2006 г., № 19, 8/13800) пункт 5 исключить.

7. Признать утратившими силу:

постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 28 июня 2004 г. № 92 «Об утверждении Инструкции об экономических нормативах для банков и небанковских кредитно-финансовых организаций» (Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь, 2004 г., № 121, 8/11272);

постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 18 ноября 2004 г. № 173 «О внесении дополнений и изменений в постановления Правления Национального банка Республики Беларусь от 28 июня 2004 г. № 92 и от 26 августа 2004 г. № 135 (Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь, 2004 г., № 191, 8/11726);

постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 21 декабря 2004 г. № 187 «О порядке вступления в силу части пятой пункта 5 Инструкции об экономических нормативах для банков и небанковских кредитно-финансовых организаций, внесении изменений в постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 28 июня 2004 г. № 92 и утверждении формы отчетности» (Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь, 2005 г., № 4, 8/11873);

постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 30 июня 2005 г. № 92 «О внесении изменений и дополнений в некоторые нормативные правовые акты Национального банка Республики Беларусь по вопросу регулирования деятельности банков и небанковских кредитно-финансовых организаций» (Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь, 2005 г., № 120, 8/12902);

постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 5 октября 2005 г. № 146 «О внесении изменений и дополнений в Инструкцию об экономических нормативах для банков и небанковских кредитно-финансовых организаций» (Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь, 2005 г., № 173, 8/13276);

постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 31 января 2006 г. № 16 «О внесении изменений и дополнений в постановления Правления Национального банка Республики Беларусь от 28 июня 2004 г. № 92 и от 26 августа 2004 г. № 135» (Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь, 2006 г., № 38, 8/13964);

постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 15 июня 2006 г. № 88 «О внесении изменения в Инструкцию об экономических нормативах для банков и небанковских кредитно-финансовых организаций» (Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь, 2006 г., № 103, 8/14602).

8. Настоящее постановление вступает в силу с 1 января 2007 г., за исключением пункта 5, который вступает в силу со дня включения настоящего постановления в Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь.

|  |  |
| --- | --- |
| Председатель Правления | П.П.Прокопович |

|  |  |
| --- | --- |
|   | УТВЕРЖДЕНОПостановление Правления Национального банка Республики Беларусь28.09.2006 № 137 |

ИНСТРУКЦИЯ
о нормативах безопасного функционирования для банков, открытого акционерного общества «Банк развития Республики Беларусь» и небанковских кредитно-финансовых организаций

РАЗДЕЛ I
ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

ГЛАВА 1
ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

1. Настоящая Инструкция устанавливает нормативы безопасного функционирования для банков, открытого акционерного общества «Банк развития Республики Беларусь» и небанковских кредитно-финансовых организаций, зарегистрированных на территории Республики Беларусь (далее, если не указано иное, - банки, ОАО «Банк развития», небанковские кредитно-финансовые организации), единую методику расчета нормативного капитала, активов и обязательств, размеров риска, методику оценки выполнения нормативов безопасного функционирования, установленных для банков, ОАО «Банк развития», небанковских кредитно-финансовых организаций, а также порядок осуществления банковского надзора (далее - надзор) за выполнением нормативов безопасного функционирования банками, ОАО «Банк развития», небанковскими кредитно-финансовыми организациями.

Надзор за соблюдением банками, ОАО «Банк развития», небанковскими кредитно-финансовыми организациями нормативов безопасного функционирования осуществляется Национальным банком Республики Беларусь (далее - Национальный банк) на основании отчетности, представляемой банками, ОАО «Банк развития», небанковскими кредитно-финансовыми организациями в соответствии с банковским законодательством (далее - отчетность), а также в ходе проверок банков, ОАО «Банк развития», небанковских кредитно-финансовых организаций.

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

2.1. кредитная задолженность - задолженность (за исключением задолженности других банков, ОАО «Банк развития», небанковских кредитно-финансовых организаций), возникшая в результате предоставления кредитов, средств по сделкам РЕПО, выдачи (продажи) векселей с отсрочкой оплаты, осуществления финансовой аренды (лизинга), факторинга, исполнения банком, ОАО «Банк развития», небанковской кредитно-финансовой организацией выданных обязательств за третьих лиц, а также по иным активным операциям, подверженным кредитному риску;

2.2. клиент (контрагент) - юридическое лицо, его филиалы, представительства, физическое лицо, в том числе индивидуальный предприниматель, с которыми банк, ОАО «Банк развития», небанковская кредитно-финансовая организация осуществляют банковские и иные операции;

2.21. контрагент по условным обязательствам - лицо, которое в результате исполнения банком, ОАО «Банк развития», небанковской кредитно-финансовой организацией условного обязательства становится:

в случаях, если в соответствии с законодательством и (или) условиями договора (договоров) исполнение обязательств перед банком, ОАО «Банк развития», небанковской кредитно-финансовой организацией является безусловным и безотзывным, - должником банка, ОАО «Банк развития», небанковской кредитно-финансовой организации исходя из условий договора (договоров);

в случаях, если должниками банка, ОАО «Банк развития», небанковской кредитно-финансовой организации становятся несколько лиц, несущих солидарную ответственность по исполнению обязательств перед банком, ОАО «Банк развития», небанковской кредитно-финансовой организацией, - одним из должников, определяемым банком, ОАО «Банк развития», небанковской кредитно-финансовой организацией в установленном им (ей) порядке в соответствии с законодательством;

в случаях, если должниками банка, ОАО «Банк развития», небанковской кредитно-финансовой организации становятся несколько лиц, несущих субсидиарную ответственность по исполнению обязательств перед банком, ОАО «Банк развития», небанковской кредитно-финансовой организацией, - основным должником в соответствии с законодательством и (или) условиями договора (договоров).

В случаях, если в соответствии с законодательством и (или) условиями договора (договоров) исполнение должником банка, ОАО «Банк развития», небанковской кредитно-финансовой организации обязательств перед банком, ОАО «Банк развития», небанковской кредитно-финансовой организацией осуществляется после исполнения обязательств перед должником третьими лицами под контрагентами банка, ОАО «Банк развития», небанковской кредитно-финансовой организации понимаются эти третьи лица;

2.22. системно значимый заемщик - юридическое лицо (за исключением республиканских органов государственного управления, Национального банка, банков, небанковских кредитно-финансовых организаций, ОАО «Банк развития»), являющееся клиентом (контрагентом) банка, совокупная сумма задолженности которого перед банком и другими банками Республики Беларусь составляет 10 и более процентов в совокупном нормативном капитале банков Республики Беларусь;

2.3. гарантийные обязательства - обязательства произвести платежи в случае неисполнения клиентом банка, ОАО «Банк развития», небанковской кредитно-финансовой организации своих обязательств перед другими кредиторами, включая обязательства по гарантиям и поручительствам, обязательства, вытекающие из акцептов, авалей, индоссаментов;

2.31. обремененные активы - средства в банках, ОАО «Банк развития», небанковских кредитно-финансовых организациях, ценные бумаги, кредитная задолженность и иные активы, в отношении которых согласно условиям заключенных банком, ОАО «Банк развития», небанковской кредитно-финансовой организацией сделок контрагент или третьи лица имеют либо в случаях и порядке, предусмотренных заключенными сделками, получат право отчуждения указанных активов без согласия банка, ОАО «Банк развития», небанковской кредитно-финансовой организации, за исключением случаев взимания платы (вознаграждения, комиссии) за оказанные в соответствии с договором о размещении соответствующего актива услуги;

2.4. международные финансовые организации и банки развития - Bank for International Settlements, International Monetary Fund, European Central Bank, European Community, International Bank for Reconstruction and Development (IBRD), International Finance Corporation (IFC), Asian Development Bank (ADB), African Development Bank (AfDB), European Bank for Reconstruction and Development (EBRD), Inter-American Development Bank (IADB), European Investment Bank (EIB), Nordic Investment Bank (NIB), Caribbean Development Bank (CDB), Islamic Development Bank (IDB), Council of Europe Development Bank (CEDB), European Investment Fund (EIF), Евразийский банк развития (ЕАБР);

2.5. понятие «финансовый инструмент» имеет значение, определенное Национальным стандартом финансовой отчетности 32 «Финансовые инструменты: представление информации» (НСФО 32), утвержденным постановлением Совета директоров Национального банка Республики Беларусь от 27 декабря 2007 г. № 406;

2.6. производный финансовый инструмент - производная ценная бумага и (или) иной финансовый инструмент, результатом которых являются приобретение права и (или) установление обязанности по покупке или продаже базового актива. Базовыми активами производного финансового инструмента могут являться денежные средства, ценные бумаги, иные валютные ценности, драгоценные металлы, процентные ставки, кредитные ресурсы, фондовые индексы, стандартизированные услуги, товары и иные активы, являющиеся предметом сделок, совершаемых на территории Республики Беларусь и (или) за ее пределами;

2.7. понятия «справедливая стоимость», «хеджирование», «эффективность хеджирования» и «инструмент хеджирования» имеют значения, определенные Национальным стандартом финансовой отчетности 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» (НСФО 39) для банков, утвержденным постановлением Совета директоров Национального банка Республики Беларусь от 29 декабря 2005 г. № 422;

2.8. торговый портфель - совокупность позиций по финансовым инструментам, удерживаемым с целью продажи или хеджирования изменения стоимости или будущих потоков денежных средств по этим финансовым инструментам. В торговый портфель могут включаться позиции по финансовым инструментам, не содержащим каких-либо условий, ограничивающих их покупку и (или) продажу. Финансовые инструменты, проданные по сделкам РЕПО, включаются в состав торгового портфеля как длинные позиции (требования к эмитенту финансовых инструментов) по справедливой стоимости в случае, если на момент продажи они находились в составе торгового портфеля. В случае, если финансовые инструменты, проданные по сделкам РЕПО, на момент продажи не находились в составе торгового портфеля, они не включаются в состав торгового портфеля и по ним рассчитывается кредитный риск в отношении эмитента. Финансовые инструменты, приобретенные по сделкам РЕПО, не включаются в состав торгового портфеля;

2.9. розничный портфель - совокупность активов (требований) и (или) обязательств банка, ОАО «Банк развития», небанковской кредитно-финансовой организации по предоставлению денежных средств, удовлетворяющих одновременно следующим условиям:

контрагентами являются физические лица, в том числе индивидуальные предприниматели;

совокупная величина активов (требований) и (или) обязательств по предоставлению денежных средств в отношении одного контрагента не должна превышать по первоначальному договору(ам) (дополнительному(ым) соглашению(ям) к нему (ним) сумму, эквивалентную 50 (пятидесяти) тысячам евро;

совокупная величина активов (требований) и (или) обязательств по предоставлению денежных средств в отношении одного контрагента не должна превышать по первоначальному договору(ам) (дополнительному(ым) соглашению(ям) к нему (ним) 0,5 процента общей величины розничного портфеля, рассчитанной по сумме всех договоров.

В отношении контрагентов - физических лиц, не являющихся индивидуальными предпринимателями, в розничный портфель включаются задолженность и (или) обязательства по предоставлению денежных средств по кредитам на потребительские нужды и овердрафтному кредитованию;

2.10. драгоценные металлы - золото, серебро, платина, палладий в виде банковских слитков, мерных слитков и монет.

Банковские слитки - слитки золота, серебра, платины и палладия, соответствующие действующим на территории Республики Беларусь техническим регламентам или государственным стандартам на золото, серебро, платину и палладий в слитках либо требованиям Лондонской ассоциации участников рынка драгоценных металлов (LBMA), или Лондонского рынка платины и палладия (LPPM).

Мерные слитки - слитки золота, серебра, платины, соответствующие стандартам государства - производителя слитков;

2.11. позиция - величина требований или обязательств по финансовому инструменту, иностранной валюте, драгоценному металлу, товару или другому активу;

2.12. длинная позиция - требования (или право требования) по финансовым инструментам, иностранной валюте, драгоценному металлу, поставке товара или другого актива. Длинная позиция имеет положительный признак («+»);

2.13. короткая позиция - обязательства по передаче финансового инструмента, иностранной валюты, драгоценного металла, поставке товара или другого актива. Короткая позиция имеет отрицательный признак («-»);

2.14. чистая позиция - позиция, определяемая как разница между длинными и короткими позициями;

2.15. брутто-позиция - сумма всех позиций без учета признака позиции;

2.16. открытая позиция - позиция, при которой сумма требований и сумма обязательств не совпадают;

2.17. закрытая позиция - позиция, при которой сумма требований и сумма обязательств совпадают;

2.18. взвешенная позиция - позиция, умноженная на соответствующую степень риска;

2.19. долговые инструменты:

облигации с фиксированной или плавающей процентной ставкой;

депозитные сертификаты;

сберегательные сертификаты;

ипотечные облигации;

векселя;

ценные бумаги, которые могут быть обменены на ценные бумаги, указанные в абзацах втором-шестом настоящего подпункта;

неконвертируемые привилегированные акции;

другие подобные ценные бумаги, цена которых зависит от изменений размера процентной ставки;

производные финансовые инструменты, базовым активом которых являются указанные в настоящем подпункте ценные бумаги, а также процентные ставки или процентные индексы;

2.20. долевые инструменты:

акции (за исключением неконвертируемых привилегированных акций);

депозитарные расписки;

ценные бумаги, которые могут быть обменены на ценные бумаги, указанные в абзацах втором и третьем настоящего подпункта;

другие подобные ценные бумаги, цена которых зависит от изменений цены долевых инструментов;

производные финансовые инструменты, базовым активом которых являются ценные бумаги, указанные в настоящем подпункте, а также фондовые индексы;

2.21. взаимосвязанные требования и обязательства - требования и обязательства (за исключением гарантийного депозита денег, других способов обеспечения исполнения обязательств клиента (контрагента), гаранта (поручителя), которые в силу условий договора (договоров) и (или) законодательства взаимосвязаны таким образом, что необходимость возврата привлеченных средств и (или) исполнения иных обязательств наступает для банка, ОАО «Банк развития», небанковской кредитно-финансовой организации только при условии исполнения его (ее) соответствующих требований в сумме, достаточной для исполнения указанных обязательств, и соответствуют следующим условиям:

в договорах, связанных с привлечением банком, ОАО «Банк развития», небанковской кредитно-финансовой организацией денежных средств, не предусмотрена возможность расторжения договора и (или) возврата привлеченных денежных средств досрочно по инициативе первоначального кредитора;

срок, оставшийся до возврата банком, ОАО «Банк развития», небанковской кредитно-финансовой организацией привлеченных денежных средств, превышает срок погашения (возврата) активов и (или) остаточный срок действия условных обязательств;

валюта требования совпадает с валютой обязательства либо банком, ОАО «Банк развития», небанковской кредитно-финансовой организацией осуществлено хеджирование риска изменения курса валюты требования по отношению к валюте обязательства;

первоначальный кредитор в соответствии с законодательством страны его места нахождения (жительства) осуществляет оценку риска по соответствующим сделкам в целях расчета достаточности капитала, крупных рисков и создания резервов на покрытие возможных убытков (если подобные требования к нему установлены законодательством) в отношении конечного должника и не осуществляет в отношении банка, ОАО «Банк развития», небанковской кредитно-финансовой организации;

исполнение обязательств банка, ОАО «Банк развития», небанковской кредитно-финансовой организации перед первоначальным кредитором не обеспечивается гарантийным депозитом денег, переводом на первоначального кредитора (или по его поручению (приказу) на третью сторону) правового титула на имущество, в том числе на имущественные права, залогом имущества, гарантией, поручительством и (или) иными способами обеспечения исполнения обязательств, за исключением передачи в обеспечение требований банка, ОАО «Банк развития», небанковской кредитно-финансовой организации, взаимосвязанных с данными обязательствами;

в случае непогашения конечным должником требований банка, ОАО «Банк развития», небанковской кредитно-финансовой организации в течение 90 дней с момента наступления срока платежа договорами предусмотрены уступка данных требований первоначальному кредитору и (или) процедура прекращения соответствующих взаимосвязанных требований и обязательств банка, ОАО «Банк развития», небанковской кредитно-финансовой организации в течение последующих 90 дней. При этом уступка требования не должна предусматривать дисконт. Для целей настоящего абзаца под дисконтом понимается разница между суммой требований к должнику и суммой передаваемых (уступаемых) требований первоначальному кредитору;

банк, ОАО «Банк развития», небанковская кредитно-финансовая организация не имеют обязательств по возврату привлеченных денежных средств, уплате процентов за пользование ими и иных платежей, если только он (она) не получил (не получила) от конечного должника соответствующие платежи в сумме, достаточной для их исполнения;

банк, ОАО «Банк развития», небанковская кредитно-финансовая организация не имеют обязательств по возмещению потерь (расходов) и (или) уплате неустойки (штрафа, пени) первоначальному кредитору (или по его поручению (приказу) третьей стороне) в случае неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения конечным должником требований банка, ОАО «Банк развития», небанковской кредитно-финансовой организации;

конечный должник и первоначальный кредитор не должны совпадать в одном лице.

Указанные требования и обязательства не включаются в расчет нормативов ликвидности, достаточности нормативного капитала, максимального размера риска на одного должника (группу взаимосвязанных должников), суммарной величины крупных рисков, максимального размера риска на одного инсайдера и взаимосвязанных с ним лиц, суммарной величины рисков на инсайдеров и взаимосвязанных с ними лиц, максимального размера риска по средствам, размещенным в странах, не входящих в группу «A».

Требования банка, ОАО «Банк развития», небанковской кредитно-финансовой организации к другому банку, ОАО «Банк развития», небанковской кредитно-финансовой организации, которые могут быть признаны в соответствии с настоящим подпунктом обязательствами, взаимосвязанными с требованиями к третьему лицу, принимаются в расчет нормативов безопасного функционирования как требования к данному третьему лицу.

Для целей настоящего подпункта под конечным должником понимается сторона, в отношении которой у банка, ОАО «Банк развития», небанковской кредитно-финансовой организации возникают требования, взаимосвязанные с обязательствами банка, ОАО «Банк развития», небанковской кредитно-финансовой организации таким образом, как это предусмотрено частью первой настоящего подпункта. Для целей настоящего подпункта под первоначальным кредитором понимается сторона, в отношении которой у банка, ОАО «Банк развития», небанковской кредитно-финансовой организации возникают обязательства, взаимосвязанные с требованиями банка, ОАО «Банк развития», небанковской кредитно-финансовой организации таким образом, как это предусмотрено частью первой настоящего подпункта;

2.22. исключен;

2.23. принцип консервативности - соблюдение осторожности при применении суждений, необходимых для осуществления оценок текущего состояния нормативного капитала банка, ОАО «Банк развития», небанковской кредитно-финансовой организации, его (ее) рисков, активов, обязательств и операций, не отраженных на балансе, в условиях неопределенности таким образом, чтобы показатели, характеризующие выполнение нормативов безопасного функционирования, оценивались с позиций наибольшего риска, принимаемого банком, ОАО «Банк развития», небанковской кредитно-финансовой организацией;

2.24. величина риска (кредитного, операционного, рыночного) - количественная оценка возможных потерь (убытков) в результате его реализации;

2.25. страны группы «A» - страны, имеющие следующие рейтинги, установленные нижеуказанными рейтинговыми агентствами и публикуемые в их изданиях, а также размещаемые на их официальных сайтах в глобальной компьютерной сети Интернет (далее - рейтинги):

«Moody’s Investors Service» - долгосрочный рейтинг от Aaa до Aa3;

«Fitch» - долгосрочный рейтинг от AAA до AA-;

«Standard & Poor's» - долгосрочный рейтинг от AAA до AA-;

2.26. страны группы «B» - страны, имеющие следующие рейтинги:

«Moody’s Investors Service» - долгосрочный рейтинг от A1 до A3;

«Fitch» - долгосрочный рейтинг от A+ до A-;

«Standard & Poor's» - долгосрочный рейтинг от A+ до A-;

2.27. страны группы «C» - страны, имеющие следующие рейтинги:

«Moody's Investors Service» - долгосрочный рейтинг от Baa1 до Вaa3;

«Fitch» - долгосрочный рейтинг от BBB+ до BBB-;

«Standard & Poor's» - долгосрочный рейтинг от BBB+ до BBB-;

2.28. страны группы «D» - страны, имеющие следующие рейтинги:

«Moody’s Investors Service» - долгосрочный рейтинг от Ba1 до B3;

«Fitch» - долгосрочный рейтинг от BB+ до B-;

«Standard & Poor's» - долгосрочный рейтинг от BB+ до B-;

страны, не имеющие рейтинга;

2.29. страны группы «E» - страны, имеющие следующие рейтинги:

«Moody’s Investors Service» - долгосрочный рейтинг ниже B3;

«Fitch» - долгосрочный рейтинг ниже B-;

«Standard & Poor's» - долгосрочный рейтинг ниже B-;

2.30. банки группы «A» - банки, имеющие следующие рейтинги:

«Moody's Investors Service» - долгосрочный рейтинг от Аaa до Aa3;

«Fitch» - долгосрочный рейтинг от AAA до AA-;

«Standard & Poor's» - долгосрочный рейтинг от AAA до AA-;

2.31. банки группы «B» - банки, имеющие следующие рейтинги:

«Moody’s Investors Service» - долгосрочный рейтинг от A1 до Baa3;

«Fitch» - долгосрочный рейтинг от A+ до BBB-;

«Standard & Poor's» - долгосрочный рейтинг от A+ до BBB-;

банки, не имеющие рейтинга и являющиеся резидентами стран группы «A», группы «B» и группы «C»;

2.32. банки группы «C» - банки, имеющие следующие рейтинги:

«Moody’s Investors Service» - долгосрочный рейтинг от Ba1 до B3;

«Fitch» - долгосрочный рейтинг от BB+ до B-;

«Standard & Poor's» - долгосрочный рейтинг от BB+ до B-;

банки, не имеющие рейтинга и являющиеся резидентами стран группы «D»;

2.33. банки группы «D» - банки, имеющие следующие рейтинги:

«Moody’s Investors Service» - долгосрочный рейтинг ниже B3;

«Fitch» - долгосрочный рейтинг ниже B-;

«Standard & Poor's» - долгосрочный рейтинг ниже B-;

банки, не имеющие рейтинга и являющиеся резидентами стран группы «E»;

2.34. юридические лица группы «A» - юридические лица (кроме банков), имеющие следующие рейтинги:

«Moody’s Investors Service» - долгосрочный рейтинг от Aaa до Aa3;

«Fitch» - долгосрочный рейтинг от AAA до AA-;

«Standard & Poor's» - долгосрочный рейтинг от AAA до AA-;

2.35. юридические лица группы «B» - юридические лица (кроме банков), имеющие следующие рейтинги:

«Moody’s Investors Service» - долгосрочный рейтинг от A1 до A3;

«Fitch» - долгосрочный рейтинг от A+ до A-;

«Standard & Poor's» - долгосрочный рейтинг от A+ до A-;

2.36. юридические лица группы «C» - юридические лица (кроме банков), имеющие следующие рейтинги:

«Moody’s Investors Service» - долгосрочный рейтинг от Baa1 до Ba3;

«Fitch» - долгосрочный рейтинг от BBB+ до BB-;

«Standard & Poor's» - долгосрочный рейтинг от BBB+ до BB-;

юридические лица, не имеющие рейтинга (за исключением юридических лиц, являющихся резидентами стран группы «E»);

2.37. юридические лица группы «D» - юридические лица (кроме банков), имеющие следующие рейтинги:

«Moody’s Investors Service» - долгосрочный рейтинг ниже Ba3;

«Fitch» - долгосрочный рейтинг ниже BB-;

«Standard & Poor's» - долгосрочный рейтинг ниже BB-;

юридические лица, не имеющие рейтинга и являющиеся резидентами стран группы «E».

