

## Тема 7

# ПОКАЗАТЕЛИ ДОСТАТОЧНОСТИ НОРМАТИВНОГО КАПИТАЛА БАНКА

## Лекция 9

1. Экономическая сущность показателей достаточности нормативного капитала банка.
2. Методика расчета основного, дополнительного и нормативного капитала банка.
3. Методика расчета нормативов достаточности нормативного капитала.
4. Отчетность банка о достаточности нормативного капитала, ее содержание.

### **1. Экономическая сущность показателей достаточности нормативного капитала банка.**

Среди нормативов безопасного функционирования банков Инструкцией о нормативах безопасного функционирования банков №137 для банков устанавливаются следующие:

- минимальный размер нормативного капитала;
- нормативы достаточности нормативного капитала банка.

**Размер нормативного капитала банка** устанавливается как сумма уставного фонда, иных фондов, эмиссионного дохода и нераспределенной прибыли с увеличением на ряд других составляющих нормативного капитала банка, перечень и порядок расчета которых определяются Национальным банком. Составляющие нормативного капитала банка определяются исходя из способности покрывать убытки банка (ст.112 БК).

Нормативный капитал банка уменьшается на величину, на которую недосозданы специальные резервы, предусмотренные частью шестой ст.109 БК Республики Беларусь, и ряд других вычетов, перечень и порядок расчета которых определяются Национальным банком (Инструкция №137).

**Нормативы достаточности нормативного капитала** банка устанавливаются в виде предельных соотношений размера (части) нормативного капитала банка и рисков, принимаемых на себя банком (ст.114 БК).

Нормативы минимального размера нормативного капитала, достаточности нормативного капитала, должны соответствовать установленному значению на первое число месяца.

Расчет показателей, характеризующих выполнение банком данных нормативов безопасного функционирования осуществляется в соответствии с принципом консервативности. Принцип консервативности – соблюдение осторожности при применении суждений, необходимых для осуществления оценок текущего состояния нормативного капитала банка, его рисков, активов, обязательств и операций, не отраженных на балансе, в

условиях неопределенности таким образом, чтобы показатели, характеризующие выполнение нормативов безопасного функционирования, оценивались с позиций наибольшего риска, принимаемого банком.

При расчете показателей, характеризующих выполнение нормативов безопасного функционирования, принимаются в расчет специальные резервы на покрытие возможных убытков по активам и операциям, не отраженным на балансе, формируемые в соответствии с методикой, установленной Инструкцией о порядке формирования и использования банками и небанковскими кредитно-финансовыми организациями специальных резервов на покрытие возможных убытков по активам и операциям, не отраженным на балансе, от 28 сентября 2006 г. № 138, и локальными нормативными правовыми актами банка. Недосозданные специальные резервы на покрытие возможных убытков по активам и операциям, не отраженным на балансе, принимаются в расчет нормативного капитала в размере сальдо отклонений по всем группам риска.

При наличии нескольких связанных между собой обязательств, отраженных на внебалансовых счетах, которые прекращаются осуществлением одного платежа, в расчет показателей, характеризующих выполнение нормативов безопасного функционирования, принимается одно из внебалансовых обязательств. В случае наличия связанных между собой балансового и внебалансового обязательств, которые прекращаются осуществлением одного платежа, в расчет нормативов безопасного функционирования принимается балансовое обязательство.

В целях обеспечения финансовой надежности банка органами управления банка должны быть разработаны и утверждены локальные нормативные правовые акты, регламентирующие выявление и измерение (оценку) рисков для обеспечения достоверного расчета показателей, характеризующих выполнение нормативов безопасного функционирования в соответствии с законодательством Республики Беларусь.

## **2. Методика расчета основного, дополнительного и нормативного капитала банка.**

Методика расчета основного, дополнительного и нормативного капитала банка описана в Инструкции о нормативах безопасного функционирования банков №137.

