

Зарегистрировано в Национальном реестре правовых актов

Республики Беларусь 22 февраля 2022 г. N 8/37639

**ПОСТАНОВЛЕНИЕ ПРАВЛЕНИЯ НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ
8 февраля 2022 г. N 53**

**ОБ УТВЕРЖДЕНИИ ПРАВИЛ ОЦЕНКИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКОВ И НЕБАНКОВСКИХ
КРЕДИТНО-ФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ В ЦЕЛЯХ ОПРЕДЕЛЕНИЯ УРОВНЯ ПРИНИМАЕМЫХ ИМИ
РИСКОВ**

(в ред. постановления Правления Нацбанка от 19.09.2023 N 319)

На основании части первой статьи 39 Банковского кодекса Республики Беларусь и части десятой статьи 13 Закона Республики Беларусь от 8 июля 2008 г. N 369-З "О гарантированном возмещении банковских вкладов (депозитов) физических лиц" Правление Национального банка Республики Беларусь ПОСТАНОВЛЯЕТ:

1. Утвердить Правила оценки деятельности банков и небанковских кредитно-финансовых организаций в целях определения уровня принимаемых ими рисков (прилагаются).
2. Настоящее постановление вступает в силу с 1 апреля 2022 г.

Председатель Правления

П.В.Каллаур

УТВЕРЖДЕНО
Постановление
Правления
Национального банка
Республики Беларусь
08.02.2022 N 53

**ПРАВИЛА
ОЦЕНКИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКОВ И НЕБАНКОВСКИХ КРЕДИТНО-ФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ В
ЦЕЛЯХ ОПРЕДЕЛЕНИЯ УРОВНЯ ПРИНИМАЕМЫХ ИМИ РИСКОВ**

(в ред. постановления Правления Нацбанка от 19.09.2023 N 319)

**ГЛАВА 1
ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

1. Настоящие Правила устанавливают порядок оценки деятельности банков и небанковских кредитно-финансовых организаций (далее - банки) в целях определения уровня рисков, принимаемых ими при осуществлении своей деятельности, включая показатели оценки и методику классификации банков по группам риска, для определения государственным учреждением "Агентство по гарантированному возмещению банковских вкладов (депозитов) физических лиц" группы риска, к которой относится банк, и расчета банками дополнительной ставки календарных взносов в резерв указанного государственного учреждения.

2. Для целей настоящих Правил:

термин "активы, подверженные кредитному риску" используется в значении, определенном

подпунктом 5.1 пункта 5 Инструкции о порядке формирования и использования 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. N 138;

термин "физические лица" используется в значении, определенном абзацем пятым статьи 2 Закона Республики Беларусь "О гарантированном возмещении банковских вкладов (депозитов) физических лиц".

ГЛАВА 2 ПОКАЗАТЕЛИ ОЦЕНКИ УРОВНЯ РИСКОВ, ПРИНИМАЕМЫХ БАНКАМИ ПРИ ОСУЩЕСТВЛЕНИИ СВОЕЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

3. Оценка деятельности банка в целях определения уровня рисков, принимаемых им при осуществлении своей деятельности, проводится по следующим показателям:

- ликвидность банка;
- капитал и левередж банка;
- качество активов банка;
- привлеченные банком средства физических лиц.

4. Показателями, характеризующими ликвидность банка, являются:

- величина покрытия ликвидности банка;
- величина чистого стабильного фондирования банка.

Значения величины покрытия ликвидности банка и величины чистого стабильного фондирования банка определяются на основании данных отчетности 2809 "Расчет ликвидности" по форме, установленной в приложении 2 к постановлению Правления Национального банка Республики Беларусь от 31 октября 2006 г. N 172 "Об установлении форм отчетности и утверждении Инструкции о порядке составления и представления пруденциальной отчетности, представления индивидуальной бухгалтерской (финансовой) отчетности".

Оценка показателей, характеризующих ликвидность банка, проводится на основании минимальных значений величины покрытия ликвидности банка и величины чистого стабильного фондирования банка, определяемых для каждого расчетного периода, составляющего календарный квартал (далее - расчетный период), исходя из значений указанных показателей на первое число второго и третьего месяцев предыдущего расчетного периода, а также на первое число первого месяца текущего расчетного периода.