На Республику Беларусь и резидентов Республики Беларусь не распространяется классификация по группам, осуществляемая в соответствии с подпунктами 2.25-2.37 настоящего пункта;

2.38. понятия «резиденты», «нерезиденты» имеют значение, определенное Законом Республики Беларусь от 22 июля 2003 года «О валютном регулировании и валютном контроле» (Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь, 2003 г., № 85, 2/978);

2.39. понятия «взаимосвязанные должники», «инсайдер» имеют значения, определенные статьей 115 Банковского кодекса Республики Беларусь;

2.40. исключен;

2.41. понятия «кредитный риск», «рыночный риск», «процентный риск торгового портфеля», «фондовый риск», «валютный риск», «товарный риск», «процентный риск банковского портфеля», «риск ликвидности», «операционный риск» имеют значения, определенные Инструкцией об организации системы управления рисками в банках, открытом акционерном обществе «Банк развития Республики Беларусь», небанковских кредитно-финансовых организациях, банковских группах и банковских холдингах, утвержденной постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 29 октября 2012 г. № 550 (Национальный правовой Интернет-портал Республики Беларусь, 08.12.2012, 8/26605);

2.42. понятие «орган управления» имеет значение, определенное статьей 33 Закона Республики Беларусь от 9 декабря 1992 года «О хозяйственных обществах» (Ведамасцi Вярхоўнага Савета Рэспублiкi Беларусь, 1992 г., № 35, ст. 552; Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь, 2006 г., № 18, 2/1197);

2.43. товар - любое имущество, предназначенное для продажи, за исключением иностранной валюты, драгоценных металлов в виде банковских слитков, а также переоцениваемых по мере изменения учетных цен согласно принятой учетной политике банка, ОАО «Банк развития», небанковской кредитно-финансовой организации драгоценных металлов в виде мерных слитков и монет (далее - переоцениваемые мерные слитки, переоцениваемые монеты), иных финансовых инструментов;

2.44. условные обязательства - учитываемые на внебалансовых счетах обязательства банка, ОАО «Банк развития», небанковской кредитно-финансовой организации, подверженные кредитному риску, включая обязательства предоставить денежные средства, обязательства произвести платежи по гарантийным обязательствам и иные обязательства, кроме обязательств по сделкам (валютным, с ценными бумагами и т.д.);

2.441. безотзывные обязательства - условные обязательства банка, ОАО «Банк развития», небанковской кредитно-финансовой организации, от исполнения которых банк, ОАО «Банк развития», небанковская кредитно-финансовая организация в соответствии с условиями договора не вправе отказаться;

2.442. условно-отзывные обязательства - условные обязательства банка, ОАО «Банк развития», небанковской кредитно-финансовой организации, от исполнения которых банк, ОАО «Банк развития», небанковская кредитно-финансовая организация может отказаться в случаях, предусмотренных условиями договора;

2.443. безусловно-отзывные обязательства - условные обязательства банка, ОАО «Банк развития», небанковской кредитно-финансовой организации, от исполнения которых банк, ОАО «Банк развития», небанковская кредитно-финансовая организация может отказаться в любое время без предварительного уведомления в соответствии с условиями договора;

2.444. линия кредитования - обязательство банка, ОАО «Банк развития», небанковской кредитно-финансовой организации по предоставлению денежных средств с целью обеспечения осуществления операций клиента (контрагента) в обычных условиях деятельности;

2.445. линия ликвидности - безотзывное или условно-отзывное обязательство банка, ОАО «Банк развития», небанковской кредитно-финансовой организации 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;

2.45. основной вид деятельности - деятельность, определяемая как основная для формирования официальной статистической информации органами государственной статистики на основе общегосударственного классификатора Республики Беларусь ОКРБ 005-2011 «Виды экономической деятельности», утвержденного постановлением Государственного комитета по стандартизации Республики Беларусь от 5 декабря 2011 г. № 85 «Об утверждении, введении в действие общегосударственного классификатора Республики Беларусь» (далее - ОКЭД). Для нерезидентов основным видом деятельности является деятельность, определяемая как основная в соответствии с законодательством страны места их учреждения;

2.46. финансовая деятельность - деятельность, относящаяся к финансовой и страховой деятельности в соответствии с ОКЭД, 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);

2.47. понятия «субъекты малого предпринимательства» и «субъекты среднего предпринимательства» имеют значения, определенные Законом Республики Беларусь от 1 июля 2010 года «О поддержке малого и среднего предпринимательства» (Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь, 2010 г., № 170, 2/1703);

2.48. консервационный буфер - надбавка к значению нормативов достаточности основного капитала I уровня и достаточности нормативного капитала банка, ОАО «Банк развития», небанковской кредитно-финансовой организации, устанавливаемая для покрытия убытков в стрессовых для банка, ОАО «Банк развития», небанковской кредитно-финансовой организации условиях;

2.49. небанковские финансовые организации - организации, осуществляющие финансовую деятельность;

2.50. участие в уставном фонде - долгосрочные финансовые вложения в виде вкладов в уставные фонды юридических лиц, право собственности и иные вещные права на долю в уставном фонде (акции), имущество юридических лиц с целью участия в их управлении и (или) получения прибыли;

2.51. взаимное участие в уставном фонде - участие банков, ОАО «Банк развития», небанковских кредитно-финансовых организаций, небанковских финансовых организаций в уставном фонде друг друга;

2.52. понятия «отложенный налоговый актив», «отложенное налоговое обязательство» имеют значения, определенные Национальным стандартом финансовой отчетности 12 «Налоги на прибыль» (НСФО 12), утвержденным постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 25 июня 2013 г. № 392;

2.53. понятие «производные ценные бумаги» имеет значение, определенное Законом Республики Беларусь от 5 января 2015 года «О рынке ценных бумаг» (Национальный правовой Интернет-портал Республики Беларусь, 10.01.2015, 2/2229);

2.54. понятия «срочный безотзывный банковский вклад (депозит)», «условный безотзывный банковский вклад (депозит)», «срочный отзывный банковский вклад (депозит)», «условный отзывный банковский вклад (депозит)» имеют значения, определенные Декретом Президента Республики Беларусь от 11 ноября 2015 г. № 7 «О привлечении денежных средств во вклады (депозиты)» (Национальный правовой Интернет-портал Республики Беларусь, 12.11.2015, 1/16097);

2.55. контрциклический буфер - надбавка к значению норматива достаточности основного капитала I уровня банка, ОАО «Банк развития», устанавливаемая для ограничения (снижения) рисков, принимаемых в период избыточного роста кредитования экономики, и поддержания уровня кредитования и покрытия рисков после окончания такого периода;

2.56. буфер системной значимости - надбавка к значению норматива достаточности основного капитала I уровня банка, небанковской кредитно-финансовой организации, устанавливаемая для ограничения (снижения) негативного воздействия на устойчивость банковской системы, вызванного ухудшением финансового состояния банка, небанковской кредитно-финансовой организации, отнесенного(ой) к числу системно значимых;

2.57. необремененные активы - активы, не относящиеся к обремененным.

ГЛАВА 2
НОРМАТИВЫ БЕЗОПАСНОГО ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ

3. Для банков устанавливаются следующие нормативы безопасного функционирования:

минимальный размер нормативного капитала;

нормативы достаточности нормативного капитала;

норматив левереджа;

нормативы ликвидности;

нормативы ограничения концентрации риска;

нормативы участия в уставных фондах других коммерческих организаций;

нормативы ограничения валютного риска.

31. Для ОАО «Банк развития» устанавливаются следующие нормативы безопасного функционирования:

нормативы достаточности нормативного капитала;

норматив левереджа;

нормативы ликвидности;

нормативы ограничения концентрации риска;

нормативы ограничения валютного риска.

4. Для всех небанковских кредитно-финансовых организаций устанавливаются следующие нормативы безопасного функционирования:

минимальный размер нормативного капитала;

норматив левереджа;

нормативы участия в уставных фондах других коммерческих организаций;

нормативы ограничения валютного риска.

Для небанковских кредитно-финансовых организаций, имеющих право на осуществление банковских операций по размещению привлеченных денежных средств от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности и срочности, устанавливаются следующие нормативы безопасного функционирования:

нормативы ликвидности;

нормативы достаточности нормативного капитала;

нормативы ограничения концентрации риска.

5. Исключен.

6. Нормативы минимального размера нормативного капитала, достаточности нормативного капитала, левереджа, участия в уставных фондах других коммерческих организаций должны соответствовать установленному значению на первое число месяца.

Остальные нормативы безопасного функционирования банка, ОАО «Банк развития», небанковской кредитно-финансовой организации должны соответствовать установленному значению ежедневно.

7. Расчет показателей, характеризующих выполнение банком, ОАО «Банк развития», небанковской кредитно-финансовой организацией нормативов безопасного функционирования, осуществляется в соответствии с принципом консервативности.

71. При расчете показателей, характеризующих выполнение нормативов безопасного функционирования, принимаются в расчет специальные резервы на покрытие возможных убытков по активам и операциям, не отраженным на балансе, формируемые в соответствии с методикой, установленной Инструкцией о порядке формирования и использования банками, открытым акционерным обществом «Банк развития Республики Беларусь» и небанковскими кредитно-финансовыми организациями специальных резервов на покрытие возможных убытков по активам и операциям, не отраженным на балансе, утвержденной постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 28 сентября 2006 г. № 138 (Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь, 2006 г., № 184, 8/15214) (далее - специальные резервы на покрытие возможных убытков). Недосозданные специальные резервы на покрытие возможных убытков по активам и операциям, не отраженным на балансе, принимаются в расчет нормативного капитала в размере сальдо отклонений по всем группам риска.

8. При наличии нескольких связанных между собой обязательств, отраженных на внебалансовых счетах (далее - внебалансовое обязательство), которые прекращаются осуществлением одного платежа, в расчет показателей, характеризующих выполнение нормативов безопасного функционирования (кроме нормативов ограничения валютного риска), принимается одно из внебалансовых обязательств. В случае наличия связанных между собой балансового и внебалансового обязательств, которые прекращаются осуществлением одного платежа, в расчет нормативов безопасного функционирования (кроме нормативов ограничения валютного риска) принимается балансовое обязательство.

9. В целях обеспечения финансовой надежности банка, ОАО «Банк развития», небанковской кредитно-финансовой организации органами управления банка, ОАО «Банк развития», небанковской кредитно-финансовой организации устанавливается порядок выявления и измерения (оценки) рисков для обеспечения достоверного расчета показателей, характеризующих выполнение нормативов безопасного функционирования в соответствии с законодательством Республики Беларусь.

РАЗДЕЛ II
РАСЧЕТ НОРМАТИВНОГО КАПИТАЛА И АКТИВОВ ДЛЯ ОЦЕНКИ ВЫПОЛНЕНИЯ НОРМАТИВОВ БЕЗОПАСНОГО ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ

ГЛАВА 3
РАСЧЕТ НОРМАТИВНОГО КАПИТАЛА

10. Нормативный капитал предназначен для покрытия потерь банка, ОАО «Банк развития», небанковской кредитно-финансовой организации в обычной деятельности и стрессовых условиях. Нормативный капитал рассчитывается как сумма капитала I уровня и капитала II уровня.

11. Капитал I уровня предназначен для поддержания нормального функционирования банка, ОАО «Банк развития», небанковской кредитно-финансовой организации и покрытия 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 принимаются:

зарегистрированный уставный фонд (в части эмитированных простых (обыкновенных) акций);

эмиссионный доход по простым (обыкновенным) акциям;

фонды, сформированные за счет прибыли прошлых лет, кроме фонда дивидендов, подтвержденные аудиторской организацией (аудитором, осуществляющим деятельность в качестве индивидуального предпринимателя (далее - аудитор - индивидуальный предприниматель);

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);

отложенных налоговых активов, отнесенных на фонды и (или) прибыль, принятые в расчет основного капитала I уровня (за вычетом отнесенных аналогичным образом отложенных налоговых обязательств при условии, что такие активы и обязательства относятся к налогу на прибыль, взимаемому одним и тем же налоговым органом);

собственных простых (обыкновенных) акций банка, ОАО «Банк развития», небанковской кредитно-финансовой организации, переданных ему (ей) в залог;

выкупленных собственных простых (обыкновенных) акций;

взаимного участия в уставных фондах в виде простых (обыкновенных) акций;

участия в уставных фондах банков, небанковских кредитно-финансовых организаций, небанковских финансовых организаций в виде простых (обыкновенных) акций, долей в размере не более 10 процентов уставного фонда эмитента, если совокупная сумма такого участия превышает 10 процентов уставного фонда банка, ОАО «Банк развития», небанковской кредитно-финансовой организации в части эмитированных простых (обыкновенных) акций, принятой в расчет основного капитала I уровня, за вычетом соответствующих сумм, вычет которых был осуществлен ранее в соответствии с абзацем восьмым настоящей части;

участия в уставных фондах банков, небанковских кредитно-финансовых организаций, небанковских финансовых организаций в виде приобретения унитарного предприятия как имущественного комплекса, простых (обыкновенных) акций, долей в размере более 10 процентов уставного фонда эмитента за вычетом соответствующих сумм, вычет которых был осуществлен ранее в соответствии с абзацем восьмым настоящей части.

В расчет дополнительного капитала I уровня принимаются:

зарегистрированный уставный фонд (в части эмитированных привилегированных акций);

эмиссионный доход по привилегированным акциям.

Дополнительный капитал I уровня уменьшается на сумму:

собственных привилегированных акций банка, ОАО «Банк развития», небанковской кредитно-финансовой организации, переданных ему (ей) в залог;

выкупленных собственных привилегированных акций;

взаимного участия в уставных фондах в виде привилегированных акций;

участия в уставных фондах банков, небанковских кредитно-финансовых организаций, небанковских финансовых организаций в виде привилегированных акций в размере не более 10 процентов уставного фонда эмитента, если совокупная сумма такого участия превышает 10 процентов уставного фонда банка, ОАО «Банк развития», небанковской кредитно-финансовой организации в части эмитированных простых (обыкновенных) акций, принятой в расчет основного капитала I уровня, за вычетом соответствующих сумм, вычет которых был осуществлен ранее в соответствии с абзацем четвертым настоящей части;

участия в уставных фондах банков, небанковских кредитно-финансовых организаций, небанковских финансовых организаций в виде привилегированных акций в размере более 10 процентов уставного фонда эмитента за вычетом соответствующих сумм, вычет которых был осуществлен ранее в соответствии с абзацем четвертым настоящей части.

Увеличение уставного фонда банка, ОАО «Банк развития», небанковской кредитно-финансовой организации принимается в расчет основного капитала I уровня и дополнительного капитала I уровня после регистрации соответствующих изменений и (или) дополнений, вносимых в учредительные документы банка, ОАО «Банк развития», небанковской кредитно-финансовой организации в установленном законодательством Республики Беларусь порядке.

Величина взаимного участия в уставных фондах, вычитаемая из расчета основного капитала I уровня и дополнительного капитала I уровня, определяется как наименьшая из двух величин (величины участия банка, ОАО «Банк развития», небанковской кредитно-финансовой организации в уставном фонде другого(ой) банка, небанковской кредитно-финансовой организации, небанковской финансовой организации и величины участия другого(ой) банка, небанковской кредитно-финансовой организации, небанковской финансовой организации в уставном фонде банка, ОАО «Банк развития», небанковской кредитно-финансовой организации) исходя из данных учета банка, небанковской кредитно-финансовой организации. При этом превышение величины участия банка, ОАО «Банк развития», небанковской кредитно-финансовой организации в уставном фонде другого(ой) банка, небанковской кредитно-финансовой организации, небанковской финансовой организации над величиной участия другого(ой) банка, небанковской кредитно-финансовой организации, небанковской финансовой организации в уставном фонде банка, ОАО «Банк развития», небанковской кредитно-финансовой организации принимается в расчет участия банка, ОАО «Банк развития», небанковской кредитно-финансовой организации в уставных фондах банков, небанковских кредитно-финансовых организаций, небанковских финансовых организаций, вычитаемого соответственно из расчета основного капитала I уровня и дополнительного капитала I уровня.

12. Капитал II уровня предназначен для обеспечения покрытия убытков при прекращении деятельности банка, ОАО «Банк развития», небанковской кредитно-финансовой организации.

В расчет капитала II уровня принимаются:

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;

фонд переоценки основных средств, объектов незавершенного строительства и оборудования к установке, произведенной в соответствии с законодательством Республики Беларусь;

фонд переоценки нематериальных активов;

фонды переоценки ценных бумаг (за исключением именных приватизационных чеков «Имущество»), имеющихся в наличии для продажи, инструментов хеджирования, прочих статей баланса;

общие резервы на покрытие возможных убытков.

Привлеченный долгосрочный субординированный кредит (заем) включается в расчет капитала II уровня при наличии положительного заключения Национального банка о возможности такого включения, полученного в порядке, предусмотренном пунктом 17 настоящей Инструкции, в сумме, не превышающей 50 процентов от размера основного капитала I уровня:

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).

Прибыль прошлых лет и сформированные за ее счет фонды не принимаются в расчет капитала II уровня в случае отсутствия аудиторского подтверждения после 1 июля следующего года.

Положительные суммы фондов переоценки принимаются в расчет в полном объеме, отрицательные суммы вычитаются в полном объеме.

Для целей настоящей Инструкции под общими резервами на покрытие возможных убытков понимаются резервы, создаваемые банком, ОАО «Банк развития», небанковской кредитно-финансовой организацией в установленном им (ей) порядке за счет расходов, не включаемых в состав затрат, учитываемых при налогообложении прибыли. Данные резервы не должны быть связаны с конкретными активами или условными обязательствами и создаются под непредвиденные (неожидаемые) потери, которые в момент формирования общих резервов не подлежат идентификации, но могут реализоваться в будущем.

Общие резервы на покрытие возможных убытков включаются в расчет дополнительного капитала II уровня в размере не более 1,25 процента от суммы активов, оцененных по уровню кредитного риска.

Капитал II уровня уменьшается на сумму:

убытков текущего года;

относящихся к текущему году просроченных доходов и доходов, начисленных и не полученных в срок свыше 30 дней со дня их начисления;

отложенных налоговых активов, отнесенных на фонды и (или) прибыль, принятые в расчет капитала II уровня (за вычетом отнесенных аналогичным образом отложенных налоговых обязательств при условии, что такие активы и обязательства относятся к налогу на прибыль, взимаемому одним и тем же налоговым органом);

недосозданных специальных резервов на покрытие возможных убытков;

предоставленных субординированных кредитов (займов);

выданных займов;

имущества, переданного в доверительное управление;

рассчитанного превышения суммарной величины рисков на инсайдеров и взаимосвязанных с ними лиц над ее максимальным размером, установленным настоящей Инструкцией.

Субординированные кредиты (займы), предоставленные банкам, ОАО «Банк развития», небанковским кредитно-финансовым организациям - резидентам, исключаются из расчета суммы вычетов из капитала II уровня в части, которую последние учитывают в составе источников капитала II уровня, на основании информации, полученной в соответствии с пунктом 17 настоящей Инструкции.

13. Вычитаемые из основного капитала I уровня, дополнительного капитала I уровня и капитала II уровня суммы уменьшаются на соответствующие суммы сформированных по ним специальных резервов на покрытие возможных убытков, других резервов на возможные потери, сформированных в соответствии с законодательством и (или) порядком, установленным банком, ОАО «Банк развития», небанковской кредитно-финансовой организацией 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 величины долгосрочного субординированного кредита (займа), принимаемой в расчет капитала II уровня, используется размер основного капитала I уровня без уменьшения его на оставшуюся часть вычетов.

14. Для целей настоящей Инструкции под субординированным кредитом (займом) понимается привлеченный банком, ОАО «Банк развития», небанковской кредитно-финансовой организацией кредит (заем), предоставление которого отвечает следующим условиям:

14.1. кредит (заем) должен предоставляться юридическим лицом единовременно на срок 5 и более лет (долгосрочный субординированный кредит (заем). При этом при определении срока кредита (займа) не учитываются условия договора о возможной автоматической пролонгации кредита (займа);

14.11. кредитный договор (договор займа) не должен содержать условия о целевом использовании;

14.12. не допускается оформление субординированного кредита (займа) в виде облигационного займа;

14.2. исполнение обязательств кредитополучателя (заемщика) по кредитному договору (договору займа) не должно обеспечиваться гарантийным депозитом денег, переводом на кредитодателя (заимодавца) правового титула на имущество, в том числе на имущественные права, залогом недвижимого и движимого имущества, гарантией, поручительством и (или) иными способами обеспечения исполнения обязательства;

14.3. кредит (заем) предоставляется в белорусских рублях, российских рублях и (или) в свободноконвертируемой иностранной валюте (далее - СКВ);

14.4. кредит (заем) не может быть возвращен ранее предусмотренного кредитным договором (договором займа) срока возврата, за исключением случаев, когда возврат средств происходит в результате замены валюты кредита (займа) и (или) внесения суммы субординированного кредита в уставный фонд банка-кредитополучателя;

14.5. процентная ставка по кредиту (займу), предоставленному в белорусских рублях, не превышает базовую ставку рефинансирования, установленную Национальным банком, процентная ставка по кредиту (займу), предоставленному в российских рублях, не превышает ставку рефинансирования, установленную Центральным банком Российской Федерации, процентная ставка по кредиту (займу), предоставленному в СКВ, не превышает величину ставки LIBOR по 12-месячным межбанковским депозитам в соответствующей иностранной валюте плюс 6 процентов годовых на дату предоставления субординированного кредита (займа).