**Нормативный капитал банка** состоит из основного капитала (капитала I уровня) и дополнительного капитала (капитала II и III уровня), за вычетом иммобилизации, недосозданных специальных резервов на покрытие возможных убытков, имущества, переданного банком в доверительное управление, выданных займов, а также предоставленного субординированного кредита (займа). Вычитаемые из расчета средства, переданные в доверительное управление, выданные займы и субординированные кредиты (займы) умень-

шаются на сумму рассчитанного по ним расчетного размера специальных резервов на покрытие возможных убытков, сумму созданных по ним других резервов на возможные потери в соответствии с законодательством и локальными нормативными правовыми актами банка. Субординированный кредит (заем), предоставленный банкам, небанковским кредитно-финансовым организациям-резидентам, исключается из расчета в части, которую последние учитывают в составе источников дополнительного капитала.

Нормативный капитал уменьшается на величину ежемесячно рассчитываемого превышения суммарной величины рисков на инсайдеров и взаимосвязанных с ними лиц над ее максимальным размером, установленным Инструкцией №137, за вычетом расчетного размера специальных резервов на покрытие возможных убытков в соответствующей данному превышению части.

Для установления норматива суммарной величины рисков на инсайдеров и взаимосвязанных с ними лиц используется значение нормативного капитала банка без учета уменьшения его в соответствии с требованиями части второй настоящего пункта.

**Основной капитал (капитал I уровня)** состоит из зарегистрированного уставного фонда; эмиссионного дохода; фондов и прибыли прошлых лет, подтвержденных аудиторской организацией (аудитором - индивидуальным предпринимателем), кроме фонда дивидендов. Основной капитал уменьшается на сумму собственных акций банка, переданных ему в залог; выкупленных собственных акций; убытков текущего года и прошлых лет; нематериальных активов (за вычетом начисленной амортизации); вложений в уставные фонды дочерних банков, небанковских кредитно-финансовых организаций и иных дочерних юридических лиц; долевых частей, составляющих 20% и более в уставном фонде юридического лица; относящихся к прошлым годам просроченных, а также начисленных и неполученных доходов. Вычитаемые из расчета вложения в уставные фонды дочерних банков, небанковских кредитно-финансовых организаций и иных дочерних юридических лиц, долевые части, указанные просроченные и начисленные доходы уменьшаются на сумму резервов, созданных по ним в соответствии с законодательством и (или) локальными нормативными правовыми актами банка.

Увеличение уставного фонда банка принимается в расчет основного капитала после регистрации соответствующих изменений и (или) дополнений, вносимых в учредительные документы банка и в установленном законодательством Республики Беларусь порядке.

**Дополнительный капитал II уровня** включает прибыль прошлых лет, не подтвержденную аудиторской организацией (аудитором-индивидуальным предпринимателем); прибыль текущего года с учетом использования; фонды, сформированные за счет прибыли, включенной в дополнительный капитал, кроме фонда дивидендов, общие резервы на покрытие возможных убытков, создаваемые банком в соответствии со своими локальными нормативными правовыми актами; суммы переоценки основных средств, незавершенного строительства и неустановленного оборудования, произведенной в соответ-

ствии с законодательством Республики Беларусь; суммы переоценки ценных бумаг (за исключением именных приватизационных чеков «Имущество»), имеющих в наличии для продажи, прочих статей баланса; привлеченный долгосрочный субординированный кредит (заем) в пределах ограничений, установленных Инструкцией №137. Положительные суммы переоценки ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, прочих статей баланса включаются в расчет с понижающим коэффициентом, равным 0,70, отрицательные суммы переоценки исключаются в полном объеме. Дополнительный капитал уменьшается на относящиеся к текущему году просроченные доходы и доходы, начисленные и не полученные в срок свыше 30 дней со дня их начисления. Вычитаемые из расчета указанные просроченные и начисленные доходы уменьшаются на сумму резервов, созданных по ним в соответствии с законодательством и (или) локальными нормативными правовыми актами банка.

