ПОСТАНОВЛЕНИЕ ПРАВЛЕНИЯ НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ

31 октября 2006 г. № 172

Об установлении форм отчетности и утверждении Инструкции о порядке составления и представления банками и небанковскими кредитно-финансовыми организациями пруденциальной отчетности в Национальный банк Республики Беларусь

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 26 сентября 2008 г. № 141 (Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь, 2008 г., № 250, 8/19624);

Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 29 декабря 2008 г. № 204 (Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь, 2009 г., № 27, 8/20286);

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 9 декабря 2009 г. № 202 (Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь, 2009 г., № 300, 8/21688);

Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 1 июня 2010 г. № 195 (Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь, 2010 г., № 147, 8/22438);

Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 30 марта 2011 г. № 113 (Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь, 2011 г., № 49, 8/23585);

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 2013 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 2013 г.;

Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 30 июля 2012 г. № 391 (Национальный правовой Интернет-портал Республики Беларусь, 10.08.2012, 8/26247) **- Постановление вступает в силу 1 января 2013 г.;**

Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 7 декабря 2012 г. № 642 (Национальный правовой Интернет-портал Республики Беларусь, 19.01.2013, 8/26778) - внесены изменения и дополнения, вступившие в силу 22 января 2013 г., за исключением изменений и дополнений, которые вступят в силу 1 января 2014 г.;

Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 7 декабря 2012 г. № 642 (Национальный правовой Интернет-портал Республики Беларусь, 19.01.2013, 8/26778) - внесены изменения и дополнения, вступившие в силу 22 января 2013 г. и 1 января 2014 г.;

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

Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 20 сентября 2013 г. № 544 (Национальный правовой Интернет-портал Республики Беларусь, 02.10.2013, 8/27924) **- Постановление вступает в силу 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) **- Постановление вступает в силу 1 января 2014 г.;**

Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 9 декабря 2013 г. № 720 (Национальный правовой Интернет-портал Республики Беларусь, 11.12.2013, 8/28137);

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 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 25 мая 2015 г. № 320 (Национальный правовой Интернет-портал Республики Беларусь, 28.05.2015, 8/29939);

Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 31 июля 2015 г. № 462 (Национальный правовой Интернет-портал Республики Беларусь, 22.08.2015, 8/30171) - внесены изменения и дополнения, вступившие в силу 23 августа 2015 г., за исключением изменений и дополнений, которые вступят в силу 1 ноября 2015 г.;

Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 31 июля 2015 г. № 462 (Национальный правовой Интернет-портал Республики Беларусь, 22.08.2015, 8/30171) - внесены изменения и дополнения, вступившие в силу 23 августа 2015 г. и 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)

На основании статей 26, 34, 38, 119 Банковского кодекса Республики Беларусь Правление Национального банка Республики Беларусь ПОСТАНОВЛЯЕТ:

1. Установить форму отчетности 2801 «Расчет достаточности нормативного капитала и величины левереджа» согласно приложению 1 к настоящему постановлению.

2. Установить форму отчетности 2809 «Расчет ликвидности» согласно приложению 2 к настоящему постановлению.

3. Установить форму отчетности 2820 «Сведения о рисках по инсайдерам и взаимосвязанным с ними лицам» согласно приложению 3 к настоящему постановлению.

4. Установить форму отчетности 2810 «Сведения о соблюдении норматива максимального размера риска по средствам, размещенным в странах, не входящих в группу «А», согласно приложению 4 к настоящему постановлению.

5. Установить форму отчетности 2826 «Отчет о состоянии открытой позиции банка по валютному риску» согласно приложению 5 к настоящему постановлению.

6. Установить форму отчетности 2829 «Отчет о выполнении нормативов безопасного функционирования» согласно приложению 6 к настоящему постановлению.

7. Установить форму отчетности 2807 «Отчет о размере специальных резервов на покрытие возможных убытков по активам и операциям, не отраженным на балансе» согласно приложению 7 к настоящему постановлению.

8. Установить форму отчетности 2815 «Отчет о движении специальных резервов на покрытие возможных убытков по активам и операциям, не отраженным на балансе» согласно приложению 8 к настоящему постановлению.

9. Установить форму отчетности 28216 «Отчет о позициях банковского и торгового портфеля, чувствительных к изменению процентной ставки» согласно приложению 9 к настоящему постановлению.

10. Утвердить прилагаемую Инструкцию о порядке составления и представления банками и небанковскими кредитно-финансовыми организациями пруденциальной отчетности в Национальный банк Республики Беларусь.

11. Главному управлению информационных технологий совместно с главным управлением банковского надзора до 1 декабря 2006 г. разработать информационную технологию, порядок и сроки представления банками и небанковскими кредитно-финансовыми организациями форм отчетности с учетом следующих требований:

отчетность должна представляться банками и небанковскими кредитно-финансовыми организациями по электронной почте ProCarry в адрес почтового ящика MAKET.NBRB;

описание информационной технологии должно содержать полную структуру текстовых файлов и указаний по их подготовке.

12. Предоставить заместителю Председателя Правления Национального банка Республики Беларусь, направляющему деятельность главного управления банковского надзора, право продлевать сроки представления банками отчетности, предусмотренной пунктами 1-9 настоящего постановления, в связи с наличием нескольких праздничных (нерабочих) дней в начале месяца, следующего за отчетным периодом.

13. Утратил силу.

14. Признать утратившими силу:

постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 26 августа 2004 г. № 135 «Об утверждении форм отчетности и Инструкции о порядке составления банками и небанковскими кредитно-финансовыми организациями пруденциальной отчетности и ее представления в Национальный банк Республики Беларусь» (Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь, 2004 г., № 145, 8/11458);

постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 28 марта 2006 г. № 47 «О внесении изменений и дополнений в постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 26 августа 2004 г. № 135» (Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь, 2006 г., № 59, 8/14266).

15. Настоящее постановление вступает в силу с 1 января 2007 г., за исключением пункта 11, который вступает в силу после включения в Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь.

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

|  |  |
| --- | --- |
|  | Приложение 1  к постановлению Правления Национального банка Республики Беларусь  31.10.2006 № 172 |

Форма 2801  
(ежемесячная)

РАСЧЕТ  
достаточности нормативного капитала и величины левереджа  
\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

(наименование банка (небанковской кредитно-финансовой организации)

по состоянию на \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

(миллионов белорусских рублей)

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| № п/п | Показатели | Код | Сумма | Степень риска, процентов | Сумма для расчета достаточности капитала (графа 4 х графа 5) |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
|  | АКТИВ **Кредитный риск** |  |  |  |  |
| 1 | I группа риска |  |  |  |  |
| 1.1 | наличные денежные средства, драгоценные металлы и драгоценные камни | 0001 | |  | | --- | |  | |  |  |

1.2

средства в Национальном банке Республики Беларусь (далее - Национальный банк)

0002

|  |
| --- |
|  |

1.3

средства на счете фонда обязательных резервов в Национальном банке

0004

|  |
| --- |
|  |

1.4

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

6000

|  |
| --- |
|  |

1.5

кредитная задолженность, межбанковские кредиты и депозиты в белорусских рублях, обеспеченные гарантиями Правительства Республики Беларусь (далее - Правительство), Национального банка, залогом ценных бумаг Правительства, Национального банка, облигаций открытого акционерного общества «Банк развития Республики Беларусь» (далее - ОАО «Банк развития»), номинированных в белорусских рублях, другими способами обеспечения с использованием данных ценных бумаг

2395

|  |
| --- |
|  |

1.6

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

6001

|  |
| --- |
|  |

1.7

ценные бумаги Правительства, Национального банка, облигации ОАО «Банк развития», номинированные в белорусских рублях

2396

|  |
| --- |
|  |

1.71

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

6926

|  |
| --- |
|  |

1.8

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

6002

|  |
| --- |
|  |

1.9

кредитная задолженность республиканских органов государственного управления в белорусских рублях

6003

|  |
| --- |
|  |

1.10

всего активов по I группе риска для расчета достаточности нормативного капитала  
(графа 4 = (строки 1.1 + 1.2 + 1.3 + 1.4 + 1.5 + 1.6 + 1.7 + 1.71 + 1.8 + 1.9) графы 4)

6004

|  |
| --- |
|  |

|  |
| --- |
|  |

|  |
| --- |
|  |

1.11

созданные специальные резервы на покрытие возможных убытков по активам, подверженным кредитному риску, включая резерв на покрытие возможных убытков по портфелям однородных кредитов, и под обесценение ценных бумаг

7154

|  |
| --- |
|  |

1.12

итого активов по I группе риска для расчета достаточности нормативного капитала (графа 4 = (строки 1.10 минус 1.11) графы 4)

7155

|  |
| --- |
|  |

0

|  |
| --- |
|  |

2

II группа риска

2.1

ценные бумаги Правительства, Национального банка, облигации ОАО «Банк развития», номинированные в иностранной валюте

2397

|  |
| --- |
|  |

2.2

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

6005

|  |
| --- |
|  |

2.3

платежные инструменты банков группы «А», юридических лиц группы «А»

6006

|  |
| --- |
|  |

2.4

средства в центральных (национальных) банках стран группы «В», банках группы «А»

6007

|  |
| --- |
|  |

2.5

кредитная задолженность республиканских органов государственного управления в иностранной валюте

6008

|  |
| --- |
|  |

2.6

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

6009

|  |
| --- |
|  |

2.7

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 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 с использованием данных ценных бумаг, гарантийными депозитами денег в белорусских рублях

6010

|  |
| --- |
|  |

2.8

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

6011

|  |
| --- |
|  |

2.9

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

6012

|  |
| --- |
|  |

2.10

кредитная задолженность, обеспеченная залогом драгоценных металлов

6013

|  |
| --- |
|  |

2.11

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

6014

|  |
| --- |
|  |

2.12

требования к банкам группы «В», банкам, небанковским кредитно-финансовым организациям Республики Беларусь, ОАО «Банк развития», срок погашения которых по первоначальному договору составляет 90 дней и менее

6015

|  |
| --- |
|  |

2.13

всего активов по II группе риска (графа 4 = (строки 2.1 + 2.2 + 2.3 + 2.4 + 2.5 + 2.6 + 2.7 + 2.8 + 2.9 + 2.10 + 2.11 + 2.12) графы 4)

6016

|  |
| --- |
|  |

2.14

созданные специальные резервы на покрытие возможных убытков по активам, подверженным кредитному риску, включая резерв на покрытие возможных убытков по портфелям однородных кредитов, и под обесценение ценных бумаг

6017

|  |
| --- |
|  |

2.15

итого активов по II группе риска для расчета достаточности нормативного капитала (графа 4 = (строки 2.13 - 2.14) графы 4)

6018

|  |
| --- |
|  |

20

|  |
| --- |
|  |

3

III группа риска

3.1

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

6019

|  |
| --- |
|  |

3.2

созданный специальный резерв на покрытие возможных убытков по активам, подверженным кредитному риску, включая резерв на покрытие возможных убытков по портфелям однородных кредитов

6020

|  |
| --- |
|  |

3.3

итого активов по III группе риска для расчета достаточности нормативного капитала (графа 4 = (строки 3.1 - 3.2) графы 4)

6021

|  |
| --- |
|  |

35

|  |
| --- |
|  |

4

IV группа риска

4.1

ценные бумаги правительств, центральных (национальных) банков стран группы «С», банков группы «В», банков, небанковских кредитно-финансовых организаций Республики Беларусь, ОАО «Банк развития», местных органов управления и самоуправления стран группы «В», местных исполнительных и распорядительных органов Республики Беларусь, юридических лиц группы «В» (кроме сумм, отнесенных к строкам 1.7, 1.71, 2.1 и 2.12)

6022

|  |
| --- |
|  |

4.2

платежные инструменты банков группы «В», юридических лиц группы «В» (кроме сумм, отнесенных к строке 2.12)

6023

|  |
| --- |
|  |

4.3

средства в центральных (национальных) банках стран группы «С», в банках группы «В», в банках, небанковских кредитно-финансовых организациях Республики Беларусь, ОАО «Банк развития» (кроме сумм, отнесенных к строке 2.12)

6024

|  |
| --- |
|  |

4.4

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

6025

|  |
| --- |
|  |

4.5

кредитная задолженность, межбанковские кредиты и депозиты, обеспеченные залогом ценных бумаг правительств, центральных (национальных) банков стран группы «С», банков группы «В», банков, небанковских кредитно-финансовых организаций Республики Беларусь, ОАО «Банк развития», юридических лиц группы «В», местных органов управления и самоуправления стран группы «В», местных исполнительных и распорядительных органов Республики Беларусь, другими способами обеспечения с использованием данных ценных бумаг (кроме сумм, отнесенных к строке 2.12)

6026

|  |
| --- |
|  |

4.6

кредитная задолженность, межбанковские кредиты и депозиты, обеспеченные гарантиями, поручительствами правительств, центральных (национальных) банков стран группы «С», банков группы «В», банков, небанковских кредитно-финансовых организаций Республики Беларусь, ОАО «Банк развития», юридических лиц группы «В»; местных органов управления и самоуправления стран группы «В», местных исполнительных и распорядительных органов Республики Беларусь (кроме сумм, отнесенных к строке 2.12)

6027

|  |
| --- |
|  |

4.7

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

6028

|  |
| --- |
|  |

4.8

требования к банкам группы «С», срок погашения которых по первоначальному договору составляет 90 дней и менее

6029

|  |
| --- |
|  |

4.9

всего активов по IV группе риска (графа 4 = (строки 4.1 + 4.2 + 4.3 + 4.4 + 4.5 + 4.6 + 4.7 + 4.8) графы 4)

6030

|  |
| --- |
|  |

4.10

Созданные специальные резервы на покрытие возможных убытков по активам, подверженным кредитному риску, включая резерв на покрытие возможных убытков по портфелям однородных кредитов, и под обесценение ценных бумаг

6031

|  |
| --- |
|  |

4.11

итого активов по IV группе риска для расчета достаточности нормативного капитала (графа 4 = (строки 4.9 - 4.10) графы 4)

6032

|  |
| --- |
|  |

50

|  |
| --- |
|  |

5

V группа риска

5.1

активы (требования), номинированные в белорусских рублях, включенные в розничный портфель

6033

|  |
| --- |
|  |

5.2

созданный специальный резерв на покрытие возможных убытков по активам, подверженным кредитному риску, включая резерв на покрытие возможных убытков по портфелям однородных кредитов

6034

|  |
| --- |
|  |

5.3

итого активов по V группе риска для расчета достаточности нормативного капитала (графа 4 = (строки 5.1 - 5.2) графы 4)

6035

|  |
| --- |
|  |

75

|  |
| --- |
|  |

6

VI группа риска

6.1

ценные бумаги правительств, центральных (национальных) банков стран группы «D», банков группы «С», местных органов управления и самоуправления стран группы «C», местных органов управления и самоуправления стран группы «D», юридических лиц группы «C», юридических лиц Республики Беларусь (кроме сумм, отнесенных к строке 4.8)

6036

|  |
| --- |
|  |

6.2

платежные инструменты банков группы «С», юридических лиц группы «С», юридических лиц Республики Беларусь (кроме сумм, отнесенных к строке 4.8)

6037

|  |
| --- |
|  |

6.3

средства в центральных (национальных) банках стран группы «D», банках группы «С» (кроме сумм, отнесенных к строке 4.8)

6038

|  |
| --- |
|  |

6.4

кредитная задолженность местных органов управления и самоуправления стран группы «C», местных органов управления и самоуправления стран группы «D», юридических лиц группы «C», юридических лиц Республики Беларусь, за исключением кредитной задолженности, отнесенной в I-V группы

6039

|  |
| --- |
|  |

6.5

кредитная задолженность юридических лиц - нерезидентов Республики Беларусь, межбанковские кредиты и депозиты, обеспеченные залогом ценных бумаг правительств, центральных (национальных) банков стран группы «D», банков группы «С», 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 с использованием данных ценных бумаг (кроме сумм, отнесенных к строке 4.8)

6040

|  |
| --- |
|  |

6.6

кредитная задолженность юридических лиц - нерезидентов Республики Беларусь, межбанковские кредиты и депозиты, обеспеченные гарантиями, поручительствами правительств, центральных (национальных) банков стран группы «D», банков группы «С», местных органов управления и самоуправления стран группы «С», местных органов управления и самоуправления стран группы «D», юридических лиц группы «C», юридических лиц Республики Беларусь (кроме сумм, отнесенных к строке 4.8)

6041

|  |
| --- |
|  |

6.61

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

8440

|  |
| --- |
|  |

6.62

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

8441

|  |
| --- |
|  |

6.7

исключена

6.8

исключена

6.9

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», юридическом лице Республики Беларусь

6044

|  |
| --- |
|  |

6.10

прочая кредитная задолженность, не вошедшая в I-V, VII, VIII группы

6045

|  |
| --- |
|  |

6.11

участие в уставных фондах юридических лиц в размере не более 10 процентов уставного фонда юридического лица

6046

|  |
| --- |
|  |

6.12

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

6047

|  |
| --- |
|  |

6.13

прочие активы, не вошедшие в I-V, VII, VIII группы

6048

|  |
| --- |
|  |

6.14

просроченная задолженность по активам (за исключением ценных бумаг) - в части активов, отнесенных к I-VI группам; задолженность по активам (за исключением ценных бумаг) с ненаступившими сроками погашения, классифицированная по IV-V группам риска\*, - в части активов (за исключением ценных бумаг), отнесенных к I-VI группам

6049

|  |
| --- |
|  |

6.15

ценные бумаги, не оплаченные в срок; векселя и депозитные сертификаты (кроме не оплаченных в срок), классифицированные по IV-V группам риска; акции, облигации и иные ценные бумаги, классифицированные по IV-V группам риска\*, - в части ценных бумаг, отнесенных к I-VI группам

6690

|  |
| --- |
|  |

6.16

всего активов по VI группе риска (графа 4 = (строки 6.1 + 6.2 + 6.3 + 6.4 + 6.5 + 6.6 + 6.61 + 6.62+ 6.9 + 6.10 + 6.11 + 6.12 + 6.13 + 6.14 + 6.15) графы 4)

6050

|  |
| --- |
|  |

6.17

созданные специальные резервы на покрытие возможных убытков по активам, подверженным кредитному риску, включая резерв на покрытие возможных убытков по портфелям однородных кредитов, под обесценение ценных бумаг и другие резервы на возможные потери

6051

|  |
| --- |
|  |

6.18

итого активов по VI группе риска для расчета достаточности нормативного капитала (графа 4 = (строки 6.16 - 6.17) графы 4)

6052

|  |
| --- |
|  |

100

|  |
| --- |
|  |

7

VII группа риска

7.1

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

6053

|  |
| --- |
|  |

7.2

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

6054

|  |
| --- |
|  |

7.3

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

6055

|  |
| --- |
|  |

7.4

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

6056

|  |
| --- |
|  |

7.5

исключена

7.6

просроченная задолженность-в части кредитной задолженности, платежных инструментов, задолженности по средствам, размещенным в других банках (включая межбанковские кредиты (депозиты), отнесенных к данной группе; задолженность, классифицированная по IV-V группам риска\*, - в части кредитной задолженности, платежных инструментов, задолженности по средствам, размещенным в других банках (включая межбанковские кредиты (депозиты), отнесенных к данной группе

6058

|  |
| --- |
|  |

7.61

обремененные активы

8640

|  |
| --- |
|  |

7.7

ценные бумаги, не оплаченные в срок; векселя и депозитные сертификаты (кроме не оплаченных в срок), классифицированные по IV-V группам риска; акции, облигации и иные ценные бумаги, классифицированные по IV-V группам риска\*, - в части ценных бумаг, отнесенных к данной группе

6691

|  |
| --- |
|  |

7.8

всего активов по VII группе риска (графа 4 = (строки 7.1 + 7.2 + 7.3 + 7.4 + 7.6 + 7.61 + 7.7) графы 4)