Величина процентной ставки в случае ее изменения не может превышать ранее установленной в договоре ставки или:

по кредиту (займу), предоставленному в белорусских рублях, - базовую ставку рефинансирования, установленную Национальным банком на дату изменения процентной ставки;

по кредиту (займу), предоставленному в СКВ, - ставку LIBOR плюс 6 процентов годовых по 12-месячным межбанковским депозитам в соответствующей иностранной валюте на дату изменения процентной ставки;

по кредиту (займу), предоставленному в российских рублях, - ставку рефинансирования, установленную Центральным банком Российской Федерации на дату изменения процентной ставки.

При этом кредитным договором (договором займа) не может быть предусмотрена капитализация процентов; договором должно быть установлено, что проценты по субординированному кредиту (займу) не начисляются и не выплачиваются в периоде, по состоянию на начало которого у банка, ОАО «Банк развития», небанковской кредитно-финансовой организации образовался убыток нарастающим итогом с начала года;

14.6. выплата основной суммы долга происходит единовременно при наступлении срока возврата. Другие платежи, производимые кредитополучателем (заемщиком) по кредитному договору (договору займа), могут быть связаны исключительно с выплатой кредитору процентов в размере, определенном условиями кредитного договора (договора займа). Иными договорами не могут быть предусмотрены какие-либо платежи кредитополучателя (заемщика) кредитору, связанные с субординированным кредитом (займом);

14.7. исключен;

14.8. в случае ликвидации кредитополучателя (заемщика) - банка, ОАО «Банк развития», небанковской кредитно-финансовой организации требования кредитора по предоставленному кредиту (займу) не могут удовлетворяться ранее полного удовлетворения требований иных кредиторов;

14.9. субординированный кредит (заем) не должен предоставляться путем зачисления средств на открытый у кредитора счет кредитополучателя (заемщика) - банка, ОАО «Банк развития», небанковской кредитно-финансовой организации;

14.91. в кредитном договоре (договоре займа) должна быть предусмотрена обязанность кредитора предварительно согласовывать с кредитополучателем (заемщиком) сделки, каким-либо образом влияющие на исполнение прав и обязанностей сторон по договору субординированного кредита (займа), в том числе договоров уступки права требования по договору субординированного кредита (займа), договоров, условия которых позволяют в соответствии с подпунктом 2.21 пункта 2 настоящей Инструкции относить обязательства по ним к взаимосвязанным с требованиями по договору субординированного кредита (займа), иных договоров, хеджирующих риски кредитора по договору субординированного кредита (займа), и т.д.;

14.10. в кредитном договоре (договоре займа), дополнительном соглашении к нему, а также в иных соглашениях сторон о порядке исполнения указанных договоров (прекращения их действия) не могут содержаться условия (как первоначально, так и в результате внесения дополнений и (или) изменений), не соответствующие обязательным условиям, определенным в подпунктах 14.1-14.91 настоящего пункта.

15. Исключен.

16. Исключен.

17. Для получения заключения Национального банка о включении в расчет капитала II уровня субординированного кредита (займа) в Национальный банк представляется заверенная банком, ОАО «Банк развития», небанковской кредитно-финансовой организацией копия (проект) кредитного договора (договора займа), изменений, дополнений к нему, а также иные документы, которые могут содержать сведения, позволяющие сделать вывод об отнесении (неотнесении) данного кредита (займа) к субординированным, в частности, сведения о совершенных сторонами договора субординированного кредита (займа) сделках, каким-либо образом влияющих на исполнение прав и обязанностей сторон по договору субординированного кредита (займа).

Национальный банк в двухнедельный срок со дня представления указанных документов дает заключение, подготовленное главным управлением банковского надзора совместно с заинтересованными структурными подразделениями Национального банка, о соответствии договора (проекта договора), изменений, дополнений к нему требованиям законодательства Республики Беларусь, а также способности данного кредита (займа) покрывать убытки банка, ОАО «Банк развития», небанковской кредитно-финансовой организации.

В случае положительного заключения Национального банка субординированный кредит (заем) включается в расчет капитала II уровня с даты получения заключения, но не ранее даты поступления кредитополучателю (заемщику) - банку, ОАО «Банк развития», небанковской кредитно-финансовой организации денежных средств по договору субординированного кредита (займа).

Субординированный кредит (заем) не рассматривается как субординированный и не включается в расчет капитала II уровня в случае, если согласно заключению Национального банка:

содержание кредитного договора (договора займа), изменений, дополнений к нему не соответствует какому-либо из требований пункта 14 настоящей Инструкции;

содержание кредитного договора (договора займа), изменений, дополнений к нему не соответствует иным требованиям законодательства Республики Беларусь;

по иным основаниям невозможно признать данный кредит (заем) способным покрывать убытки банка, ОАО «Банк развития», небанковской кредитно-финансовой организации.

В случае изменения условий предоставления субординированного кредита (займа), приводящего к несоблюдению обязательных условий, определенных в подпунктах 14.1-14.91 пункта 14 настоящей Инструкции, и (или) возникновения иных оснований не признавать кредит (заем) способным покрывать убытки банка, ОАО «Банк развития», небанковской кредитно-финансовой организации такой субординированный кредит (заем) не рассматривается как источник капитала II уровня с момента его включения в расчет нормативного капитала. При этом значения нормативов безопасного функционирования пересчитываются банком, ОАО «Банк развития», небанковской кредитно-финансовой организацией за весь период включения данного субординированного кредита (займа) в расчет нормативного капитала. Требования, изложенные в настоящей части, не применяются в случаях, когда средства, привлеченные в виде субординированного кредита (займа), направляются кредитором на увеличение уставного фонда банка, ОАО «Банк развития», небанковской кредитно-финансовой организации либо производится замена валюты субординированного кредита (займа) до наступления срока его возврата.

В случае направления кредитором средств субординированного кредита (займа) на увеличение уставного фонда банка, ОАО «Банк развития», небанковской кредитно-финансовой организации средства субординированного кредита (займа) включаются в расчет капитала II уровня до принятия решения о государственной регистрации изменений и (или) дополнений, вносимых в устав банка, ОАО «Банк развития», небанковской кредитно-финансовой организации в связи с увеличением его (ее) уставного фонда, или об отказе в их регистрации.

В случае, если субординированный кредит (заем) предоставлен банком, небанковской кредитно-финансовой организацией - резидентом, ОАО «Банк развития», то кредитополучатель (заемщик) - банк, ОАО «Банк развития», небанковская кредитно-финансовая организация ежемесячно информирует Национальный банк и кредитодателя (заимодавца) о величине кредита (займа), включенного им в состав источников капитала II уровня.

171. Исключен.

18. Уставный фонд (его часть) и другие источники основного капитала I уровня, дополнительного капитала I уровня и капитала II уровня (фонды, субординированный кредит (заем) (их часть) не включаются в расчет нормативного капитала, если для их формирования инвесторами (акционерами, участниками и другими лицами, участвующими в формировании источников нормативного капитала банка, ОАО «Банк развития», небанковской кредитно-финансовой организации) использованы денежные средства и (или) иное имущество (далее - имущество), прямым или косвенным (через третьих лиц) источником которого является имущество, предоставленное самим банком, ОАО «Банк развития», небанковской кредитно-финансовой организацией, и (или) имущество, предоставленное другими лицами, в случае, если банк, ОАО «Банк развития», небанковская кредитно-финансовая организация прямо или косвенно (через третьих лиц) принял(а) на себя риски понесения потерь, возникшие в связи с предоставлением банку, ОАО «Банк развития», небанковской кредитно-финансовой организации 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.

19. Установленная пунктами 10-18 настоящей Инструкции методика расчета нормативного капитала применяется при расчете показателей, характеризующих выполнение нормативов безопасного функционирования. При этом в расчет принимается значение нормативного капитала, рассчитанное на последнюю отчетную дату.

ГЛАВА 4
РАСЧЕТ ВЕЛИЧИНЫ АКТИВОВ И ВНЕБАЛАНСОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ, ПОДВЕРЖЕННЫХ КРЕДИТНОМУ РИСКУ

20. Активы в зависимости от степени кредитного риска подразделяются на нижеприведенные девять групп, для которых устанавливаются следующие степени риска:

20.1. I группа (со степенью риска 0 процентов):

наличные денежные средства, драгоценные металлы и драгоценные камни;

средства в Национальном банке;

средства на счете фонда обязательных резервов в Национальном банке;

ценные бумаги Правительства Республики Беларусь (далее - Правительство), Национального банка, облигации ОАО «Банк развития», номинированные в белорусских рублях;

средства в центральных (национальных) банках стран группы «A», международных финансовых организациях и банках развития;

ценные бумаги правительств, центральных (национальных) банков стран группы «A», международных финансовых организаций и банков развития;

кредитная задолженность республиканских органов государственного управления в белорусских рублях;

кредитная задолженность, межбанковские кредиты и депозиты в белорусских рублях, обеспеченные гарантиями Правительства, Национального банка, залогом ценных бумаг Правительства, Национального банка, облигаций ОАО «Банк развития», номинированных в белорусских рублях, другими способами обеспечения исполнения обязательств с использованием данных ценных бумаг;

кредитная задолженность, межбанковские кредиты и депозиты, обеспеченные гарантиями, поручительствами правительств, центральных (национальных) банков стран группы «A», международных финансовых организаций и банков развития; гарантийными депозитами денег в белорусских рублях (для кредитной задолженности, межбанковских кредитов и депозитов в белорусских рублях), в ограниченно конвертируемой иностранной валюте (далее - ОКВ) (если валюта гарантийного депозита совпадает с валютой долга), в СКВ; залогом ценных бумаг правительств, центральных (национальных) банков стран группы «A», международных финансовых организаций и банков развития, другими способами обеспечения исполнения обязательств с использованием данных ценных бумаг;

облигации банков Республики Беларусь, номинированные в белорусских рублях, обеспеченные залогом ценных бумаг Правительства (кроме именных приватизационных чеков «Имущество»), Национального банка, облигаций ОАО «Банк развития», номинированных в белорусских рублях;

20.11. II группа (со степенью риска 10 процентов) - ценные бумаги Правительства, Национального банка, номинированные в иностранной валюте;

20.2. III группа (со степенью риска 20 процентов):

облигации ОАО «Банк развития», номинированные в иностранной валюте;

ценные бумаги правительств, центральных (национальных) банков стран группы «B», банков группы «A», местных органов управления и самоуправления стран группы «A», юридических лиц группы «A»;

платежные инструменты банков группы «A», юридических лиц группы «A»;

средства в центральных (национальных) банках стран группы «B», банках группы «A»;

кредитная задолженность республиканских органов государственного управления в иностранной валюте;

кредитная задолженность местных органов управления и самоуправления стран группы «A», юридических лиц группы «A»;

кредитная задолженность, межбанковские кредиты и депозиты в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Правительства, Национального банка; кредитная задолженность, межбанковские кредиты и депозиты в белорусских рублях, в иностранной валюте, обеспеченные залогом ценных бумаг Правительства, Национального банка, облигаций ОАО «Банк развития», номинированных в иностранной валюте, другими способами обеспечения исполнения обязательств с использованием данных ценных бумаг; кредитная задолженность, межбанковские кредиты и депозиты в иностранной валюте, обеспеченные залогом ценных бумаг Правительства, Национального банка, облигаций ОАО «Банк развития», номинированных в белорусских рублях, другими способами обеспечения исполнения обязательств с использованием данных ценных бумаг, гарантийными депозитами денег в белорусских рублях;

кредитная задолженность, межбанковские кредиты и депозиты, обеспеченные залогом ценных бумаг правительств, центральных (национальных) банков стран группы «B», банков группы «A», местных органов управления и самоуправления стран группы «A», юридических лиц группы «A», другими способами обеспечения исполнения обязательств с использованием данных ценных бумаг;

кредитная задолженность, межбанковские кредиты и депозиты, обеспеченные гарантиями, поручительствами правительств, центральных (национальных) банков стран группы «B», банков группы «A», местных органов управления и самоуправления стран группы «A», юридических лиц группы «A»;

кредитная задолженность, обеспеченная залогом драгоценных металлов;

кредитная задолженность, межбанковские кредиты и депозиты, застрахованные от риска невозврата (непогашения) и (или) просрочки возврата (погашения) долга в страховой организации - юридическом лице группы «A»;

20.3. IV группа (со степенью риска 35 процентов) - кредитная задолженность, номинированная в белорусских рублях, 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;

20.4. V группа (со степенью риска 50 процентов):

ценные бумаги правительств, центральных (национальных) банков стран группы «C», банков группы «B», банков, небанковских кредитно-финансовых организаций Республики Беларусь, ОАО «Банк развития» (кроме ценных бумаг, указанных в абзацах пятом и одиннадцатом подпункта 20.1, подпункте 20.11 и абзаце втором подпункта 20.2 настоящего пункта), местных органов управления и самоуправления стран группы «B», местных исполнительных и распорядительных органов Республики Беларусь, юридических лиц группы «B»;

платежные инструменты банков группы «B», юридических лиц группы «B»;

средства в центральных (национальных) банках стран группы «C», в банках группы «B», в банках, небанковских кредитно-финансовых организациях Республики Беларусь, ОАО «Банк развития»;

кредитная задолженность местных органов управления и самоуправления стран группы «B», местных исполнительных и распорядительных органов Республики Беларусь, юридических лиц группы «B»;

кредитная задолженность, межбанковские кредиты и депозиты, обеспеченные залогом ценных бумаг правительств, центральных (национальных) банков стран группы «C», банков группы «B», банков и небанковских кредитно-финансовых организаций Республики Беларусь, ОАО «Банк развития» (кроме ценных бумаг, указанных в абзаце пятом подпункта 20.1, подпункте 20.11 и абзаце втором подпункта 20.2 настоящего пункта), юридических лиц группы «B», местных органов управления и самоуправления стран группы «B», местных исполнительных и распорядительных органов Республики Беларусь, другими способами обеспечения исполнения обязательств с использованием данных ценных бумаг;

кредитная задолженность, межбанковские кредиты и депозиты, обеспеченные гарантиями, поручительствами правительств, центральных (национальных) банков стран группы «C», банков группы «B», банков, небанковских кредитно-финансовых организаций Республики Беларусь, ОАО «Банк развития», юридических лиц группы «B»; местных органов управления и самоуправления стран группы «B», местных исполнительных и распорядительных органов Республики Беларусь;

кредитная задолженность, межбанковские кредиты и депозиты, застрахованные от риска невозврата (непогашения) и (или) просрочки возврата (погашения) долга в страховой организации - юридическом лице группы «B»;

20.5. VI группа (со степенью риска 75 процентов) - активы (требования), номинированные в белорусских рублях, включенные в розничный портфель;

20.6. VII группа (со степенью риска 100 процентов):

ценные бумаги правительств, центральных (национальных) банков стран группы «D», банков группы «C», местных органов управления и самоуправления стран группы «C», местных органов управления и самоуправления стран группы «D», юридических лиц группы «C»;

ценные бумаги юридических лиц Республики Беларусь;

платежные инструменты банков группы «C», юридических лиц группы «C»;

платежные инструменты юридических лиц Республики Беларусь;

средства в центральных (национальных) банках стран группы «D», банках группы «C»;

кредитная задолженность местных органов управления и самоуправления стран группы «C», местных органов управления и самоуправления стран группы «D», юридических лиц группы «C»;

кредитная задолженность юридических лиц Республики Беларусь, за исключением кредитной задолженности, отнесенной в I-VI группы в соответствии с подпунктами 20.1-20.5 настоящего пункта;

кредитная задолженность юридических лиц - нерезидентов Республики Беларусь, межбанковские кредиты и депозиты, обеспеченные залогом ценных бумаг правительств, центральных (национальных) банков стран группы «D», банков группы «C», местных органов управления и самоуправления стран группы «C», местных органов управления и самоуправления стран группы «D», юридических лиц группы «C», юридических лиц Республики Беларусь, другими способами обеспечения исполнения обязательств с использованием данных ценных бумаг;

кредитная задолженность юридических лиц - нерезидентов Республики Беларусь, межбанковские кредиты и депозиты, обеспеченные гарантиями, поручительствами правительств, центральных (национальных) банков стран группы «D», банков группы «C», местных органов управления и самоуправления стран группы «C», местных органов управления и самоуправления стран группы «D», юридических лиц группы «C», юридических лиц Республики Беларусь;

кредитная задолженность юридических лиц - нерезидентов Республики Беларусь, межбанковские кредиты и депозиты, застрахованные от риска невозврата (непогашения) и (или) просрочки возврата (погашения) долга в страховой организации - юридическом лице группы «C», страховой организации - юридическом лице Республики Беларусь;

кредитная задолженность, номинированная в иностранной валюте, 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;

активы (требования), номинированные в иностранной валюте, включенные в розничный портфель;

прочая кредитная задолженность, не вошедшая в I-VI, VIII, IX группы в соответствии с подпунктами 20.1-20.5, 20.7, 20.8 настоящего пункта;

участие в уставных фондах юридических лиц (в том числе банков, небанковских кредитно-финансовых организаций, небанковских финансовых организаций, ОАО «Банк развития») в размере не более 10 процентов уставного фонда юридического лица;

здания, сооружения и другие основные средства (за вычетом начисленной амортизации);

прочие активы, не вошедшие в I-VI, VIII, IX группы в соответствии с подпунктами 20.1-20.5, 20.7, 20.8 настоящего пункта;

просроченная задолженность по активам (за исключением ценных бумаг) - в части активов, отнесенных к I-VII группам в соответствии с подпунктами 20.1-20.6 настоящего пункта; задолженность по активам (за исключением ценных бумаг) с ненаступившими сроками погашения, классифицированная по IV-V группам риска в соответствии с требованиями Инструкции о порядке формирования и использования банками, открытым акционерным обществом «Банк развития Республики Беларусь» и небанковскими кредитно-финансовыми организациями специальных резервов на покрытие возможных убытков по активам и операциям, не отраженным на балансе, - в части активов (за исключением ценных бумаг), отнесенных к I-VII группам в соответствии с подпунктами 20.1-20.6 настоящего пункта;

ценные бумаги, не оплаченные в срок, векселя и депозитные сертификаты (кроме не оплаченных в срок), классифицированные по IV-V группам риска, а также акции, облигации и иные ценные бумаги, классифицированные по IV-V группам риска в соответствии с требованиями Инструкции о порядке формирования и использования банками, открытым акционерным обществом «Банк развития Республики Беларусь» и небанковскими кредитно-финансовыми организациями специальных резервов на покрытие возможных убытков по активам и операциям, не отраженным на балансе, - в части ценных бумаг, отнесенных к I-VII группам в соответствии с подпунктами 20.1-20.6 настоящего пункта;

20.7. VIII группа (со степенью риска 150 процентов):

ценные бумаги правительств, центральных (национальных) банков стран группы «E», банков группы «D», местных органов управления и самоуправления стран группы «E», юридических лиц группы «D»;

ценные бумаги системно значимых заемщиков;

средства в центральных (национальных) банках стран группы «E», банках группы «D»;

платежные инструменты банков группы «D», юридических лиц группы «D»;

кредитная задолженность местных органов управления и самоуправления стран группы «E», юридических лиц группы «D»;

кредитная задолженность системно значимых заемщиков;

просроченная задолженность - в части кредитной задолженности, платежных инструментов, задолженности по средствам, размещенным в других банках, небанковских кредитно-финансовых организациях, ОАО «Банк развития» (включая межбанковские кредиты (депозиты), отнесенных к данной группе;

задолженность, классифицированная по IV-V группам риска в соответствии с требованиями Инструкции о порядке формирования и использования банками, открытым акционерным обществом «Банк развития Республики Беларусь» и небанковскими кредитно-финансовыми организациями специальных резервов на покрытие возможных убытков по активам и операциям, не отраженным на балансе, - в части кредитной задолженности, платежных инструментов, задолженности по средствам, размещенным в других банках, небанковских кредитно-финансовых организациях, ОАО «Банк развития» (включая межбанковские кредиты (депозиты), отнесенных к данной группе;

обремененные активы;

ценные бумаги, указанные в абзаце втором настоящего подпункта, не оплаченные в срок, векселя и депозитные сертификаты (кроме не оплаченных в срок), классифицированные по IV-V группам риска, а также акции, облигации и иные ценные бумаги, классифицированные по IV-V группам риска в соответствии с требованиями Инструкции о порядке формирования и использования банками, открытым акционерным обществом «Банк развития Республики Беларусь» и небанковскими кредитно-финансовыми организациями специальных резервов на покрытие возможных убытков по активам и операциям, не отраженным на балансе, - в части ценных бумаг, отнесенных к данной группе;

20.8. IХ группа (со степенью риска 1000 процентов):

задолженность по суммам, не выплаченным (не перечисленным) в установленный срок по сделкам (с ценными бумагами, иностранной валютой, драгоценными металлами и драгоценными камнями и иными активами, а также производными финансовыми инструментами, базовым активом которых являются ценные бумаги, иностранная валюта, драгоценные металлы и драгоценные камни и иные активы), осуществляемым на условиях «поставка против платежа» и «платеж против платежа»;

участие в уставных фондах юридических лиц (в том числе ОАО «Банк развития», но за исключением банков, небанковских кредитно-финансовых организаций, небанковских финансовых организаций) в размере более 10 процентов уставного фонда юридического лица.

21. Для отнесения активов, обеспеченных гарантиями (поручительствами), к группам риска в соответствии с пунктом 20 настоящей Инструкции, получение оплаты от гаранта (поручителя) должно быть безусловным и осуществляться вне зависимости от осуществления со стороны банка, ОАО «Банк развития», небанковской кредитно-финансовой организации предварительных юридических действий, кроме предъявления к счетам должника платежных требований о взыскании задолженности, направления уведомления должнику о погашении долга.

Для активов, обеспеченных гарантиями (поручительствами), которые не удовлетворяют вышеуказанным требованиям, устанавливается степень риска 100 процентов.