**Дополнительный капитал III уровня** включает краткосрочный субординированный кредит (заем) в пределах ограничений, установленных в соответствии с пунктом 15 Инструкции №137.

Прибыль прошлых лет и сформированные за счет нее фонды не включаются в расчет дополнительного капитала в случае отсутствия аудиторского подтверждения после 1 июля следующего года.

При расчете нормативного капитала в расчет принимается дополнительный капитал (II и III уровня в совокупности) в сумме, не превышающей сумму основного капитала.

Под **иммобилизацией** понимается недостаток источников собственных средств на покрытие затрат капитального характера, рассчитываемый как разница между указанными источниками и затратами.

Источники собственных средств рассчитываются как сумма амортизации собственных основных средств, включая основные средства, сданные в аренду; амортизации нематериальных активов; уставного фонда; эмиссионного дохода; фондов и прибыли прошлых лет, кроме фонда дивидендов; фондов и прибыли текущего года с учетом использования; переоценки основных средств, незавершенного строительства и неустановленного оборудования, произведенной в соответствии с законодательством Республики Беларусь. Прибыль прошлых лет и сформированные за счет нее фонды не включаются в расчет источников собственных средств в случае отсутствия аудиторского подтверждения после 1 июля следующего года. Источники собственных средств уменьшаются на сумму выкупленных собственных акций, убытков прошлых лет и текущего года, а также сумму недосозданных специальных резервов на покрытие возможных убытков.

Затраты рассчитываются как сумма следующих вложений: в уставные фонды дочерних юридических лиц и долевых частей, составляющих 20% и более в уставном фонде юридического лица (за исключением вложений в уставные фонды юридических лиц, основными видами деятельности которых являются банковская и (или) финансовая деятельность); собственных основных средств, незавершенного строительства, неустановленного оборудования

и нематериальных активов банка; вложений в арендованные, полученные в финансовую аренду (лизинг) основные средства и нематериальные активы; а также средств в расчетах по вышеуказанным затратам и расходов будущих периодов на вышеназванные цели.

При отрицательном значении итоговой суммы источников размер имобилизации принимается равным сумме затрат.

Под **субординированным кредитом (займом)** понимается привлеченный банком кредит (заем), предоставление которого отвечает следующим условиям:

1. кредит (заем) должен предоставляться юридическим лицом одновременно на срок от 2 до 5 лет (краткосрочный субординированный кредит (заем)) или на срок 5 и более лет (долгосрочный субординированный кредит (заем)). При этом при определении срока кредита (займа) не учитываются условия договора о возможной автоматической пролонгации кредита (займа);

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

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

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

3. кредит (заем) предоставляется в белорусских рублях, российских рублях и (или) в свободно конвертируемой иностранной валюте (СКВ);

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

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

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

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

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

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

При этом кредитным договором (договором займа) не может быть предусмотрена капитализация процентов; договором должно быть установлено, что проценты по субординированному кредиту (займу) не начисляются в периоде, по состоянию на начало которого у банка образовался убыток нарастающим итогом с начала года;

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

7. выплата основного долга и процентов по краткосрочному субординированному кредиту (займу) не может быть произведена (даже при наступлении срока возврата), если в результате этого платежа размер нормативного капитала банка станет ниже установленного минимального требования;

8. в случае ликвидации банка-кредитополучателя (заемщика) требования кредитора по предоставленному кредиту (займу) не могут удовлетворяться ранее полного удовлетворения требований иных кредиторов;

9. субординированный кредит (заем) не должен предоставляться путем зачисления средств на счет банка-кредитополучателя (заемщика), открытый у кредитора;

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

10. в кредитном договоре (договоре займа), дополнительном соглашении к нему, а также в иных соглашениях сторон о порядке исполнения указанных договоров (прекращения их действия) не могут содержаться условия (как первоначально, так и в результате внесения дополнений и (или) изменений), не соответствующие обязательным условиям, определенным в подпунктах 1–9.1.