6059

|  |
| --- |
|  |

7.9

созданные специальные резервы на покрытие возможных убытков по активам, подверженным кредитному риску, и под обесценение ценных бумаг

6060

|  |
| --- |
|  |

7.10

итого активов по VII группе риска для расчета достаточности нормативного капитала (графа 4 = (строки 7.8 - 7.9) графы 4)

6061

|  |
| --- |
|  |

150

|  |
| --- |
|  |

|  |
| --- |
|  |

|  |
| --- |
|  |

71

VIII группа риска

71.1

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»

7457

|  |
| --- |
|  |

71.2

участие в уставных фондах юридических лиц (за исключением банков, небанковских кредитно-финансовых организаций, небанковских финансовых организаций) в размере более 10 процентов уставного фонда юридического лица

7454

|  |
| --- |
|  |

71.3

всего активов по VIII группе риска (графа 4 = строки 71.1 + 71.2 + 71.3 графы 4)

8641

|  |
| --- |
|  |

71.4

созданные специальные резервы на покрытие возможных убытков по активам, подверженным кредитному риску

8642

|  |
| --- |
|  |

71.5

итого активов по VIII группе риска для расчета достаточности нормативного капитала (графа 4 = строки 71.3 - 71.4 графы 4)

8643

|  |
| --- |
|  |

1000

|  |
| --- |
|  |

8

Итого активов, подверженных кредитному риску, для расчета достаточности нормативного капитала (графа 6 = (строки 1.12 + 2.15 + 3.3 + 4.11 + 5.3 + 6.18 + 7.10 + 71.5) графы 6)

6062

|  |
| --- |
|  |

**Рыночные риски**

9

Величина рыночного риска (графа 4 = (строки 9.1 + 9.2.  + 9.3 + 9.4) графы 4)

6063

|  |
| --- |
|  |

9.1

процентный риск

6064

|  |
| --- |
|  |

9.2

фондовый риск

6065

|  |
| --- |
|  |

9.3

валютный риск

6066

|  |
| --- |
|  |

9.4

товарный риск

6067

|  |
| --- |
|  |

9.5

значение для расчета достаточности нормативного капитала (графа 6 = (строка 9 графы 4 х 10))

6068

|  |
| --- |
|  |

9.6

значение для расчета достаточности основного капитала I уровня (графа 6 = строка 9 графы 4 х 22,2)

8644

|  |
| --- |
|  |

9.7

значение для расчета достаточности капитала I уровня (графа 6 = строка 9 графы 4 х 16,7)

8645

|  |
| --- |
|  |

**Операционный риск**

10

Величина операционного риска

6071

|  |
| --- |
|  |

10.1

значение для расчета достаточности нормативного капитала  
(графа 6 = (строка 10 графы 4 х 10)

6072

|  |
| --- |
|  |

10.2

значение для расчета достаточности основного капитала I уровня (графа 6 = строка 10 графы 4 х 22,2)

8646

|  |
| --- |
|  |

10.3

значение для расчета достаточности капитала I уровня (графа 6 = строка 10 графы 4 х 16,7)

8647

|  |
| --- |
|  |

11

Итого активов для расчета

11.1

достаточности нормативного капитала (графа 6 = (строки 8 + 9.5 + 10.1) графы 6)

6074

|  |
| --- |
|  |

11.2

достаточности основного капитала I уровня (графа 6 = строки 8 + 9.6 + 10.2 графы 6)

8648

|  |
| --- |
|  |

11.3

достаточности капитала I уровня (графа 6 = строки 8 + 9.7 + 10.3 графы 6)

8649

|  |
| --- |
|  |

12

Взвешенная сумма внебалансовых обязательств

6640

|  |
| --- |
|  |

**Нормативный капитал**

13

Капитал I уровня

13.1

основной капитал I уровня

13.1.1

зарегистрированный уставный фонд (простые (обыкновенные) акции)

7410

|  |
| --- |
|  |

13.1.2

эмиссионный доход по простым (обыкновенным) акциям

7411

|  |
| --- |
|  |

13.1.3

фонды, сформированные за счет прибыли прошлых лет, кроме фонда дивидендов, подтвержденные аудиторской организацией (аудитором, осуществляющим деятельность в качестве индивидуального предпринимателя)

7412

|  |
| --- |
|  |

13.1.4

прибыль прошлых лет, подтвержденная аудиторской организацией (аудитором, осуществляющим деятельность в качестве индивидуального предпринимателя)

7413

|  |
| --- |
|  |

13.1.5

убытки прошлых лет

2334

|  |
| --- |
|  |

13.1.6

относящиеся к прошлым годам просроченные, а также начисленные и неполученные доходы

7308

|  |
| --- |
|  |

13.1.7

нематериальные активы (за вычетом начисленной амортизации)

0031

|  |
| --- |
|  |

13.1.8

отложенные налоговые активы (за вычетом отложенных налоговых обязательств)

8380

|  |
| --- |
|  |

13.1.9

собственные простые (обыкновенные) акции банка, небанковской кредитно-финансовой организации, переданные ему (ей) в залог

7417

|  |
| --- |
|  |

13.1.10

выкупленные собственные простые (обыкновенные) акции

7418

|  |
| --- |
|  |

13.1.11

взаимное участие в уставных фондах в виде простых (обыкновенных) акций

7419

|  |
| --- |
|  |

13.1.12

участие 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 совокупное участие превышает 10 процентов уставного фонда банка, небанковской кредитно-финансовой организации в части эмитированных простых (обыкновенных) акций, принятой в расчет основного капитала I уровня

7420

|  |
| --- |
|  |

13.1.13

участие 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

7421

|  |
| --- |
|  |

13.1.14

оставшаяся часть вычетов из дополнительного капитала I уровня

7423

|  |
| --- |
|  |

13.1.15

итого основной капитал I уровня (графа 4 = строки 13.1.1 + 13.1.2 + 13.1.3 + 13.1.4 - 13.1.5 - 13.1.6 - 13.1.7 - 13.1.8 - 13.1.9 - 13.1.10 - 13.1.11 - 13.1.12 - 13.1.13 - 13.1.14 графы 4)

7424

|  |
| --- |
|  |

13.2

дополнительный капитал I уровня

13.2.1

зарегистрированный уставный фонд (привилегированные акции)

7425

|  |
| --- |
|  |

13.2.2

эмиссионный доход по привилегированным акциям

7426

|  |
| --- |
|  |

13.2.3

собственные привилегированные акции банка, небанковской кредитно-финансовой организации, переданные ему (ей) в залог

7427

|  |
| --- |
|  |

13.2.4

выкупленные собственные привилегированные акции

7428

|  |
| --- |
|  |

13.2.5

взаимное участие в уставных фондах в виде привилегированных акций

8381

|  |
| --- |
|  |

13.2.6

участие 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 совокупное участие превышает 10 процентов уставного фонда банка, небанковской кредитно-финансовой организации в части эмитированных простых (обыкновенных) акций, принятой в расчет основного капитала I уровня

8382

|  |
| --- |
|  |

13.2.7

участие в уставных фондах банков, небанковских кредитно-финансовых организаций, небанковских финансовых организаций в виде привилегированных акций в размере более 10 процентов уставного фонда эмитента

8383

|  |
| --- |
|  |

13.2.8

оставшаяся часть вычетов из капитала II уровня

7429

|  |
| --- |
|  |

13.2.9

итого дополнительный капитал I уровня (графа 4 = строки 13.2.1 + 13.2.2 - 13.2.3 - 13.2.4 - 13.2.5 - 13.2.6 - 13.2.7 - 13.2.8 графы 4)

7430

|  |
| --- |
|  |

13.3

итого капитал I уровня (графа 4 = строки 13.1.15 + 13.2.9 графы 4)

7431

|  |
| --- |
|  |

14

Капитал II уровня

14.1

привлеченный долгосрочный субординированный кредит (заем)

2341

|  |
| --- |
|  |

14.1.1

долгосрочный субординированный кредит (заем) для расчета капитала II уровня (в размере не более 50 процентов от строк 13.1.1 + 13.1.2 + 13.1.3 + 13.1.4 - 13.1.5 - 13.1.6 - 13.1.7 - 13.1.8 - 13.1.9 - 13.1.10 - 13.1.11 - 13.1.12 - 13.1.13 графы 4)

5891

|  |
| --- |
|  |

14.2

фонды, сформированные за счет прибыли прошлых лет, не подтвержденной аудиторской организацией (аудитором, осуществляющим деятельность в качестве индивидуального предпринимателя), кроме фонда дивидендов

7433

|  |
| --- |
|  |

14.3

фонды, сформированные за счет прибыли текущего года, кроме фонда дивидендов

7434

|  |
| --- |
|  |

14.4

прибыль прошлых лет, не подтвержденная аудиторской организацией (аудитором, осуществляющим деятельность в качестве индивидуального предпринимателя)

2337

|  |
| --- |
|  |

14.5

прибыль текущего года с учетом использования

6693

|  |
| --- |
|  |

14.6

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

0084

|  |
| --- |
|  |

14.7

фонд переоценки нематериальных активов

8384

|  |
| --- |
|  |

14.8

фонд переоценки ценных бумаг (за исключением именных приватизационных чеков «Имущество»), имеющихся в наличии для продажи

7438

|  |
| --- |
|  |

14.9

фонд переоценки инструментов хеджирования

7439

|  |
| --- |
|  |

14.10

фонд переоценки прочих статей баланса

7440

|  |
| --- |
|  |

14.11

сформированные общие резервы

6922

|  |
| --- |
|  |

14.11.1

общие резервы для расчета капитала II уровня (в размере не более 1,25 процента от строки 8 графы 4)

6923

|  |
| --- |
|  |

14.12

убытки текущего года

2335

|  |
| --- |
|  |

14.13

относящиеся к текущему году просроченные доходы и доходы, начисленные и не полученные в срок свыше 30 дней со дня их начисления

7309

|  |
| --- |
|  |

14.14

отложенные налоговые активы (за вычетом отложенных налоговых обязательств)

8385

|  |
| --- |
|  |

14.15

недосозданный специальный резерв на покрытие возможных убытков

7446

|  |
| --- |
|  |

в том числе:

14.15.1

по активам, подверженным кредитному риску

0032

|  |
| --- |
|  |

14.15.2

по условным обязательствам

6694

|  |
| --- |
|  |

14.15.3

под обесценение ценных бумаг

2467

|  |
| --- |
|  |

14.16

предоставленный субординированный кредит (заем)

2345

|  |
| --- |
|  |

14.17

выданные займы

6130

|  |
| --- |
|  |

14.18

имущество, переданное банком, небанковской кредитно-финансовой организацией в доверительное управление

6695

|  |
| --- |
|  |

14.19

превышение суммарной величины рисков на инсайдеров и взаимосвязанных с ними лиц над ее максимальным размером

5557

|  |
| --- |
|  |

14.20

итого капитал II уровня (графа 4 = строки 14.1.1 + 14.2 + 14.3 + 14.4 + 14.5 + 14.6 + 14.7 + (-) 14.8 + (-) 14.9 + 14.10 + 14.11.1 - 14.12 - 14.13 - 14.14 - 14.15 - 14.16 - 14.17 - 14.18 - 14.19 графы 4)

7449

|  |
| --- |
|  |

15

Итого нормативный капитал (графа 4 = строки 13.3 + 14.20 графы 4)

2346

|  |
| --- |
|  |

16

Достаточность нормативного капитала (графа 4 = строка 15 графы 4 / (строки 11.1 + 12 графы 6) х 100), процентов

2347

|  |
| --- |
|  |

17

Достаточность основного капитала I уровня (графа 4 = строка 13.1.15 графы 4 / (строки 11.2 + 12 графы 6) х 100), процентов

7464

|  |
| --- |
|  |

18

Достаточность капитала I уровня (графа 4 = строка 13.3 графы 4 / (строки 11.3 + 12 графы 6) х 100), процентов

7465

|  |
| --- |
|  |

19

Нормативный капитал для расчета суммарной величины рисков на инсайдеров и взаимосвязанных с ними лиц (графа 4 = строки 13.3 + 14.1.1 + 14.2 + 14.3 + 14.4 + 14.5 + 14.6 + 14.7 + (-) 14.8 + (-) 14.9 + 14.10 + 14.11.1 - 14.12 - 14.13 - 14.14 - 14.15 - 14.16 - 14.17 - 14.18 графы 4)

6115

|  |
| --- |
|  |

**Левередж**

20

Сумма требований и обязательств под риском

20.1

требования на балансовых счетах (за вычетом начисленной амортизации)

7472

|  |
| --- |
|  |

20.2

кредитный эквивалент условных обязательств

7473

|  |
| --- |
|  |

20.3

обязательства по сделкам

8389

|  |
| --- |
|  |

в том числе:

20.3.1

превышение обязательств контрагента перед банком, небанковской кредитно-финансовой организацией над обязательствами банка, небанковской кредитно-финансовой организации перед контрагентом по соответствующим сделкам

8390

|  |
| --- |
|  |

20.3.2

кредитный эквивалент обязательств по сделкам

7474

|  |
| --- |
|  |

20.4

итого сумма требований и обязательств под риском (графа 4 = строки 20.1 + 20.2 + 20.3 графы 4)

7475

|  |
| --- |
|  |

21

Сумма вычетов из капитала I уровня (графа 4 = строки 13.1.5 + 13.1.6 + 13.1.7 + 13.1.8 + 13.1.9 + 13.1.10 + 13.1.11 + 13.1.12 + 13.1.13 + 13.1.14 + 13.2.3 + 13.2.4 + 13.2.5 + 13.2.6 + 13.2.7 + 13.2.8 графы 4)

7476

|  |
| --- |
|  |

22

Итого сумма требований и обязательств под риском для расчета величины левереджа (графа 4 = строки 20.4 - 21 графы 4)

7477

|  |
| --- |
|  |

23

Величина левереджа (графа 4 = (строка 13.3 графы 4 / строка 22 графы 4) х 100), процентов

7478

|  |
| --- |
|  |

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\*В соответствии с требованиями Инструкции о порядке формирования и использования банками и небанковскими кредитно-финансовыми организациями специальных резервов на покрытие возможных убытков по активам и операциям, не отраженным на балансе, утвержденной постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 28 сентября 2006 г. № 138 (Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь, 2006 г., № 184, 8/15214), и порядком, определяемым банком, небанковской кредитно-финансовой организацией.

|  |  |
| --- | --- |
| Руководитель банка (небанковской кредитно-финансовой организации)\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ | \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ |
| (подпись) | (инициалы, фамилия) |
| Исполнитель \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ | \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ |
| (подпись) | (инициалы, фамилия) |

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

(тел.)

|  |
| --- |
|  |

|  |  |
| --- | --- |
|  | Приложение 2  к постановлению Правления Национального банка Республики Беларусь  31.10.2006 № 172 |

Форма 2809  
(ежемесячная)

РАСЧЕТ  
ликвидности  
----------------------------------------------------------------------------

(наименование банка (небанковской кредитно-финансовой организации)

по состоянию на \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

(миллионов белорусских рублей)

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| № п/п | Статьи баланса | Код | Сумма по балансу | График погашения | | | | | Процент ликвид- ности | Факти- ческая ликвид- ность |
| до 30 дней | от 31 дня до 90 дней | от 91 дня до 180 дней | от 181 дня до 1 года | более 1 года |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 |
|  | АКТИВ |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 1 | Наличные денежные средства, драгоценные металлы и драгоценные камни | 7217 | |  | | --- | |  | |  |  |  |  |  | 100 | |  | | --- | |  | |

|  |
| --- |
|  |

|  |
| --- |
|  |

2

Средства в Национальном банке

7218

|  |
| --- |
|  |

100

|  |
| --- |
|  |

|  |
| --- |
|  |

3

Средства на счете фонда обязательных резервов в Национальном банке

7219

|  |
| --- |
|  |

|  |
| --- |
|  |

|  |
| --- |
|  |

В том числе:

3.1

фиксированная часть резервных требований на счете фонда обязательных резервов на дату расчета ликвидности

6924

|  |
| --- |
|  |

|  |
| --- |
|  |

3.2

средства, депонированные сверх суммы фиксированной части резервных требований на счете фонда обязательных резервов на дату расчета ликвидности

6925

|  |
| --- |
|  |

100

|  |
| --- |
|  |

|  |
| --- |
|  |

4

Средства в других банках, небанковских кредитно-финансовых организациях, ОАО «Банк развития»

0003

|  |
| --- |
|  |

|  |
| --- |
|  |

|  |
| --- |
|  |

|  |
| --- |
|  |

|  |
| --- |
|  |

|  |
| --- |
|  |

|  |
| --- |
|  |

|  |
| --- |
|  |

|  |
| --- |
|  |

|  |
| --- |
|  |

|  |
| --- |
|  |

|  |
| --- |
|  |

|  |
| --- |
|  |

В том числе:

4.1

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

6080

|  |
| --- |
|  |

|  |
| --- |
|  |

|  |
| --- |
|  |

|  |
| --- |
|  |

|  |
| --- |
|  |

|  |
| --- |
|  |

|  |
| --- |
|  |

в том числе:

4.1.1

до востребования

6081

|  |
| --- |
|  |

100

|  |
| --- |
|  |

4.1.2

со сроком погашения на следующий за днем размещения рабочий день

6082

|  |
| --- |
|  |

100

|  |
| --- |
|  |

4.1.3

с договорными сроками\*

6083

|  |
| --- |
|  |

|  |
| --- |
|  |

|  |
| --- |
|  |

|  |
| --- |
|  |

|  |
| --- |
|  |

|  |
| --- |
|  |

|  |
| --- |
|  |

|  |
| --- |
|  |

|  |
| --- |
|  |

|  |
| --- |
|  |

|  |
| --- |
|  |

4.1.4

просроченная задолженность, классифицированная по I-III группам риска; задолженность, классифицированная по IV-V группам риска\*\*

7310

|  |
| --- |
|  |

4.2

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; межбанковские кредиты и депозиты, обеспеченные гарантиями, поручительствами правительств, центральных (национальных) банков стран группы «А», международных финансовых организаций и банков развития; гарантийными депозитами денег в белорусских рублях, в ограниченно конвертируемой валюте (если валюта гарантийного депозита совпадает с валютой долга), в свободноконвертируемой валюте; залогом ценных бумаг правительств, центральных (национальных) банков стран группы «А», международных финансовых организаций и банков развития, другими способами обеспечения исполнения обязательств с использованием данных ценных бумаг

2440

|  |
| --- |
|  |

|  |
| --- |
|  |

|  |
| --- |
|  |

|  |
| --- |
|  |

|  |
| --- |
|  |

|  |
| --- |
|  |

|  |
| --- |
|  |

|  |
| --- |
|  |

|  |
| --- |
|  |

|  |
| --- |
|  |

|  |
| --- |
|  |

|  |
| --- |
|  |

|  |
| --- |
|  |

в том числе:

4.2.1

до востребования

2470

|  |
| --- |
|  |

100

|  |
| --- |
|  |

4.2.2

со сроком погашения на следующий за днем размещения рабочий день

6084

|  |
| --- |
|  |

100

|  |
| --- |
|  |

4.2.3

с договорными сроками

2471

|  |
| --- |
|  |

|  |
| --- |
|  |

|  |
| --- |
|  |

|  |
| --- |
|  |

|  |
| --- |
|  |

|  |
| --- |
|  |

4.2.4

просроченная задолженность, классифицированная по I-III группам риска; задолженность, классифицированная по IV-V группам риска\*\*