22. По требованиям, срок погашения которых по первоначальному договору составляет 90 дней и менее, устанавливаются следующие степени риска:

по требованиям к банкам группы «B», банкам, небанковским кредитно-финансовым организациям Республики Беларусь, ОАО «Банк развития» - 20 процентов;

по требованиям к банкам группы «C» - 50 процентов;

по требованиям к банкам группы «A», банкам группы «D» степень риска устанавливается в соответствии с пунктом 20 настоящей Инструкции.

В случае увеличения срока погашения требований свыше 90 дней (пролонгация, отсрочка и др.) степени риска, установленные в соответствии с абзацами вторым-третьим части первой настоящего пункта, не применяются.

221. Оценка соответствия клиента (контрагента) банка условиям признания его системно значимым заемщиком и отнесение клиента (контрагента) банка к таким заемщикам осуществляются банком самостоятельно:

при принятии решения о предоставлении кредита и (или) осуществлении иных активных операций в отношении клиента (контрагента), операций, предусматривающих возникновение условных обязательств банка в отношении клиента (контрагента), а также при возникновении обязательств банка по соответствующим договорам, заключенным с клиентом (контрагентом);

при принятии решения о заключении с клиентом (контрагентом) дополнительных соглашений к действующим кредитным договорам и (или) договорам об осуществлении иных активных операций, операций, предусматривающих возникновение условных обязательств банка в отношении клиента (контрагента), а также при возникновении обязательств банка по таким дополнительным соглашениям, если их условиями предусматривается изменение совокупной суммы задолженности клиента (контрагента) перед банком;

в иных случаях, установленных банком.

222. Отнесение клиента (контрагента) банка к системно значимым заемщикам осуществляется с учетом следующих особенностей:

222.1. в совокупную сумму задолженности клиента (контрагента) перед банком и другими банками Республики Беларусь включаются:

кредитная задолженность клиента (контрагента) перед банком и другими банками Республики Беларусь;

кредитная задолженность взаимосвязанных с клиентом (контрагентом) лиц перед банком;

задолженность клиента (контрагента) перед банком по ценным бумагам собственной эмиссии;

задолженность взаимосвязанных с клиентом (контрагентом) лиц перед банком по ценным бумагам собственной эмиссии;

условные обязательства банка и других банков Республики Беларусь в отношении клиента (контрагента);

условные обязательства банка в отношении взаимосвязанных с клиентом (контрагентом) лиц;

222.2. кредитная задолженность клиента (контрагента), возникшая в результате факторинга, включается фактором (банком) в совокупную сумму задолженности, рассчитываемую в отношении должника по договору факторинга;

222.3. взаимосвязанные требования и обязательства не исключаются из расчета совокупной суммы задолженности клиента (контрагента);

222.4. условные обязательства по возобновляемым кредитным линиям включаются в совокупную сумму задолженности клиента (контрагента) в размере максимального размера (лимита) кредита и (или) предельного размера единовременной задолженности по нему за вычетом предоставленных в рамках такой кредитной линии денежных средств;

222.5. суммы, включаемые в расчет совокупной суммы задолженности клиента (контрагента) перед банком и другими банками Республики Беларусь, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются в белорусские рубли по официальному курсу белорусского рубля по отношению к соответствующей иностранной валюте на дату осуществления расчета;

222.6. совокупный нормативный капитал банков Республики Беларусь определяется на основании последней доступной на первое число месяца информации, размещенной на официальном сайте Национального банка в глобальной компьютерной сети Интернет;

222.7. значение процентного отношения совокупной суммы задолженности клиента (контрагента) перед банком и другими банками Республики Беларусь к совокупному нормативному капиталу банков Республики Беларусь рассчитывается с точностью до одного знака после запятой с округлением;

222.8. подходы к определению лиц, относящихся к взаимосвязанным с клиентом (контрагентом) банка лицам, источники информации о задолженности клиента (контрагента) и взаимосвязанных с ним лиц устанавливаются банком самостоятельно;

222.9. клиент (контрагент), который не является системно значимым заемщиком на дату принятия банком решений, указанных в абзацах втором и третьем пункта 221 настоящей Инструкции, и который будет относиться к системно значимым заемщикам с учетом возникающих у банка обязательств по заключаемым на основании таких решений договорам и соглашениям, признается системно значимым заемщиком с даты возникновения обязательств банка по таким договорам и соглашениям с отнесением кредитной задолженности и ценных бумаг этого заемщика к VIII группе.

223. Если с даты отнесения банком клиента (контрагента) к системно значимым заемщикам до даты его исключения из состава таких заемщиков рост совокупной суммы задолженности клиента (контрагента) перед банком отсутствует либо связан исключительно с изменением официального курса белорусского рубля по отношению к иностранным валютам, к кредитной задолженности и (или) ценным бумагам такого клиента (контрагента) в указанном периоде применяется степень риска, соответствующая степени риска кредитной задолженности и (или) ценных бумаг этого клиента (контрагента) без учета его отнесения к системно значимым заемщикам, за исключением случая, предусмотренного подпунктом 222.9 пункта 222 настоящей Инструкции.

224. Порядок исключения клиента (контрагента) банка из состава системно значимых заемщиков устанавливается банком самостоятельно.

225. Требования по определению системно значимых заемщиков и оценке их рисков для расчета достаточности нормативного капитала не применяются к ОАО «Банк развития» и небанковским кредитно-финансовым организациям.

226. В случае признания клиента (контрагента) банка системно значимым заемщиком кредитная задолженность и ценные бумаги такого клиента (контрагента), ранее относимые банком к группе с меньшей степенью риска в соответствии с подпунктами 20.1-20.6 пункта 20 настоящей Инструкции, относятся к VIII группе соответственно как кредитная задолженность и ценные бумаги системно значимых заемщиков, за исключением случая, предусмотренного пунктом 223 настоящей Инструкции.

В случае признания активов банка, в том числе кредитной задолженности и ценных бумаг системно значимых заемщиков, обремененными такие активы относятся к VIII группе как обремененные активы.

23. При наличии у контрагента двух рейтингов, соответствующих разным степеням риска, применяется более высокая степень риска, при наличии трех рейтингов, соответствующих трем степеням риска, - средняя степень риска, при наличии трех рейтингов, соответствующих двум степеням риска, - степень риска, которой соответствуют два рейтинга.

При отнесении контрагента к соответствующей группе применяется рейтинг, установленный по валюте обязательства.

Степень риска по требованиям к банкам-нерезидентам, не имеющим рейтинга, не может быть ниже степени риска по требованиям к правительствам стран, на территории которых зарегистрированы данные банки (за исключением степени риска по требованиям, срок погашения которых по первоначальному договору составляет 90 дней и менее).

Степень риска по требованиям к юридическим лицам - нерезидентам, не имеющим рейтинга, не может быть ниже степени риска по требованиям к правительствам стран, на территории которых зарегистрированы данные юридические лица.

24. При наличии нескольких способов обеспечения исполнения обязательств по одному договору на размещение актива банк, ОАО «Банк развития», небанковская кредитно-финансовая организация самостоятельно устанавливают порядок отражения кредитной задолженности по соответствующим группам риска.

241. Величина активов, подверженных кредитному риску, для расчета достаточности нормативного капитала определяется путем умножения разницы между суммой активов, подверженных кредитному риску, и величиной сформированных по данным активам резервов (специальных резервов на покрытие возможных убытков, других резервов на возможные потери, сформированных в соответствии с законодательством и (или) порядком, установленным банком, ОАО «Банк развития», небанковской кредитно-финансовой организацией) на соответствующую степень кредитного риска, определяемую в соответствии с пунктами 20-22 настоящей Инструкции.

242. Взвешенная сумма внебалансовых обязательств для расчета достаточности нормативного капитала определяется как сумма взвешенных по уровню кредитного риска условных обязательств и взвешенных по уровню кредитного риска обязательств по сделкам (валютным, с ценными бумагами и т.д.).

25. Взвешенная по уровню кредитного риска сумма условных обязательств определяется следующим образом:

оценивается кредитный эквивалент условных обязательств путем умножения разницы между суммой условного обязательства и величиной сформированного специального резерва на покрытие возможных убытков на соответствующий коэффициент эквивалента кредитного риска;

полученная сумма кредитного эквивалента условного обязательства умножается на процент степени риска контрагента по условным обязательствам, определяемый в соответствии с пунктами 20, 21 настоящей Инструкции.

Если условные обязательства имеют обеспечение, с учетом которого пунктом 20 настоящей Инструкции определена более низкая степень риска, чем для обязательств контрагента, то обеспеченная часть условного обязательства умножается на степень риска, определенную пунктом 20 настоящей Инструкции для активов, имеющих данное обеспечение. Например, обязательство по предоставлению денежных средств банку Республики Беларусь, не имеющее обеспечения, оценивается со степенью риска 50 процентов. При наличии обеспечения в виде залога ценных бумаг местных органов управления и самоуправления стран группы «А» указанное обязательство оценивается со степенью риска 20 процентов, при наличии обеспечения в виде залога ценных бумаг Правительства, Национального банка, облигаций ОАО «Банк развития», номинированных в белорусских рублях (по обязательствам, исполнение которых предусмотрено в белорусских рублях), залога ценных бумаг правительств, центральных (национальных) банков стран группы «А» - 0 процентов.

Банк, ОАО «Банк развития», небанковская кредитно-финансовая организация имеют право применить к условным обязательствам степень риска контрагента 0 процентов, если соответствующими договорами предусмотрены условия, в соответствии с которыми банк, ОАО «Банк развития», небанковская кредитно-финансовая организация могут отказаться от исполнения условных обязательств в случаях:

наличия негативной информации о способности контрагента по условным обязательствам исполнить свои обязательства перед банком, ОАО «Банк развития», небанковской кредитно-финансовой организацией;

наличия признаков финансовой неустойчивости контрагента по условным обязательствам и (или) дополнительных критериев отнесения данных условных обязательств к IV группе риска в соответствии с требованиями Инструкции о порядке формирования и использования банками, открытым акционерным обществом «Банк развития Республики Беларусь» и небанковскими кредитно-финансовыми организациями специальных резервов на покрытие возможных убытков по активам и операциям, не отраженным на балансе;

отсутствия информации, позволяющей оценить финансовое состояние контрагентов по условным обязательствам и их способность исполнить свои обязательства перед банком, ОАО «Банк развития», небанковской кредитно-финансовой организацией, или недостаточности такой информации для достоверной оценки.

Применение степени риска контрагента 0 процентов возможно только при установлении банком, ОАО «Банк развития», небанковской кредитно-финансовой организацией порядка оценки кредитного риска в отношении контрагента по условным обязательствам, предусматривающего оперативную оценку его финансового состояния, включая порядок получения с обоснованной периодичностью достаточной финансовой и иной информации для раннего выявления признаков роста кредитного риска банка, ОАО «Банк развития», небанковской кредитно-финансовой организации, и только до момента наступления одного или нескольких случаев из перечисленных в части третьей настоящего пункта.

Для расчета кредитного эквивалента условного обязательства устанавливаются следующие коэффициенты эквивалента кредитного риска:

по обязательствам с высоким риском - 1,0;

по обязательствам со средним риском - 0,5;

по обязательствам с низким риском - 0,2;

по обязательствам без риска - 0.

К условным обязательствам с высоким риском относятся:

обязательства, классифицированные банком, ОАО «Банк развития», небанковской кредитно-финансовой организацией по IV-V группам риска в соответствии с требованиями Инструкции о порядке формирования и использования банками, открытым акционерным обществом «Банк развития Республики Беларусь» и небанковскими кредитно-финансовыми организациями специальных резервов на покрытие возможных убытков по активам и операциям, не отраженным на балансе;

выставленные или подтвержденные банком, ОАО «Банк развития», небанковской кредитно-финансовой организацией безотзывные аккредитивы, для исполнения которых приказодателем не предоставлены денежные средства или исполнение которых предусмотрено за счет предоставления банком, ОАО «Банк развития», небанковской кредитно-финансовой организацией денежных средств на осуществление платежа по аккредитиву;

безотзывные обязательства по предоставлению денежных средств (за исключением обязательств по возобновляемым кредитным линиям и по овердрафтному кредитованию).

К условным обязательствам со средним риском относятся обязательства, первоначальный срок действия которых составляет 1 (один) год и более, а также обязательства, первоначальный срок действия которых не определен.

К условным обязательствам с низким риском относятся обязательства, первоначальный срок действия которых составляет менее 1 (одного) года.

К условным обязательствам без риска относятся:

безусловно-отзывные обязательства;

условные обязательства, обеспеченные денежными средствами (в том числе гарантийными депозитами) в валюте исполнения обязательства и (или) в СКВ, по которым срок возврата превышает срок исполнения обязательства, отсутствуют препятствия для прекращения обязательства путем зачета требований по денежным средствам, полученным в обеспечение (включая отсутствие в законодательстве и (или) договоре привлечения средств условия о возможности досрочного возврата (истребования) средств);

условные обязательства, для исполнения которых получены денежные средства в валюте исполнения обязательства и (или) в СКВ в сумме, достаточной для исполнения обязательства банка, ОАО «Банк развития», небанковской кредитно-финансовой организации, которые в соответствии с законодательством и (или) договором не могут быть отозваны до исполнения банком, ОАО «Банк развития», небанковской кредитно-финансовой организацией соответствующих условных обязательств, либо условные обязательства, обязанность исполнить которые возникает у банка, ОАО «Банк развития», небанковской кредитно-финансовой организации только после предоставления ему (ей) таких денежных средств.

При наличии нескольких способов обеспечения исполнения обязательств по условному обязательству банк, ОАО «Банк развития», небанковская кредитно-финансовая организация самостоятельно устанавливают порядок отражения условного обязательства по соответствующим группам риска.

26. Сумма взвешенных по уровню кредитного риска обязательств по сделкам рассчитывается банком, ОАО «Банк развития», небанковской кредитно-финансовой организацией в отношении обязательств контрагентов, возникающих перед банком, ОАО «Банк развития», небанковской кредитно-финансовой организацией при осуществлении сделок с финансовыми инструментами, исполнение которых осуществляется (дата расчета по которым установлена) сторонами не ранее третьего рабочего дня после дня их заключения.

Сумма взвешенных по уровню кредитного риска обязательств не рассчитывается по проданным опционам и сделкам, заключенным на организованных торговых площадках (биржах), в случае, если по ним ежедневно выплачивается и получается денежная вариационная маржа.

Сумма взвешенных по уровню кредитного риска обязательств по сделкам определяется следующим образом:

оценивается кредитный эквивалент обязательств по сделке путем умножения обязательств контрагентов, возникающих перед банком, ОАО «Банк развития», небанковской кредитно-финансовой организацией при осуществлении сделок, на соответствующий коэффициент эквивалента кредитного риска, определяемый согласно приложению 4 к настоящей Инструкции;

полученная сумма кредитного эквивалента обязательства по сделке умножается на процент степени риска контрагента, определяемый в соответствии с пунктом 20 настоящей Инструкции.

Остаточный срок действия обязательств по сделке определяется сроком, оставшимся от отчетной даты до даты их исполнения (даты расчета по ним). По сделкам, условия которых пересматриваются на заранее определенные даты, остаточный срок действия определяется сроком, оставшимся от отчетной даты до следующей даты пересмотра.

По сделкам с несколькими платежами (обменами базовыми активами) кредитный риск увеличивается кратно количеству оставшихся платежей (обменов базовыми активами).

ГЛАВА 5
РАСЧЕТ ВЕЛИЧИНЫ АКТИВОВ И ВНЕБАЛАНСОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ, ПОДВЕРЖЕННЫХ РЫНОЧНОМУ РИСКУ

27. Величина рыночного риска (РР) рассчитывается по формуле

РР = ПР + ФР + ВР + ТР,

где ПР - процентный риск;

ФР - фондовый риск;

ВР - валютный риск;

ТР - товарный риск.

Процентный и фондовый риски состоят из специального и общего рисков.

Специальный риск отражает величину вероятных потерь (убытков) от изменения стоимости отдельных долговых и (или) долевых инструментов вследствие факторов, связанных с эмитентом.

Общий риск отражает величину вероятных потерь (убытков) от изменения стоимости торгового портфеля вследствие изменения размера рыночных процентных ставок (для финансовых инструментов, подверженных процентному риску) или изменения цен на фондовых рынках (для финансовых инструментов, подверженных фондовому риску).

28. Расчет показателей процентного и фондового риска производится в случаях, когда банк, ОАО «Банк развития», небанковская кредитно-финансовая организация удовлетворяют одному из следующих критериев:

28.1. по состоянию на отчетную дату совокупная балансовая стоимость торгового портфеля равна или превышает 5 процентов величины балансовых активов банка, ОАО «Банк развития», небанковской кредитно-финансовой организации. Под балансовыми активами понимаются активы, учитываемые на счетах 1-5-го классов (за вычетом начисленной амортизации) и 65-й группы счетов «Расчеты с дебиторами» 6-го класса в соответствии с Планом счетов бухгалтерского учета в банках и небанковских кредитно-финансовых организациях Республики Беларусь согласно приложению 1 к постановлению Правления Национального банка Республики Беларусь от 29 августа 2013 г. № 506 «Об установлении Плана счетов бухгалтерского учета в банках и небанковских кредитно-финансовых организациях Республики Беларусь и утверждении Инструкции о порядке применения Плана счетов бухгалтерского учета в банках и небанковских кредитно-финансовых организациях Республики Беларусь» (Национальный правовой Интернет-портал Республики Беларусь, 12.10.2013, 8/27947)», за вычетом созданных по ним специальных резервов на покрытие возможных убытков и других резервов на возможные потери, сформированных в соответствии с законодательством и (или) порядком, установленным банком, ОАО «Банк развития», небанковской кредитно-финансовой организацией;

28.2. по состоянию на отчетную дату совокупная балансовая стоимость торгового портфеля превышает 200 процентов величины нормативного капитала банка, ОАО «Банк развития», небанковской кредитно-финансовой организации.

281. Порядок отнесения финансовых инструментов к предназначенным для продажи или хеджирования, включая критерии их переклассификации; порядок систематической переоценки позиций торгового портфеля, включая источники рыночной информации, частоту переоценки, методы, используемые для определения стоимости финансовых инструментов; порядок мониторинга и независимой проверки позиций торгового портфеля и надежности их оценки со ссылкой на рыночные информационные источники (оценка рыночной ликвидности или возможности хеджирования позиций), включающей оценку качества рыночных данных, издержек по инвестированию и фондированию, объем операций на рынке; порядок отслеживания оборотов и просроченных позиций в торговом портфеле банка, ОАО «Банк развития», небанковской кредитно-финансовой организации устанавливаются банком, ОАО «Банк развития», небанковской кредитно-финансовой организацией самостоятельно.

29. Производные финансовые инструменты включаются в расчет величины рыночного риска как позиции в соответствующих активах, являющихся базовыми активами производного финансового инструмента. При расчете общего процентного риска форвардные, фьючерсные контракты, базовым активом которых являются долговые инструменты, в том числе соглашения о форвардной ставке, включаются в расчет чистой позиции соответствующего актива как комбинация длинной и короткой позиций:

29.1. форвардные и фьючерсные контракты, базовым активом которых являются долговые инструменты, рассматриваются как комбинация позиции соответствующего контракта со сроком до погашения, равным сроку действия контракта, и позиции соответствующего долгового инструмента со сроком до погашения, равным сроку действия данного долгового инструмента;

29.2. соглашение о форвардной ставке рассматривается как комбинация позиции со сроком до погашения, равным сумме временного интервала до даты вступления в силу данного соглашения и срока его действия, и позиции со сроком до даты вступления в силу данного соглашения;

29.3. фьючерсный контракт, базовым активом которого является индекс долговых инструментов, включается в расчет по рыночной стоимости долговых инструментов, являющихся составляющими данного индекса.

30. Сделка СВОП, по которой банк, ОАО «Банк развития», небанковская кредитно-финансовая организация получают доходы по плавающей процентной ставке и уплачивают расходы по фиксированной процентной ставке, рассматривается как длинная позиция по плавающей процентной ставке со сроком до погашения, равным временному интервалу до даты очередного пересмотра процентной ставки (или равным сроку действия сделки СВОП, если дата очередного пересмотра процентной ставки отсутствует), и как короткая позиция по фиксированной процентной ставке со сроком до погашения, равным сроку действия сделки СВОП.

Если цена одной из сторон сделки СВОП установлена на основе не процентного индекса, а иного ценового ориентира (например, цены фондового индекса), то в расчет величины рыночных рисков будет включаться величина данного ценового ориентира.

31. Чистые позиции банка, ОАО «Банк развития», небанковской кредитно-финансовой организации рассчитываются по однородным финансовым инструментам. Для целей настоящей Инструкции под однородными финансовыми инструментами понимаются инструменты, удовлетворяющие при выпуске всем следующим условиям:

выпущены одним юридическим лицом;

имеют одинаковую доходность;

номинированы в одной валюте;

имеют одинаковый срок погашения.

32. Противоположные позиции по однородным производным финансовым инструментам исключаются из расчета величины рыночного риска. Для целей настоящей Инструкции под однородными производными финансовыми инструментами понимаются производные финансовые инструменты, базовые активы которых являются одинаковыми и имеют одинаковую номинальную стоимость, выраженную в одной валюте. Для исключения из расчета однородные производные финансовые инструменты должны удовлетворять следующим условиям:

32.1. для фьючерсных контрактов сроки до погашения не должны отличаться более чем на семь дней друг от друга, при этом базовые активы должны иметь одинаковую доходность и отличаться друг от друга по срокам до погашения не более чем на семь дней;

32.2. для форвардных контрактов, сделок СВОП, включая соглашения о форвардной ставке, размеры доходности базовых активов должны быть одинаковыми (разница не должна превышать 0,15 процента) при установленной фиксированной процентной ставке и при установленной плавающей процентной ставке ценовой ориентир, от которого зависит изменение размера плавающей процентной ставки, должен быть одинаковым (например, ставка LIBOR);

32.3. для форвардных контрактов, сделок СВОП, включая соглашения о форвардной ставке, разница между остаточными сроками до погашения базовых активов при установленной фиксированной процентной ставке и сроками до даты очередного ее пересмотра должна соответствовать следующим условиям:

если остаточный срок до погашения базовых активов и срок до даты очередного пересмотра процентной ставки не превышают одного месяца - 0 дней;

если остаточный срок до погашения базовых активов и срок до даты очередного пересмотра процентной ставки равны или больше одного месяца, но меньше одного года - не более 7 дней;

если остаточный срок до погашения базовых активов и срок до даты очередного пересмотра процентной ставки равны или больше одного года - не более 30 дней.