Краткосрочный субординированный кредит (заем) включается в расчет дополнительного капитала исключительно для покрытия величины рыночных рисков и должен составлять не более 250% от величины нормативного капитала I и II уровня, имеющегося у банка для покрытия величины рыночных рисков, которая рассчитывается следующим образом:

1. определяется общая сумма активов и внебалансовых обязательств, оцененных по уровню кредитного риска, и величина операционного риска;
2. определяется величина нормативного капитала, которая позволяет банку выполнить минимальное значение норматива достаточности нормативного капитала, путем умножения величины, определенной в подпункте 1, на нормативное значение достаточности нормативного капитала;
3. определяется величина нормативного капитала, имеющегося у банка для покрытия величины рыночных рисков, как разница между фактической величиной нормативного капитала I и II уровня и величиной нормативного капитала, рассчитанной в соответствии с подпунктом 2.

Рассчитанная величина краткосрочного субординированного кредита (займа) включается в расчет нормативного капитала банка в размере, не превышающем величину рыночного риска.

Долгосрочный субординированный кредит (заем) включается в расчет дополнительного капитала в сумме, не превышающей 50% величины основного капитала, следующим образом:

- в период, превышающий 5 лет до окончания срока возврата кредита (займа), – в полной сумме;
- в последние 5 лет до окончания срока возврата кредита (займа) – по остаточной стоимости.

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

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

Национальный банк в двухнедельный срок со дня представления указанных документов дает заключение, подготовленное Главным управлением банковского надзора совместно с заинтересованными структурными подразделениями Национального банка, о соответствии договора (проекта договора), изменений, дополнений к нему требованиям законодательства Респуб-

ки Беларусь, а также способности данного кредита (займа) покрывать убытки банка.

В случае положительного заключения Национального банка субординированный кредит (заем) включается в расчет дополнительного капитала с даты получения заключения, но не ранее даты поступления денежных средств по договору субординированного кредита (займа) банку-кредитополучателю (заемщику).

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

- содержание кредитного договора (договора займа), изменений, дополнений к нему не соответствует какому-либо из требований пункта 14 Инструкции №137;

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

- по иным основаниям невозможно признать данный кредит (заем) способным покрывать убытки банка.

В случае изменения условий предоставления субординированного кредита (займа), приводящего к несоблюдению обязательных условий, определенных в подпунктах 1–9.1 (выше по тексту), и (или) возникновения иных оснований не признавать кредит (заем) способным покрывать убытки банка такой субординированный кредит (заем) не рассматривается как источник дополнительного капитала с момента его включения в расчет нормативного капитала. При этом значения нормативов безопасного функционирования пересчитываются банком за весь период включения данного субординированного кредита (займа) в расчет нормативного капитала. Требования, изложенные в настоящей части, не применяются в случаях, когда средства, привлеченные в виде субординированного кредита (займа), направляются кредитором на увеличение уставного фонда банка либо производится замена валюты субординированного кредита (займа) до наступления срока его возврата.

В случае направления кредитором средств субординированного кредита (займа) на увеличение уставного фонда банка средства субординированного кредита (займа) включаются в расчет дополнительного капитала до принятия решения о государственной регистрации изменений и (или) дополнений, вносимых в устав банка в связи с увеличением его уставного фонда, или об отказе в их регистрации.

В случае если субординированный кредит (заем) предоставлен банком-резидентом, то банк-кредитополучатель (заемщик) ежемесячно информируют Национальный банк и кредитодателя (заимодавца) о величине кредита (займа), включенного ими в состав источников дополнительного капитала.

Под общими резервами на покрытие возможных убытков понимаются резервы, создаваемые банком в соответствии со своими локальными нормативными правовыми актами за счет расходов, не включаемых в состав затрат,



учитываемых при налогообложении прибыли. В целях включения в расчет капитала данные резервы не должны быть связаны с конкретными активами или условными обязательствами и создаются под непредвиденные (неожидаемые) потери, которые в момент формирования общих резервов не подлежат идентификации, но могут реализоваться в будущем.