7311

|  |
| --- |
|  |

|  |
| --- |
|  |

|  |
| --- |
|  |

4.3

исключена

|  |
| --- |
|  |

4.4

межбанковские кредиты и депозиты в иностранной валюте, 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, гарантийными депозитами денег в белорусских рублях; 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; межбанковские кредиты и депозиты, обеспеченные гарантиями, поручительствами, залогом ценных бумаг правительств, центральных (национальных) банков стран группы «В», другими способами обеспечения исполнения обязательств с использованием данных ценных бумаг

2474

|  |
| --- |
|  |

|  |
| --- |
|  |

|  |
| --- |
|  |

|  |
| --- |
|  |

|  |
| --- |
|  |

|  |
| --- |
|  |

|  |
| --- |
|  |

|  |
| --- |
|  |

|  |
| --- |
|  |

|  |
| --- |
|  |

|  |
| --- |
|  |

|  |
| --- |
|  |

|  |
| --- |
|  |

в том числе:

4.4.1

до востребования

2475

|  |
| --- |
|  |

80

|  |
| --- |
|  |

4.4.2

со сроком погашения на следующий за днем размещения рабочий день

6086

|  |
| --- |
|  |

80

|  |
| --- |
|  |

4.4.3

с договорными сроками

2476

|  |
| --- |
|  |

|  |
| --- |
|  |

|  |
| --- |
|  |

|  |
| --- |
|  |

|  |
| --- |
|  |

|  |
| --- |
|  |

4.4.4

просроченная задолженность, классифицированная по I-III группам риска; задолженность, классифицированная по IV-V группам риска\*\*

7312

|  |
| --- |
|  |

|  |
| --- |
|  |

|  |
| --- |
|  |

4.5

исключена

|  |
| --- |
|  |

4.6

средства в центральных (национальных) банках стран группы «В», банках группы «В» (кроме средств, отнесенных к строкам 4.2, 4.4)

2290

|  |
| --- |
|  |

|  |
| --- |
|  |

|  |
| --- |
|  |

|  |
| --- |
|  |

|  |
| --- |
|  |

|  |
| --- |
|  |

|  |
| --- |
|  |

|  |
| --- |
|  |

|  |
| --- |
|  |

|  |
| --- |
|  |

|  |
| --- |
|  |

|  |
| --- |
|  |

|  |
| --- |
|  |

в том числе:

4.6.1

до востребования

2282

|  |
| --- |
|  |

80

|  |
| --- |
|  |

4.6.2

со сроком погашения на следующий за днем размещения рабочий день

6091

|  |
| --- |
|  |

80

|  |
| --- |
|  |

4.6.3

с договорными сроками\*

2283

|  |
| --- |
|  |

|  |
| --- |
|  |

|  |
| --- |
|  |

|  |
| --- |
|  |

|  |
| --- |
|  |

|  |
| --- |
|  |

4.6.4

просроченная задолженность, классифицированная по I-III группам риска; задолженность, классифицированная по IV-V группам риска\*\*

2284

|  |
| --- |
|  |

0

4.7

средства в банках, небанковских кредитно-финансовых организациях Республики Беларусь, ОАО «Банк развития», центральных (национальных) банках стран группы «С» (кроме средств, отнесенных к строкам 4.2, 4.4)

2291

|  |
| --- |
|  |

|  |
| --- |
|  |

|  |
| --- |
|  |

|  |
| --- |
|  |

|  |
| --- |
|  |

|  |
| --- |
|  |

|  |
| --- |
|  |

|  |
| --- |
|  |

|  |
| --- |
|  |

|  |
| --- |
|  |

|  |
| --- |
|  |

|  |
| --- |
|  |

|  |
| --- |
|  |

|  |
| --- |
|  |

|  |
| --- |
|  |

|  |
| --- |
|  |

|  |
| --- |
|  |

|  |
| --- |
|  |

|  |
| --- |
|  |

в том числе:

4.7.1

до востребования

2285

|  |
| --- |
|  |

50

|  |
| --- |
|  |

4.7.2

со сроком погашения на следующий за днем размещения рабочий день

6092

|  |
| --- |
|  |

50

|  |
| --- |
|  |

4.7.3

с договорными сроками\*

2286

|  |
| --- |
|  |

|  |
| --- |
|  |

|  |
| --- |
|  |

|  |
| --- |
|  |

|  |
| --- |
|  |

|  |
| --- |
|  |

4.7.4

просроченная задолженность, классифицированная по I-III группам риска; задолженность, классифицированная по IV-V группам риска\*\*

2287

|  |
| --- |
|  |

0

4.8

межбанковские кредиты, депозиты, обеспеченные гарантиями, поручительствами, залогом ценных бумаг правительств, центральных (национальных) банков стран группы «С», другими способами обеспечения исполнения обязательств с использованием данных ценных бумаг

6093

|  |
| --- |
|  |

|  |
| --- |
|  |

|  |
| --- |
|  |

|  |
| --- |
|  |

|  |
| --- |
|  |

|  |
| --- |
|  |

|  |
| --- |
|  |

в том числе:

4.8.1

до востребования

6094

|  |
| --- |
|  |

50

|  |
| --- |
|  |

4.8.2

со сроком погашения на следующий за днем размещения рабочий день

6095

|  |
| --- |
|  |

50

|  |
| --- |
|  |

4.8.3

с договорными

6096

|  |
| --- |
|  |

|  |
| --- |
|  |

|  |
| --- |
|  |

|  |
| --- |
|  |

|  |
| --- |
|  |

|  |
| --- |
|  |

4.8.4

просроченная задолженность, классифицированная по I-III группам риска; задолженность, классифицированная по IV-V группам риска\*\*

2478

|  |
| --- |
|  |

|  |
| --- |
|  |

4.9

средства в центральных (национальных) банках стран группы «D», стран группы «E», банках группы «C», банках группы «D» (кроме средств, отнесенных к строкам 4.2, 4.4, 4.8)

6097

|  |
| --- |
|  |

0

|  |
| --- |
|  |

|  |
| --- |
|  |

|  |
| --- |
|  |

|  |
| --- |
|  |

|  |
| --- |
|  |

4.9.1

просроченная задолженность, классифицированная по I-III группам риска; задолженность, классифицированная по IV-V группам риска\*\*

6098

|  |
| --- |
|  |

0

5

Ценные бумаги

0005

|  |
| --- |
|  |

|  |
| --- |
|  |

|  |
| --- |
|  |

|  |
| --- |
|  |

|  |
| --- |
|  |

|  |
| --- |
|  |

|  |
| --- |
|  |

В том числе:

5.1

ценные бумаги Правительства, Национального банка, облигации ОАО «Банк развития», номинированные в белорусских рублях, ценные бумаги правительств, центральных (национальных) банков стран группы «А», международных финансовых организаций и банков развития, ценные бумаги до востребования банков группы «А» (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), 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

2297

|  |
| --- |
|  |

100

|  |
| --- |
|  |

|  |
| --- |
|  |

|  |
| --- |
|  |

|  |
| --- |
|  |

в том числе:

5.1.1

до востребования

2479

|  |
| --- |
|  |

5.1.2

до 30 дней

2480

|  |
| --- |
|  |

5.2

ценные бумаги Правительства, Национального банка, облигации ОАО «Банк развития», номинированные в иностранной валюте, ценные бумаги правительств, центральных (национальных) банков стран группы «В» (кроме ценных бумаг без права обращения на вторичном рынке в соответствии с законодательством, ценных бумаг, переданных в залог или проданных по сделкам РЕПО)

2298

|  |
| --- |
|  |

80

|  |
| --- |
|  |

|  |
| --- |
|  |

в том числе:

5.2.1

до востребования

2481

|  |
| --- |
|  |

5.2.2

до 30 дней

2482

|  |
| --- |
|  |

5.3

ценные бумаги банков группы «А» (кроме отнесенных к строке 5.1), банков группы «В», местных органов управления и самоуправления стран группы «А», юридических лиц группы «А» (кроме ценных бумаг, переданных в залог или проданных по сделкам РЕПО)

6099

|  |
| --- |
|  |

|  |
| --- |
|  |

|  |
| --- |
|  |

|  |
| --- |
|  |

|  |
| --- |
|  |

|  |
| --- |
|  |

|  |
| --- |
|  |

в том числе:

5.3.1

до востребования

6100

|  |
| --- |
|  |

80

|  |
| --- |
|  |

5.3.2

с договорными сроками

6101

|  |
| --- |
|  |

|  |
| --- |
|  |

|  |
| --- |
|  |

|  |
| --- |
|  |

|  |
| --- |
|  |

|  |
| --- |
|  |

5.4

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

6102

|  |
| --- |
|  |

50

|  |
| --- |
|  |

в том числе:

5.4.1

до востребования

6103

|  |
| --- |
|  |

5.4.2

до 30 дней

6104

|  |
| --- |
|  |

5.5

ценные бумаги банков, небанковских кредитно-финансовых организаций Республики Беларусь, ОАО «Банк развития» (кроме ценных бумаг, отнесенных к строке 5.1, 5.2), местных органов управления и самоуправления стран группы «В», местных исполнительных и распорядительных органов Республики Беларусь, юридических лиц группы «В» (кроме ценных бумаг, переданных в залог или проданных по сделкам РЕПО)

6105

|  |
| --- |
|  |

|  |
| --- |
|  |

|  |
| --- |
|  |

|  |
| --- |
|  |

|  |
| --- |
|  |

|  |
| --- |
|  |

|  |
| --- |
|  |

|  |
| --- |
|  |

|  |
| --- |
|  |

|  |
| --- |
|  |

|  |
| --- |
|  |

|  |
| --- |
|  |

|  |
| --- |
|  |

|  |
| --- |
|  |

|  |
| --- |
|  |

|  |
| --- |
|  |

|  |
| --- |
|  |

|  |
| --- |
|  |

|  |
| --- |
|  |

|  |
| --- |
|  |

|  |
| --- |
|  |

|  |
| --- |
|  |

|  |
| --- |
|  |

|  |
| --- |
|  |

|  |
| --- |
|  |

в том числе:

5.5.1

до востребования

6106

|  |
| --- |
|  |

50

|  |
| --- |
|  |

5.5.2

с договорными сроками

6107

|  |
| --- |
|  |

|  |
| --- |
|  |

|  |
| --- |
|  |

|  |
| --- |
|  |

|  |
| --- |
|  |

|  |
| --- |
|  |

5.6

ценные бумаги, не включенные в строки 5.1-5.5 (ценные бумаги Правительства, Национального банка, не обращающиеся на вторичном рынке в соответствии с законодательством; именные приватизационные чеки «Имущество»; ценные бумаги юридических лиц Республики Беларусь; ценные бумаги Правительства, Национального банка, международных финансовых организаций и банков развития, правительств, центральных (национальных) банков стран группы «А», группы «В», группы «С», банков группы «А», банков группы «В», банков, небанковских кредитно-финансовых организаций Республики Беларусь, ОАО «Банк развития», местных органов управления и самоуправления стран группы «А», группы «В», местных исполнительных и распорядительных органов Республики Беларусь, юридических лиц группы «А», группы «В», переданные в залог или проданные по сделкам РЕПО; ценные бумаги правительств, центральных (национальных) банков стран группы «D», группы «Е», ценные бумаги банков группы «С», банков группы «D», местных органов управления и самоуправления стран группы «С», группы «D», юридических лиц группы «С», группы «D»)

0096

|  |
| --- |
|  |

|  |
| --- |
|  |

|  |
| --- |
|  |

|  |
| --- |
|  |

|  |
| --- |
|  |

|  |
| --- |
|  |

|  |
| --- |
|  |

|  |
| --- |
|  |

|  |
| --- |
|  |

|  |
| --- |
|  |

|  |
| --- |
|  |

в том числе:

5.6.1

до востребования

6108

|  |
| --- |
|  |

5.6.2

с договорными сроками

0097

|  |
| --- |
|  |

|  |
| --- |
|  |

|  |
| --- |
|  |

|  |
| --- |
|  |

|  |
| --- |
|  |

|  |
| --- |
|  |

5.7

ценные бумаги, не оплаченные в срок; векселя и депозитные сертификаты (кроме не оплаченных в срок), классифицированные по IV-V группам риска; акции, облигации и иные ценные бумаги, классифицированные по IV-V группам риска\*\*

2483

|  |
| --- |
|  |

0

6

Кредитная задолженность, задолженность по предоставленным займам юридических и физических лиц, платежные инструменты

0007

|  |
| --- |
|  |

|  |
| --- |
|  |

|  |
| --- |
|  |

|  |
| --- |
|  |

|  |
| --- |
|  |

|  |
| --- |
|  |

|  |
| --- |
|  |

|  |
| --- |
|  |

|  |
| --- |
|  |

|  |
| --- |
|  |

|  |
| --- |
|  |

В том числе:

6.1

с договорными сроками

6696

|  |
| --- |
|  |

|  |
| --- |
|  |

|  |
| --- |
|  |

|  |
| --- |
|  |

|  |
| --- |
|  |

|  |
| --- |
|  |

6.2

просроченная кредитная задолженность, просроченные платежные инструменты; кредитная задолженность, платежные инструменты с ненаступившими сроками погашения, классифицированные по IV-V группам риска\*\*; просроченная задолженность по предоставленным займам

0016

|  |
| --- |
|  |

0

61

Обремененные активы

8650

0

7

Участие в уставных фондах юридических лиц не более 10 процентов уставного фонда юридического лица

0022

|  |
| --- |
|  |

0

8

Нематериальные активы (за вычетом начисленной амортизации)

7220

|  |
| --- |
|  |

0

9

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

0023

|  |
| --- |
|  |

0

10

Прочие активы

2394

|  |
| --- |
|  |

|  |
| --- |
|  |

|  |
| --- |
|  |

|  |
| --- |
|  |

|  |
| --- |
|  |

|  |
| --- |
|  |

В том числе:

10.1

до востребования

2484

|  |
| --- |
|  |

10.2

бессрочные и с просроченными сроками

2485

|  |
| --- |
|  |

11

Полученные гарантийные обязательства, обязательства по предоставлению денежных средств, обязательства по аккредитивам

2348

|  |
| --- |
|  |

|  |
| --- |
|  |

|  |
| --- |
|  |

|  |
| --- |
|  |

|  |
| --- |
|  |

|  |
| --- |
|  |

|  |
| --- |
|  |

В том числе:

11.1

обязательства, полученные от: центральных (национальных) банков стран группы «А», международных финансовых организаций и банков развития, Правительства и Национального банка; банков группы «А»

7140

|  |
| --- |
|  |

|  |
| --- |
|  |

|  |
| --- |
|  |

|  |
| --- |
|  |

|  |
| --- |
|  |

|  |
| --- |
|  |

|  |
| --- |
|  |

|  |
| --- |
|  |

|  |
| --- |
|  |

|  |
| --- |
|  |

|  |
| --- |
|  |

|  |
| --- |
|  |

|  |
| --- |
|  |

в том числе:

11.1.1

до востребования

7141

|  |
| --- |
|  |

100

|  |
| --- |
|  |

11.1.2

с договорными сроками

7142

|  |
| --- |
|  |

|  |
| --- |
|  |

|  |
| --- |
|  |

|  |
| --- |
|  |

|  |
| --- |
|  |

|  |
| --- |
|  |

11.2

обязательства, полученные от центральных (национальных) банков стран группы «В», банков группы «В»

7143

|  |
| --- |
|  |

|  |
| --- |
|  |

|  |
| --- |
|  |

|  |
| --- |
|  |

|  |
| --- |
|  |

|  |
| --- |
|  |

|  |
| --- |
|  |

|  |
| --- |
|  |

|  |
| --- |
|  |

|  |
| --- |
|  |

|  |
| --- |
|  |

|  |
| --- |
|  |

|  |
| --- |
|  |

в том числе:

11.2.1

до востребования

7144

|  |
| --- |
|  |

80

|  |
| --- |
|  |

11.2.2

с договорными сроками

7145

|  |
| --- |
|  |

|  |
| --- |
|  |

|  |
| --- |
|  |

|  |
| --- |
|  |

|  |
| --- |
|  |

|  |
| --- |
|  |

11.3

обязательства, полученные от банков, небанковских кредитно-финансовых организаций Республики Беларусь, ОАО «Банк развития», центральных (национальных) банков стран группы «С»

7146

|  |
| --- |
|  |

|  |
| --- |
|  |

|  |
| --- |
|  |

|  |
| --- |
|  |

|  |
| --- |
|  |

|  |
| --- |
|  |

|  |
| --- |
|  |

|  |
| --- |
|  |

|  |
| --- |
|  |

|  |
| --- |
|  |

|  |
| --- |
|  |

|  |
| --- |
|  |

|  |
| --- |
|  |

в том числе:

11.3.1

до востребования

7147

|  |
| --- |
|  |

50

|  |
| --- |
|  |

11.3.2

с договорными сроками

7148

|  |
| --- |
|  |

|  |
| --- |
|  |

|  |
| --- |
|  |

|  |
| --- |
|  |

|  |
| --- |
|  |

|  |
| --- |
|  |

11.4

обязательства, полученные от центральных (национальных) банков стран группы «D», стран группы «Е», банков группы «С», банков группы «D»

7149

|  |
| --- |
|  |

11.5

обязательства, полученные от юридических и физических лиц

7150

|  |
| --- |
|  |

|  |
| --- |
|  |

|  |
| --- |
|  |

|  |
| --- |
|  |

|  |
| --- |
|  |

|  |
| --- |
|  |

в том числе:

11.5.1

до востребования

7151

|  |
| --- |
|  |

11.5.2

с договорными сроками

7152

|  |
| --- |
|  |

|  |
| --- |
|  |

|  |
| --- |
|  |

|  |
| --- |
|  |

|  |
| --- |
|  |

|  |
| --- |
|  |

|  |
| --- |
|  |

|  |
| --- |
|  |

|  |
| --- |
|  |

|  |
| --- |
|  |

|  |
| --- |
|  |

|  |
| --- |
|  |

|  |
| --- |
|  |

|  |
| --- |
|  |

|  |
| --- |
|  |

|  |
| --- |
|  |

12

Исключена

|  |
| --- |
|  |

|  |
| --- |
|  |

|  |
| --- |
|  |

|  |
| --- |
|  |

|  |
| --- |
|  |

121

Обязательства контрагентов перед банком, небанковской кредитно-финансовой организацией по сделкам с поставкой базового актива с договорными сроками

7860

|  |
| --- |
|  |

|  |
| --- |
|  |

|  |
| --- |
|  |

|  |
| --- |
|  |

|  |
| --- |
|  |

|  |
| --- |
|  |

122

Превышение обязательств контрагента перед банком, небанковской кредитно-финансовой организацией по сделкам без поставки базового актива над обязательствами банка, небанковской кредитно-финансовой организации перед контрагентом по соответствующим сделкам с договорными сроками

7861

|  |
| --- |
|  |

|  |
| --- |
|  |

|  |
| --- |
|  |

|  |
| --- |
|  |

|  |
| --- |
|  |

|  |
| --- |
|  |

123

Превышение обязательств контрагента перед банком, небанковской кредитно-финансовой организацией по сделкам с поставкой базового актива над обязательствами банка, небанковской кредитно-финансовой организации перед контрагентом по соответствующим сделкам с договорными сроками

7862

|  |
| --- |
|  |

|  |
| --- |
|  |

|  |
| --- |
|  |

|  |
| --- |
|  |

|  |
| --- |
|  |

|  |
| --- |
|  |

13

Итого активов (строки 1 + 2 + 3 + 4 + 5 + 6 + 61 + 7 + 8 + 9 + 10 + 11 + 12 1 + 122)