5. Показателями, характеризующими капитал и левередж банка, являются:

- показатель достаточности нормативного капитала банка;
- показатель левереджа банка.

Значения показателя достаточности нормативного капитала банка и показателя левереджа банка определяются на основании данных отчетности 2801 "Отчет о достаточности капитала, величине левереджа, внутренней процедуре оценки достаточности капитала и управлении рисками" по форме, установленной в приложении 1 к постановлению Правления Национального банка Республики Беларусь от 31 октября 2006 г. N 172.

Оценка показателей, характеризующих капитал и левередж банка, проводится на основании минимальных значений показателя достаточности нормативного капитала банка и показателя левереджа банка, определяемых для каждого расчетного периода исходя из значений указанных показателей на первое число второго и третьего месяцев предыдущего расчетного периода, а также на первое число первого месяца текущего расчетного периода.

6. Показателями, характеризующими качество активов банка, являются:

- доля необслуживаемых активов банка в активах, подверженных кредитному риску;

полнота формирования банком специального резерва на покрытие возможных убытков по активам, подверженным кредитному риску.

Доля необслуживаемых активов банка в активах, подверженных кредитному риску (A_1), рассчитывается в процентах по следующей формуле:

$$A_1 = \frac{НА}{АПКР},$$

где НА - объем необслуживаемых активов банка, в тысячах белорусских рублей;

АПКР - размер активов, подверженных кредитному риску, в тысячах белорусских рублей.

Полнота формирования банком специального резерва на покрытие возможных убытков по активам, подверженным кредитному риску (A_2), рассчитывается в процентах по следующей формуле:

$$A_2 = \frac{P_{\text{факт}}}{P_{\text{расч}}},$$

где $P_{\text{факт}}$ - размер фактически созданного специального резерва на покрытие возможных убытков по активам, подверженным кредитному риску, в тысячах белорусских рублей;

$P_{\text{расч}}$ - размер расчетного специального резерва на покрытие возможных убытков по активам, подверженным кредитному риску, в тысячах белорусских рублей.

Доля необслуживаемых активов банка в активах, подверженных кредитному риску, и полнота формирования банком специального резерва на покрытие возможных убытков по активам, подверженным кредитному риску, рассчитываются на основании данных отчетности 2807 "Отчет о размере специальных резервов на покрытие возможных убытков по активам, подверженным кредитному риску, и операциям, не отраженным на балансе" по форме, установленной в приложении 7 к постановлению Правления Национального банка Республики Беларусь от 31 октября 2006 г. N 172.

Оценка показателей, характеризующих качество активов банка, проводится на основании максимального значения доли необслуживаемых активов банка в активах, подверженных кредитному риску, и минимального значения полноты формирования банком специального резерва на покрытие возможных убытков по активам, подверженным кредитному риску, определенных для каждого расчетного периода исходя из значений указанных показателей на первое число второго и третьего месяцев предыдущего расчетного периода, а также на первое число первого месяца текущего расчетного периода.

7. Показателями, характеризующими привлеченные банком средства физических лиц, являются:

доля средств физических лиц в пассивах банка;

средневзвешенная процентная ставка по новым срочным и условным банковским вкладам (депозитам) физических лиц (за исключением индивидуальных предпринимателей) в белорусских рублях; (в ред. постановления Правления Нацбанка от 19.09.2023 N 319)

средневзвешенная процентная ставка по новым срочным и условным банковским вкладам (депозитам) физических лиц (за исключением индивидуальных предпринимателей) в долларах США; (в ред. постановления Правления Нацбанка от 19.09.2023 N 319)

средневзвешенная процентная ставка по новым срочным и условным банковским вкладам (депозитам) физических лиц (за исключением индивидуальных предпринимателей) в евро; (абзац введен постановлением Правления Нацбанка от 19.09.2023 N 319)

средневзвешенная процентная ставка по новым срочным и условным банковским вкладам (депозитам) физических лиц (за исключением индивидуальных предпринимателей) в российских рублях. (абзац введен постановлением Правления Нацбанка от 19.09.2023 N 319)

Доля средств физических лиц в пассивах банка (NP_1) рассчитывается в процентах по следующей формуле:

$$NP_1 = \frac{C_{\text{фл}}}{\text{пассивы}},$$

где $C_{\text{фл}}$ - величина средств физических лиц, привлеченных банком, в тысячах белорусских рублей;

пассивы - размер пассивов банка, в тысячах белорусских рублей.