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

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

Установленная пунктами Инструкцией №137 методика расчета нормативного капитала применяется при расчете показателей, характеризующих выполнение нормативов безопасного функционирования. При этом в расчет принимается значение нормативного капитала, рассчитанное на последнюю отчетную дату.

Минимальный размер нормативного капитала для банка, рассчитываемого в соответствии с Инструкцией №137, устанавливается в белорусских рублях в сумме, эквивалентной 5,0 млн. евро (с 1 января 2014 г. – 15,0 млн. евро, с 1 января 2015 г. – 25,0 млн. евро); для банка, имеющего (имеющей) право на осуществление банковских операций по привлечению денежных средств физических лиц, не являющихся индивидуальными предпринимателями, на счета и (или) во вклады (депозиты) и (или) открытию и ведению банковских счетов таких физических лиц, – в сумме, эквивалентной 25,0 млн. евро.

Нормативное значение минимального размера нормативного капитала рассчитывается на первое число каждого квартала исходя из официального курса белорусского рубля по отношению к евро по состоянию на последнее число предыдущего квартала и применяется для осуществления надзора начиная с первого числа квартала.

### 3. Методика расчета нормативов достаточности нормативного капитала.

Методика расчета нормативов достаточности нормативного капитала представлена в Инструкции №137.

Нормативы достаточности нормативного капитала – это установленное предельное процентное соотношение размера (части) нормативного капитала банка и рисков, принимаемых на себя банком.

Достаточность нормативного капитала (основного капитала) рассчитывается по формуле (1):

$$ДК = \frac{НК (ОК)}{КР + А*(ОР + РР)} \times 100 \text{ (проценты)}, \quad (1)$$

где **ДК** – достаточность нормативного капитала;

**НК** – размер нормативного капитала;

**ОК** – размер основного капитала;

**КР** – величина кредитного риска, определяемая как сумма взвешенных по уровню кредитного риска активов, подверженных кредитному риску, и внебалансовых обязательств:

– величина активов, подверженных кредитному риску, для расчета достаточности нормативного капитала определяется путем умножения разницы между суммой активов, подверженных кредитному риску, и величиной сформированных по данным активам резервов (специальных резервов на покрытие возможных убытков, других резервов на возможные потери, сформированных в соответствии с законодательством и (или) локальными нормативными правовыми актами банка, небанковской кредитно-финансовой организации) на соответствующую степень кредитного риска (пункты 20 – 22 Инструкции №137).

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

**РР** – величина рыночного риска, определяемая по формуле (2):

$$РР = ПР + ФР + ВР + ТР, \quad (2)$$

где **ПР** – процентный риск,

**ФР** – фондовый риск,

**ВР** – валютный риск,

ТР – товарный риск.

Процентный и фондовый риски состоят из специального и общего рисков. Специальный риск отражает величину вероятных потерь (убытков) от изменения стоимости отдельных долговых и (или) долевых инструментов вследствие факторов, связанных с эмитентом. Общий риск отражает величину вероятных потерь (убытков) от изменения стоимости торгового портфеля вследствие изменения размера рыночных процентных ставок (для финансовых инструментов, подверженных процентному риску) или изменения цен на фондовых рынках (для финансовых инструментов, подверженных фондовому риску);

**ОР** – величина операционного риска;

**А** – число, равное 10 (при расчете значения достаточности нормативного капитала) и 20 (при расчете значения достаточности основного капитала).

Сумма активов, подверженных кредитному риску, принимается в расчет достаточности нормативного капитала за исключением активов торгового портфеля и товаров, принимаемых в расчет величины рыночных рисков (в случае ее расчета), а также активов, вычитаемых из расчета нормативного капитала банка в соответствии с частью первой пункта 10 Инструкции №137.