0046

|  |
| --- |
|  |

|  |
| --- |
|  |

|  |
| --- |
|  |

|  |
| --- |
|  |

|  |
| --- |
|  |

|  |
| --- |
|  |

|  |
| --- |
|  |

|  |
| --- |
|  |

|  |
| --- |
|  |

|  |
| --- |
|  |

|  |
| --- |
|  |

|  |
| --- |
|  |

|  |
| --- |
|  |

|  |
| --- |
|  |

|  |
| --- |
|  |

|  |
| --- |
|  |

|  |
| --- |
|  |

|  |
| --- |
|  |

|  |
| --- |
|  |

|  |
| --- |
|  |

|  |
| --- |
|  |

|  |
| --- |
|  |

|  |
| --- |
|  |

|  |
| --- |
|  |

|  |
| --- |
|  |

13.1

итого активов для расчета мгновенной ликвидности (графа 11 = (строки 1 + 2 + 3.2 + 4.1.1 + 4.1.2 + 4.2.1 + 4.2.2 + 4.4.1 + 4.4.2 + 4.6.1 + 4.6.2 + 4.7.1 + 4.7.2 + 4.8.1 + 4.8.2 + 5.1.1 + 5.2.1 + 5.3.1 + 5.4.1 + 5.5.1 + 5.6.1 (в части ценных бумаг Правительства, Национального банка, облигаций ОАО «Банк развития», не обращающихся на вторичном рынке в соответствии с законодательством, переданных в залог ценных бумаг юридических лиц Республики Беларусь) + 10.1 + 11.1.1 + 11.2.1 + 11.3.1 + 11.5.1) графы 4)

2486

|  |
| --- |
|  |

13.2

итого активов для расчета текущей ликвидности (графа 11 = строка 13.1 графы 11 + (строки 5.1.2 + 5.2.2 + 5.4.2) графы 4 + (строки 4.1.3 + 4.2.3 + 4.4.3 + 4.6.3 + 4.7.3 + 4.8.3 + 5.3.2 + 5.5.2 + 5.6.2 (в части ценных бумаг Правительства, Национального банка, не обращающихся на вторичном рынке в соответствии с законодательством, переданных в залог или проданных по сделкам РЕПО, чеков «Имущество», ценных бумаг юридических лиц Республики Беларусь; ценных бумаг правительств, центральных (национальных) банков стран группы «А», группы «В», группы «С», международных финансовых организаций и банков развития, банков группы «А», банков группы «В», банков, небанковских кредитно-финансовых организаций Республики Беларусь, ОАО «Банк развития», местных органов управления и самоуправления стран группы «А», группы «В», местных исполнительных и распорядительных органов Республики Беларусь, юридических лиц группы «А», группы «В», переданных в залог или проданных по сделкам РЕПО) + 6.1 + 10 + 11 + 122 + 123) графы 5)

2487

|  |
| --- |
|  |

14

Расчет соотношения ликвидных и суммарных активов

14.1

ликвидные активы (графа 11 = (строки 1 + 2 + 3.2 + 4.1.1 + 4.1.2 + 4.2.1 + 4.2.2 + 4.4.1 + 4.4.2 + 4.6.1 + 4.6.2 + 4.7.1 + 4.7.2 + 4.8.1 + 4.8.2 + 5.1 + 5.2 (в части ценных бумаг Правительства, Национального банка, облигаций ОАО «Банк развития», номинированных в иностранной валюте (кроме ценных бумаг без права обращения на вторичном рынке в соответствии с законодательством, переданных в залог) + 5.2.1 (в части ценных бумаг правительств, центральных (национальных) банков стран группы «В») + 5.2.2 (в части ценных бумаг правительств, центральных (национальных) банков стран группы «В») + 5.3.1 + 5.4.1 + 5.4.2 + 5.5.1 + 5.6.1 (в части ценных бумаг Правительства, Национального банка, облигаций ОАО «Банк развития» без права обращения на вторичном рынке в соответствии с законодательством, юридических лиц Республики Беларусь) графы 4 + (строки 4.1.3 + 4.2.3 + 4.4.3 + 4.6.3 + 4.7.3 + 4.8.3 + 5.3.2 + 5.5.2 + 5.6.2 (в части ценных бумаг Правительства, Национального банка без права обращения на вторичном рынке в соответствии с законодательством, переданных в залог или проданных по сделкам РЕПО, юридических лиц Республики Беларусь, ценных бумаг правительств, центральных (национальных) банков стран группы «А», стран группы «В», стран группы «С», международных финансовых организаций и банков развития, банков группы «А», банков группы «В», банков Республики Беларусь, ОАО «Банк развития», местных органов управления и самоуправления стран группы «А», стран группы «В», местных исполнительных и распорядительных органов Республики Беларусь, юридических лиц группы «А», группы «В», переданных в залог или проданных по сделкам РЕПО) + 6.1 (в части задолженности, классифицированной по I группе риска) графы 5 + (строки 11.1.1 + 11.2.1 + 11.3.1 + 11.5.1) графы 4 + (строки 11.1.2 + 11.2.2 + 11.3.2 + 11.5.2 + 122 + 123) графы 5)

2349

|  |
| --- |
|  |

14.2

суммарные активы (графа 4 = (строки 1 + 2 + 4 + 5 + 6 + 61 + 7 + 8 + 9 + 10 + 11 + 122 + 123) графы 4)

2350

|  |
| --- |
|  |

14.3

соотношение ликвидных и суммарных активов (графа 11 = (строка 14.1 графы 11/строка 14.2 графы 4) х 100, процентов)

2351

|  |
| --- |
|  |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| №  п/п | Статьи баланса (показатели) | Код | Сумма по балансу | График погашения | | | | | Риск одновре- менного снятия, проценты | Требуемая ликвидность |
| до 30 дней | от 31 дня до 90 дней | от 91 дня до 180 дней | от 181 дня до 1 года | более 1 года |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 |
|  | ПАССИВ |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 1 | Остатки на текущих (расчетных) счетах юридических лиц (кроме неснижаемых остатков и зарезервированных средств в соответствии с заключенными договорами) | 0047 | |  | | --- | |  | |  |  |  |  |  | 20 | |  | | --- | |  | |
|  | В том числе: |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 1.1 | остатки на текущих (расчетных) счетах юридических лиц для расчета мгновенной и текущей ликвидности | 2488 | |  | | --- | |  | |  |  |  |  |  |  |  |
| 2 | Средства на корреспондентских счетах других банков, небанковских кредитно-финансовых организаций, ОАО «Банк развития» (кроме неснижаемых остатков и зарезервированных средств в соответствии с заключенными договорами) | 0048 | |  | | --- | |  | |  |  |  |  |  | 20 | |  | | --- | |  | |

|  |
| --- |
|  |

3

Депозиты других банков, небанковских кредитно-финансовых организаций, ОАО «Банк развития», кредитные ресурсы, полученные от других банков, небанковских кредитно-финансовых организаций, ОАО «Банк развития», кроме Национального банка (в том числе неснижаемые остатки и зарезервированные средства на корреспондентских счетах других банков, ОАО «Банк развития» в соответствии с заключенными договорами)

0049

|  |
| --- |
|  |

|  |
| --- |
|  |

|  |
| --- |
|  |

|  |
| --- |
|  |

|  |
| --- |
|  |

|  |
| --- |
|  |

|  |
| --- |
|  |

|  |
| --- |
|  |

|  |
| --- |
|  |

|  |
| --- |
|  |

|  |
| --- |
|  |

|  |
| --- |
|  |

|  |
| --- |
|  |

В том числе:

3.1

до востребования

0050

|  |
| --- |
|  |

60

|  |
| --- |
|  |

3.2

со сроком возврата на следующий за днем привлечения рабочий день

6110

|  |
| --- |
|  |

100

|  |
| --- |
|  |

3.3

с договорными сроками возврата (в том числе неснижаемые остатки и зарезервированные средства на корреспондентских счетах других банков, ОАО «Банк развития» в соответствии с заключенными договорами)

0051

|  |
| --- |
|  |

|  |
| --- |
|  |

|  |
| --- |
|  |

|  |
| --- |
|  |

|  |
| --- |
|  |

|  |
| --- |
|  |

|  |
| --- |
|  |

|  |
| --- |
|  |

|  |
| --- |
|  |

|  |
| --- |
|  |

|  |
| --- |
|  |

3.4

с просроченными сроками

0085

|  |
| --- |
|  |

100

|  |
| --- |
|  |

4

Банковские вклады (депозиты), займы и иные привлеченные средства юридических и физических лиц (в том числе неснижаемые остатки и зарезервированные средства на текущих (расчетных счетах) в соответствии с заключенными договорами)

0052

|  |
| --- |
|  |

|  |
| --- |
|  |

|  |
| --- |
|  |

|  |
| --- |
|  |

|  |
| --- |
|  |

|  |
| --- |
|  |

|  |
| --- |
|  |

4.1

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 заключенными договорами

6255

|  |
| --- |
|  |

|  |
| --- |
|  |

|  |
| --- |
|  |

|  |
| --- |
|  |

|  |
| --- |
|  |

|  |
| --- |
|  |

|  |
| --- |
|  |

в том числе:

4.1.1

для расчета мгновенной и текущей ликвидности

6256

|  |
| --- |
|  |

4.1.2

до востребования

6257

|  |
| --- |
|  |

20

|  |
| --- |
|  |

4.1.3

с договорными сроками

6258

|  |
| --- |
|  |

|  |
| --- |
|  |

|  |
| --- |
|  |

|  |
| --- |
|  |

|  |
| --- |
|  |

|  |
| --- |
|  |

|  |
| --- |
|  |

|  |
| --- |
|  |

|  |
| --- |
|  |

|  |
| --- |
|  |

|  |
| --- |
|  |

|  |
| --- |
|  |

4.1.4

с просроченными сроками\*\*\*

6259

|  |
| --- |
|  |

100

|  |
| --- |
|  |

4.2

банковские вклады (депозиты), займы и иные привлеченные средства физических лиц

6275

|  |
| --- |
|  |

|  |
| --- |
|  |

|  |
| --- |
|  |

|  |
| --- |
|  |

|  |
| --- |
|  |

|  |
| --- |
|  |

|  |
| --- |
|  |

в том числе:

4.2.1

для расчета мгновенной и текущей ликвидности

6276

|  |
| --- |
|  |

4.2.2

до востребования

6277

|  |
| --- |
|  |

20

|  |
| --- |
|  |

4.2.3

с договорными сроками

6278

|  |
| --- |
|  |

|  |
| --- |
|  |

|  |
| --- |
|  |

|  |
| --- |
|  |

|  |
| --- |
|  |

|  |
| --- |
|  |

4.2.4

с просроченными сроками\*\*\*

6279

|  |
| --- |
|  |

100

|  |
| --- |
|  |

5

Кредитные ресурсы Национального банка, кредиты, полученные от Правительства

0058

|  |
| --- |
|  |

|  |
| --- |
|  |

|  |
| --- |
|  |

|  |
| --- |
|  |

|  |
| --- |
|  |

|  |
| --- |
|  |

|  |
| --- |
|  |

|  |
| --- |
|  |

|  |
| --- |
|  |

|  |
| --- |
|  |

|  |
| --- |
|  |

|  |
| --- |
|  |

|  |
| --- |
|  |

В том числе:

5.1

до востребования

2393

|  |
| --- |
|  |

100

|  |
| --- |
|  |

5.2

однодневные расчетные кредиты Национального банка

6112

|  |
| --- |
|  |

100

|  |
| --- |
|  |

5.3

с договорными сроками возврата

2288

|  |
| --- |
|  |

|  |
| --- |
|  |

|  |
| --- |
|  |

|  |
| --- |
|  |

|  |
| --- |
|  |

|  |
| --- |
|  |

5.4

с просроченными сроками

2289

|  |
| --- |
|  |

100

|  |
| --- |
|  |

6

Пассивное сальдо по корреспондентскому счету банка (небанковской кредитно-финансовой организации) в других банках (небанковских кредитно-финансовых организациях), ОАО «Банк развития»

0061

|  |
| --- |
|  |

60

|  |
| --- |
|  |

|  |
| --- |
|  |

7

Прочие пассивы

0062

|  |
| --- |
|  |

|  |
| --- |
|  |

|  |
| --- |
|  |

|  |
| --- |
|  |

|  |
| --- |
|  |

|  |
| --- |
|  |

|  |
| --- |
|  |

|  |
| --- |
|  |

|  |
| --- |
|  |

|  |
| --- |
|  |

|  |
| --- |
|  |

|  |
| --- |
|  |

В том числе:

7.1

до востребования

2490

|  |
| --- |
|  |

В том числе:

7.1.1

средства в расчетах, подлежащие перечислению банкам, ОАО «Банк развития» (в части расчетов по межбанковским переводам)

7153

|  |
| --- |
|  |

100

|  |
| --- |
|  |

|  |
| --- |
|  |

7.2

с просроченными сроками

2491

|  |
| --- |
|  |

8

Кредитный эквивалент условных обязательств

2352

|  |
| --- |
|  |

|  |
| --- |
|  |

|  |
| --- |
|  |

|  |
| --- |
|  |

|  |
| --- |
|  |

|  |
| --- |
|  |

|  |
| --- |
|  |

|  |
| --- |
|  |

|  |
| --- |
|  |

|  |
| --- |
|  |

|  |
| --- |
|  |

|  |
| --- |
|  |

|  |
| --- |
|  |

В том числе:

8.1

до востребования

6113

|  |
| --- |
|  |

100

|  |
| --- |
|  |

9

исключена

|  |
| --- |
|  |

|  |
| --- |
|  |

|  |
| --- |
|  |

|  |
| --- |
|  |

|  |
| --- |
|  |

|  |
| --- |
|  |

|  |
| --- |
|  |

|  |
| --- |
|  |

91

Обязательства банка, небанковской кредитно-финансовой организации перед контрагентом по сделкам с поставкой базового актива c договорными сроками

7863

|  |
| --- |
|  |

|  |
| --- |
|  |

|  |
| --- |
|  |

|  |
| --- |
|  |

|  |
| --- |
|  |

|  |
| --- |
|  |

92

Превышение обязательств банка, небанковской кредитно-финансовой организации перед контрагентом по сделкам без поставки базового актива над обязательствами контрагента перед банком, небанковской кредитно-финансовой организацией по соответствующим сделкам с договорными сроками

7864

|  |
| --- |
|  |

|  |
| --- |
|  |

|  |
| --- |
|  |

|  |
| --- |
|  |

|  |
| --- |
|  |

|  |
| --- |
|  |

93

Превышение обязательств банка, небанковской кредитно-финансовой организации перед контрагентом по сделкам с поставкой базового актива над обязательствами контрагента перед банком, небанковской кредитно-финансовой организацией по соответствующим сделкам с договорными сроками

7865

|  |
| --- |
|  |

|  |
| --- |
|  |

|  |
| --- |
|  |

|  |
| --- |
|  |

|  |
| --- |
|  |

|  |
| --- |
|  |

10

Итого пассивов (строки 1 + 2 + 3 + 4 + 5 + 6 + 7 + 8 + 91 + 92)

0064

|  |
| --- |
|  |

|  |
| --- |
|  |

|  |
| --- |
|  |

|  |
| --- |
|  |

|  |
| --- |
|  |

|  |
| --- |
|  |

|  |
| --- |
|  |

|  |
| --- |
|  |

|  |
| --- |
|  |

|  |
| --- |
|  |

|  |
| --- |
|  |

|  |
| --- |
|  |

|  |
| --- |
|  |

|  |
| --- |
|  |

|  |
| --- |
|  |

|  |
| --- |
|  |

|  |
| --- |
|  |

|  |
| --- |
|  |

|  |
| --- |
|  |

10.1

итого пассивов для расчета мгновенной ликвидности (графа 11 = (строки 1.1 + 2 + 3.1 + 3.2 + 3.4 + 4.1.1 + 4.1.4 + 4.2.1. + 4.2.4. + 5.1 + 5.2 + 5.4 +  
+ 6 + 7.1 + 7.2 + 8.1) графы 4)

2492

|  |
| --- |
|  |

10.2

итого пассивов для расчета текущей ликвидности (графа 11 = строка 10.1 графы 11 + (строки 3.3 + 4.1.3 + 4.2.3 + 5.3 + 7 + 8 + 92 + 93) графы 5)

2493

|  |
| --- |
|  |

11

Несоответствие в графике сроков погашения (+, - между активами и пассивами с графиком погашения до 1 года)

0065

|  |
| --- |
|  |

|  |
| --- |
|  |

|  |
| --- |
|  |

|  |
| --- |
|  |

12

Отрицательные несоответствия, не компенсированные положительными разницами в предыдущие периоды

0066

|  |
| --- |
|  |

|  |
| --- |
|  |

|  |
| --- |
|  |

|  |
| --- |
|  |

13

Сумма отрицательных несоответствий

0067

|  |
| --- |
|  |

80

|  |
| --- |
|  |

14

Сумма требуемой ликвидности (графа 11 = (строки 10 + 13) графы 11 пассива)

0068

|  |
| --- |
|  |

15

Краткосрочная ликвидность (фактическая ликвидность (строка 13 графы 11 актива) / требуемая ликвидность (строка 14 графы 11 пассива)

0069

|  |
| --- |
|  |

16

Мгновенная ликвидность (строка 13.1 графы 11 актива) / (строка 10.1 графы 11 пассива) х 100, процентов

2494

|  |
| --- |
|  |

17

Текущая ликвидность (строка 13.2 графы 11 актива) / (строка 10.2 графы 11 пассива) х 100, процентов

2495

|  |
| --- |
|  |

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\*В том числе отражаются неснижаемые остатки и зарезервированные средства, размещаемые на корреспондентских счетах в других банках в соответствии с заключенными договорами.

\*\*В соответствии с Инструкцией о порядке формирования и использования банками и небанковскими кредитно-финансовыми организациями специальных резервов на покрытие возможных убытков по активам и операциям, не отраженным на балансе, утвержденной постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 28 сентября 2006 г. № 138 (Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь, 2006 г., № 184, 8/15214), и порядком, определяемым банком, небанковской кредитно-финансовой организацией.