Доля средств физических лиц в пассивах банка рассчитывается на основании данных отчетности "Бухгалтерский баланс" по форме, установленной в приложении к Инструкции по формированию и представлению формы отчетности "Бухгалтерский баланс", утвержденной постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 28 декабря 2012 г. N 740.

Значения средневзвешенной процентной ставки по новым срочным и условным банковским вкладам (депозитам) физических лиц (за исключением индивидуальных предпринимателей) в соответствующей валюте (белорусские рубли, доллары США, евро, российские рубли) определяются на основании данных отчетности 1720 "Информация о кредитно-депозитном рынке" по форме, установленной в приложении 1 к постановлению Правления Национального банка Республики Беларусь от 9 октября 2019 г. N 410 "О форме отчетности 1720 "Информация о кредитно-депозитном рынке".
(в ред. постановления Правления Нацбанка от 19.09.2023 N 319)

Оценка показателей, характеризующих привлеченные банком средства физических лиц, проводится на основании максимального значения доли средств физических лиц в пассивах банка, определяемой для каждого расчетного периода исходя из значений указанного показателя за последний рабочий день каждого месяца предыдущего расчетного периода, и значений средневзвешенных процентных ставок по новым срочным и условным банковским вкладам (депозитам) физических лиц (за исключением индивидуальных предпринимателей) в соответствующей валюте (белорусские рубли, доллары США, евро, российские рубли), определяемых для каждого расчетного периода исходя из значений указанных показателей за предыдущий расчетный период.
(в ред. постановления Правления Нацбанка от 19.09.2023 N 319)

8. Каждому из показателей оценки деятельности банков, определенных пунктами 4 - 7 настоящих Правил, в зависимости от его значения присваивается балл согласно приложению.

Средневзвешенной процентной ставке по новым срочным и условным банковским вкладам (депозитам) физических лиц (за исключением индивидуальных предпринимателей) в соответствующей валюте (белорусские рубли, доллары США, евро, российские рубли) балл присваивается путем сравнения значения данного показателя банка со средневзвешенной процентной ставкой по новым срочным и условным банковским вкладам (депозитам) физических лиц в этой валюте, рассчитанной в целом по всем действующим банкам за период, аналогичный периоду расчета данного показателя для конкретного банка.
(в ред. постановления Правления Нацбанка от 19.09.2023 N 319)

Часть исключена с 1 января 2024 года. - Постановление Правления Нацбанка от 19.09.2023 N 319.

Значения средневзвешенных процентных ставок по новым срочным и условным банковским вкладам (депозитам) физических лиц (за исключением индивидуальных предпринимателей) в соответствующей валюте (белорусские рубли, доллары США, евро, российские рубли) в целом по всем действующим банкам рассчитываются на основании данных отчетности 1720 "Информация о кредитно-депозитном рынке" по форме, установленной в приложении 1 к постановлению Правления Национального банка Республики Беларусь от 9 октября 2019 г. N 410.
(в ред. постановления Правления Нацбанка от 19.09.2023 N 319)

Для присвоения баллов значения показателей оценки деятельности банков, определенных пунктами 4 - 7 настоящих Правил, и значения средневзвешенных процентных ставок по новым срочным и условным банковским вкладам (депозитам) физических лиц (за исключением индивидуальных предпринимателей) в соответствующей валюте (белорусские рубли, доллары США, евро, российские рубли) в целом по всем действующим банкам округляются до одного знака после запятой.
(в ред. постановления Правления Нацбанка от 19.09.2023 N 319)

ГЛАВА 3 МЕТОДИКА КЛАССИФИКАЦИИ БАНКОВ ПО ГРУППАМ РИСКА

9. Классификация банков по группам риска проводится на основании агрегированной оценки уровня рисков, принимаемых банками при осуществлении своей деятельности.