33. Опционы, базовые активы которых имеют рыночную стоимость, включаются в расчет рыночного риска в размере взвешенных на коэффициент требований и обязательств, учитываемых на внебалансовых счетах и обусловленных покупкой-продажей банком, ОАО «Банк развития», небанковской кредитно-финансовой организацией опционов c одним и тем же базовым активом.

Опционы, базовые активы которых не имеют рыночной стоимости, включаются в расчет рыночного риска в размере требований и обязательств, учитываемых на внебалансовых счетах.

При расчете рыночного риска по опционам, базовые активы которых имеют рыночную стоимость, определяется разность между ценой исполнения опциона и рыночной ценой базового актива, лежащего в его основе, уменьшенная на величину уплаченной (полученной) премии по опциону.

Разность между ценой исполнения опциона и рыночной ценой базового актива, лежащего в его основе, рассчитывается следующим образом:

для опционов «на продажу» - разность между стоимостью базового актива опциона, определенной договором, и текущей рыночной стоимостью базового актива;

для опционов «на покупку» - разность между текущей рыночной стоимостью базового актива опциона и стоимостью базового актива опциона, определенной договором.

В зависимости от результата расчета требования и обязательства, обусловленные покупкой-продажей банком, ОАО «Банк развития», небанковской кредитно-финансовой организацией опционов c одним и тем же базовым активом, подвергаются взвешиванию на следующие коэффициенты:

если полученный результат равен 0 - коэффициент 0,5;

если полученный результат больше 0 - коэффициент 1;

если полученный результат меньше 0 - коэффициент 0.

ГЛАВА 6
РАСЧЕТ ВЕЛИЧИНЫ АКТИВОВ И ВНЕБАЛАНСОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ, ПОДВЕРЖЕННЫХ ПРОЦЕНТНОМУ РИСКУ

34. Величина процентного риска (ПР) рассчитывается по следующей формуле:

ПР = СПР + ОПР,

где СПР - специальный процентный риск;

ОПР - общий процентный риск.

Размеры специального и общего процентного риска рассчитываются отдельно по каждому виду валюты (включая белорусские рубли).

Расчет процентного риска не производится по купленным опционам, базовым активом которых являются финансовые инструменты, приносящие процентный доход, индексы ценных бумаг, чувствительных к изменению процентных ставок, или контракты, по условиям которых соответствующие требования и (или) обязательства рассчитываются на основе процентных ставок.

341. Долговые инструменты собственной эмиссии, выкупленные банком-эмитентом до наступления срока погашения, в расчете процентного риска не участвуют.

35. Для расчета величины специального процентного риска все чистые длинные и короткие позиции по долговым инструментам относятся к нижеприведенным пяти группам, для которых устанавливаются соответствующие степени риска:

35.1. I группа (со степенью риска 0 процентов):

долговые инструменты (кроме производных финансовых инструментов) правительств и (или) центральных (национальных) банков стран группы «A», номинированные в валюте страны-должника;

долговые инструменты (кроме производных финансовых инструментов) Правительства и (или) Национального банка, облигации ОАО «Банк развития», номинированные в белорусских рублях;

долговые инструменты (кроме производных финансовых инструментов), номинированные в валюте страны-должника, полностью гарантированные правительствами и (или) центральными (национальными) банками стран группы «A», а также Правительством и (или) Национальным банком или полностью обеспеченные их ценными бумагами;

35.2. II группа (со степенью риска 0,25 процента) - долговые инструменты (кроме производных финансовых инструментов) со сроком до погашения не более 6 месяцев:

долговые инструменты (кроме производных финансовых инструментов) Правительства и (или) Национального банка, номинированные в иностранной валюте;

долговые инструменты (кроме производных финансовых инструментов) правительств и (или) центральных (национальных) банков стран группы «A», номинированные в валюте, отличной от валюты страны-должника;

долговые инструменты (кроме производных финансовых инструментов) правительств и (или) центральных банков стран группы «B», группы «C»;

долговые инструменты (кроме производных финансовых инструментов) банков, небанковских кредитно-финансовых организаций Республики Беларусь, ОАО «Банк развития» (кроме ценных бумаг, указанных в абзаце третьем подпункта 35.1 настоящего пункта), местных исполнительных и распорядительных органов Республики Беларусь, номинированные в белорусских рублях;

долговые инструменты (кроме производных финансовых инструментов) международных финансовых организаций и банков развития;

долговые инструменты (кроме производных финансовых инструментов), номинированные в валюте, отличной от валюты страны-должника, полностью гарантированные организациями, указанными в абзацах втором-шестом настоящего подпункта, либо полностью обеспеченные их ценными бумагами;

долговые инструменты (кроме производных финансовых инструментов) банков, иных юридических лиц, местных органов управления и самоуправления стран группы «A»;

долговые инструменты (кроме производных финансовых инструментов) юридических лиц, котировки акций которых включаются в расчет сводных фондовых индексов: All Ords - Австралия, ATX - Австрия, BEL20 - Бельгия, TSE35 - Канада, CAC40 - Франция, DAX - Германия, Nikkei225 - Япония, EOE25 - Нидерланды, IBEX35 - Испания, OMX - Швеция, SMI - Швейцария, FTSE100 и FTSEmid-250 - Великобритания, Dow-Jones и S&P500 - США;

долговые инструменты (кроме производных финансовых инструментов) юридических лиц стран группы «B», группы «C», но имеющих рейтинг не ниже инвестиционного двух рейтинговых агентств, указанных в главе 1 настоящей Инструкции, либо имеющих рейтинг не ниже инвестиционного одного из вышеуказанных рейтинговых агентств и любого другого международного рейтингового агентства. В случае снижения рейтинга юридического лица ниже инвестиционного долговые инструменты следует относить к V степени риска;

35.3. III группа (со степенью риска 1 процент) - долговые инструменты (кроме производных финансовых инструментов), перечисленные в подпункте 35.2 настоящего пункта, со сроком до погашения от 6 до 24 месяцев;

35.4. IV группа (со степенью риска 1,6 процента) - долговые инструменты (кроме производных финансовых инструментов), перечисленные в подпункте 35.2 настоящего пункта, со сроком до погашения свыше 24 месяцев;

35.5. V группа (со степенью риска 8 процентов) - иные долговые инструменты, которые не отвечают требованиям подпунктов 35.1-35.4 настоящего пункта.

36. Взвешенные чистые длинные и короткие позиции в иностранных валютах пересчитываются в белорусские рубли по официальному курсу белорусского рубля по отношению к соответствующей иностранной валюте на дату осуществления расчета. Величина специального процентного риска принимается равной сумме (без учета признака позиции) взвешенных позиций по каждой валюте.

Процентные и валютные сделки СВОП, процентные и валютные форвардные контракты, процентные и валютные фьючерсные контракты и фьючерсные контракты, базовым активом которых являются процентные индексы, не принимаются в расчет величины специального процентного риска.

37. Для определения величины общего процентного риска по усмотрению банка, ОАО «Банк развития», небанковской кредитно-финансовой организации может быть использован метод «погашения» или метод «продолжительности».

38. При использовании метода «погашения» величина общего процентного риска рассчитывается следующим образом:

38.1. чистые позиции по долговым инструментам распределяются в соответствующие временные интервалы в зависимости от срока до погашения долгового инструмента (далее - временной интервал до погашения) согласно приложению 1 к настоящей Инструкции. Долговые инструменты со сроком погашения «по предъявлении» следует относить к временному интервалу до погашения «менее месяца» или к временному интервалу до погашения в соответствии с предполагаемыми сроками продажи данных долговых инструментов.

Долговые инструменты с фиксированной процентной ставкой распределяются в соответствии с оставшимся сроком до погашения, долговые инструменты с плавающей процентной ставкой - с оставшимся сроком до очередного пересмотра процентной ставки (или с оставшимся сроком до погашения, если дата очередного пересмотра процентной ставки отсутствует);

38.2. чистая позиция по долговому инструменту внутри временного интервала до погашения взвешивается на коэффициент риска, соответствующий временному интервалу до погашения, согласно приложению 1 к настоящей Инструкции. Взвешенные чистые позиции суммируются внутри каждого временного интервала до погашения в зависимости от признака позиции для определения длинной и короткой позиций каждого временного интервала до погашения.

Определяется чистая позиция временного интервала до погашения как разница между длинной и короткой позициями временного интервала до погашения, взвешенными с учетом коэффициента риска. В результате в каждом временном интервале до погашения остается только длинная или короткая взвешенная чистая позиция;

38.3. временные интервалы до погашения объединяются в зоны согласно приложению 1 к настоящей Инструкции. Чистые позиции временных интервалов до погашения суммируются внутри каждой зоны в зависимости от признака чистой позиции для определения длинной и короткой позиций каждой зоны.

Определяется чистая позиция в каждой зоне как разница между длинной и короткой позициями зоны.

39. Величина общего процентного риска принимается равной сумме следующих значений (без учета признаков позиций):

39.1. 10 процентов от наименьшей величины из длинной или короткой позиции каждого временного интервала до погашения. Если величины длинной и короткой позиций в одном временном интервале до погашения равны, в расчет принимается величина равенства;

39.2. наименьшей величины длинной или короткой позиции в каждой зоне, подверженной взвешиванию на следующие коэффициенты риска:

I зона - 40 процентов;

II зона - 30 процентов;

III зона - 30 процентов;

39.3. наименьшей величины чистых позиций двух зон, имеющих противоположные признаки позиций, подверженной взвешиванию на следующие коэффициенты риска:

между I и II зонами - 40 процентов;

между II и III зонами - 40 процентов;

между I и III зонами - 100 процентов.

Если значения чистых позиций в зонах, подвергающихся взвешиванию на коэффициенты риска, имеют одинаковый признак, величина риска между зонами принимается равной нулю;

39.4. 100 процентов от общей величины чистой открытой позиции, рассчитанной как разница между суммой длинных и суммой коротких позиций всех зон.

40. При использовании метода «продолжительности» величина общего процентного риска рассчитывается следующим образом:

40.1. для каждого долгового инструмента рассчитывается коэффициент модифицированной дюрации по формуле согласно приложению 3 к настоящей Инструкции;

40.2. долговые инструменты распределяются в соответствующие временные интервалы в зависимости от полученного значения коэффициента модифицированной дюрации (далее - временной интервал дюрации) согласно приложению 2 к настоящей Инструкции.

Для каждого долгового инструмента рассчитывается величина возможного изменения его стоимости (с учетом признака позиции долгового инструмента) путем умножения стоимости данного долгового инструмента на коэффициент модифицированной дюрации и на размер возможного изменения уровня процентной ставки, соответствующий временному интервалу дюрации, согласно приложению 2 к настоящей Инструкции;

40.3. величины возможного изменения стоимости долговых инструментов суммируются внутри каждого временного интервала дюрации в зависимости от признака позиции соответствующего долгового инструмента для определения длинной и короткой позиций внутри каждого временного интервала дюрации.

Определяется чистая позиция временного интервала дюрации как разница между длинной и короткой позициями временного интервала дюрации;

40.4. временные интервалы дюрации объединяются в зоны согласно приложению 2 к настоящей Инструкции. Чистые позиции временных интервалов дюрации суммируются внутри каждой зоны в зависимости от признака чистой позиции для определения длинной и короткой позиций каждой зоны.

Определяется чистая позиция в каждой зоне как разница между длинной и короткой позициями зоны.

41. Величина общего процентного риска принимается равной сумме следующих значений (без учета признаков позиций):

41.1. 5 процентов от наименьшей величины из длинной или короткой позиции каждого временного интервала дюрации. Если величины длинной и короткой позиций в одном временном интервале дюрации равны, в расчет принимается величина равенства;

41.2. наименьшей величины длинной или короткой позиции в каждой зоне, подверженной взвешиванию на следующие коэффициенты риска:

I зона - 40 процентов;

II зона - 30 процентов;

III зона - 30 процентов;

41.3. наименьшей величины чистых позиций между зонами, имеющими противоположные признаки позиций, подверженной взвешиванию на следующие коэффициенты риска:

между I и II зонами - 40 процентов;

между II и III зонами - 40 процентов;

между I и III зонами - 100 процентов.

Если значения чистых позиций в зонах, подвергающихся взвешиванию на коэффициенты риска, имеют одинаковый признак, величина риска между зонами принимается равной нулю;

41.4. 100 процентов от общей величины чистой открытой позиции, рассчитанной как разница между суммой длинных и суммой коротких позиций всех зон.

42. Полученные значения общего процентного риска по каждой иностранной валюте пересчитываются в белорусские рубли по официальному курсу белорусского рубля по отношению к соответствующей иностранной валюте на дату осуществления расчета. Величина общего процентного риска принимается равной сумме (без учета признака позиции) полученных значений по каждой валюте.

ГЛАВА 7
РАСЧЕТ ВЕЛИЧИНЫ АКТИВОВ И ВНЕБАЛАНСОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ, ПОДВЕРЖЕННЫХ ФОНДОВОМУ РИСКУ, ВАЛЮТНОМУ РИСКУ И ТОВАРНОМУ РИСКУ

43. Величина фондового риска (ФР) рассчитывается по следующей формуле:

ФР = СФР + ОФР,

где СФР - специальный фондовый риск;

ОФР - общий фондовый риск.

Размеры специального и общего фондового риска рассчитываются отдельно по каждому страновому портфелю. Для этого долевые инструменты группируются отдельно по странам и определяются чистые позиции по каждому виду долевых инструментов.

Страновой портфель - совокупность долевых инструментов торгового портфеля, эмитентами которых являются резиденты одной страны.

44. Для расчета специального риска рассчитывается брутто-позиция странового портфеля. Брутто-позиция странового портфеля подвергается взвешиванию на коэффициент риска, равный 8 процентам.

Взвешенные брутто-позиции страновых портфелей в иностранных валютах пересчитываются в белорусские рубли по официальному курсу белорусского рубля по отношению к соответствующей иностранной валюте на дату осуществления расчета. Величина специального фондового риска равна сумме взвешенных брутто-позиций по каждому страновому портфелю.

45. Для расчета общего фондового риска рассчитывается чистая позиция по страновому портфелю как разница между чистыми длинными и чистыми короткими позициями видов долевых инструментов. Чистые позиции по страновому портфелю подвергаются взвешиванию на коэффициент риска, равный 8 процентам.

Величина общего фондового риска производного финансового инструмента, базовым активом которого является величина фондового индекса, рассчитывается так же, как и величина общего фондового риска для долевых инструментов. Данный производный финансовый инструмент включается в расчет общего фондового риска как отдельная позиция банка, ОАО «Банк развития», небанковской кредитно-финансовой организации по фондовому индексу в размере суммы рыночной стоимости ценных бумаг, входящих в состав фондового индекса.

Чистые позиции по фондовым индексам подвергаются взвешиванию на коэффициент риска, равный 10 процентам.

Взвешенные чистые позиции по страновым портфелям и фондовым индексам в иностранных валютах пересчитываются в белорусские рубли по официальному курсу белорусского рубля по отношению к соответствующей иностранной валюте на дату осуществления расчета.

Величина общего фондового риска равна сумме взвешенных чистых позиций по каждому страновому портфелю и фондовому индексу.

46. Величина валютного риска (ВР) определяется на основании позиций банка, ОАО «Банк развития», небанковской кредитно-финансовой организации, номинированных в иностранной валюте, драгоценном металле в виде банковских слитков, переоцениваемых мерных слитков, переоцениваемых монет, и рассчитывается следующим образом:

ВР = ОВП x 0,08,

где ОВП - суммарная открытая позиция банка, ОАО «Банк развития», небанковской кредитно-финансовой организации по валютному риску.

Величина валютного риска не принимается в расчет величины рыночного риска при условии, что суммарная открытая позиция банка, ОАО «Банк развития», небанковской кредитно-финансовой организации по валютному риску не превышает 2,5 процента нормативного капитала.

47. Для расчета валютного риска определяется чистая открытая позиция по каждому виду иностранной валюты или драгоценного металла в виде банковских слитков, переоцениваемых мерных слитков, переоцениваемых монет, после чего рассчитывается суммарная открытая позиция банка, ОАО «Банк развития», небанковской кредитно-финансовой организации по валютному риску.

48. Требования банка, ОАО «Банк развития», небанковской кредитно-финансовой организации в иностранной валюте, драгоценных металлах в виде банковских слитков, переоцениваемых мерных слитков, переоцениваемых монет рассчитываются следующим образом:

48.1. определяются балансовые требования - активная часть баланса по счетам, на которых ведется учет операций с иностранной валютой и драгоценными металлами в виде банковских слитков, переоцениваемых мерных слитков, переоцениваемых монет, за исключением счета для отражения открытой валютной позиции;

48.2. балансовые требования уменьшаются на сумму специальных резервов на покрытие возможных убытков, недосозданных по состоянию на последнюю дату их формирования (регулирования), по активам, по которым банки, ОАО «Банк развития», небанковские кредитно-финансовые организации могут формировать специальные резервы на покрытие возможных убытков в иностранной валюте в соответствии с Инструкцией о порядке формирования и использования банками, открытым акционерным обществом «Банк развития Республики Беларусь» и небанковскими кредитно-финансовыми организациями специальных резервов на покрытие возможных убытков по активам и операциям, не отраженным на балансе;

48.3. определяются внебалансовые требования - учитываемые на внебалансовых счетах требования банка, ОАО «Банк развития», небанковской кредитно-финансовой организации в иностранной валюте и драгоценных металлах в виде банковских слитков, переоцениваемых мерных слитков, переоцениваемых монет по получению приобретаемого актива и (или) по получению денежных средств за продаваемые активы.

49. Обязательства банка, ОАО «Банк развития», небанковской кредитно-финансовой организации в иностранной валюте, драгоценных металлах в виде банковских слитков, переоцениваемых мерных слитков, переоцениваемых монет рассчитываются следующим образом:

49.1. определяются балансовые обязательства - пассивная часть баланса по счетам, на которых ведется учет операций с иностранной валютой и драгоценными металлами в виде банковских слитков, переоцениваемых мерных слитков, переоцениваемых монет, за исключением счета для отражения открытой валютной позиции;

49.2. определяются внебалансовые обязательства в иностранной валюте и драгоценных металлах в виде банковских слитков, переоцениваемых мерных слитков, переоцениваемых монет:

учитываемые на внебалансовых счетах обязательства банка, ОАО «Банк развития», небанковской кредитно-финансовой организации по поставке продаваемого актива и (или) по поставке денежных средств за покупаемые активы;

условные обязательства, по которым банки, ОАО «Банк развития», небанковские кредитно-финансовые организации могут формировать специальные резервы на покрытие возможных убытков в иностранной валюте в соответствии с Инструкцией о порядке формирования и использования банками, открытым акционерным обществом «Банк развития Республики Беларусь» и небанковскими кредитно-финансовыми организациями специальных резервов на покрытие возможных убытков по активам и операциям, не отраженным на балансе, в размере недосозданных по ним специальных резервов на покрытие возможных убытков по состоянию на последнюю дату их формирования (регулирования).

50. Величина позиций по каждому виду иностранной валюты пересчитывается в белорусские рубли по официальному курсу белорусского рубля по отношению к соответствующей иностранной валюте на дату осуществления расчета.

Величина позиций в драгоценном металле в виде банковских слитков, переоцениваемых мерных слитков, переоцениваемых монет в стандартной единице учета драгоценного металла в виде банковских слитков, переоцениваемых мерных слитков, переоцениваемых монет пересчитывается в белорусские рубли по цене на драгоценный металл в виде банковских слитков, переоцениваемых мерных слитков, переоцениваемых монет, установленной Национальным банком и действующей на дату осуществления расчета.

Чистые открытые позиции по каждому виду иностранной валюты, чистые открытые позиции по каждому виду драгоценного металла в виде банковских слитков, переоцениваемых мерных слитков, переоцениваемых монет, пересчитанные в белорусские рубли, суммируются в зависимости от признака позиции для определения общих короткой и длинной валютных позиций, общих короткой и длинной позиций в драгоценных металлах в виде банковских слитков, переоцениваемых мерных слитков, переоцениваемых монет в белорусских рублях.

51. Суммарная открытая позиция по валютному риску принимается равной сумме следующих значений (независимо от признака позиций):

наибольшей величины из общей длинной или общей короткой валютной позиции;

наибольшей величины из общей длинной или общей короткой позиции в драгоценных металлах в виде банковских слитков, переоцениваемых мерных слитков, переоцениваемых монет.

52. Товары включаются в расчет величины товарного риска по балансовой стоимости (без учета начисленной амортизации). Производные финансовые инструменты, базовым активом которых являются товары, включаются в расчет величины товарного риска следующим образом:

52.1. форвардные и фьючерсные контракты, опционы рассматриваются по номинальному количеству товара на основе стандартной единицы измерения в стоимостном выражении, в частности получение товара является длинной позицией соответствующего товара, поставка товара - короткой позицией;

52.2. сделки СВОП, базовым активом которых является один товар, но движение денежных средств осуществляется на основе фиксированной и текущей рыночных цен, рассматриваются как произведение номинального количества товара сделки СВОП в стоимостном выражении и числа согласованных платежей. Уплата денежных средств по фиксированной цене и получение денежных средств по плавающей цене являются длинными позициями, получение денежных средств по фиксированной цене и уплата по плавающей цене - короткими позициями;

52.3. сделки СВОП, базовым активом которых являются различные товары, рассматриваются как позиции соответствующих товаров;

52.4. чистые позиции по одинаковым видам производных финансовых инструментов, базовым активом которых являются товары, рассчитываются в случае, если данные производные финансовые инструменты имеют одинаковые товары в качестве базового актива, количество данного товара, срок до погашения и номинированы в одной валюте.

При расчете товарного риска балансовая стоимость позиций по товарам уменьшается на сумму сформированных по ним резервов на покрытие возможных убытков, созданных в соответствии с законодательством и (или) порядком, установленным банком, ОАО «Банк развития», небанковской кредитно-финансовой организацией.

53. Величина товарного риска рассчитывается по каждому товару следующим образом:

53.1. рассчитываются длинная и короткая позиции по каждому товару путем суммирования всех длинных и коротких позиций;

53.2. рассчитывается чистая позиция по каждому товару как разница между длинной и короткой позициями по соответствующему товару;

53.3. рассчитывается брутто-позиция по каждому товару как сумма длинной и короткой позиций по соответствующему товару.