\*\*\*По данной строке отражаются: суммы не оплаченных в срок по вине банка платежных документов по перечислению вкладов (депозитов), займов и иных привлеченных средств юридических и физических лиц; суммы наличных средств, не возвращенных по требованию вкладчиков - физических лиц в срок или до наступления срока возврата при невыполнении банком условий договора банковского вклада (депозита).

|  |  |
| --- | --- |
| Руководитель банка (небанковской кредитно-финансовой организации)\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ | \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ |
| (подпись) | (инициалы, фамилия) |
| Исполнитель \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ | \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ |
| (подпись) | (инициалы, фамилия) |

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

(тел.)

|  |
| --- |
|  |

|  |  |
| --- | --- |
|  | Приложение 3  к постановлению Правления Национального банка Республики Беларусь 31.10.2006 № 172 (в редакции постановления Правления Национального банка Республики Беларусь 30.01.2009 № 9) |

Форма 2820 (ежемесячная)

СВЕДЕНИЯ  
о рисках по инсайдерам и взаимосвязанным с ними лицам

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

(наименование банка (небанковской кредитно-финансовой организации)

по состоянию на \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

(миллионов белорусских рублей)

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| № п/п | Наименование инсайдера и взаимосвязанных с ним лиц | Сумма кредитов и иных денежных обя- зательств | Сумма внебалан- совых обяза- тельств | Кредитный эквивалент внебалан- совых обязательств | Совокуп- ная сумма требований (графа 3 + + графа 5) | Соотно- шение графы 6 к норма- тивному капиталу x x 100 (процен- тов) | Отклонение (+, -) (графа 6 минус максималь- ный размер суммарной величины рисков на инсайдеров и взаимо- связанных с ними лиц) | Расчетный размер специаль- ных резервов на покрытие возможных убытков по активам и операциям, не отражен- ным на балансе |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 |
| 1 | Физические лица (кроме индивидуальных предпринимателей) и взаимосвязанные с ними физические лица (кроме индивидуальных предпринимателей) - всего (строки 1.1 + 1.2 +…) |  |  |  |  |  |  |  |
| 1.1 |  |  |  |  |  |  | x |  |
| 1.2 |  |  |  |  |  |  | x |  |
| 2 | Юридические лица (физические лица, являющиеся индивидуальными предпринимателями) и взаимосвязанные с ними лица, физические лица (кроме индивидуальных предпринимателей) и взаимосвязанные с ними юридические лица и (или) физические лица, являющиеся индивидуальными предпринимателями), - всего (строки 2.1 + 2.2 +…) |  |  |  |  |  |  |  |
| 2.1 |  |  |  |  |  |  | x |  |
| 2.2 |  |  |  |  |  |  | x |  |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Руководитель банка (небанковской кредитно-финансовой организации) | \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ | \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ |
|  | (подпись) | (инициалы, фамилия) |
| Исполнитель | \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ | \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ |
|  | (подпись) | (инициалы, фамилия) |
| Телефон \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ |  |  |

|  |
| --- |
|  |

|  |
| --- |
|  |

|  |
| --- |
|  |

|  |
| --- |
|  |

|  |
| --- |
|  |

|  |
| --- |
|  |

|  |  |
| --- | --- |
|  | Приложение 4  к постановлению Правления Национального банка Республики Беларусь  31.10.2006 № 172 |

Форма 2810  
(ежемесячная)

СВЕДЕНИЯ  
о соблюдении норматива максимального размера риска по средствам, размещенным в странах, не входящих в группу «А» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

(наименование банка (небанковской кредитно-финансовой организации)

за \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

(миллионов белорусских рублей)

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| № п/п | Дата (каждый рабочий день) | Нормативный капитал\* | Сумма размещенных средств | Соотношение размещенных средств к нормативному капиталу (графа 04/графа 03 х 100), процентов | Название страны |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
|  |  |  |  |  |  |

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\*В случае изменения значения нормативного капитала указываются два значения нормативного капитала.

|  |  |
| --- | --- |
| Руководитель банка (небанковской кредитно-финансовой организации)\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ | \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ |
| (подпись) | (инициалы, фамилия) |
| Исполнитель \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ | \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ |
| (подпись) | (инициалы, фамилия) |

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

(тел.)

|  |
| --- |
|  |

|  |
| --- |
|  |

|  |
| --- |
|  |

|  |  |
| --- | --- |
|  | Приложение 5  к постановлению  Правления Национального банка Республики Беларусь 31.10.2006 № 172 (в редакции постановления  Правления Национального банка  Республики Беларусь 31.07.2015 № 462) |

Форма 2826 (ежедневная)

ОТЧЕТ  
о состоянии открытой позиции банка по валютному риску

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

(наименование банка (небанковской кредитно-финансовой организации)

с \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ по \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Нормативный капитал |  | млн. белорусских рублей |

|  |
| --- |
|  |

(млн. белорусских рублей)

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| № п/п | Код (наименование) иностранной валюты/драгоценного металла | \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  (дата) | | | | | | | | | | |
| Требования | | | | | Обязательства | | | | | |
| балан- совые требо- вания | недо- созданные специальные резервы на покрытие возможных убытков | внебалансовые требования (требования по получению приобретаемого актива и (или) денежных средств за продаваемые активы) | итого требований | | балан- совые обяза- тельства | из них специальные резервы на покрытие возможных убытков, сформиро- ванные в иностранной валюте | внебалансовые обязательства | | итого обязательства | |
| всего  (6 = 3 - - 4 + 5) | в том числе форвардные сделки | обязательства по поставке продаваемого актива и (или) денежных средств за покупаемые активы | условные обязательства в размере недосозданных специальных резервов на покрытие возможных убытков | всего (12 = 8 + + 10 + 11) | в том числе форвардные сделки |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 | 12 | 13 |
| 1 | Иностранная валюта |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 1.1 | ххх |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 1.1.1 | чистая открытая позиция |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | процентов от нормативного капитала |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 1.1.2 | норматив |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 1.1.3 | превышение норматива |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 1.2 | ххх |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 1.2.1 | чистая открытая позиция |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | процентов от нормативного капитала |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 1.2.2 | норматив |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 1.2.3 | превышение норматива |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 1.3 | и др. |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| … | … |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 2 | Итого требований и обязательств |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 3 | Общая короткая, длинная валютная позиция |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 4 | Драгоценные металлы |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 4.1 | золото |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 4.1.1 | чистая открытая позиция |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | процентов от нормативного капитала |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 4.1.2 | норматив |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 4.1.3 | превышение норматива |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 4.2 | и др. |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| … | … |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 5 | Итого требований и обязательств |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 6 | Общая короткая, длинная позиция в драгоценных металлах |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 7 | Суммарная открытая позиция (строки 3 + 6) |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | процентов от нормативного капитала |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 7.1 | норматив |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 7.2 | превышение норматива |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |

|  |
| --- |
|  |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Руководитель банка (небанковской  кредитно-финансовой организации) |  |  |  |  |
|  |  | (подпись) |  | (инициалы, фамилия) |
| Исполнитель |  |  |  |  |
|  |  | (подпись) |  | (инициалы, фамилия) |

Телефон \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

|  |
| --- |
|  |

|  |
| --- |
|  |

|  |
| --- |
|  |

|  |
| --- |
|  |

|  |
| --- |
|  |

|  |  |
| --- | --- |
|  | Приложение 6  к постановлению Правления Национального банка Республики Беларусь  31.10.2006 № 172 |

Форма 2829  
(ежемесячная)

ОТЧЕТ  
о выполнении нормативов безопасного функционирования  
\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

(наименование банка (небанковской кредитно-финансовой организации)

РАЗДЕЛ I  
ВЫПОЛНЕНИЕ НОРМАТИВОВ, КОНТРОЛИРУЕМЫХ НА ЕЖЕДНЕВНОЙ ОСНОВЕ,  
за \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

(месяц)

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| №  п/п | Наименование норматива | Показатели за каждый рабочий день отчетного месяца | |
| дата | дата |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Нормативы ликвидности |  |  |
| 1.1 | мгновенная ликвидность (проценты) |  |  |
| 1.2 | текущая ликвидность (проценты) |  |  |
| 1.3 | краткосрочная ликвидность (коэффициент) |  |  |
| 1.4 | соотношение ликвидных и суммарных активов (проценты) |  |  |
| 2 | Нормативы ограничения концентрации риска |  |  |
| 2.1 | суммарная величина крупных рисков (коэффициент) |  |  |
| 2.2 | 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 (проценты) |  |  |
| 2.3 | суммарная величина рисков на инсайдеров - физических лиц (кроме индивидуальных предпринимателей) и взаимосвязанных с ними физических лиц (кроме индивидуальных предпринимателей) (проценты) |  |  |
| 2.4 | максимальный размер риска на одного инсайдера и взаимосвязанных с ним лиц (проценты) |  |  |
| 2.4.1 … | наименование инсайдера и взаимосвязанных с ним лиц |  |  |
| 2.5 | размер крупного риска на одного должника (группу взаимосвязанных должников) (более 10 процентов нормативного капитала) (проценты) |  |  |
| 2.5.1 | наименование должника (группы взаимосвязанных должников) |  |  |
| … |  |  |  |

РАЗДЕЛ II  
ВЫПОЛНЕНИЕ НОРМАТИВОВ, КОНТРОЛИРУЕМЫХ НА ЕЖЕМЕСЯЧНОЙ ОСНОВЕ,

по состоянию на 01.\_\_.200\_

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| №  п/п | Наименование норматива | Показатели |
| 1 | 2 | 3 |
| 1 | Норматив соотношения привлеченных средств физических лиц и активов банка с ограниченным риском (коэффициент) |  |
| 2 | Норматив участия банка, небанковской кредитно-финансовой организации в уставном фонде одной коммерческой организации (проценты) |  |
| 2.1 … | объект инвестиций\* |  |
| 3 | Норматив суммарной величины участия банка, небанковской кредитно-финансовой организации в уставных фондах всех коммерческих организаций (проценты) |  |
| 3.1 | суммарная величина участия банка, небанковской кредитно-финансовой организации в уставных фондах всех коммерческих организаций (млн. белорусских рублей) |  |
| 3.2 | исключена |  |
| 4 | Норматив суммарной величины участия банка в уставных фондах коммерческих организаций, основной вид деятельности которых не является банковской и (или) финансовой деятельностью (проценты) |  |
| 4.1 | суммарная величина участия банка в уставных фондах коммерческих организаций, основной вид деятельности которых не является банковской и (или) финансовой деятельностью (млн. белорусских рублей) |  |

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\*По строке «Объект инвестиций» в графе 2 отражаются следующие сведения: наименование коммерческой организации, в уставный фонд которой осуществляются инвестиции; размер участия (в млн. белорусских рублей); доля участия в уставном фонде коммерческой организации (в процентах); дата разрешения Национального банка на участие в уставном фонде другого юридического лица в соответствующем размере. В случае наличия нескольких разрешений в отношении одной коммерческой организации указывается дата последнего разрешения.

|  |  |
| --- | --- |
| Руководитель банка (небанковской кредитно-финансовой организации)\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ | \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ |
| (подпись) | (инициалы, фамилия) |
| Исполнитель \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ | \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ |
| (подпись) | (инициалы, фамилия) |

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

(тел.)

|  |
| --- |
|  |

|  |  |
| --- | --- |
|  | Приложение 7  к постановлению Правления Национального банка Республики Беларусь 31.10.2006 № 172 (в редакции постановления Правления Национального банка Республики Беларусь 29.09.2011 № 413) |

Форма 2807 (ежемесячная)

ОТЧЕТ  
о размере специальных резервов на покрытие возможных убытков по активам и операциям, не отраженным на балансе

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

(наименование банка (небанковской кредитно-финансовой организации)

на \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| № п/п | Показатели | Сумма задолженности | | | | | | Сумма просроченной задолженности | | | | | | Расчетный резерв | | | | | | Фактически созданный резерв | | | | | | Отклонение (+, -) (графа 21 - графа 15) |
| всего | по группам риска | | | | | всего | по дням просрочки | | | | | всего | по группам риска | | | | | всего | по группам риска | | | | |
| I | II | III | IV | V | до 7 дней | от 8 до 30 дней | от 31 до 90 дней | от 91 до 180 дней | от 181 дня и свыше | I | II | III | IV | V | I | II | III | IV | V |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 | 12 | 13 | 14 | 15 | 16 | 17 | 18 | 19 | 20 | 21 | 22 | 23 | 24 | 25 | 26 | 27 |
| 1 | Активы, подверженные кредитному риску (строка 1.1 + строка 1.2 + строка 1.3), в том числе по контрагентам: |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 1.1 | юридические лица (кроме банков, ОАО «Банк развития») (строка 1.1.1 + строка 1.1.2) |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 1.1.1 | активы, за исключением задолженности, включенной в портфели однородных кредитов (строка 1.1.1.1 + строка 1.1.1.2) |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 1.1.1.1 | резиденты (строка 1.1.1.1.1 + строка 1.1.1.1.2 + строка 1.1.1.1.3 + строка 1.1.1.1.4 + строка 1.1.1.1.5 + строка 1.1.1.1.6 + строка 1.1.1.1.7 + строка 1.1.1.1.8 + строка 1.1.1.1.9) |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 1.1.1.1.1 | республиканские органы государственного управления и местные исполнительные и распорядительные органы |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 1.1.1.1.2 | сельское, лесное и рыбное хозяйство |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 1.1.1.1.3 | горнодобывающая промышленность |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 1.1.1.1.4 | обрабатывающая промышленность |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 1.1.1.1.5 | снабжение электроэнергией, газом, паром, горячей водой и кондиционированным воздухом |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 1.1.1.1.6 | строительство |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 1.1.1.1.7 | оптовая и розничная торговля, ремонт автомобилей и мотоциклов |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 1.1.1.1.8 | операции с недвижимым имуществом |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 1.1.1.1.9 | другие виды деятельности |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 1.1.1.2 | нерезиденты |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 1.1.2 | задолженность, включенная в портфели однородных кредитов (строка 1.1.2.1 + …), из них: |  | х | х | х | х | х |  |  |  |  | х | х |  | х | х | х | х | х |  | х | х | х | х | х |  |
| 1.1.2.1 | наименование портфеля кредитов 1 |  | х | х | х | х | х |  |  |  |  | х | х |  | х | х | х | х | х |  | х | х | х | х | х |  |
| … | … |  | х | х | х | х | х |  |  |  |  | х | х |  | х | х | х | х | х |  | х | х | х | х | х |  |
| 1.2 | банки, ОАО «Банк развития» (строка 1.2.1 + строка 1.2.2) |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 1.2.1 | резиденты |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 1.2.2 | нерезиденты |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 1.3 | физические лица (строка 1.3.1 + строка 1.3.2) |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 1.3.1 | активы, за исключением задолженности, включенной в портфели однородных кредитов (строка 1.3.1.1 + строка 1.3.1.2 + строка 1.3.1.3), из них: |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 1.3.1.1 | на финансирование недвижимости |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 1.3.1.2 | на потребительские нужды |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 1.3.1.3 | иная задолженность |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 1.3.2 | задолженность, включенная в портфели однородных кредитов (строка 1.3.2.1 + …), из них |  | х | х | х | х | х |  |  |  |  | х | х |  | х | х | х | х | х |  | х | х | х | х | х |  |
| 1.3.2.1 | наименование портфеля кредитов 1 |  | х | х | х | х | х |  |  |  |  | х | х |  | х | х | х | х | х |  | х | х | х | х | х |  |
| … | … |  | х | х | х | х | х |  |  |  |  | х | х |  | х | х | х | х | х |  | х | х | х | х | х |  |
| 2 | Ценные бумаги, подверженные обесценению (строка 2.1 + строка 2.2), в том числе выпущенные: |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 2.1 | резидентами |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 2.2 | нерезидентами |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 3 | Условные обязательства (строка 3.1.1 + строка 3.1.2 + строка 3.1.3) |  |  |  |  |  |  | х | х | х | х | х | х |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 3.1 | в том числе в отношении контрагентов: | х | х | х | х | х | х | х | х | х | х | х | х | х | х | х | х | х | х | х | х | х | х | х | х | х |
| 3.1.1 | юридических лиц (кроме банков, ОАО «Банк развития») (строка 3.1.1.1 + строка 3.1.1.2) |  |  |  |  |  |  | х | х | х | х | х | х |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 3.1.1.1 | резидентов |  |  |  |  |  |  | х | х | х | х | х | х |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 3.1.1.2 | нерезидентов |  |  |  |  |  |  | х | х | х | х | х | х |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 3.1.2 | банков, ОАО «Банк развития» (строка 3.1.2.1 + строка 3.1.2.2) |  |  |  |  |  |  | х | х | х | х | х | х |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 3.1.2.1 | резидентов |  |  |  |  |  |  | х | х | х | х | х | х |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 3.1.2.2 | нерезидентов |  |  |  |  |  |  | х | х | х | х | х | х |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 3.1.3 | физических лиц |  |  |  |  |  |  | х | х | х | х | х | х |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 3.2 | в том числе по видам обязательств: | х | х | х | х | х | х | х | х | х | х | х | х | х | х | х | х | х | х | х | х | х | х | х | х | х |
| 3.2.1 | по предоставлению денежных средств |  |  |  |  |  |  | х | х | х | х | х | х |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 3.2.2 | гарантийные обязательства |  |  |  |  |  |  | х | х | х | х | х | х |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 3.2.3 | иные обязательства |  |  |  |  |  |  | х | х | х | х | х | х |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Справочно из строки 1: | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 4 | Задолженность юридических лиц, образовавшаяся в результате финансирования проектов в рамках государственных программ |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 5 | Задолженность юридических лиц, обеспеченная гарантиями Правительства Республики Беларусь |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 6 | Задолженность юридических лиц, обеспеченная гарантиями местных исполнительных и распорядительных органов |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 7 | Ценные бумаги, подверженные кредитному риску |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 8 | Микрокредиты, не включенные в портфели однородных кредитов |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |

|  |  |
| --- | --- |
| Руководитель банка (небанковской кредитно-финансовой организации)\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ | \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ |
| (подпись) | (инициалы, фамилия) |
| Исполнитель \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ | \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ |
| (подпись) | (инициалы, фамилия) |

|  |
| --- |
|  |

|  |
| --- |
|  |

|  |
| --- |
|  |

|  |
| --- |
|  |

|  |
| --- |
|  |

|  |
| --- |
|  |

|  |
| --- |
|  |

|  |
| --- |
|  |

|  |
| --- |
|  |

|  |
| --- |
|  |

|  |
| --- |
|  |

|  |
| --- |
|  |

|  |
| --- |
|  |

|  |  |
| --- | --- |
|  | Приложение 8  к постановлению Правления Национального банка Республики Беларусь 31.10.2006 № 172 (в редакции  постановления Правления  Национального банка  Республики Беларусь  26.09.2008 № 141) |

Форма 2815 (ежемесячная)

ОТЧЕТ  
о движении специальных резервов на покрытие возможных убытков  
по активам и операциям, не отраженным на балансе

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

(наименование банка (небанковской кредитно-финансовой организации)

на \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

РАЗДЕЛ I

ДВИЖЕНИЕ СПЕЦИАЛЬНОГО РЕЗЕРВА НА ПОКРЫТИЕ ВОЗМОЖНЫХ УБЫТКОВ ПО АКТИВАМ, ПОДВЕРЖЕННЫМ КРЕДИТНОМУ РИСКУ, ВКЛЮЧАЯ РЕЗЕРВ НА ПОКРЫТИЕ ВОЗМОЖНЫХ УБЫТКОВ ПО ПОРТФЕЛЯМ ОДНОРОДНЫХ КРЕДИТОВ

(миллионов белорусских рублей)

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| № п/п | Показатели | Сумма | В том числе | | |
| банки | юридические лица (кроме банков) | физические лица |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| 1 | Входящий остаток на начало года |  |  |  |  |
| 2 | Доначислено - всего (строки 2.1+2.2+2.3+2.4) |  |  |  |  |
|  | В том числе: |  |  |  |  |
| 2.1 | в следствие возникновения либо изменения качества задолженности |  |  |  |  |
| 2.2 | вследствие изменения официального курса белорусского рубля по отношению к другим валютам |  |  |  |  |
| 2.3 | по задолженности, отнесенной к портфелям однородных кредитов |  |  |  |  |
| 2.4 | вследствие восстановления на балансовые счета задолженности, списанной ранее на покрытие убытков по активам |  |  |  |  |
| 3 | Уменьшено - всего (строки 3.1+3.2+3.3+3.4+3.5+3.6) |  |  |  |  |
|  | В том числе: |  |  |  |  |
| 3.1 | использовано на списание безнадежной задолженности |  |  |  |  |
| 3.2 | вследствие погашения задолженности |  |  |  |  |
| 3.3 | вследствие изменения качества задолженности |  |  |  |  |
| 3.4 | вследствие изменения официального курса белорусского рубля к другим валютам |  |  |  |  |
| 3.5 | по задолженности, отнесенной к портфелям однородных кредитов |  |  |  |  |
| 3.6 | вследствие классификации задолженности, восстановленной на балансовые счета |  |  |  |  |
| 4 | Остаток на отчетную дату (строки 1+2-3) |  |  |  |  |
|  | Справочно: |  |  |  |  |
| 5 | Задолженность, списанная с баланса и учитываемая на внебалансовых счетах |  |  |  |  |
| 5.1 | Входящий остаток на начало года |  |  |  |  |
| 5.2 | Приход - всего (строки 5.2.1+5.2.2) |  |  |  |  |
|  | В том числе: |  |  |  |  |
| 5.2.1 | вследствие списания с баланса остатка задолженности |  |  |  |  |
| 5.2.2 | вследствие изменения официального курса белорусского рубля по отношению к другим валютам |  |  |  |  |
| 5.3 | Расход - всего (строки 5.3.1+5.3.2+5.3.3+5.3.4) |  |  |  |  |
|  | В том числе: |  |  |  |  |
| 5.3.1 | вследствие погашения задолженности |  |  |  |  |
| 5.3.2 | вследствие снятия с учета задолженности |  |  |  |  |
| 5.3.3 | вследствие изменения официального курса белорусского рубля по отношению к другим валютам |  |  |  |  |
| 5.3.4 | вследствие восстановления на балансовые счета задолженности, списанной ранее на покрытие убытков по активам |  |  |  |  |
| 5.4 | Остаток на отчетную дату (строки 5.1+5.2-5.3) |  |  |  |  |
| 6 | Неполученные проценты и доходы по активам, подверженным кредитному риску, учитываемые на внебалансовых счетах |  |  |  |  |
| 6.1 | Входящий остаток на начало года |  |  |  |  |
| 6.2 | Приход - всего (строки 6.2.1+6.2.2) |  |  |  |  |
|  | В том числе: |  |  |  |  |
| 6.2.1 | вследствие неполучения доходов, начисления доходов |  |  |  |  |
| 6.2.2 | вследствие изменения официального курса белорусского рубля по отношению к другим валютам |  |  |  |  |
| 6.3 | Расход - всего (строки 6.3.1+6.3.2+6.3.3+6.3.4) |  |  |  |  |
|  | В том числе: |  |  |  |  |
| 6.3.1 | вследствие уплаты |  |  |  |  |
| 6.3.2 | вследствие снятия с учета |  |  |  |  |
| 6.3.3 | вследствие изменения официального курса белорусского рубля по отношению к другим валютам |  |  |  |  |
| 6.3.4 | вследствие переклассификации вероятности получения процентного дохода от низкой к высокой |  |  |  |  |
| 6.4 | Остаток на отчетную дату (строки 6.1+6.2-6.3) |  |  |  |  |