10. Агрегированная оценка рисков, принимаемых банками при осуществлении своей деятельности (АОУР), рассчитывается по следующей формуле:

$$AOYP = \Sigma (RL_1; RL_2; RC_1; RC_2; RA_1; RA_2; RNP_1; RNP_2; \max (RNP_3; RNP_4; RNP_5))$$

где $RL_1, RL_2, RC_1, RC_2, RA_1, RA_2, RNP_1, RNP_2, RNP_3, RNP_4, RNP_5$ - баллы, присвоенные соответственно показателям оценки деятельности банков $L_1, L_2, C_1, C_2, A_1, A_2, NP_1, NP_2, NP_3, NP_4, NP_5$ согласно приложению.

(п. 10 в ред. постановления Правления Нацбанка от 19.09.2023 N 319)

11. В зависимости от значения агрегированной оценки рисков, принимаемых банками при осуществлении своей деятельности, банк относится к одной из следующих групп:

группа риска I (значение агрегированной оценки составляет 3 балла и менее);

группа риска II (значение агрегированной оценки составляет от 4 до 6 баллов включительно);

группа риска III (значение агрегированной оценки составляет 7 баллов и более).

Приложение
к Правилам оценки деятельности
банков и небанковских
кредитно-финансовых организаций
в целях определения уровня
принимаемых ими рисков
(в редакции постановления
Правления Национального банка
Республики Беларусь
19.09.2023 N 319)

БАЛЛЫ, ПРИСВАИВАЕМЫЕ ПОКАЗАТЕЛЯМ ОЦЕНКИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКОВ В ЦЕЛЯХ ОПРЕДЕЛЕНИЯ УРОВНЯ ПРИНИМАЕМЫХ ИМИ РИСКОВ

(в ред. постановления Правления Нацбанка от 19.09.2023 N 319)

N п/п	Наименование показателя	Код показателя	Значение показателя, процентов	Балл	Значение показателя, процентов	Балл	Значение показателя, процентов	Балл
1	Величина покрытия ликвидности банка	L_1	≥ 115	0	< 115 , но ≥ 100	1	< 100	2
2	Величина чистого стабильного фондирования банка	L_2	≥ 110	0	< 110 , но ≥ 100	1	< 100	2
3	Показатель достаточности нормативного капитала банка	C_1	≥ 14	0	< 14 , но $\geq 12,5$	1	$< 12,5$	2
4	Показатель левереджа банка	C_2	≥ 5	0	< 5 , но ≥ 3	1	< 3	2
5	Доля необслуживаемых активов банка в активах, подверженных кредитному риску	A_1	< 5	0	≥ 5 , но < 10	1	≥ 10	2
6	Полнота формирования банком специального резерва на покрытие возможных убытков по активам, подверженным кредитному риску	A_2	≥ 100	0	< 100 , но ≥ 90	1	< 90	2
7	Доля средств физических лиц в пассивах банка	NP_1	< 30	0	≥ 30 , но < 40	1	≥ 40	2
8	Средневзвешенная процентная ставка по новым срочным и условным банковским вкладам (депозитам) физических лиц (за исключением индивидуальных предпринимателей) в соответствующей валюте:							
8.1	белорусский рубль	NP_2	$< 1,15 \times NPm_2 <^*>$	0	-	-	$\geq 1,15 \times NPm_2 <^*>$	2
8.2	доллар США	NP_3	$< 1,15 \times NPm_3 <^*>$	0	-	-	$\geq 1,15 \times NPm_3 <^*>$	2
8.3	евро	NP_4	$< 1,15 \times NPm_4 <^*>$	0	-	-	$\geq 1,15 \times NPm_4 <^*>$	2
8.4	российский рубль	NP_5	$< 1,15 \times NPm_5 <^*>$	0	-	-	$\geq 1,15 \times NPm_5 <^*>$	2

<*> Средневзвешенная процентная ставка по новым срочным и условным банковским вкладам (депозитам) физических лиц (за исключением индивидуальных предпринимателей) в соответствующей валюте, рассчитанная в целом по всем действующим банкам.