Величина товарного риска по каждому товару принимается равной сумме следующих значений:

15 процентов от величины чистой позиции по каждому товару;

3 процента от величины брутто-позиции по каждому товару.

Величина товарного риска принимается равной сумме величин товарного риска по каждому товару.

ГЛАВА 71
РАСЧЕТ ВЕЛИЧИНЫ ОПЕРАЦИОННОГО РИСКА

531. Величина операционного риска рассчитывается в соответствии с базовым индикативным подходом либо стандартизированным подходом. Стандартизированный подход может быть применен банками, ОАО «Банк развития», небанковскими кредитно-финансовыми организациями только после получения согласия Национального банка.

532. При использовании базового индикативного подхода величина операционного риска (ОР) рассчитывается следующим образом:

ОР = ВД х a/n,

где ВД - суммарная величина положительного ежегодного валового дохода за предыдущие три года;

a - фиксированная величина, равная 0,15;

n - количество лет за предыдущие три года, в которых ежегодный валовой доход был положительным.

Ежегодный валовой доход включает в себя чистые процентные доходы и чистые непроцентные доходы. В состав чистых непроцентных доходов включаются чистые комиссионные доходы; чистые доходы по операциям с производными финансовыми инструментами; чистые доходы по операциям с ценными бумагами, классифицированными «для торговли», учитываемыми по справедливой стоимости с отражением результатов переоценки на счетах доходов и расходов в соответствии с НСФО 39; чистые доходы по операциям с иностранной валютой, драгоценными металлами и драгоценными камнями. Величина ежегодного валового дохода определяется по данным, используемым для составления отчета о прибылях и убытках в составе годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности банка, ОАО «Банк развития», небанковской кредитно-финансовой организации, обязательный аудит которой проведен в соответствии с законодательством. В период с 1 января до даты получения аудиторского заключения по результатам аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности банка, ОАО «Банк развития», небанковской кредитно-финансовой организации величина ежегодного валового дохода определяется по данным формы отчетности «Бухгалтерский баланс» за последний рабочий день отчетного года в соответствии с законодательством с отчетными данными до закрытия счетов доходов и расходов на балансовый счет по учету прибыли (убытка).

533. При использовании стандартизированного подхода вся деятельность банка, ОАО «Банк развития», небанковской кредитно-финансовой организации должна быть классифицирована по восьми направлениям деятельности (далее - бизнес-линии): корпоративное финансирование, торговля и продажи, розничные банковские услуги, коммерческие банковские операции, платежи и расчеты, агентские услуги, управление активами, розничные брокерские услуги.

Все виды банковской деятельности, которые не могут быть прямо отнесены к одной из бизнес-линий, но при этом выполняют вспомогательные функции по отношению к ним, должны быть включены в ту бизнес-линию, по отношению к которой они являются вспомогательными. Если вспомогательной услугой поддерживается более чем одна бизнес-линия, должны применяться объективные критерии распределения по ним. Процесс и результаты классификации должны быть четко и подробно определены банком, ОАО «Банк развития», небанковской кредитно-финансовой организацией.

Соотнесение видов деятельности с бизнес-линиями должно соответствовать тем разграничениям видов деятельности, которые были определены для кредитного и рыночного рисков в целях расчета достаточности нормативного капитала банка, ОАО «Банк развития», небанковской кредитно-финансовой организации. Все отклонения от данного принципа обосновываются и отражаются банком, ОАО «Банк развития», небанковской кредитно-финансовой организацией в установленном ими порядке.

Величина операционного риска (ОР) рассчитывается следующим образом:

ОР = {годы 1-3 max [ (ВД1-8 x b1-8),0]}/3,

где max [ (ВД1-8 x b1-8),0] - величина положительного ежегодного валового дохода для всех бизнес-линий за конкретный год;

ВД1-8 - величина валового дохода по бизнес-линии (положительного или отрицательного) за конкретный год;

b1-8  - фиксированная величина (процент), установленная для каждой бизнес-линии (значения b приведены в приложении 5 к настоящей Инструкции).

При использовании стандартизированного подхода валовой доход банка, ОАО «Банк развития», небанковской кредитно-финансовой организации измеряется для каждой бизнес-линии. Если при распределении валового дохода по видам деятельности он не может быть отнесен к определенной бизнес-линии, валовой доход относится к бизнес-линии с самым высоким валовым доходом. Такой принцип распределения применяется и к связанной с данным видом деятельности вспомогательной функции. Методика распределения валового дохода должна быть четко и подробно определена банком, ОАО «Банк развития», небанковской кредитно-финансовой организацией. Суммарная величина ежегодного валового дохода для всех бизнес-линий должна соответствовать данным отчета о прибылях и убытках в составе годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности банка, ОАО «Банк развития», небанковской кредитно-финансовой организации, обязательный аудит которой проведен в соответствии с законодательством. В период с 1 января до даты получения аудиторского заключения по результатам аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности банка, ОАО «Банк развития», небанковской кредитно-финансовой организации суммарная величина ежегодного валового дохода для всех бизнес-линий должна соответствовать данным формы отчетности «Бухгалтерский баланс» за последний рабочий день отчетного года в соответствии с законодательством с отчетными данными до закрытия счетов доходов и расходов на балансовый счет по учету прибыли (убытка).

534. Для получения согласия Национального банка на применение стандартизированного подхода при расчете операционного риска банк, ОАО «Банк развития», небанковская кредитно-финансовая организация должны соответствовать следующим критериям:

534.1. органы управления банка, ОАО «Банк развития», небанковской кредитно-финансовой организации активно участвуют в управлении операционным риском;

534.2. в банке, ОАО «Банк развития», небанковской кредитно-финансовой организации создано структурное подразделение или назначено(ы) должностное(ые) лицо(а), осуществляющее(ие) управление операционными рисками, включая разработку стратегии выявления, оценки, мониторинга, контроля и снижения (минимизации) операционного риска, разработку и внедрение методологии оценки операционного риска и систем внутренней отчетности;

534.3. система управления операционными рисками банка, ОАО «Банк развития», небанковской кредитно-финансовой организации полностью введена в действие, интегрирована в общую систему управления рисками и соответствует требованиям и рекомендациям по организации системы внутреннего контроля, изложенным в Инструкции об организации внутреннего контроля в банках, открытом акционерном обществе «Банк развития Республики Беларусь» и небанковских кредитно-финансовых организациях;

534.4. локальные нормативные правовые акты соответствуют требованиям пункта 533 настоящей Инструкции, регулярно проверяются и пересматриваются по мере появления новых или изменения прежних видов деятельности;

534.5. в банке, ОАО «Банк развития», небанковской кредитно-финансовой организации осуществляется систематический сбор данных об операционных рисках (включая значительные потери по отдельным видам деятельности), сформирована база данных о валовом доходе и фактах реализации операционного риска по бизнес-линиям и видам деятельности не менее чем за три календарных года;

534.6. банк, ОАО «Банк развития», небанковская кредитно-финансовая организация имеют достаточные ресурсы, прежде всего технические и кадровые, для использования стандартизированного подхода, а также в области внутреннего контроля и аудита его использования;

534.7. процессы управления и система оценки операционного риска подвергаются регулярной проверке и независимому аудиту, в том числе на соответствие критериям, указанным в подпунктах 534.1-534.6 настоящего пункта.

535. Для получения согласия Национального банка на применение стандартизированного подхода банк, ОАО «Банк развития», небанковская кредитно-финансовая организация представляют в Национальный банк ходатайство с приложением копий локальных нормативных правовых актов банка, ОАО «Банк развития», небанковской кредитно-финансовой организации, а также иных документов, которые содержат сведения, позволяющие сделать вывод о соблюдении банком, ОАО «Банк развития», небанковской кредитно-финансовой организацией требований пункта 534 настоящей Инструкции.

Национальный банк рассматривает представленные документы, проводит проверку банка, ОАО «Банк развития», небанковской кредитно-финансовой организации на соответствие требованиям пункта 534 настоящей Инструкции и в трехмесячный срок со дня представления документов дает согласие (отказ) на применение банком, ОАО «Банк развития», небанковской кредитно-финансовой организацией стандартизированного подхода при расчете величины операционного риска.

Национальный банк вправе установить предварительный период, в течение которого сможет осуществлять мониторинг применения банком, ОАО «Банк развития», небанковской кредитно-финансовой организацией стандартизированного подхода, прежде чем банк, ОАО «Банк развития», небанковская кредитно-финансовая организация получат согласие (отказ) на применение стандартизированного подхода.

В случае согласия Национального банка банк, ОАО «Банк развития», небанковская кредитно-финансовая организация применяют стандартизированный подход при расчете величины операционного риска начиная с отчетной даты, следующей за датой получения банком, ОАО «Банк развития», небанковской кредитно-финансовой организацией уведомления о принятом Национальным банком решении.

После получения согласия Национального банка на применение стандартизированного подхода банк, ОАО «Банк развития», небанковская кредитно-финансовая организация не могут по своему усмотрению (без согласия Национального банка) вновь использовать базовый индикативный подход.

Основанием для отказа в выдаче разрешения Национального банка является:

несоответствие критериям, установленным пунктом 534 настоящей Инструкции;

непредставление банком, ОАО «Банк развития», небанковской кредитно-финансовой организацией копий локальных нормативных актов, а также иных документов, которые могут содержать сведения, позволяющие сделать вывод о соблюдении банком, ОАО «Банк развития», небанковской кредитно-финансовой организацией требований пункта 534 настоящей Инструкции.

Национальный банк вправе принять решение об отзыве согласия на применение стандартизированного подхода у банка, ОАО «Банк развития», небанковской кредитно-финансовой организации по ходатайству банка, ОАО «Банк развития», небанковской кредитно-финансовой организации либо в случае выявления по результатам проводимых проверок несоответствия критериям, установленным пунктом 534 настоящей Инструкции, с направлением уведомления банку, ОАО «Банк развития», небанковской кредитно-финансовой организации.

С отчетной даты, следующей за датой получения банком, ОАО «Банк развития», небанковской кредитно-финансовой организацией уведомления о принятом Национальным банком решении об отзыве согласия на применение стандартизированного подхода, банк, ОАО «Банк развития», небанковская кредитно-финансовая организация применяют базовый индикативный подход при расчете операционного риска.

РАЗДЕЛ III
НОРМАТИВЫ БЕЗОПАСНОГО ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ

ГЛАВА 8
НОРМАТИВ МИНИМАЛЬНОГО РАЗМЕРА НОРМАТИВНОГО КАПИТАЛА

54. Исключен.

55. Исключен.

56. Минимальный размер нормативного капитала, рассчитываемого в соответствии с настоящей Инструкцией, устанавливается в сумме:

45,0 млн. белорусских рублей с учетом ранее проведенной индексации в соответствии с частью второй настоящего пункта - для банка;

0,5 млн. белорусских рублей с учетом ранее проведенной индексации в соответствии с частью второй настоящего пункта - для небанковской кредитно-финансовой организации, имеющей право осуществлять одну или несколько следующих банковских операций в допустимых сочетаниях:

осуществление расчетного и (или) кассового обслуживания физических лиц и (или) юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов;

валютно-обменные операции;

купля-продажа драгоценных металлов и (или) драгоценных камней в случаях, предусмотренных Национальным банком;

предоставление физическим и (или) юридическим лицам специальных помещений или находящихся в них сейфов для банковского хранения документов и ценностей (денежных средств, ценных бумаг, драгоценных металлов и драгоценных камней и др.);

перевозка наличных денежных средств, платежных инструкций, драгоценных металлов и драгоценных камней и иных ценностей между банками и небанковскими кредитно-финансовыми организациями, их обособленными и структурными подразделениями, а также доставка таких ценностей клиентам банков и небанковских кредитно-финансовых организаций;

2,5 млн. белорусских рублей с учетом ранее проведенной индексации в соответствии с частью второй настоящего пункта - для небанковской кредитно-финансовой организации, имеющей право осуществлять помимо банковских операций, предусмотренных абзацами четвертым-восьмым настоящего пункта, одну или несколько следующих банковских операций в допустимых сочетаниях:

привлечение денежных средств юридических лиц, за исключением банков-корреспондентов, на счета и (или) во вклады (депозиты);

открытие и ведение банковских счетов юридических лиц, за исключением банков-корреспондентов;

открытие и ведение счетов юридических лиц в драгоценных металлах;

привлечение и размещение драгоценных металлов и (или) драгоценных камней во вклады (депозиты) юридических лиц;

инкассация наличных денежных средств, платежных инструкций, драгоценных металлов и драгоценных камней и иных ценностей;

5,0 млн. белорусских рублей с учетом ранее проведенной индексации в соответствии с частью второй настоящего пункта - для небанковской кредитно-финансовой организации, имеющей право осуществлять помимо банковских операций, предусмотренных абзацами четвертым-восьмым, десятым-четырнадцатым настоящего пункта, одну или несколько следующих банковских операций в допустимых сочетаниях:

выдача банковских гарантий;

доверительное управление денежными средствами по договору доверительного управления денежными средствами;

финансирование под уступку денежного требования (факторинг).

Значение минимального размера нормативного капитала, указанное в части первой настоящего пункта, подлежит индексации с учетом индекса потребительских цен, публикуемого Национальным статистическим комитетом Республики Беларусь. Индексация значения минимального размера нормативного капитала производится в последний месяц каждого квартала путем корректировки на величину индекса потребительских цен, рассчитанного нарастающим итогом за три месяца, предшествующие месяцу, в котором осуществляется индексация, с округлением до 10,0 тыс. белорусских рублей (значения в сумме до 5,0 тыс. белорусских рублей отбрасываются, в сумме 5,0 тыс. белорусских рублей и выше округляются до 10,0 тыс. белорусских рублей) и применяется для осуществления надзора начиная с первого числа квартала, следующего за месяцем, в котором осуществляется индексация.

Информация о текущем значении минимального размера нормативного капитала размещается на официальном сайте Национального банка в глобальной компьютерной сети Интернет.

561. Исключен.

ГЛАВА 9
НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ НОРМАТИВНОГО КАПИТАЛА

57. Нормативы достаточности нормативного капитала - это установленное предельное процентное соотношение размера (части) нормативного капитала банка, ОАО «Банк развития», небанковской кредитно-финансовой организации и рисков, принимаемых на себя банком, ОАО «Банк развития», небанковской кредитно-финансовой организацией.

Достаточность нормативного капитала (ДК) рассчитывается по формуле

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| ДК =  | НК (ОКI, КI) | x 100 (проценты), |
| КР + А x (ОР + РР) |

где НК (ОКI, КI) - размер нормативного капитала (основного капитала I уровня, капитала I уровня);

КР - величина кредитного риска, определяемая как сумма взвешенных по уровню кредитного риска активов, подверженных кредитному риску, рассчитываемых в соответствии с пунктом 241 настоящей Инструкции, и внебалансовых обязательств, рассчитываемых в соответствии с пунктом 242 настоящей Инструкции;

РР - величина рыночного риска, определяемая в соответствии с пунктом 27 настоящей Инструкции;

ОР - величина операционного риска;

А - число, равное 10 (при расчете значения достаточности нормативного капитала), 22,2 (при расчете значения достаточности основного капитала I уровня) и 16,7 (при расчете значения достаточности капитала I уровня).

|  |
| --- |
|  |

58. Сумма активов, подверженных кредитному риску, принимается в расчет достаточности нормативного капитала, за исключением активов торгового портфеля и товаров, принимаемых в расчет величины рыночных рисков (в случае ее расчета), а также активов, вычитаемых из расчета нормативного капитала банка, ОАО «Банк развития», небанковской кредитно-финансовой организации.

59. Для банка устанавливаются следующие нормативы достаточности нормативного капитала в размерах, определенных в соответствии с пунктом 591 настоящей Инструкции:

норматив достаточности основного капитала I уровня;

норматив достаточности основного капитала I уровня с учетом консервационного буфера;

норматив достаточности основного капитала I уровня с учетом консервационного буфера и контрциклического буфера;

норматив достаточности основного капитала I уровня с учетом консервационного буфера, контрциклического буфера и буфера системной значимости для банка, отнесенного к числу системно значимых и включенного в перечень таких банков, размещенный на официальном сайте Национального банка в глобальной компьютерной сети Интернет;

норматив достаточности капитала I уровня;

норматив достаточности нормативного капитала;

норматив достаточности нормативного капитала с учетом консервационного буфера.

Для небанковской кредитно-финансовой организации устанавливаются следующие нормативы достаточности нормативного капитала в размерах, определенных в соответствии с пунктом 591 настоящей Инструкции:

норматив достаточности основного капитала I уровня;

норматив достаточности основного капитала I уровня с учетом консервационного буфера;

норматив достаточности основного капитала I уровня с учетом консервационного буфера и буфера системной значимости для небанковской кредитно-финансовой организации, отнесенной к числу системно значимых и включенной в перечень таких организаций, размещенный на официальном сайте Национального банка в глобальной компьютерной сети Интернет;

норматив достаточности капитала I уровня;

норматив достаточности нормативного капитала;

норматив достаточности нормативного капитала с учетом консервационного буфера.

Для ОАО «Банк развития» устанавливаются следующие нормативы достаточности нормативного капитала в размерах, определенных в соответствии с пунктом 591 настоящей Инструкции:

норматив достаточности основного капитала I уровня;

норматив достаточности основного капитала I уровня с учетом консервационного буфера;

норматив достаточности основного капитала I уровня с учетом консервационного буфера и контрциклического буфера;

норматив достаточности капитала I уровня;

норматив достаточности нормативного капитала;

норматив достаточности нормативного капитала с учетом консервационного буфера.

591. В целях надзора за достаточностью нормативного капитала и оценки его качества нормативы достаточности нормативного капитала устанавливаются в следующих размерах:

норматив достаточности основного капитала I уровня - в размере 4,5 процента;

норматив достаточности основного капитала I уровня с учетом консервационного буфера - в размере норматива достаточности основного капитала I уровня, увеличенного на значение консервационного буфера;

норматив достаточности основного капитала I уровня с учетом консервационного буфера и контрциклического буфера - в размере норматива достаточности основного капитала I уровня с учетом консервационного буфера, увеличенного на значение контрциклического буфера;

норматив достаточности основного капитала I уровня с учетом консервационного буфера, контрциклического буфера и буфера системной значимости - в размере норматива достаточности основного капитала I уровня с учетом консервационного буфера и контрциклического буфера, увеличенного на значение буфера системной значимости;

норматив достаточности основного капитала I уровня с учетом консервационного буфера и буфера системной значимости - в размере норматива достаточности основного капитала I уровня с учетом консервационного буфера, увеличенного на значение буфера системной значимости;

норматив достаточности капитала I уровня - в размере 6 процентов;

норматив достаточности нормативного капитала - в размере 10 процентов;

норматив достаточности нормативного капитала с учетом консервационного буфера - в размере норматива достаточности нормативного капитала, увеличенного на значение консервационного буфера.

Значение консервационного буфера капитала составляет 1,875 процентного пункта (с 1 января 2019 г. - 2,5 процентного пункта).

Значение контрциклического буфера капитала устанавливается постановлением Правления Национального банка в диапазоне от 0 до 2,5 процентного пункта.

Значение буфера системной значимости составляет:

0,75 процентного пункта (с 1 января 2019 г. - 1,5 процентного пункта) - для банков, небанковских кредитно-финансовых организаций, отнесенных к числу системно значимых банков, небанковских кредитно-финансовых организаций группы значимости I;

0,5 процентного пункта (с 1 января 2019 г. - 1 процентный пункт) - для банков, небанковских кредитно-финансовых организаций, отнесенных к числу системно значимых банков, небанковских кредитно-финансовых организаций группы значимости II.

Банк, ОАО «Банк развития», небанковская кредитно-финансовая организация вправе на основании собственной оценки уровня рисков, присущих его (ее) деятельности либо потенциально возможных (как принимаемых в расчет достаточности нормативного капитала в соответствии с настоящей Инструкцией, так и иных, оцениваемых в соответствии с установленным ими порядком), самостоятельно определить для себя более высокие требования к достаточности нормативного капитала по сравнению с установленными настоящей Инструкцией.

ГЛАВА 91
НОРМАТИВ ЛЕВЕРЕДЖА

592. В целях ограничения риска чрезмерного использования привлеченных средств для банка, ОАО «Банк развития», небанковской кредитно-финансовой организации устанавливается норматив левереджа, минимальное значение которого должно поддерживаться им (ей) на уровне не менее 3 процентов.

593. Величина левереджа рассчитывается как соотношение капитала I уровня, рассчитанного в соответствии с пунктом 11 настоящей Инструкции, и совокупной суммы требований, учитываемых на балансовых счетах, и обязательств, учитываемых на внебалансовых счетах банка, ОАО «Банк развития», небанковской кредитно-финансовой организации (условных обязательств и обязательств по сделкам), подверженных рискам.

594. В расчет суммы требований, подверженных рискам, включаются следующие требования, учитываемые на балансовых счетах активов:

денежные средства, драгоценные металлы и драгоценные камни, средства в Национальном банке и других банках, небанковских кредитно-финансовых организациях, 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;

участие в уставных фондах, 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, ОАО «Банк развития», небанковской кредитно-финансовой организации к клиенту (контрагенту) не подлежат взаимозачету (неттингу) со встречными требованиями клиента (контрагента) к банку, ОАО «Банк развития», небанковской кредитно-финансовой организации.

595. Для расчета величины левереджа 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, которая определяется путем умножения разницы между суммой условного обязательства и величиной сформированного по нему резерва (специальных резервов на покрытие возможных убытков, других резервов на возможные потери, сформированных в соответствии с законодательством и (или) порядком, установленным банком, ОАО «Банк развития», небанковской кредитно-финансовой организацией самостоятельно) на соответствующий коэффициент эквивалента кредитного риска:

по безусловно-отзывным и условно-отзывным обязательствам, от исполнения которых банк, ОАО «Банк развития», небанковская кредитно-финансовая организация может отказаться в случаях, если договором предусмотрено его автоматическое прекращение в связи с ухудшением платежеспособности контрагента, - 0,1;

по прочим условным обязательствам - 1,0.

596. Обязательства по сделкам (с ценными бумагами, иностранной валютой, драгоценными металлами и драгоценными камнями и иными активами, а также 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, ОАО «Банк развития», небанковской кредитно-финансовой организацией над обязательствами банка, ОАО «Банк развития», небанковской кредитно-финансовой организации перед контрагентом по соответствующим сделкам;

величина потенциального риска - в сумме кредитного эквивалента, которая определяется путем умножения обязательств контрагентов, возникающих перед банком, ОАО «Банк развития», небанковской кредитно-финансовой организацией при осуществлении сделок, на соответствующий коэффициент эквивалента кредитного риска, определяемый согласно приложению 4 к настоящей Инструкции.