РАЗДЕЛ II

ДВИЖЕНИЕ СПЕЦИАЛЬНОГО РЕЗЕРВА ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ ЦЕННЫХ БУМАГ

(миллионов белорусских рублей)

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| № п/п | Показатели | Сумма |
| 1 | 2 | 3 |
| 1 | Входящий остаток на начало года |  |
| 2 | Доначислено - всего (строки 2.1+2.2) |  |
|  | В том числе: |  |
| 2.1 | в следствие возникновения либо изменения качества ценных бумаг |  |
| 2.2 | вследствие изменения официального курса белорусского рубля по отношению к другим валютам |  |
| 3 | Уменьшено - всего (строки 3.1+3.2+3.3+3.4) |  |
|  | В том числе: |  |
| 3.1 | использовано на списание безнадежной задолженности |  |
| 3.2 | вследствие погашения задолженности |  |
| 3.3 | вследствие изменения качества задолженности |  |
| 3.4 | вследствие изменения официального курса белорусского рубля к другим валютам |  |
| 4 | Остаток на отчетную дату (строки 1+2-3) |  |
|  | Справочно: |  |
| 5 | Задолженность, списанная с баланса и учитываемая на внебалансовых счетах |  |
| 5.1 | Входящий остаток на начало года |  |
| 5.2 | Приход - всего (строки 5.2.1+5.2.2) |  |
|  | В том числе: |  |
| 5.2.1 | вследствие списания с баланса ценных бумаг |  |
| 5.2.2 | вследствие изменения официального курса белорусского рубля по отношению к другим валютам |  |
| 5.3 | расход - всего (строки 5.3.1+5.3.2+5.3.3) |  |
|  | В том числе: |  |
| 5.3.1 | вследствие погашения ценных бумаг |  |
| 5.3.2 | вследствие снятия с учета |  |
| 5.3.3 | вследствие изменения официального курса белорусского рубля по отношению к другим валютам |  |
| 5.4 | Остаток на отчетную дату (строки 5.1+5.2-5.3) |  |
| 6 | Неполученные проценты и доходы по ценным бумагам, учитываемые на внебалансовых счетах |  |
| 6.1 | Входящий остаток на начало года |  |
| 6.2 | Приход - всего (строки 6.2.1+6.2.2) |  |
|  | В том числе: |  |
| 6.2.1 | вследствие неполучения и (или) начисления |  |
| 6.2.2 | вследствие изменения официального курса белорусского рубля по отношению к другим валютам |  |
| 6.3 | Расход - всего (строки 6.3.1+6.3.2+6.3.3+6.3.4) |  |
|  | В том числе: |  |
| 6.3.1 | вследствие уплаты |  |
| 6.3.2 | вследствие снятия с учета |  |
| 6.3.3 | вследствие изменения официального курса белорусского рубля по отношению к другим валютам |  |
| 6.3.4 | вследствие переклассификации вероятности получения процентного дохода от низкой к высокой |  |
| 6.4 | Остаток на отчетную дату (строки 6.1+6.2-6.3) |  |

РАЗДЕЛ III

ДВИЖЕНИЕ СПЕЦИАЛЬНОГО РЕЗЕРВА НА ПОКРЫТИЕ ВОЗМОЖНЫХ УБЫТКОВ ПО УСЛОВНЫМ ОБЯЗАТЕЛЬСТВАМ, ПОДВЕРЖЕННЫМ КРЕДИТНОМУ РИСКУ

(миллионов белорусских рублей)

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| № п/п | Показатели | Сумма | В том числе | | |
| банки | юридические лица (кроме банков) | физические лица |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| 1 | Входящий остаток на начало года |  |  |  |  |
| 2 | Доначислено - всего (строки 2.1+2.2) |  |  |  |  |
|  | В том числе: |  |  |  |  |
| 2.1 | в следствие возникновения либо изменения качества условных обязательств |  |  |  |  |
| 2.2 | вследствие изменения официального курса белорусского рубля по отношению к другим валютам |  |  |  |  |
| 3 | Уменьшено - всего (строки 3.1+3.2+3.3+3.4) |  |  |  |  |
|  | В том числе: |  |  |  |  |
| 3.1 | вследствие исполнения условных обязательств |  |  |  |  |
| 3.2 | вследствие окончания срока действия условных обязательств |  |  |  |  |
| 3.3 | вследствие изменения качества условных обязательств |  |  |  |  |
| 3.4 | вследствие изменения официального курса белорусского рубля к другим валютам |  |  |  |  |
| 4 | Остаток на отчетную дату (строки 1+2-3) |  |  |  |  |
| 5 | Неполученные доходы по условным обязательствам, учитываемые на внебалансовых счетах |  |  |  |  |
| 5.1 | Входящий остаток на начало года |  |  |  |  |
| 5.2 | Приход - всего (строки 5.2.1+5.2.2) |  |  |  |  |
|  | В том числе: |  |  |  |  |
| 5.2.1 | вследствие неполучения и (или) начисления |  |  |  |  |
| 5.2.2 | вследствие изменения официального курса белорусского рубля по отношению к другим валютам |  |  |  |  |
| 5.3 | Расход - всего (строки 5.3.1+5.3.2+5.3.3) |  |  |  |  |
|  | В том числе: |  |  |  |  |
| 5.3.1 | вследствие уплаты доходов по условным обязательствам |  |  |  |  |
| 5.3.2 | вследствие снятия с учета |  |  |  |  |
| 5.3.3 | вследствие изменения официального курса белорусского рубля по отношению к другим валютам |  |  |  |  |
| 5.4 | Остаток на отчетную дату (строки 5.1+5.2 -5.3) |  |  |  |  |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Руководитель банка (небанковской кредитно-финансовой организации) | \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ |  | \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ |
|  | (подпись) |  | (инициалы, фамилия) |
| Исполнитель | \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ |  | \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ |
|  | (подпись) |  | (инициалы, фамилия) |

Телефон \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

|  |
| --- |
|  |

|  |
| --- |
|  |

|  |
| --- |
|  |

|  |
| --- |
|  |

|  |  |
| --- | --- |
|  | Приложение 9  к постановлению Правления Национального банка Республики Беларусь 31.10.2006 № 172 (в редакции  постановления Правления  Национального банка  Республики Беларусь 07.12.2012 № 642) |

Форма 28216

(ежеквартальная)

ОТЧЕТ  
о позициях банковского и торгового портфеля, чувствительных к изменению процентной ставки

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

(наименование банка (небанковской кредитно-финансовой организации)

по состоянию на \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

(миллионов белорусских рублей)

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| № п/п | Статьи баланса | Код | Суммы по периодам, оставшимся до даты погашения (изменения процентной ставки) | | | | | | |
| до 30 дней | от 31 дня до 90 дней | от 91 дня до 180 дней | от 181 дня до 1 года | более 1 года | всего | средняя процентная ставка |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 |
| 1 | АКТИВЫ - всего (строки 11 + 21) | 6700 |  |  |  |  |  |  |  |
| 2 | Активы в белорусских рублях |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Чувствительные к изменению процентной ставки - всего (строки 3 + 4 + 5 + 6 + 7 + 8 + 9) | 6701 |  |  |  |  |  |  |  |
| В том числе: |  |  |  |  |  |  |  |  |
| с фиксированной ставкой | 6702 |  |  |  |  |  |  |  |
| с плавающей ставкой | 6703 |  |  |  |  |  |  |  |
| 3 | Средства в Национальном банке (включая остатки на корреспондентских и иных счетах) | 6704 |  |  |  |  |  |  |  |
| В том числе: |  |  |  |  |  |  |  |  |
| с фиксированной ставкой | 6705 |  |  |  |  |  |  |  |
| с плавающей ставкой | 6706 |  |  |  |  |  |  |  |
| 4 | Средства на корреспондентских и иных счетах в других банках, небанковских кредитно-финансовых организациях, ОАО «Банк развития» | 6707 |  |  |  |  |  |  |  |
| В том числе: |  |  |  |  |  |  |  |  |
| с фиксированной ставкой | 6708 |  |  |  |  |  |  |  |
| с плавающей ставкой | 6709 |  |  |  |  |  |  |  |
| 5 | Вклады (депозиты), кредиты, займы, иные активные операции с другими банками, небанковскими кредитно-финансовыми организациями, ОАО «Банк развития» | 6710 |  |  |  |  |  |  |  |
| В том числе: |  |  |  |  |  |  |  |  |
| с фиксированной ставкой | 6711 |  |  |  |  |  |  |  |
| с плавающей ставкой | 6712 |  |  |  |  |  |  |  |
| 6 | Ценные бумаги | 6713 |  |  |  |  |  |  |  |
| В том числе: |  |  |  |  |  |  |  |  |
| с фиксированной ставкой | 6714 |  |  |  |  |  |  |  |
| с плавающей ставкой | 6715 |  |  |  |  |  |  |  |
| 6.1 | В том числе: ценные бумаги Правительства, Национального банка, местных исполнительных и распорядительных органов Республики Беларусь | 6716 |  |  |  |  |  |  |  |
| в том числе: |  |  |  |  |  |  |  |  |
| с фиксированной ставкой | 6717 |  |  |  |  |  |  |  |
| с плавающей ставкой | 6718 |  |  |  |  |  |  |  |
| 6.2 | ценные бумаги других банков, небанковских кредитно-финансовых организаций, ОАО «Банк развития» | 6719 |  |  |  |  |  |  |  |
| в том числе: |  |  |  |  |  |  |  |  |
| с фиксированной ставкой | 6720 |  |  |  |  |  |  |  |
| с плавающей ставкой | 6721 |  |  |  |  |  |  |  |
| 6.3 | ценные бумаги юридических лиц и индивидуальных предпринимателей | 6722 |  |  |  |  |  |  |  |
| в том числе: |  |  |  |  |  |  |  |  |
| с фиксированной ставкой | 6723 |  |  |  |  |  |  |  |
| с плавающей ставкой | 6724 |  |  |  |  |  |  |  |
| 7 | Кредитная задолженность, задолженность по предоставленным займам юридических и физических лиц | 6725 |  |  |  |  |  |  |  |
| В том числе: |  |  |  |  |  |  |  |  |
| с фиксированной ставкой | 6726 |  |  |  |  |  |  |  |
| с плавающей ставкой | 6727 |  |  |  |  |  |  |  |
| 7.1 | В том числе: кредитная задолженность, задолженность по предоставленным займам юридических лиц и индивидуальных предпринимателей | 6728 |  |  |  |  |  |  |  |
| в том числе: |  |  |  |  |  |  |  |  |
| с фиксированной ставкой | 6729 |  |  |  |  |  |  |  |
| с плавающей ставкой | 6730 |  |  |  |  |  |  |  |
| 7.2 | кредитная задолженность, задолженность по предоставленным займам физических лиц | 6731 |  |  |  |  |  |  |  |
| в том числе: |  |  |  |  |  |  |  |  |
| с фиксированной ставкой | 6732 |  |  |  |  |  |  |  |
| с плавающей ставкой | 6733 |  |  |  |  |  |  |  |
| 8 | Прочие активы, чувствительные к изменению процентной ставки, не включенные в строки 3, 4, 5, 6, 7 | 6734 |  |  |  |  |  |  |  |
| В том числе: |  |  |  |  |  |  |  |  |
| с фиксированной ставкой | 6735 |  |  |  |  |  |  |  |
| с плавающей ставкой | 6736 |  |  |  |  |  |  |  |
| 9 | Обязательства, выданные банком, учитываемые на внебалансовых счетах | 7870 |  |  |  |  |  |  |  |
| В том числе: |  |  |  |  |  |  |  |  |
| с фиксированной ставкой | 7871 |  |  |  |  |  |  |  |
| с плавающей ставкой | 7872 |  |  |  |  |  |  |  |
| 10 | Нечувствительные к изменению процентной ставки | 6737 | х | х | х | х | х |  | х |
| 11 | Всего активы в белорусских рублях (строки 2 + 10) | 6738 |  |  |  |  |  |  |  |
| 12 | Активы в иностранной валюте |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Чувствительные к изменению процентной ставки - всего (строки 13 + 14 + 15 + 16 + 17 + 18 + 19) | 6741 |  |  |  |  |  |  |  |
| В том числе: |  |  |  |  |  |  |  |  |
| с фиксированной ставкой | 6739 |  |  |  |  |  |  |  |
| с плавающей ставкой | 6740 |  |  |  |  |  |  |  |
| 13 | Средства в Национальном банке (включая остатки на корреспондентских и иных счетах) | 6742 |  |  |  |  |  |  |  |
| В том числе: |  |  |  |  |  |  |  |  |
| с фиксированной ставкой | 6743 |  |  |  |  |  |  |  |
| с плавающей ставкой | 6744 |  |  |  |  |  |  |  |
| 14 | Средства на корреспондентских и иных счетах в других банках, небанковских кредитно-финансовых организациях, ОАО «Банк развития» | 6745 |  |  |  |  |  |  |  |
| В том числе: |  |  |  |  |  |  |  |  |
| с фиксированной ставкой | 6746 |  |  |  |  |  |  |  |
| с плавающей ставкой | 6747 |  |  |  |  |  |  |  |
| 15 | Вклады (депозиты), кредиты, займы, иные активные операции с другими банками, небанковскими кредитно-финансовыми организациями, ОАО «Банк развития» | 6748 |  |  |  |  |  |  |  |
| В том числе: |  |  |  |  |  |  |  |  |
| с фиксированной ставкой | 6749 |  |  |  |  |  |  |  |
| с плавающей ставкой | 6750 |  |  |  |  |  |  |  |
| 16 | Ценные бумаги | 6751 |  |  |  |  |  |  |  |
| В том числе: |  |  |  |  |  |  |  |  |
| с фиксированной ставкой | 6752 |  |  |  |  |  |  |  |
| с плавающей ставкой | 6753 |  |  |  |  |  |  |  |
| 16.1 | В том числе: ценные бумаги Правительства, Национального банка | 6754 |  |  |  |  |  |  |  |
| в том числе: |  |  |  |  |  |  |  |  |
| с фиксированной ставкой | 6755 |  |  |  |  |  |  |  |
| с плавающей ставкой | 6756 |  |  |  |  |  |  |  |
| 16.2 | ценные бумаги правительств, центральных (национальных) банков, местных органов управления и самоуправления иных стран | 6757 |  |  |  |  |  |  |  |
| в том числе: |  |  |  |  |  |  |  |  |
| с фиксированной ставкой | 6758 |  |  |  |  |  |  |  |
| с плавающей ставкой | 6759 |  |  |  |  |  |  |  |
| 16.3 | ценные бумаги других банков, небанковских кредитно-финансовых организаций, ОАО «Банк развития» | 6760 |  |  |  |  |  |  |  |
| в том числе: |  |  |  |  |  |  |  |  |
| с фиксированной ставкой | 6761 |  |  |  |  |  |  |  |
| с плавающей ставкой | 6762 |  |  |  |  |  |  |  |
| 16.4 | ценные бумаги юридических лиц и индивидуальных предпринимателей | 6763 |  |  |  |  |  |  |  |
| в том числе: |  |  |  |  |  |  |  |  |
| с фиксированной ставкой | 6764 |  |  |  |  |  |  |  |
| с плавающей ставкой | 6765 |  |  |  |  |  |  |  |
| 17 | Кредитная задолженность, задолженность по предоставленным займам юридических и физических лиц | 6766 |  |  |  |  |  |  |  |
| В том числе: |  |  |  |  |  |  |  |  |
| с фиксированной ставкой | 6767 |  |  |  |  |  |  |  |
| с плавающей ставкой | 6768 |  |  |  |  |  |  |  |
| 17.1 | В том числе: кредитная задолженность, задолженность по предоставленным займам юридических лиц и индивидуальных предпринимателей | 6769 |  |  |  |  |  |  |  |
| в том числе: |  |  |  |  |  |  |  |  |
| с фиксированной ставкой | 6770 |  |  |  |  |  |  |  |
| с плавающей ставкой | 6771 |  |  |  |  |  |  |  |
| 17.2 | кредитная задолженность, задолженность по предоставленным займам физических лиц | 6772 |  |  |  |  |  |  |  |
| в том числе: |  |  |  |  |  |  |  |  |
| с фиксированной ставкой | 6773 |  |  |  |  |  |  |  |
| с плавающей ставкой | 6774 |  |  |  |  |  |  |  |
| 18 | Прочие активы, чувствительные к изменению процентной ставки, не включенные в строки 13, 14, 15, 16, 17 | 6775 |  |  |  |  |  |  |  |
| В том числе: |  |  |  |  |  |  |  |  |
| с фиксированной ставкой | 6776 |  |  |  |  |  |  |  |
| с плавающей ставкой | 6777 |  |  |  |  |  |  |  |
| 19 | Обязательства, выданные банком, учитываемые на внебалансовых счетах | 7873 |  |  |  |  |  |  |  |
| В том числе: |  |  |  |  |  |  |  |  |
| с фиксированной ставкой | 7874 |  |  |  |  |  |  |  |
| с плавающей ставкой | 7875 |  |  |  |  |  |  |  |
| 20 | Нечувствительные к изменению процентной ставки | 6778 | х | х | х | х | х |  | х |
| 21 | Всего активы в иностранной валюте (строки 12 + 20) | 6779 |  |  |  |  |  |  |  |
| 22 | ОБЯЗАТЕЛЬСТВА - всего (строки 32 + 42) | 6782 |  |  |  |  |  |  |  |
| 23 | Обязательства в белорусских рублях |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Чувствительные к изменению процентной ставки - всего (строки 24 + 25 + 26 + 27 + 28 + 29 + 30) | 6783 |  |  |  |  |  |  |  |
| В том числе: |  |  |  |  |  |  |  |  |
| с фиксированной ставкой | 6784 |  |  |  |  |  |  |  |
| с плавающей ставкой | 6785 |  |  |  |  |  |  |  |
| 24 | Средства, полученные от Национального банка (включая остатки на корреспондентских и иных счетах) | 6786 |  |  |  |  |  |  |  |
| В том числе: |  |  |  |  |  |  |  |  |
| с фиксированной ставкой | 6787 |  |  |  |  |  |  |  |
| с плавающей ставкой | 6788 |  |  |  |  |  |  |  |
| 25 | Средства на корреспондентских и иных счетах других банков, небанковских кредитно-финансовых организаций, ОАО «Банк развития» | 6789 |  |  |  |  |  |  |  |
| В том числе: |  |  |  |  |  |  |  |  |
| с фиксированной ставкой | 6790 |  |  |  |  |  |  |  |
| с плавающей ставкой | 6791 |  |  |  |  |  |  |  |
| 26 | Вклады (депозиты), кредиты, займы полученные, иные пассивные операции с другими банками, небанковскими кредитно-финансовыми организациями, ОАО «Банк развития» | 6792 |  |  |  |  |  |  |  |
| В том числе: |  |  |  |  |  |  |  |  |
| с фиксированной ставкой | 6793 |  |  |  |  |  |  |  |
| с плавающей ставкой | 6794 |  |  |  |  |  |  |  |
| 27 | Остатки на текущих (расчетных) и иных счетах физических и юридических лиц (кроме банков, небанковских кредитно-финансовых организаций, ОАО «Банк развития») | 6795 |  |  |  |  |  |  |  |
| В том числе: |  |  |  |  |  |  |  |  |
| с фиксированной ставкой | 6796 |  |  |  |  |  |  |  |
| с плавающей ставкой | 6797 |  |  |  |  |  |  |  |
| 28 | Вклады (депозиты), займы и иные привлеченные средства юридических и физических лиц | 6798 |  |  |  |  |  |  |  |
| В том числе: |  |  |  |  |  |  |  |  |
| с фиксированной ставкой | 6799 |  |  |  |  |  |  |  |
| с плавающей ставкой | 6800 |  |  |  |  |  |  |  |
| 28.1 | В том числе: вклады (депозиты), займы и иные привлеченные средства юридических лиц и индивидуальных предпринимателей | 6801 |  |  |  |  |  |  |  |
| в том числе: |  |  |  |  |  |  |  |  |
| с фиксированной ставкой | 6802 |  |  |  |  |  |  |  |
| с плавающей ставкой | 6803 |  |  |  |  |  |  |  |
| 28.2 | вклады (депозиты), займы и иные привлеченные средства физических лиц | 6804 |  |  |  |  |  |  |  |
| в том числе: |  |  |  |  |  |  |  |  |
| с фиксированной ставкой | 6805 |  |  |  |  |  |  |  |
| с плавающей ставкой | 6806 |  |  |  |  |  |  |  |
| 29 | Прочие обязательства, чувствительные к изменению процентной ставки, не включенные в строки 24, 25, 26, 27, 28 | 6807 |  |  |  |  |  |  |  |
| В том числе: |  |  |  |  |  |  |  |  |
| с фиксированной ставкой | 6808 |  |  |  |  |  |  |  |
| с плавающей ставкой | 6809 |  |  |  |  |  |  |  |
| 30 | Обязательства, полученные банком, учитываемые на внебалансовых счетах | 7876 |  |  |  |  |  |  |  |
| В том числе: |  |  |  |  |  |  |  |  |
| с фиксированной ставкой | 7877 |  |  |  |  |  |  |  |
| с плавающей ставкой | 7878 |  |  |  |  |  |  |  |
| 31 | Нечувствительные к изменению процентной ставки | 6810 | х | х | х | х | х |  | х |
| 32 | Всего обязательства в белорусских рублях (строки 23 + 31) | 6811 |  |  |  |  |  |  |  |
| 33 | Обязательства в иностранной валюте |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Чувствительные к изменению процентной ставки - всего (строки 34 + 35 + 36 + 37 + 38 + 39 + 40) | 6812 |  |  |  |  |  |  |  |
| В том числе: |  |  |  |  |  |  |  |  |
| с фиксированной ставкой | 6780 |  |  |  |  |  |  |  |
| с плавающей ставкой | 6781 |  |  |  |  |  |  |  |
| 34 | Средства, полученные от Национального банка (включая остатки на корреспондентских и иных счетах) | 6813 |  |  |  |  |  |  |  |
| В том числе: |  |  |  |  |  |  |  |  |
| с фиксированной ставкой | 6814 |  |  |  |  |  |  |  |
| с плавающей ставкой | 6815 |  |  |  |  |  |  |  |
| 35 | Средства на корреспондентских и иных счетах других банков, небанковских кредитно-финансовых организаций, ОАО «Банк развития» | 6816 |  |  |  |  |  |  |  |
| В том числе: |  |  |  |  |  |  |  |  |
| с фиксированной ставкой | 6817 |  |  |  |  |  |  |  |
| с плавающей ставкой | 6818 |  |  |  |  |  |  |  |
| 36 | Вклады (депозиты), кредиты, займы полученные, иные пассивные операции с другими банками, небанковскими кредитно-финансовыми организациями, ОАО «Банк развития» | 6819 |  |  |  |  |  |  |  |
| В том числе: |  |  |  |  |  |  |  |  |
| с фиксированной ставкой | 6820 |  |  |  |  |  |  |  |
| с плавающей ставкой | 6821 |  |  |  |  |  |  |  |
| 37 | Остатки на текущих (расчетных) счетах физических и юридических лиц (кроме банков, небанковских кредитно-финансовых организаций, ОАО «Банк развития») | 6822 |  |  |  |  |  |  |  |
| В том числе: |  |  |  |  |  |  |  |  |
| с фиксированной ставкой | 6823 |  |  |  |  |  |  |  |
| с плавающей ставкой | 6824 |  |  |  |  |  |  |  |
| 38 | Вклады (депозиты), займы и иные привлеченные средства юридических и физических лиц | 6825 |  |  |  |  |  |  |  |
| В том числе: |  |  |  |  |  |  |  |  |
| с фиксированной ставкой | 6826 |  |  |  |  |  |  |  |
| с плавающей ставкой | 6827 |  |  |  |  |  |  |  |
| 38.1 | В том числе: вклады (депозиты), займы и иные привлеченные средства юридических лиц и индивидуальных предпринимателей | 6828 |  |  |  |  |  |  |  |
| в том числе: |  |  |  |  |  |  |  |  |
| с фиксированной ставкой | 6829 |  |  |  |  |  |  |  |
| с плавающей ставкой | 6830 |  |  |  |  |  |  |  |
| 38.2 | вклады (депозиты), займы и иные привлеченные средства физических лиц | 6831 |  |  |  |  |  |  |  |
| в том числе: |  |  |  |  |  |  |  |  |
| с фиксированной ставкой | 6832 |  |  |  |  |  |  |  |
| с плавающей ставкой | 6833 |  |  |  |  |  |  |  |
| 39 | Прочие обязательства, чувствительные к изменению процентной ставки, не включенные в строки 31, 32, 33, 34, 35 | 6834 |  |  |  |  |  |  |  |
| В том числе: |  |  |  |  |  |  |  |  |
| с фиксированной ставкой | 6835 |  |  |  |  |  |  |  |
| с плавающей ставкой | 6836 |  |  |  |  |  |  |  |
| 40 | Обязательства, полученные банком, учитываемые на внебалансовых счетах | 7879 |  |  |  |  |  |  |  |
| В том числе: |  |  |  |  |  |  |  |  |
| с фиксированной ставкой | 7880 |  |  |  |  |  |  |  |
| с плавающей ставкой | 7881 |  |  |  |  |  |  |  |
| 41 | Нечувствительные к изменению процентной ставки | 6837 | х | х | х | х | х |  | х |
| 42 | Всего обязательства в иностранной валюте (строки 33 + 41) | 6838 |  |  |  |  |  |  |  |
| 43 | Превышение активов над обязательствами в белорусских рублях (строки 2 минус 23) | 6841 |  |  |  |  |  |  | x |
| 44 | Превышение активов над обязательствами в иностранной валюте (строки 12 минус 33) | 6842 |  |  |  |  |  |  | x |
| 45 | Суммарное превышение активов над обязательствами (строки 43 + 44) | 6843 |  |  |  |  |  |  | x |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Руководитель банка (небанковской  кредитно-финансовой организации) | \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ | \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ |
|  | (подпись) | (инициалы, фамилия) |
| Исполнитель | \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ | \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ |
|  | (подпись) | (инициалы, фамилия) |