В целях надзора за достаточностью нормативного капитала устанавливаются следующие **нормативы**:

- *норматив достаточности нормативного капитала* – 10%;
- *норматив достаточности основного капитала* – 5%.

Банк вправе на основании собственной оценки уровня рисков, присущих его деятельности, либо потенциально возможных (как принимаемых в расчет достаточности нормативного капитала в соответствии с Инструкцией №137, так и иных, оцениваемых в соответствии с их локальными нормативными правовыми актами) установить для себя в порядке, определенном локальными нормативными правовыми актами, более высокие требования к достаточности нормативного капитала по сравнению с установленными Инструкцией №137.

#### **4. Отчетность банка о достаточности нормативного капитала, ее содержание.**

В составе отчетности о соблюдении пруденциальных норм банками составляется и представляется форма 2801 «Расчет достаточности нормативного капитала» (далее – форма 2801), предназначенная для осуществления Национальным банком надзора за соблюдением банками нормативов минимального размера нормативного капитала и достаточности нормативного капитала (Приложение А) (Инструкция №172).

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

Установленные в соответствии с локальными нормативными правовыми актами банка более высокие требования к достаточности нормативного капитала указываются в сопроводительной записке к отчетности банка.

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.

Отчетность о соблюдении пруденциальных норм по форме 2801 представляется ежемесячно по состоянию на 1-е число месяца, следующего за отчетным в виде файлов по электронной почте ProCarry в адрес почтового ящика MAKET.NBRB или через документальный информационный портал Национального банка в глобальной компьютерной сети Интернет <http://wallhall.nbrb.by>.

Отчетность по форме 2801 представляется в следующем порядке:

- банками, имеющими не более 20 филиалов (отделений) – не позднее 10 числа месяца, следующего за отчетным периодом,
- банками, имеющими более 20 филиалов (отделений) – не позднее 15 числа месяца, следующего за отчетным периодом,

По итогам года банки дополнительно представляют отчетность по форме 2801, достоверность которой подтверждена аудиторской организацией (аудитором–индивидуальным предпринимателем). Данная форма отчетности составляется на основании годового отчета банков, достоверность которого подтверждена аудиторской организацией (аудитором–индивидуальным предпринимателем). Форма отчетности представляется на бумажном носителе в сроки, установленные для представления годового отчета банков.

При заполнении формы 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.

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 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.

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

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.

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

### **Литература:**

1. Банковский кодекс Республики Беларусь: принят Палатой представителей 3 окт. 2000 г. : одобр. Советом Респ. 12 окт. 2000 г. (с изм. и доп. по состоянию на 13 июля 2012 г. № 416-з) // Бизнес-Инфо : аналитическая правовая система [Электронный ресурс] / ООО «Профессиональные правовые системы». – Минск, 2011. – Режим доступа : <http://www.business-info.by>. – Дата доступа : 23.10.2013.

2. Инструкция о нормативах безопасного функционирования для банков и небанковских кредитно-финансовых организаций : утв. Постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 28.09.2006 №137 (с изм. и доп. от 20.03.2013 № 163) // Бизнес-Инфо : аналитическая правовая система [Электронный ресурс] / ООО «Профессиональные правовые системы». – Минск, 2011. – Режим доступа : <http://www.business-info.by>. – Дата доступа : 24.10.2013.

3. Инструкция 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 : утв. постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 28 сентября 2006 г. № 138 // Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь, 2006 г., № 184, 8/15214.

4. Инструкция о порядке составления и представления банками и небанковскими кредитно-финансовыми организациями пруденциальной отчетности в Национальный банк Республики Беларусь : утв. Постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 31 октября 2006 г. № 172 (с изм. и доп. от 07.12.2012 №642) // Бизнес-Инфо : аналитическая правовая система [Электронный ресурс] / ООО «Профессиональные правовые системы». – Минск, 2011. – Режим доступа : <http://www.business-info.by>. – Дата доступа : 24.10.2013.