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 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 от даты расчета показателя до следующей даты пересмотра.

597. 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, ОАО «Банк развития», небанковской кредитно-финансовой организацией самостоятельно), но не уменьшаются на сумму полученного обеспечения исполнения обязательств независимо от способа обеспечения (включая хеджирование).

598. Сумма требований и внебалансовых обязательств под риском уменьшается на сумму требований, вычитаемых из капитала I уровня в соответствии с пунктами 11 и 13 настоящей Инструкции.

ГЛАВА 10
НОРМАТИВЫ ЛИКВИДНОСТИ

60. Ликвидность определяется способностью банка, ОАО «Банк развития», небанковской кредитно-финансовой организации обеспечить своевременное и полное исполнение своих краткосрочных обязательств за счет достаточного запаса высоколиквидных необремененных активов, а также соответствие имеющегося в наличии объема стабильного фондирования структуре активов и обязательств банка, ОАО «Банк развития», небанковской кредитно-финансовой организации.

61. При оценке сроков погашения активов и возврата пассивов следует руководствоваться экономической сущностью операций, условиями договоров на осуществление этих операций и (или) законодательством, а также предполагаемыми сроками реализации (возврата) активов, исполнения обязательств.

В случае если сроки погашения активов и (или) возврата пассивов при расчете ликвидности невозможно достоверно и точно определить, активы отражаются по наибольшему возможному сроку погашения, пассивы - по наименьшему возможному сроку возврата.

Активы со сроком погашения (возврата) не позднее определенной даты отражаются в расчете ликвидности в соответствии со сроком, оставшимся до наступления даты, определенной договором.

Пассивы со сроком погашения (возврата) не позднее определенной даты отражаются в расчете ликвидности следующим образом:

при наличии в договорах и (или) в законодательстве условия возврата по первому требованию (в день обращения) - со сроком до востребования;

если условиями договоров и (или) законодательством предусмотрен срок на исполнение обязательств либо иные существенные условия, определяющие этот срок, - исходя из данного срока.

Активы и пассивы, по которым срок исполнения обязательств определен наступлением (ненаступлением) определенного в заключенном договоре обстоятельства (события), следует отражать в расчете ликвидности со сроком до востребования или в соответствии с минимальным сроком исполнения обязательств, если соответствующим договором предусмотрен такой срок. В случае если календарная дата наступления (ненаступления) определенного в заключенном договоре обстоятельства (события) может быть четко определена, указанные активы и пассивы отражаются в расчете ликвидности в соответствии со сроком, оставшимся до наступления соответствующего обстоятельства (события).

Активы и пассивы со сроком погашения (возврата) не ранее определенной даты следует отражать в расчете ликвидности в соответствии со сроком, оставшимся до наступления определенной договором и (или) законодательством даты, после наступления указанной даты - со сроком до востребования.

При оценке сроков погашения ценных бумаг, переданных банком, ОАО «Банк развития», небанковской кредитно-финансовой организацией в залог или проданных по сделкам РЕПО, при расчете ликвидности следует исходить из предполагаемых сроков прекращения залога или обратного выкупа.

Порядок определения предполагаемых сроков реализации (возврата) активов, исполнения обязательств и их применения при расчете ликвидности, включая перечень оснований их применения, методологию определения предполагаемых сроков (в том числе порядок применения мотивированного суждения) и порядок осуществления контроля за ее обоснованностью и правильностью применения (в том числе последующий контроль и корректирующие меры), порядок принятия решений, распределение полномочий и ответственности должны быть установлены банком, ОАО «Банк развития», небанковской кредитно-финансовой организацией самостоятельно.

В случае применения банком, ОАО «Банк развития», небанковской кредитно-финансовой организацией при расчете ликвидности предполагаемых сроков реализации (возврата) активов, исполнения обязательств должен учитываться принцип консервативности.

Производные финансовые инструменты и инструменты хеджирования, учитываемые на балансовых счетах по справедливой стоимости, не включаются в расчет иных активов и обязательств.

62. В целях надзора за состоянием ликвидности банка, небанковской кредитно-финансовой организации для него (нее) устанавливаются следующие нормативы ликвидности:

норматив покрытия ликвидности;

норматив чистого стабильного фондирования.

63. В целях надзора за состоянием ликвидности ОАО «Банк развития» для него устанавливается норматив чистого стабильного фондирования.

64. Норматив покрытия ликвидности предназначен для оценки способности банка, небанковской кредитно-финансовой организации обеспечить запас высоколиквидных необремененных активов на уровне, достаточном для своевременного и полного выполнения обязательств банка, небанковской кредитно-финансовой организации в стрессовых условиях, сопровождающихся значительной нехваткой ликвидности, в ближайшие 30 дней.

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

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

В состав высоколиквидных активов не включаются ценные бумаги, эмитентами которых являются банки, небанковские кредитно-финансовые организации.

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

К активам 1-го уровня для расчета величины покрытия ликвидности относятся:

наличные денежные средства, драгоценные металлы и драгоценные камни;

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

долговые инструменты юридических лиц, имеющих долгосрочный рейтинг «Moody's Investors Service» - от Aaa до Аа3, «Fitch», «Standard & Poor's» - от AAA до AA - (кроме ценных бумаг, переданных в залог или проданных по сделкам РЕПО).

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

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

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

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

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

67. Отток денежных средств определяется в отношении обязательств банка, небанковской кредитно-финансовой организации, учитываемых на балансовых и внебалансовых счетах (далее по тексту настоящей главы - обязательства), с ожидаемым сроком возврата до 30 дней, в том числе до востребования и с просроченными сроками.

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

68.1. привлеченные средства физических лиц и индивидуальных предпринимателей:

стабильные банковские вклады (депозиты) по договорам безотзывного и отзывного банковского вклада (депозита), займы и иные привлеченные средства физических лиц и индивидуальных предпринимателей - 5 процентов от фактической величины. К стабильным относятся привлеченные средства физических лиц и индивидуальных предпринимателей в белорусских рублях и иностранной валюте, размещенные на счетах, на которые осуществляется перечисление заработной платы и приравненных к ней доходов, пенсии или иных доходов, которые являются мерами социальной поддержки, либо на других счетах, если клиент имеет устойчивые взаимоотношения с банком, небанковской кредитно-финансовой организацией (наличие постоянных остатков средств, привлеченных на срок более одного года, в течение которого не было существенного (более 20 процентов) снижения их величины, и (или) наличие кредита (овердрафта);

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

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

долговые инструменты, эмитированные (выпущенные) банком, небанковской кредитно-финансовой организацией для физических лиц, - 10 процентов от фактической величины;

68.2. привлеченные средства юридических лиц и иные обязательства, 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) - 40 процентов от фактической величины;

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

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

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

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

депозиты других банков, небанковских кредитно-финансовых организаций, ОАО «Банк развития», небанковских финансовых организаций, кредитные ресурсы, полученные от других банков, небанковских кредитно-финансовых организаций, ОАО «Банк развития» (в том числе неснижаемые остатки и зарезервированные средства на корреспондентских счетах других банков, небанковских кредитно-финансовых организаций, ОАО «Банк развития» в соответствии с законодательством и (или) заключенными договорами), - 100 процентов от фактической величины;

пассивное сальдо по корреспондентскому счету банка, небанковской кредитно-финансовой организации в других банках, небанковских кредитно-финансовых организациях, ОАО «Банк развития» - 100 процентов от фактической величины;

долговые инструменты, эмитированные (выпущенные) банком, небанковской кредитно-финансовой организацией (кроме долговых инструментов, эмитированных (выпущенных) банком, небанковской кредитно-финансовой организацией для физических лиц), - 100 процентов от фактической величины;

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

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

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

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

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

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

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

привлеченные средства, обеспеченные залогом ценных бумаг или иными способами обеспечения исполнения обязательств с использованием ценных бумаг, за исключением перечисленных, - 100 процентов от фактической величины;

68.4. прочие обязательства банка, небанковской кредитно-финансовой организации:

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

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

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

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

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

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

кредитный эквивалент условных обязательств (кроме обязательств по предоставлению денежных средств), определяемый путем взвешивания суммы условного обязательства (гарантийного обязательства, обязательства по аккредитиву) без учета созданных специальных резервов на покрытие возможных убытков на соответствующий коэффициент эквивалента кредитного риска, установленный пунктом 25 настоящей Инструкции;

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

кредитная задолженность, задолженность по предоставленным займам, иные требования к республиканским органам государственного управления, местным исполнительным и распорядительным органам Республики Беларусь - 50 процентов от фактической величины;

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

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

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

70.3. прочие требования банка, небанковской кредитно-финансовой организации:

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

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

полученные банком, небанковской кредитно-финансовой организацией гарантийные обязательства, являющиеся источником (обеспечением) выданных банком, небанковской кредитно-финансовой организацией гарантийных обязательств, - 0 процентов от фактической величины;

полученные банком, небанковской кредитно-финансовой организацией обязательства по аккредитивам, являющиеся источником выданных банком, небанковской кредитно-финансовой организацией обязательств по аккредитивам, - 0 процентов от фактической величины;

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

71. Минимально допустимое значение норматива покрытия ликвидности устанавливается в размере 100 процентов.

72. Норматив чистого стабильного фондирования предназначен для оценки способности банка, ОАО «Банк развития», небанковской кредитно-финансовой организации обеспечить соответствие величины стабильного фондирования структуре ликвидности активов и операций банка, ОАО «Банк развития», небанковской кредитно-финансовой организации для ограничения риска нехватки фондирования в среднесрочной и долгосрочной перспективе (до 1 года и более).

Величина чистого стабильного фондирования рассчитывается как соотношение имеющегося в наличии и требуемого объема стабильного фондирования.

73. В состав имеющегося в наличии объема стабильного фондирования для расчета величины чистого стабильного фондирования включаются:

73.1. нормативный капитал, рассчитанный в соответствии с пунктами 11 и 12 настоящей Инструкции:

основной капитал I уровня до уменьшения на суммы, предусмотренные пунктом 11 настоящей Инструкции, за вычетом суммы убытков прошлых лет - 100 процентов от фактической величины;

дополнительный капитал I уровня до уменьшения на суммы, предусмотренные пунктом 11 настоящей Инструкции, - 100 процентов от фактической величины;

капитал II уровня до уменьшения на суммы, предусмотренные пунктом 12 настоящей Инструкции, за вычетом суммы убытков текущего года и привлеченного долгосрочного субординированного кредита (займа) со сроком возврата менее 1 года - 100 процентов от фактической величины;

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

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

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

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

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

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

остатки на текущих (расчетных) банковских счетах юридических лиц (кроме неснижаемых остатков и зарезервированных средств в соответствии с законодательством и (или) заключенными договорами) - 50 процентов от фактической величины;

73.5. кредиты, полученные от Правительства, правительств иностранных государств, местных органов управления и самоуправления иностранных государств, местных исполнительных и распорядительных органов Республики Беларусь, обеспеченные и не обеспеченные залогом ценных бумаг, международных финансовых организаций и банков развития, кредиты и депозиты ОАО «Банк развития» (в том числе неснижаемые остатки и зарезервированные средства на корреспондентских счетах ОАО «Банк развития» в соответствии с законодательством и (или) заключенными договорами) со сроком возврата 1 год и более - 100 процентов от фактической величины, со сроком возврата менее 1 года - 50 процентов от фактической величины;

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

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

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

73.9. пассивное сальдо по корреспондентскому счету банка, ОАО «Банк развития», небанковской кредитно-финансовой организации в других банках, небанковских кредитно-финансовых организациях, ОАО «Банк развития» - 0 процентов от фактической величины;

73.10. долговые инструменты, эмитированные (выпущенные) банком, ОАО «Банк развития», небанковской кредитно-финансовой организацией, со сроком погашения 1 год и более - 100 процентов от фактической величины, со сроком погашения от 6 месяцев до 1 года - 50 процентов от фактической величины, со сроком погашения менее 6 месяцев - 0 процентов от фактической величины;

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

73.12. иные обязательства (за исключением перечисленных), обеспеченные и не обеспеченные залогом ценных бумаг, со сроком возврата 1 год и более - 100 процентов от фактической величины, со сроком возврата от 6 месяцев до 1 года - 50 процентов от фактической величины, со сроком возврата менее 6 месяцев - 0 процентов от фактической величины;

73.13. прочие обязательства перед банком, ОАО «Банк развития», небанковской кредитно-финансовой организацией:

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

превышение обязательств банка, ОАО «Банк развития», небанковской кредитно-финансовой организации перед контрагентом по сделкам без поставки базового актива над обязательствами контрагента перед банком, ОАО «Банк развития», небанковской кредитно-финансовой организацией по соответствующим сделкам - 0 процентов от фактической величины;

обязательства банка, ОАО «Банк развития», небанковской кредитно-финансовой организации перед контрагентом по сделкам с поставкой базового актива - 0 процентов от фактической величины.

74. В состав требуемого объема стабильного фондирования для расчета величины чистого стабильного фондирования включаются:

74.1. наличные денежные средства - 0 процентов от фактической величины;

74.2. драгоценные металлы (включая золото), драгоценные камни - 85 процентов от фактической величины;

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

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

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

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

74.7. средства в банках иностранных государств, банках, небанковских кредитно-финансовых организациях Республики Беларусь, ОАО «Банк развития» со сроком погашения менее 6 месяцев, обеспеченные активами 1-го уровня, - 10 процентов от фактической величины, со сроком погашения менее 6 месяцев, не обеспеченные активами 1-го уровня, - 15 процентов от фактической величины, со сроком погашения от 6 месяцев до 1 года - 50 процентов от фактической величины, со сроком погашения 1 год и более - 100 процентов от фактической величины;

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

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

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

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

74.12. кредитная задолженность физических лиц (кроме кредитной задолженности, указанной в подпункте 74.11 настоящего пункта), задолженность по предоставленным займам физических лиц со сроком погашения менее 1 года - 50 процентов от фактической величины, со сроком погашения 1 год и более - 85 процентов от фактической величины;

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

74.14. ценные бумаги, гарантированные правительствами, центральными (национальными) банками стран группы «А», международными финансовыми организациями и банками развития (кроме ценных бумаг, переданных в залог или проданных по сделкам РЕПО), - 5 процентов от фактической величины;

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

74.29. ценные бумаги правительств, центральных (национальных) банков стран группы «В», переданные в залог или проданные по сделкам РЕПО, со сроком погашения менее 6 месяцев - 15 процентов от фактической величины, со сроком погашения от 6 месяцев до 1 года - 50 процентов от фактической величины, со сроком погашения 1 год и более - 100 процентов от фактической величины;

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

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

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

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

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

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

74.36. товары - 85 процентов от фактической величины;

74.37. иные активы (за исключением перечисленных), включая здания, сооружения, другие основные средства, акции, не допущенные к торгам на бирже, просроченную кредитную и иную задолженность клиентов (контрагентов), обесцененные ценные бумаги, активы, на сумму которых уменьшен нормативный капитал в соответствии с пунктами 11 и 12 настоящей Инструкции (кроме суммы убытков прошлых лет и текущего года), - 100 процентов от фактической величины;

74.38. прочие требования к банку, ОАО «Банк развития», небанковской кредитно-финансовой организации:

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

безусловно-отзывные обязательства по предоставлению денежных средств путем открытия линии кредитования вне зависимости от срока их исполнения - 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 настоящей Инструкции;

превышение обязательств контрагента перед банком, ОАО «Банк развития», небанковской кредитно-финансовой организацией по сделкам без поставки базового актива над обязательствами банка, ОАО «Банк развития», небанковской кредитно-финансовой организации перед контрагентом по соответствующим сделкам - 0 процентов от фактической величины;

обязательства контрагента перед банком, ОАО «Банк развития», небанковской кредитно-финансовой организацией по сделкам с поставкой базового актива - 0 процентов от фактической величины.

75. Минимально допустимое значение норматива чистого стабильного фондирования устанавливается в размере 100 процентов.

76. Исключен.

77. Исключен.

ГЛАВА 11
НОРМАТИВЫ ОГРАНИЧЕНИЯ КОНЦЕНТРАЦИИ РИСКА

78. Для банка, небанковской кредитно-финансовой организации устанавливаются следующие нормативы ограничения концентрации риска:

норматив максимального размера риска на одного должника (группу взаимосвязанных должников);

норматив суммарной величины крупных рисков;

норматив максимального размера риска на одного инсайдера - физическое лицо и взаимосвязанных с ним физических лиц;

норматив максимального размера риска на одного инсайдера - физическое лицо и взаимосвязанных с ним юридических лиц;

норматив максимального размера риска на одного инсайдера - юридическое лицо и взаимосвязанных с ним лиц;

норматив суммарной величины рисков на инсайдеров - юридических лиц и взаимосвязанных с ними лиц и инсайдеров - физических лиц и взаимосвязанных с ними юридических лиц;

норматив суммарной величины рисков на инсайдеров - физических лиц и взаимосвязанных с ними физических лиц;

норматив максимального размера риска по средствам, размещенным в странах, не входящих в группу «A».

781. Для ОАО «Банк развития» устанавливается норматив суммарной величины крупных рисков.

79. Ограничение размера риска на одного должника или группу взаимосвязанных должников устанавливается для уменьшения вероятных убытков в случаях, когда вложенные в рискованные операции средства не возвращаются вовремя и в полном размере.

Риски по взаимосвязанным должникам при осуществлении надзора за соблюдением установленных нормативов ограничения концентрации риска контролируются в совокупности по группе. Контроль отдельно по должникам, входящим в группу, не осуществляется.

80. Максимальный размер риска на одного должника (группу взаимосвязанных должников) (далее - должник) представляет собой процентное соотношение совокупной суммы требований банка, ОАО «Банк развития», небанковской кредитно-финансовой организации к должнику и нормативного капитала банка, ОАО «Банк развития», небанковской кредитно-финансовой организации.

81. В совокупную сумму требований при расчете размера риска на одного должника включаются:

по банкам, небанковским кредитно-финансовым организациям, ОАО «Банк развития» - сумма кредитов и иные денежные обязательства контрагента (другого банка, небанковской кредитно-финансовой организации, ОАО «Банк развития») перед банком, ОАО «Банк развития», небанковской кредитно-финансовой организацией, а также кредитный эквивалент внебалансовых обязательств банка, ОАО «Банк развития», небанковской кредитно-финансовой организации в отношении этого контрагента, предусматривающих исполнение в денежной форме;

по другим должникам (кроме банков, небанковских кредитно-финансовых организаций, ОАО «Банк развития») - сумма кредитов и иные денежные обязательства должника, включая задолженность по предоставленным займам, вложения в ценные бумаги (кроме акций), пролонгированную, просроченную задолженность по вышеперечисленным требованиям, а также кредитный эквивалент внебалансовых обязательств банка, ОАО «Банк развития», небанковской кредитно-финансовой организации в отношении этого должника, предусматривающих исполнение в денежной форме.

В целях расчета совокупной суммы требований в кредитный эквивалент внебалансовых обязательств включаются кредитный эквивалент условных обязательств и кредитный эквивалент обязательств по сделкам (валютным, с ценными бумагами и т.д.), которые определяются путем взвешивания суммы внебалансового обязательства (без учета созданных специальных резервов на покрытие возможных убытков) на соответствующий коэффициент эквивалента кредитного риска, установленный пунктами 25 и 26 настоящей Инструкции.

По сделкам с ценными бумагами на вторичном рынке балансовая стоимость ценной бумаги включается в совокупную сумму требований к эмитенту ценной бумаги, кредитный эквивалент внебалансовых обязательств - в совокупную сумму требований к контрагенту по договору.

По договорам факторинга независимо от условий платежа фактор (банк, ОАО «Банк развития», небанковская кредитно-финансовая организация) рассчитывает кредитный риск:

при открытом факторинге - в отношении должника;

при скрытом факторинге - в отношении кредитора.

82. При расчете размера риска на одного должника в совокупную сумму требований к должнику не включаются:

требования по активам, относящимся к I группе в соответствии с пунктами 20 и 21 настоящей Инструкции;

ценные бумаги Правительства, Национального банка, номинированные в иностранной валюте, в размере 90 процентов от суммы требований;

средства в банках группы «A» в размере 80 процентов от суммы требований;

условные обязательства в отношении Национального банка, республиканских органов государственного управления в белорусских рублях, центральных (национальных) банков стран группы «A», международных финансовых организаций и банков развития;

условные обязательства в белорусских рублях, обеспеченные гарантиями Правительства, Национального банка, залогом ценных бумаг Правительства, Национального банка, номинированных в белорусских рублях, другими способами обеспечения исполнения обязательств с использованием данных ценных бумаг;

условные обязательства, обеспеченные гарантиями, поручительствами правительств, центральных (национальных) банков стран группы «A», международных финансовых организаций и банков развития; гарантийными депозитами денег в белорусских рублях (для условных обязательств в белорусских рублях), в ОКВ (если валюта гарантийного депозита совпадает с валютой условного обязательства), в СКВ; залогом ценных бумаг правительств, центральных (национальных) банков стран группы «A», международных финансовых организаций и банков развития, другими способами обеспечения исполнения обязательств с использованием данных ценных бумаг.

Для невключения в совокупную сумму требований к должнику условных обязательств, обеспеченных гарантиями (поручительствами), получение оплаты от гаранта должно быть безусловным и осуществляться вне зависимости от осуществления со стороны банка, ОАО «Банк развития», небанковской кредитно-финансовой организации предварительных юридических действий, кроме предъявления к счетам должника платежных требований о взыскании задолженности, направления уведомления должнику о погашении долга.

Условные обязательства, обеспеченные гарантиями (поручительствами), которые не удовлетворяют вышеуказанным требованиям, при расчете размера риска на одного должника включаются в совокупную сумму требований к должнику в размере кредитного эквивалента соответствующих условных обязательств.