Телефон \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

|  |
| --- |
|  |

|  |
| --- |
|  |

|  |
| --- |
|  |

|  |  |
| --- | --- |
|  | УТВЕРЖДЕНО  Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь  31.10.2006 № 172 |

ИНСТРУКЦИЯ  
о порядке составления и представления банками и небанковскими кредитно-финансовыми организациями пруденциальной отчетности в Национальный банк Республики Беларусь

ГЛАВА 1  
ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1. Инструкция о порядке составления и представления банками и небанковскими кредитно-финансовыми организациями пруденциальной отчетности в Национальный банк Республики Беларусь (далее - Инструкция) разработана в соответствии со статьями 26, 34, 38, 119 Банковского кодекса Республики Беларусь в целях осуществления надзора за соблюдением банками и небанковскими кредитно-финансовыми организациями (далее - банки) нормативов безопасного функционирования и других пруденциальных требований, установленных в соответствии с законодательством Республики Беларусь, а также анализа их финансового состояния с учетом требований национальных стандартов бухгалтерского учета, бухгалтерской (финансовой) отчетности для банковской системы и устанавливает порядок составления и представления пруденциальной отчетности банками в Национальный банк Республики Беларусь (далее - Национальный банк) в целях осуществления им надзорных функций.

2. Пруденциальная отчетность представляет собой совокупность сведений о деятельности банка, соблюдении установленных нормативов безопасного функционирования, полноте и своевременности создания специальных резервов на покрытие возможных убытков по активам и операциям, не отраженным на балансе (условным обязательствам), финансовом состоянии и эффективности работы банка.

3. Пруденциальная отчетность подразделяется на отчетность о соблюдении пруденциальных норм и аналитическую пруденциальную отчетность.

Отчетность о соблюдении пруденциальных норм включает в себя отчетность о соблюдении нормативов безопасного функционирования, установленных для банков, о формировании и использовании специального резерва на покрытие возможных убытков по активам, подверженным кредитному риску, включая резерв на покрытие возможных убытков по портфелям однородных кредитов, специального резерва под обесценение ценных бумаг и специального резерва на покрытие возможных убытков по операциям, не отраженным на балансе (условным обязательствам).

Аналитическая пруденциальная отчетность включает в себя отчетность о деятельности банка, его финансовом состоянии и эффективности работы, ликвидности и качестве активов.

4. Для целей настоящей Инструкции понятие «взаимосвязанные требования и обязательства банка» имеет значение, определенное Инструкцией о нормативах безопасного функционирования для банков и небанковских кредитно-финансовых организаций, утвержденной постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 28 сентября 2006 г. № 137 (Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь, 2006 г., № 186, 8/15213) (далее - Инструкция о нормативах безопасного функционирования).

ГЛАВА 2  
ОТЧЕТНОСТЬ О СОБЛЮДЕНИИ ПРУДЕНЦИАЛЬНЫХ НОРМ

5. Отчетность о соблюдении пруденциальных норм составляется и представляется в Национальный банк в целях осуществления надзора за соблюдением банками нормативов безопасного функционирования и созданием специального резерва на покрытие возможных убытков по активам, подверженным кредитному риску, включая резерв на покрытие возможных убытков по портфелям однородных кредитов, специального резерва под обесценение ценных бумаг, специального резерва на покрытие возможных убытков по операциям, не отраженным на балансе (условным обязательствам).

6. В составе отчетности о соблюдении пруденциальных норм банками представляются следующие формы отчетности:

6.1. форма 2801 «Расчет достаточности нормативного капитала и величины левереджа» (далее - форма 2801), предназначенная для осуществления Национальным банком надзора за соблюдением банками нормативов минимального размера нормативного капитала, достаточности нормативного капитала и норматива левереджа.

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

Установленные банком более высокие требования к достаточности нормативного капитала указываются в сопроводительной записке к отчетности банка;

6.2. форма 2809 «Расчет ликвидности» (далее - форма 2809), предназначенная для осуществления Национальным банком надзора за соблюдением банками нормативов мгновенной, текущей, краткосрочной ликвидности банка, соотношения ликвидных и суммарных активов банка;

6.3. форма 2820 «Сведения о рисках по инсайдерам и взаимосвязанным с ними лицам» (далее - форма 2820), предназначенная для осуществления Национальным банком надзора за соблюдением банками норматива максимального размера риска на одного инсайдера и взаимосвязанных с ним лиц и норматива суммарной величины рисков на инсайдеров и взаимосвязанных с ними лиц, а также расчета превышения суммарной величины рисков на инсайдеров и взаимосвязанных с ними лиц над ее максимальным размером, включаемого в расчет нормативного капитала банка в соответствии с формой 2801.

Превышение суммарной величины рисков на инсайдеров и взаимосвязанных с ними лиц над ее максимальным размером определяется следующим образом:

рассчитывается совокупная сумма положительных отклонений по графе 8 строк 1 и 2 формы 2820;

рассчитывается доля положительных отклонений по графе 8 строк 1 и 2 формы 2820 в совокупной сумме требований к инсайдерам и взаимосвязанным с ними лицам по графе 6 строк 1 и 2 формы 2820 соответственно;

рассчитывается соответствующий положительному отклонению по графе 8 строк 1 и 2 формы 2820 расчетный размер специальных резервов на покрытие возможных убытков по активам и операциям, не отраженным на балансе, по инсайдерам и взаимосвязанным с ними лицам (далее - расчетный специальный резерв по инсайдерам) как сумма расчетных специальных резервов по инсайдерам по графе 9 строк 1 и 2 формы 2820, взвешенных на соответствующую указанным строкам долю положительных отклонений;

рассчитывается превышение суммарной величины рисков на инсайдеров и взаимосвязанных с ними лиц над ее максимальным размером как разность совокупной суммы положительных отклонений и расчетного специального резерва по инсайдерам, соответствующего положительному отклонению.

Банки осуществляют контроль за соблюдением норматива максимального размера риска на одного инсайдера и взаимосвязанных с ним лиц и норматива суммарной величины рисков на инсайдеров и взаимосвязанных с ними лиц ежедневно начиная с даты осуществления операций, сопряженных с возникновением риска.

Нормативный капитал банка принимается в расчет показателей, характеризующих соблюдение норматива максимального размера риска на одного инсайдера и взаимосвязанных с ним лиц и норматива суммарной величины рисков на инсайдеров и взаимосвязанных с ними лиц, в размере, рассчитанном на последнюю отчетную дату в соответствии с формой 2801. До представления отчетности по форме 2801 на отчетную дату используется значение нормативного капитала на предыдущую отчетную дату;

6.4. форма 2810 «Сведения о соблюдении норматива максимального размера риска по средствам, размещенным в странах, не входящих в группу «А» (далее - форма 2810), предназначенная для осуществления Национальным банком надзора за соблюдением банками норматива максимального размера риска по средствам, размещенным в странах, не входящих в группу «А»;

6.5. форма 2829 «Отчет о выполнении нормативов безопасного функционирования» (далее - форма 2829), предназначенная для осуществления Национальным банком надзора за соблюдением нормативов ликвидности, 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, соотношения привлеченных средств физических лиц и активов банка с ограниченным риском, участия банка в уставных фондах других коммерческих организаций.

Для осуществления контроля за ежедневным соблюдением нормативов безопасного функционирования банки ежедневно рассчитывают показатели, характеризующие соблюдение нормативов ликвидности, 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, и включают сведения в отчетность по форме 2829.

Ежедневный расчет показателей, характеризующих выполнение нормативов безопасного функционирования, в электронном виде должен храниться в банке в течение срока, установленного законодательством. Нормативный капитал банка принимается в расчет указанных показателей в размере, рассчитанном на последнюю отчетную дату в соответствии с формой 2801. До представления отчетности по форме 2801 на отчетную дату используется значение нормативного капитала банка на предыдущую отчетную дату.

Банки осуществляют контроль за соблюдением нормативов максимального размера риска на одного должника (группу взаимосвязанных должников) и суммарной величины крупных рисков ежедневно, начиная с момента осуществления операций, сопряженных с возникновением крупного риска.

При составлении отчетности по форме 2829 отражается размер крупного риска на каждого должника (группу взаимосвязанных должников), в том числе инсайдера и взаимосвязанных с ним лиц, остающегося крупным на конец соответствующего рабочего дня.

Банки осуществляют расчет максимального размера риска на одного инсайдера - физическое лицо (кроме индивидуального предпринимателя) и взаимосвязанных с ним физических лиц (кроме индивидуальных предпринимателей) и суммарной величины рисков на инсайдеров - физических лиц (кроме индивидуальных предпринимателей) и взаимосвязанных с ними физических лиц (кроме индивидуальных предпринимателей) за каждый рабочий день отчетного месяца в случае, если по данным формы 2820 на 1-е число отчетного месяца суммарная величина рисков на инсайдеров - физических лиц (кроме индивидуальных предпринимателей) и взаимосвязанных с ними физических лиц (кроме индивидуальных предпринимателей) составляет 4 и более процента нормативного капитала банка.

Размер риска на одного инсайдера и взаимосвязанных с ним лиц отражается в форме 2829 только в случае нарушения банком норматива максимального размера риска на одного инсайдера и взаимосвязанных с ним лиц. Банки, допустившие нарушение данного норматива, указывают размер риска за каждый рабочий день, в котором было допущено нарушение, и наименование должника.

Банки, осуществляющие консорциальное кредитование клиентов, при составлении отчетности по форме 2829 должны учитывать следующее:

банк-агент указывает в сопроводительной записке к отчетности данные о дате, номере консорциального кредитного договора, доле банка-агента и каждого банка-участника в сумме требований к должнику (группе взаимосвязанных должников), а также указывает банк-участник и его долю в консорциальном кредите, не включенную в сумму требований к должнику (группе взаимосвязанных должников) в соответствии с пунктом 87 Инструкции о нормативах безопасного функционирования;

банк-участник указывает в сопроводительной записке к отчетности номер, дату договора и наименование банка-агента, с которым заключен консорциальный кредитный договор. Если банк-участник включает свою долю по консорциальному кредитному договору в совокупную сумму требований к должнику (группе взаимосвязанных должников), дополнительно сообщается о наличии в договоре следующих условий:

банк-участник обязуется предоставить банку-агенту денежные средства не позднее окончания банковского дня, в течение которого банк-агент обязан предоставить должнику денежные средства в соответствии с условиями кредитного договора, или с момента вступления в силу кредитного договора;

банк-участник вправе требовать от банка-агента, а банк-агент обязуется перед банком-участником осуществить платежи по кредиту, процентам за пользование им, а также иные выплаты в размере, в котором должник исполняет обязательства перед банком-агентом по возврату кредита, уплате процентов за пользование им и иных выплат по предоставленному ему консорциальному кредиту, не ранее момента осуществления должником соответствующих платежей.

Для осуществления контроля за соблюдением нормативов безопасного функционирования, которые должны соблюдаться ежемесячно, банки рассчитывают показатели, характеризующие выполнение нормативов соотношения привлеченных средств физических лиц и активов банка с ограниченным риском, участия банка в уставных фондах других коммерческих организаций на 1-е число месяца, следующего за отчетным, которые включают в отчетность по форме 2829.

Расчеты показателей, характеризующих выполнение указанных нормативов на отчетную дату, в электронном виде должны храниться в банке в течение срока, установленного законодательством.

В случае увеличения размера и (или) доли участия банка в уставном фонде других коммерческих организаций за счет выбытия других акционеров (участников), перераспределения внутренних источников или иных причин, не связанных с инвестированием средств банка, данная информация отражается в сопроводительной записке к отчетности банка.