Обремененные активы при наличии информации о лицах, в результате исполнения или неисполнения обязательств которых у контрагента или третьих лиц согласно условиям заключенных банком, ОАО «Банк развития», небанковской кредитно-финансовой организацией сделок в случаях и порядке, предусмотренных заключенными сделками, возникнет право отчуждения соответствующих активов без согласия банка, ОАО «Банк развития», небанковской кредитно-финансовой организации (за исключением случаев взимания платы (вознаграждения, комиссии) за оказанные в соответствии с договором о размещении соответствующего актива услуги, а также случаев, когда право отчуждения активов без согласия банка, ОАО «Банк развития», небанковской кредитно-финансовой организации возникнет в результате неисполнения собственных обязательств банка, ОАО «Банк развития», небанковской кредитно-финансовой организации перед контрагентом), при расчете размера риска на одного должника включаются в совокупную сумму требований к таким лицам. При отсутствии указанной информации и в случаях, когда право отчуждения активов без согласия банка, ОАО «Банк развития», небанковской кредитно-финансовой организации возникнет в результате неисполнения собственных обязательств банка, ОАО «Банк развития», небанковской кредитно-финансовой организации перед контрагентом, обремененные активы при расчете размера риска на одного должника включаются в совокупную сумму требований к должнику.

83. Максимальный размер риска на одного должника не может превышать 25 процентов от нормативного капитала банка, небанковской кредитно-финансовой организации.

Если в группу взаимосвязанных должников входит инсайдер (инсайдеры) банка, небанковской кредитно-финансовой организации, максимальный размер риска на одного должника не может превышать значения, установленные в пункте 90 настоящей Инструкции.

84. Если размер риска на одного должника превышает 10 процентов от нормативного капитала банка, ОАО «Банк развития», небанковской кредитно-финансовой организации, то такой риск рассматривается как крупный.

Фактом возникновения крупного риска является осуществление банком, ОАО «Банк развития», небанковской кредитно-финансовой организацией операции или операций, в результате которых совокупная сумма требований к должнику, рассчитанная с учетом пунктов 81-82 настоящей Инструкции, превысит 10 процентов от нормативного капитала банка, ОАО «Банк развития», небанковской кредитно-финансовой организации.

85. Норматив суммарной величины крупных рисков представляет собой соотношение совокупной суммы крупных рисков и нормативного капитала банка, ОАО «Банк развития», небанковской кредитно-финансовой организации.

Суммарная величина крупных рисков банка, небанковской кредитно-финансовой организации не может превышать шестикратного размера нормативного капитала банка, небанковской кредитно-финансовой организации.

Суммарная величина крупных рисков ОАО «Банк развития» не может превышать восьмикратного размера нормативного капитала ОАО «Банк развития».

86. Решение об осуществлении операций, сопряженных с возникновением крупных рисков, принимается уполномоченным органом или должностным лицом банка, ОАО «Банк развития», небанковской кредитно-финансовой организации.

87. При осуществлении консорциального кредитования максимальный размер риска по должнику (кредитополучателю) рассчитывается банком-агентом (небанковской кредитно-финансовой организацией - агентом, ОАО «Банк развития», выступающим в качестве агента) (далее - банк-агент) и каждым банком-участником (небанковской кредитно-финансовой организацией - участницей, ОАО «Банк развития», выступающим в качестве участника) (далее - банк-участник) в следующем порядке.

Банк-участник включает сумму предоставленных им денежных средств и эквивалент внебалансовых обязательств (далее - доля) в совокупную сумму требований к должнику (кредитополучателю), а банк-агент не включает в соответствующей части требования и обязательства по договорам, заключенным с должником (кредитополучателем) и банками-участниками, в расчет нормативов ограничения концентрации риска в случае их соответствия требованиям подпункта 2.21 пункта 2 настоящей Инструкции в целях признания взаимосвязанными требованиями и обязательствами. В этом случае банк-агент рассчитывает риск по должнику только в части своей доли в консорциальном кредите.

В случае, если требования и обязательства по договорам, заключенным с должником (кредитополучателем) и банками-участниками, не соответствуют требованиям подпункта 2.21 пункта 2 настоящей Инструкции для признания взаимосвязанными требованиями и обязательствами, банк-участник включает свою долю в консорциальном кредите в расчет совокупной суммы требований к банку-агенту. Банк-агент в таком случае рассчитывает размер риска по должнику (кредитополучателю), включая в совокупную сумму требований к должнику (кредитополучателю) собственную долю участия и доли банков-участников.

В случае предоставления ресурсов и (или) выдачи обязательств банком, ОАО «Банк развития», небанковской кредитно-финансовой организацией, а также в случае их получения банком, ОАО «Банк развития», небанковской кредитно-финансовой организацией для кредитования должника без заключения консорциального договора банк, ОАО «Банк развития», небанковская кредитно-финансовая организация рассчитывают риски в порядке, предусмотренном настоящим пунктом.

При кредитовании в рамках синдицированного договора банки-участники рассчитывают риски в отношении должника (кредитополучателя) в сумме предоставленных ими денежных средств и эквивалента внебалансовых обязательств.

88. Максимальный размер риска на одного инсайдера и взаимосвязанных с ним лиц устанавливается в процентном соотношении совокупной суммы требований к инсайдеру и взаимосвязанным с ним лицам, определяемых пунктами 81-82 настоящей Инструкции, и нормативного капитала банка, небанковской кредитно-финансовой организации.

89. Исключен.

90. Максимальный размер риска на одного инсайдера - физическое лицо (кроме индивидуального предпринимателя) и взаимосвязанных с ним физических лиц (кроме индивидуальных предпринимателей) не может превышать 2 процентов от нормативного капитала банка и небанковской кредитно-финансовой организации.

Максимальный размер риска на одного инсайдера - физическое лицо (кроме индивидуального предпринимателя) и взаимосвязанные с ним юридические лица и (или) взаимосвязанных с ним физических лиц, являющихся индивидуальными предпринимателями, не может превышать 15 процентов от нормативного капитала банка, небанковской кредитно-финансовой организации.

Максимальный размер риска на одного инсайдера - юридическое лицо (физическое лицо, являющееся индивидуальным предпринимателем) и взаимосвязанных с ним лиц не может превышать 15 процентов от нормативного капитала банка, небанковской кредитно-финансовой организации.

91. Норматив суммарной величины рисков на инсайдеров и взаимосвязанных с ними лиц устанавливается в процентном соотношении совокупной суммы всех рисков по инсайдерам и взаимосвязанным с ними лицам и нормативного капитала банка, небанковской кредитно-финансовой организации.

Суммарная величина рисков на инсайдеров - юридических лиц (физических лиц, являющихся индивидуальными предпринимателями) и взаимосвязанных с ними лиц и инсайдеров - физических лиц (кроме индивидуальных предпринимателей) и взаимосвязанных с ними юридических лиц и (или) физических лиц, являющихся индивидуальными предпринимателями, не может превышать 50 процентов от нормативного капитала банка, небанковской кредитно-финансовой организации.

Суммарная величина рисков на инсайдеров - физических лиц (кроме индивидуальных предпринимателей) и взаимосвязанных с ними физических лиц (кроме индивидуальных предпринимателей) не может превышать 5 процентов от нормативного капитала банка, небанковской кредитно-финансовой организации.

92. Инсайдеры и (или) их уполномоченные лица не вправе участвовать в подготовке и принятии решения банком, ОАО «Банк развития», небанковской кредитно-финансовой организацией об осуществлении операции по предоставлению им и (или) взаимосвязанным с ними лицам кредита или иных операций, сопряженных с возникновением риска.

921. Подходы к определению лиц, относящихся к инсайдерам, взаимосвязанным с ними лицам, а также порядок и основания группировки взаимосвязанных должников устанавливаются банком, ОАО «Банк развития», небанковской кредитно-финансовой организацией самостоятельно.

93. Норматив максимального размера риска по средствам, размещенным в странах, не входящих в группу «A», устанавливается в размере 100 процентов от нормативного капитала банка, небанковской кредитно-финансовой организации.

В совокупную сумму требований при расчете размера риска по средствам, размещенным в странах, не входящих в группу «A», включаются следующие активы: любые обязательства банков стран, не входящих в группу «A», перед банком, небанковской кредитно-финансовой организацией; кредитная задолженность, задолженность по предоставленным займам, в том числе пролонгированная, просроченная, облигации, акции, в том числе не оплаченные в срок, прочие ценные бумаги государственных органов управления, местных органов управления и самоуправления, юридических лиц стран, не входящих в группу «A».

По договорам факторинга независимо от условий платежа фактор (банк, небанковская кредитно-финансовая организация) рассчитывает кредитный риск:

при открытом факторинге - в отношении должника;

при скрытом факторинге - в отношении кредитора.

Лимиты размещения средств в отдельных странах, группах стран с учетом установленных рейтингов и (или) с использованием иных определенных банком, ОАО «Банк развития», небанковской кредитно-финансовой организацией подходов к оценке странового риска, а также порядок и основания их применения устанавливаются банком, ОАО «Банк развития», небанковской кредитно-финансовой организацией самостоятельно.

ГЛАВА 12
НОРМАТИВЫ ОГРАНИЧЕНИЯ ВАЛЮТНОГО РИСКА

94. Нормативы ограничения валютного риска представляют собой процентное соотношение величины открытой позиции банка, ОАО «Банк развития», небанковской кредитно-финансовой организации по валютному риску и нормативного капитала банка, ОАО «Банк развития», небанковской кредитно-финансовой организации. Фактическое значение открытой позиции банка, ОАО «Банк развития», небанковской кредитно-финансовой организации по валютному риску определяется в соответствии с главой 7 настоящей Инструкции.

95. В целях надзора за состоянием открытой позиции банка, ОАО «Банк развития», небанковской кредитно-финансовой организации по валютному риску для него (нее) устанавливаются следующие нормативы ограничения валютного риска:

величина суммарной открытой позиции по всем видам иностранных валют и драгоценных металлов в виде банковских слитков, переоцениваемых мерных слитков, переоцениваемых монет не может превышать 10 процентов от нормативного капитала банка, ОАО «Банк развития», небанковской кредитно-финансовой организации;

величина чистой открытой позиции по каждому виду иностранной валюты и драгоценного металла в виде банковских слитков, переоцениваемых мерных слитков, переоцениваемых монет отдельно не может превышать 10 процентов от нормативного капитала банка, ОАО «Банк развития», небанковской кредитно-финансовой организации;

величина чистой открытой позиции по форвардным сделкам по каждому виду иностранной валюты и драгоценного металла в виде банковских слитков, переоцениваемых мерных слитков, переоцениваемых монет отдельно не может превышать 10 процентов от нормативного капитала банка, ОАО «Банк развития», небанковской кредитно-финансовой организации. При расчете данного ограничения не учитывается форвардная часть сделок СВОП.

ГЛАВА 13
НОРМАТИВЫ УЧАСТИЯ В УСТАВНЫХ ФОНДАХ ДРУГИХ КОММЕРЧЕСКИХ ОРГАНИЗАЦИЙ

96. В целях надзора за осуществлением инвестиций банками, небанковскими кредитно-финансовыми организациями для банка, небанковской кредитно-финансовой организации устанавливаются следующие нормативы участия в уставных фондах других коммерческих организаций:

норматив участия банка, небанковской кредитно-финансовой организации в уставном фонде одной коммерческой организации;

норматив суммарной величины участия банка, небанковской кредитно-финансовой организации в уставных фондах всех коммерческих организаций;

норматив суммарной величины участия банка в уставных фондах коммерческих организаций, основной вид деятельности которых не является банковской и (или) финансовой деятельностью.

97. Норматив участия в уставном фонде одной коммерческой организации устанавливается в размере не более 10 процентов от нормативного капитала банка, небанковской кредитно-финансовой организации.

Норматив суммарной величины участия в уставных фондах всех коммерческих организаций устанавливается в размере не более 25 процентов от нормативного капитала банка, небанковской кредитно-финансовой организации.

Норматив суммарной величины участия банка в уставных фондах коммерческих организаций, основной вид деятельности которых не является банковской и (или) финансовой деятельностью, устанавливается в размере не более 25 процентов от нормативного капитала банка, небанковской кредитно-финансовой организации.

98. Участие банка, небанковской кредитно-финансовой организации в уставном фонде другого юридического лица допускается только после получения разрешения Национального банка в случае приобретения банком, небанковской кредитно-финансовой организацией с целью долгосрочных финансовых вложений унитарного предприятия как имущественного комплекса и (или) акций (долей) другого юридического лица и (или) внесения им (ею) денежных средств на увеличение номинальной стоимости акций (действительной стоимости долей) такого юридического лица, если после такого приобретения и (или) такого увеличения номинальной (действительной) стоимости доля его (ее) участия в уставном фонде данного юридического лица будет составлять 5 процентов и более (в том числе в случае, если и ранее такая доля составляла 5 процентов и более), за исключением случаев приобретения акций (долей) и (или) увеличения номинальной стоимости акций (действительной стоимости долей), не связанных с необходимостью внесения им (ею) дополнительных денежных средств, в результате выбытия других акционеров (участников) и (или) перераспределения внутренних источников юридического лица.

99. Исключен.

100. Для получения разрешения Национального банка, предусмотренного пунктом 98 настоящей Инструкции, банк, небанковская кредитно-финансовая организация представляют в Национальный банк ходатайство, в котором указываются:

наименование юридического лица, в уставный фонд которого осуществляются инвестиции;

виды экономической деятельности, осуществляемые юридическим лицом, основной вид его деятельности;

информация, характеризующая его деятельность и финансовое состояние (включая сведения о размере уставного фонда, собственного капитала, активах, обязательствах и принимаемых рисках);

экономическое обоснование целесообразности вложения средств;

информация об оценке рисков деятельности юридического лица, в уставный фонд которого осуществляются инвестиции, о наличии у банка, небанковской кредитно-финансовой организации специалистов, способных оценить деятельность и риски объекта инвестиций, его бухгалтерскую (финансовую) и управленческую отчетность, стратегию развития и ее выполнение, сведения об отсутствии препятствий в осуществлении банком, небанковской кредитно-финансовой организацией владельческого надзора в отношении объекта инвестиций и иных прав, вытекающих из права собственности на акции;

способ инвестиций;

сумма осуществляемых инвестиций;

совокупная сумма инвестиций с учетом испрашиваемых;

доля участия с учетом испрашиваемой инвестиции в уставном фонде юридического лица, в котором участвуют банк, небанковская кредитно-финансовая организация;

удельный вес инвестиций в уставном фонде данного юридического лица в нормативном капитале банка, небанковской кредитно-финансовой организации;

удельный вес всех инвестиций с учетом испрашиваемой в нормативном капитале банка, небанковской кредитно-финансовой организации;

информация о выполнении нормативов минимального размера нормативного капитала и достаточности нормативного капитала банка, небанковской кредитно-финансовой организации с учетом осуществляемых инвестиций;

сведения о наличии у банка, небанковской кредитно-финансовой организации, осуществляющих инвестиции, задолженности перед бюджетом и (или) государственными целевыми бюджетными и (или) внебюджетными фондами в последние двенадцать месяцев до подачи ходатайства;

сведения о наличии у банка, небанковской кредитно-финансовой организации, осуществляющих инвестиции, в течение последних 12 (двенадцати) месяцев до подачи ходатайства фактов неудовлетворения требований отдельных кредиторов по денежным обязательствам и (или) неисполнения обязанности по уплате обязательных платежей в бюджет и (или) государственные целевые бюджетные и (или) внебюджетные фонды в течение трех дней и более со дня наступления даты их исполнения.

Национальный банк вправе потребовать представления дополнительной информации о деятельности юридического лица, в уставный фонд которого осуществляются инвестиции, в целях проведения анализа возможностей банка, небанковской кредитно-финансовой организации по управлению приобретаемыми акциями (долями), потенциального влияния на его (ее) деятельность и риски данного юридического лица.

101. Основаниями для отказа в выдаче разрешения являются:

представление неполной и (или) недостоверной информации;

наличие убытков у банка, небанковской кредитно-финансовой организации;

наличие фактов неоднократного невыполнения банком, небанковской кредитно-финансовой организацией нормативов безопасного функционирования в течение последних двенадцати месяцев до подачи ходатайства;

наличие недосозданных специальных резервов на покрытие возможных убытков;

несоблюдение требований по формированию обязательных резервов, депонированных в Национальном банке;

наличие у банка, небанковской кредитно-финансовой организации, осуществляющих инвестиции, задолженности перед бюджетом и (или) государственными целевыми бюджетными и (или) внебюджетными фондами в течение последних двенадцати месяцев до подачи ходатайства;

наличие у банка, небанковской кредитно-финансовой организации, осуществляющих инвестиции, в течение последних 12 (двенадцати) месяцев до подачи ходатайства фактов неудовлетворения требований отдельных кредиторов по денежным обязательствам и (или) неисполнения обязанности по уплате обязательных платежей в бюджет и (или) государственные целевые бюджетные и (или) внебюджетные фонды в течение трех дней и более со дня наступления даты их исполнения;

недостаточность обоснования целесообразности вложения средств.

Главное управление банковского надзора, рассмотрев представленное ходатайство, с учетом оснований, перечисленных в части первой настоящего пункта, в месячный срок со дня получения ходатайства готовит заключение о влиянии предполагаемых инвестиций на деятельность и риски банка, небанковской кредитно-финансовой организации, возможностях банка, небанковской кредитно-финансовой организации по управлению приобретаемыми акциями (долями) и целесообразности удовлетворения ходатайства банка, небанковской кредитно-финансовой организации или отказе в выдаче разрешения.

Решение об удовлетворении ходатайства (отказе) принимается заместителем Председателя Правления Национального банка, направляющим деятельность главного управления банковского надзора, а при наличии оснований для отказа решение может приниматься Правлением Национального банка.

Разрешение Национального банка действительны в течение одного года со дня его выдачи.

|  |  |
| --- | --- |
|   | Приложение 1к Инструкции о нормативахбезопасного функционированиядля банков, открытого акционерногообщества «Банк развития Республики Беларусь» и небанковских кредитно-финансовыхорганизаций |

|  |
| --- |
|  |

РАСЧЕТ
размера общего процентного риска (метод «погашения»)

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| № п/п | Зона | Временной интервал | Вес риска, % |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | I | 1 месяц и менее  | 0 |
| От 1 до 3 месяцев  | 0,2 |
| От 3 до 6 месяцев  | 0,4 |
| От 6 до 12 месяцев  | 0,7 |
| 2 | II | От 1 года до 2 лет  | 1,25 |
| От 2 до 3 лет  | 1,75 |
| От 3 до 4 лет  | 2,25 |
| 3 | III | От 4 до 5 лет  | 2,75 |
| От 5 до 7 лет  | 3,25 |
| От 7 до 10 лет  | 3,75 |
| От 10 до 15 лет  | 4,50 |
| От 15 до 20 лет  | 5,25 |
| Свыше 20 лет  | 6,00 |

|  |  |
| --- | --- |
|   | Приложение 2к Инструкции о нормативахбезопасного функционированиядля банков, открытого акционерногообщества «Банк развития Республики Беларусь» и небанковских кредитно-финансовыхорганизаций |

|  |
| --- |
|  |

РАСЧЕТ
размера общего процентного риска (метод «продолжительности»)

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| № п/п | Зона | Временной интервал | Возможное изменение уровня процентной ставки, % |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | I | 1 месяц и менее  | 1 |
| От 1 до 3 месяцев  | 1 |
| От 3 до 6 месяцев  | 1 |
| От 6 до 12 месяцев  | 1 |
| 2 | II | От 1 до 1,9 года  | 0,90 |
| От 1,9 до 2,8 года  | 0,80 |
| От 2,8 до 3,6 года  | 0,75 |
| 3 | III | От 3,6 до 4,3 года  | 0,75 |
| От 4,3 до 5,7 года  | 0,70 |
| От 5,7 до 7,3 года  | 0,65 |
| От 7,3 до 9,3 года  | 0,60 |
| От 9,3 до 10,6 года  | 0,60 |
| От 10,6 года до 12 лет | 0,60 |
| От 12 до 20 лет  | 0,60 |
| Свыше 20 лет  | 0,60 |

|  |  |
| --- | --- |
|   | Приложение 3к Инструкции о нормативахбезопасного функционированиядля банков, открытого акционерногообщества «Банк развития Республики Беларусь» и небанковских кредитно-финансовыхорганизаций |

|  |
| --- |
|  |

Формула для расчета коэффициента модифицированной дюрации

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Dm = | D | , |
| 1 + r |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|   |   | mSUMt=1 | t x Ct |   |
| где | D = | (1 + r)t | , |
| P |

где D - дюрация;

Dm - модифицированная дюрация;

r - доходность до погашения, рассчитываемая на основе рыночной стоимости долгового обязательства;

Ct - поступление денежных средств за период t;

m - срок до погашения (в случае с фиксированной процентной ставкой) или срок до следующего пересмотра процентной ставки (в случае с плавающей процентной ставкой);

P - рыночная стоимость долгового обязательства.

|  |  |
| --- | --- |
|   | Приложение 4к Инструкции о нормативахбезопасного функционированиядля банков, открытого акционерногообщества «Банк развития Республики Беларусь» и небанковских кредитно-финансовыхорганизаций |

|  |
| --- |
|  |

Коэффициенты эквивалента кредитного риска по сделкам

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| №п/п | Остаточный срок действия обязательств контрагента по сделке | Базовый актив |
| долговые инструменты | иностранная валюта, драгоценные металлы в виде банковских слитков, переоцениваемых мерных слитков, переоцениваемых монет | долевые инструменты | товары |
| 1 | 1 год и менее | 0,00 | 0,01 | 0,06 | 0,1 |
| 2 | Свыше 1 года и до 5 лет включительно либо срок не определен | 0,005 | 0,05 | 0,08 | 0,12 |
| 3 | Свыше 5 лет  | 0,015 | 0,075 | 0,1 | 0,15 |

|  |
| --- |
|  |

|  |
| --- |
|  |

|  |  |
| --- | --- |
|   | Приложение 5к Инструкции о нормативахбезопасного функционированиядля банков, открытого акционерногообщества «Банк развития Республики Беларусь» и небанковских кредитно-финансовыхорганизаций |

|  |
| --- |
|  |

Значения величины b по бизнес-линиям

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| №п/п | Бизнес-линии | Значения величины b (процентов) |
| 1 | Корпоративное финансирование (b1) | 18 |
| 2 | Торговля и продажи (b2) | 18 |
| 3 | Розничные банковские услуги (b3) | 12 |
| 4 | Коммерческие банковские операции (b4) | 15 |
| 5 | Платежи и расчеты (b5) | 18 |
| 6 | Агентские услуги (b6) | 15 |
| 7 | Управление активами (b7) | 12 |
| 8 | Розничные брокерские услуги (b8) | 12 |