Если в строках 2.1 и далее раздела II формы 2829 в результате округления размер участия банка в уставном фонде коммерческой организации отражается как «0,0 млн. рублей», в сопроводительной записке указываются соответствующий объект инвестиций и размер участия банка в рублях без округления.

Если при расчете по строке 3.2 раздела II формы 2829 получается отрицательное значение, то в указанной строке формы отчетности проставляется «0». Причины возникновения и сумма отрицательного значения отражаются в сопроводительной записке к отчетности банка;

6.6. форма 2826 «Отчет о состоянии открытой позиции банка по валютному риску» (далее - форма 2826), предназначенная для осуществления Национальным банком надзора за соблюдением банками нормативов ограничения валютного риска.

Нормативный капитал банка принимается в расчет показателей, характеризующих величину валютного риска, в том числе соблюдение нормативов ограничения валютного риска в размере, рассчитанном на последнюю отчетную дату в соответствии с формой 2801. До представления отчетности по форме 2801 на отчетную дату используется значение нормативного капитала на предыдущую отчетную дату;

6.7. форма 2807 «Отчет о размере специальных резервов на покрытие возможных убытков по активам и операциям, не отраженным на балансе» (далее - форма 2807), предназначенная для осуществления Национальным банком надзора за полнотой создания банками специального резерва на покрытие возможных убытков по активам, подверженным кредитному риску, включая резерв на покрытие возможных убытков по портфелям однородных кредитов, специального резерва под обесценение ценных бумаг, специального резерва на покрытие возможных убытков по операциям, не отраженным на балансе (условным обязательствам).

Для целей составления формы 2807 понятия «активы, подверженные кредитному риску», «ценные бумаги, подверженные кредитному риску», «ценные бумаги, подверженные обесценению», «средства, размещенные в других банках» имеют значения, определенные в пункте 3 Инструкции о порядке формирования и использования банками и небанковскими кредитно-финансовыми организациями специальных резервов на покрытие возможных убытков по активам и операциям, не отраженным на балансе, утвержденной постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 28 сентября 2006 г. № 138 (Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь, 2006 г., № 184, 8/15214).

Отчет по форме 2807 составляется с учетом следующих особенностей:

виды экономической деятельности по строкам 1.1.1.1.2-1.1.1.1.9 должны соответствовать общегосударственному классификатору Республики Беларусь ОКРБ 005-2011 «Виды экономической деятельности», утвержденному постановлением Государственного комитета по стандартизации Республики Беларусь от 5 декабря 2011 г. № 85 «Об утверждении, введении в действие общегосударственного классификатора Республики Беларусь»;

в отчет включается информация о сумме просроченной задолженности, при этом по строке 1.3 графы 11 допускается включение всей просроченной до 30 дней задолженности без заполнения графы 10;

под финансированием проектов в рамках государственных программ понимается финансирование, осуществляемое на основании решений Президента Республики Беларусь и (или) Правительства Республики Беларусь;

6.8. форма 2815 «Отчет о движении специальных резервов на покрытие возможных убытков по активам и операциям, не отраженным на балансе» (далее - форма 2815), предназначенная для анализа движения и использования специальных резервов на покрытие возможных убытков по активам, подверженным кредитному риску.

Отчет по форме 2815 составляется нарастающим итогом с начала года.

7. При составлении отчетности по формам, приведенным в настоящей главе, банки руководствуются методикой оценки выполнения нормативов безопасного функционирования, установленной Инструкцией о нормативах безопасного функционирования. При этом следует исходить из экономической сущности операций и риска, который они несут.

8. Сведения о взаимосвязанных требованиях и обязательствах банка, не включаемых в расчет фактических значений нормативов в соответствии с Инструкцией о нормативах безопасного функционирования (за исключением нормативов ограничения валютного риска), и активах, по которым в соответствии с порядком формирования и использования специальных резервов на покрытие возможных убытков по активам и операциям, не отраженным на балансе, не осуществляется классификация в силу их взаимосвязанности с обязательствами банка, отражаются в сопроводительной записке к отчетности банка.

Указанные сведения должны содержать:

наименования контрагентов;

виды операций;

существенные условия договоров с контрагентами, являющиеся основанием для признания требований и обязательств банка взаимосвязанными в соответствии с подпунктом 2.21 пункта 2 Инструкции о нормативах безопасного функционирования;

суммы и сроки взаимосвязанных активов и обязательств на отчетную дату;

номера счетов бухгалтерского учета, на которых они отражены.

ГЛАВА 3   
АНАЛИТИЧЕСКАЯ ПРУДЕНЦИАЛЬНАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

9. В составе аналитической пруденциальной отчетности банки представляют отчетность по форме 28216 «Отчет о позициях банковского и торгового портфеля, чувствительных к изменению процентной ставки» (далее - форма 28216).

Форма 28216 предназначена для анализа позиций банковского и торгового портфеля, чувствительных к изменению процентной ставки.

Принципы составления отчетности по форме 28216 соответствуют принципам составления отчетности по форме 2809 с учетом следующих особенностей:

требования и обязательства, отражаемые на балансовых и внебалансовых счетах (далее по тексту настоящего пункта - активы и обязательства), включаются в полном объеме;

в целях проведения анализа все активы и обязательства делятся на две группы: чувствительные к изменению процентной ставки (то есть подверженные ее изменению) и нечувствительные к изменению процентной ставки. К чувствительным к изменению процентной ставки относятся активы и обязательства банка, стоимость которых зависит (может зависеть) от изменения процентной ставки на рынке. Эти средства по своей экономической сущности носят возвратный характер и размещаются (привлекаются) банком на платной основе под фиксированную или плавающую процентную ставку (то есть банк получает процентные доходы либо несет процентные расходы);

активы и обязательства, размещенные (привлеченные) банком на условиях «до востребования», а также обязательства банка с просроченными сроками отражаются по периоду до 30 дней;

денежные средства, размещенные (привлеченные) под фиксированную процентную ставку на весь срок действия договора, отражаются по периодам, оставшимся до даты их погашения;

денежные средства, размещенные (привлеченные) под плавающую процентную ставку, отражаются по периодам, оставшимся до даты возможного изменения процентной ставки;

из расчета активов, чувствительных к изменению процентной ставки, исключаются денежные средства, размещенные в фонде обязательных резервов в Национальном банке; именные приватизационные чеки «Имущество»; ценные бумаги, не оплаченные в срок; просроченная задолженность по активам, подверженным кредитному риску; задолженность по активам, подверженным кредитному риску, должников, ликвидированных в установленном законодательством порядке, должников, которые объявлены в установленном законодательством порядке экономически несостоятельными (банкротами) и по которым открыто ликвидационное производство; задолженность по активам, подверженным кредитному риску, при наступлении определенных в договоре обязательств непреодолимой силы, причинивших должнику ущерб, не позволяющий ему продолжать свою деятельность. Данные денежные средства при расчете включаются в раздел нечувствительных активов;

взаимосвязанные требования и обязательства банка не исключаются из расчета активов и обязательств;

нечувствительные к изменению процентной ставки денежные средства отражаются отдельной строкой по каждому виду валют (белорусские рубли и иностранная валюта);

при расчете средней процентной ставки по каждой группе активов и обязательств используется правило расчета средневзвешенной величины.

10. В составе аналитической пруденциальной отчетности банки на основании формы 2809 также представляют информацию об активах и пассивах в разрезе белорусских рублей и иностранной валюты с учетом следующих особенностей:

остатки по счетам учета драгоценных металлов относятся к иностранной валюте, а неденежные статьи - к белорусским рублям;

взаимосвязанные требования и обязательства банка исключаются из расчета только в случае, если они выражены в одной валюте.

101. В составе аналитической пруденциальной отчетности банки на основании формы 2807 представляют информацию о размере созданных в иностранной валюте специальных резервов на покрытие возможных убытков по активам и операциям, не отраженным на балансе. В данной аналитической информации банки отражают выраженные в иностранной валюте активы и операции, не отраженные на балансе, и сформированные в иностранной валюте специальные резервы на покрытие возможных убытков.

11. Банк накапливает и систематизирует на постоянной основе информацию о связанных с банком клиентах (учредителях, инсайдерах, работниках банка), включающую следующие сведения:

о сущности отношений между связанными сторонами;

о виде операций;

о суммах активных и пассивных операций, просроченной задолженности по активам, их динамике, процентных ставках, суммах доходов, полученных от операций (в том числе процентных, комиссионных и прочих доходов), суммах произведенных расходов по операциям (в том числе процентных, комиссионных и прочих расходов), в соответствии с заключенными договорами;

о суммах отнесения на убытки по активным операциям за отчетный период и суммах специальных резервов на покрытие возможных убытков по активам и операциям, не отраженным на балансе.

12. Банк накапливает и систематизирует на постоянной основе информацию о концентрации активов, обязательств и операций, не отраженных на балансе, по экономическим регионам (в разрезе стран с указанием оффшорных зон внутри страны), группам клиентов, отраслям экономики.

Информация по группам клиентов классифицируется следующим образом:

по формам собственности - государственная (в том числе республиканская и коммунальная) и частная (с преобладанием доли государства и (или) государственных юридических лиц; с участием государства и (или) государственных юридических лиц; без участия государства и (или) государственных юридических лиц);

по участию иностранного капитала (с участием иностранного капитала, без участия иностранного капитала);

по отраслевой принадлежности.

121. Банк накапливает и систематизирует на постоянной основе информацию об операционных инцидентах.

Под операционным инцидентом понимается любое событие или группа событий, произошедшие в результате несоответствия установленных банком порядков и процедур совершения банковских операций и других сделок законодательству или их нарушения сотрудниками банка, некомпетентности или ошибок сотрудников банка, несоответствия или отказа используемых банком систем, в том числе информационных, а также в результате действия внешних факторов, которые вызвали или могли вызвать у банка потери и (или) дополнительные затраты по осуществляемой деятельности, оказывающие негативное влияние на финансовый результат деятельности банка (прямые потери), качество предоставляемых услуг и внутренних процессов, репутацию банка (косвенные потери).

Информация об операционных инцидентах классифицируется по источникам риска следующим образом:

внутреннее мошенничество;

внешнее мошенничество;

кадровая политика и безопасность труда;

клиенты, продукты и деловая практика;

причинение ущерба материальным активам;

нарушение непрерывности функционирования и сбои (отказы) систем;

осуществление деятельности и управление процессами.

Информация об операционных инцидентах включает следующие сведения:

количество инцидентов;

сумма понесенных потерь (прямых и косвенных);

сумма потенциальных потерь;

общая сумма понесенных потерь и (или) потенциальных потерь.

Под потенциальными потерями понимается разница между потерями, которые могли быть понесены в результате операционного инцидента, и понесенными потерями, которая возникла в результате стечения обстоятельств.

Классификация и отнесение потерь к прямым и косвенным, минимальный порог потерь для сбора данных, порядок и периодичность сбора, обработки и анализа информации об операционных инцидентах, оценки величины и значимости потерь (в том числе потенциальных), доведения информации об операционных инцидентах и потерях органам управления, ее рассмотрения и контроля за операционным риском устанавливаются банком самостоятельно.

Информация об операционных инцидентах составляется нарастающим итогом с начала года. Минимальный порог в совокупности понесенных и потенциальных потерь по каждому операционному инциденту в целях составления и представления информации Национальному банку составляет сто тысяч белорусских рублей.

Банки, получившие согласие Национального банка на применение стандартизированного подхода для расчета величины операционного риска, дополнительно представляют информацию по виду бизнес-линии, к которой относится операционный инцидент.

122. Банк накапливает и систематизирует на постоянной основе информацию о несвоевременном проведении платежей клиентов.

Под несвоевременно проведенными платежами клиентов понимается неисполнение банком денежных обязательств по платежам клиентов в связи с отсутствием или недостаточностью денежных средств на корреспондентских счетах банка.

По несвоевременно проведенным платежам клиентов информация включает следующие сведения:

дата возникновения обязательства банка по оплате;

дата исполнения банком обязательств по оплате;

количество платежей;

сумма платежей.

Информация по несвоевременно проведенным платежам клиентов составляется за отчетный месяц.

123. В дополнение к информации, предусмотренной в статье 1181 Банковского кодекса Республики Беларусь, банк информирует Национальный банк:

о вовлечении банка в судебное(ые) разбирательство(а), сумма иска по которому(ым) превышает пять процентов размера нормативного капитала банка, в течение пяти рабочих дней с момента вынесения судом определения о возбуждении дела и подготовке его к судебному разбирательству;

о наложении штрафа (за исключением штрафов со стороны Национального банка), сумма по которому превышает пять процентов размера нормативного капитала банка, в течение пяти рабочих дней с момента вступления в силу решения уполномоченного органа о наложении штрафа;

о фактах несоответствия требованиям, предъявляемым к акционерам и иным бенефициарным собственникам банка, владеющим акциями банка в размере, равном либо превышающем пять процентов уставного фонда банка, в течение пяти рабочих дней с момента обнаружения фактов несоответствия;

о возбуждении уголовного дела (либо о привлечении в качестве подозреваемого или обвиняемого по уголовному делу, возбужденному в отношении других лиц, либо по факту совершенного преступления) против руководителя, главного бухгалтера, их заместителей, независимого директора и (или) иного члена совета директоров (наблюдательного совета) банка, члена коллегиального исполнительного органа банка в течение пяти рабочих дней с момента обнаружения банком информации о возбуждении уголовного дела (либо о привлечении в качестве подозреваемого или обвиняемого по уголовному делу, возбужденному в отношении других лиц, либо по факту совершенного преступления);

о применении к банку международных санкций в течение пяти рабочих дней с момента получения банком информации о применении (наложении) таких санкций;

о возникновении повреждений или сбоев программного и информационно-технического обеспечения банка, повлекших непреднамеренное раскрытие конфиденциальной, в том числе инсайдерской, информации о банке и (или) его клиентах, в течение пяти рабочих дней с момента возникновения повреждений, сбоев;

о возникновении угроз информационной безопасности банка, признаваемых банком существенными, в течение пяти рабочих дней с момента их обнаружения;

об операционных инцидентах, по которым сумма в совокупности понесенных и потенциальных потерь превышает один миллиард белорусских рублей, в течение пяти рабочих дней с момента обнаружения таких инцидентов;

о возникновении иных неблагоприятных обстоятельств, признаваемых банком существенными, в течение пяти рабочих дней с момента их обнаружения.

В случаях, указанных в абзацах втором и третьем части первой настоящего пункта, нормативный капитал банка принимается в расчет в размере, рассчитанном на последнюю отчетную дату в соответствии с формой 2801, до даты вынесения судом определения о возбуждении дела и подготовке его к судебному разбирательству или вступления в силу решения уполномоченного органа о наложении штрафа. До представления отчетности по форме 2801 на отчетную дату используется значение нормативного капитала банка на предыдущую отчетную дату.

Критерии признания банком угроз информационной безопасности и иных неблагоприятных обстоятельств существенными устанавливаются банком самостоятельно.

ГЛАВА 4  
ПОРЯДОК И СРОКИ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ПРУДЕНЦИАЛЬНОЙ ОТЧЕТНОСТИ

13. Для осуществления надзора за соблюдением банками установленных нормативов безопасного функционирования и других пруденциальных норм, а также анализа деятельности и финансового состояния банков устанавливаются следующий порядок и сроки представления банками отчетности в Национальный банк:

13.1. отчетность о соблюдении пруденциальных норм представляется в виде файлов по электронной почте ProCarry в адрес почтового ящика МАКЕТ.NBRB или через документальный информационный портал Национального банка в глобальной компьютерной сети Интернет http://wallhall.nbrb.by:

по форме 2826 - ежедневно до 15.30 банковского дня, следующего за отчетным, за каждый предыдущий рабочий день;

по форме 2810 - ежемесячно за каждый рабочий день предыдущего месяца;

по формам 2801, 2807, 2809, 2815, 2820 - ежемесячно по состоянию на 1-е число месяца, следующего за отчетным;

по форме 2829: раздел I - ежемесячно за каждый соответствующий рабочий день отчетного месяца, раздел II - ежемесячно по состоянию на 1-е число месяца, следующего за отчетным периодом;

13.2. отчетность по формам 2801, 2807, 2809, 2810, 2815, 2820, 2829 представляется в следующем порядке:

банками, имеющими не более 20 филиалов, - не позднее 10-го числа месяца, следующего за отчетным периодом;

банками, имеющими более 20 филиалов, - не позднее 15-го числа месяца, следующего за отчетным периодом;

13.3. аналитическая пруденциальная отчетность представляется в виде файлов по электронной почте ProCarry в адрес почтового ящика МАКЕТ.NBRB или через документальный информационный портал Национального банка в глобальной компьютерной сети Интернет http://wallhall.nbrb.by:

по форме 28216 - ежеквартально по состоянию на 1-е число месяца, следующего за отчетным периодом;

информация о размере специальных резервов на покрытие возможных убытков по активам и операциям, не отраженным на балансе, созданных в иностранной валюте, подготовленная на основании формы 2807, - ежемесячно по состоянию на 1-е число месяца, следующего за отчетным периодом, одновременно с отчетностью по форме 2807;

информация об активах и пассивах в разрезе белорусских рублей и иностранной валюты, подготовленная на основании формы 2809, - ежемесячно по состоянию на 1-е число месяца, следующего за отчетным периодом;

информация об операционных инцидентах - ежеквартально по состоянию на 1-е число месяца, следующего за отчетным периодом;

информация о несвоевременном проведении платежей клиентов - ежемесячно за каждый рабочий день, в котором имели место факты несвоевременного проведения платежей клиентов.

Аналитическая отчетность, указанная в настоящем подпункте, представляется в Национальный банк не позднее 15-го числа месяца, следующего за отчетным периодом, за исключением информации, указанной в абзаце третьем части первой настоящего подпункта;

13.4. информация о связанных с банком клиентах, а также о концентрации активов, обязательств и внебалансовых статей, определенная в пунктах 11, 12 настоящей Инструкции, представляется по требованию Национального банка на бумажном носителе.

Информация, определенная пунктом 123 настоящей Инструкции, представляется в Национальный банк на бумажном носителе в произвольной форме.

14. По итогам года банки дополнительно представляют отчетность по формам 2801, 2809, 2807, аудит которых проведен аудиторской организацией (аудитором, осуществляющим деятельность в качестве индивидуального предпринимателя). Данные формы отчетности составляются на основании годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности банков, аудит которой проведен аудиторской организацией (аудитором, осуществляющим деятельность в качестве индивидуального предпринимателя). Формы отчетности представляются на бумажном носителе в сроки, установленные для представления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности банков.

15. При заполнении форм отчетности суммы должны указываться в миллионах белорусских рублей с точностью до одного знака после запятой с округлением.

Показатели, характеризующие соблюдение установленных нормативов безопасного функционирования, должны указываться в отчетности с точностью до одного знака после запятой с округлением.

16. При отсутствии данных, подлежащих отражению, отчетность по установленным формам банками не представляется, о чем даются пояснения в сопроводительной записке. При этом соответствующие файлы, передаваемые по электронной почте ProCarry, должны содержать только заглавную часть без информационных строк.

В случае принятия Национальным банком решения об отзыве у банка специального разрешения (лицензии) на осуществление банковской деятельности данный банк не представляет пруденциальную отчетность (за исключением случаев ее представления на основании разовых запросов Национального банка) начиная с отчетной даты, следующей за датой принятия указанного решения.

17. Сопроводительная записка к отчетности представляется банками в виде текстового файла в сроки, установленные для представления пруденциальной отчетности.

18. Национальный банк в целях осуществления функции надзора и проверки достоверности представляемой отчетности вправе на основании письменного запроса получать от банка пруденциальную отчетность на любую дату внутри отчетного периода, а также дополнительную информацию по представленной отчетности.

19. Ответственность за достоверность и своевременность представления отчетной информации возлагается на руководителя банка.