

### **Пример**

Женщина заключила договор страхования по безработице сроком на 5 лет, проработав на последнем месте работы 7 лет. Договор вступил в силу 14.12.2015 г. после уплаты страхового взноса. По договору страхования уплата страховых взносов производится ежемесячно в течение 5 лет или до момента увольнения. Сумма страхового взноса составляет 200 000 бел. руб.

17.01.2018 г. женщина была уволена по сокращению. За данный период времени всего было уплачено в страховую компанию 5 млн бел. руб. Женщина обратилась в страховую компанию с заявлением о выплате страхового обеспечения.

При помощи актуарных расчетов был произведен расчет суммы ежемесячного страхового обеспечения.

Сумма ежемесячного страхового обеспечения составит 3 млн бел. руб. и будет выплачиваться в течение одного года или до момента заключения трудового договора на новом месте работы. Таким образом, общая сумма страхового обеспечения, выплаченного за год, составит 36 млн бел. рублей.

Страхование по безработице нацелено на решение ряда проблем, которые существуют в стране:

- замещение утраченного дохода;
- обеспечение социальной безопасности;
- макроэкономическая стабильность.

### **Литература**

1. Куропатенкова, И. Н., Куропатенкова, Ю. В. Особенности формирования в Республике Беларусь обязательного государственного страхования граждан от безработицы / И. Н. Куропатенкова, Ю. В. Куропатенкова // Научные труды Белорусского государственного экономического университета. — Минск: БГЭУ, 2012. — С. 182–186.

## **Новые подходы к измерению показателей банка в рамках соглашения Базель III**

*Михаленя А. А., студ. IV к. БГУ,  
науч. рук. ст. преп. Крук Д. Э.*

В стремлении поддерживать на высоком уровне стабильность белорусской банковской системы, в том числе и путем внедрения международных стандартов банковского надзора, Национальный банк принял решение о внесении стандартов Базель III в Республике Беларусь и сформировал план мероприятий, который предусматривает несколько этапов.

Постановлением Правления Национального банка от 24 сентября 2012 г. № 493 была утверждена Методика расчета показателей капитала, ликвидности и ликвидности, предусмотренные международными стандартами Базель III.

Согласно пункту 2 указанного постановления, ее следует применять банкам параллельно с методикой расчета нормативов безопасного функционирования, установленной постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 26 сентября 2006 г. № 137 «Об утверждении Инструкции о нормативах безопасного функционирования для банков и небанковских кредитно-финансовых организаций» [1].

Согласно разработанной единой информационной технологии составления и представления форм расчета показателей, Национальный банк в 2013 г. запрашивал у банков расчеты показателей, чтобы проводить мониторинг их значений.

На основе результатов, полученных при проведении мониторинга, были внесены дополнения в методику расчета показателей. Они были составлены с учетом обновления подходов Базельского комитета к расчету показателя покрытия ликвидности. Эти дополнения включают в себя количественные значения пруденциальных норм.

С 1 января 2016 г. установлены следующие нормативы безопасного функционирования для банков Республики Беларусь:

1. норматив достаточности основного капитала I уровня;
2. норматив достаточности капитала I уровня;
3. норматив достаточности нормативного капитала (с учетом консервационного и контрциклического буфера);
4. норматив лeverеджа;
5. норматив покрытия ликвидности (совокупность высоколиквидных активов / чистый отток денежных средств в предстоящие 30 дней);
6. норматив чистого стабильного фондирования (имеющийся в наличии объем стабильного фондирования / необходимый объем стабильного фондирования) [1].

Минимальные значения норматива покрытия ликвидности и норматива чистого стабильного фондирования, определенные Базельским комитетом, составляют 100%.

При обнаружении значительных затруднений во время мониторинга с исполнением новых пруденциальных норм или появления других объективных обстоятельств Национальный банк может рассмотреть вопрос об исправлении сроков внедрения Базель III в целом либо в части отдельных нормативов.

Следуя подходам Базельского комитета к мониторингу стандартов Базель III, Национальный банк проводит организацию непрерывного и системного процесса мониторинга введения новых стандартов с учетом лучшей международной практики.

При отражении отдельных позиций в рамках расчета новых показателей Базель III необходимо использовать подходы, которые применяются при расчете нормативов безопасного функционирования банка.

При расчете показателей ликвидности кредитная задолженность отражается исходя из действующей практики согласно локальным нормативным правовым актам банка. Порядок определения сроков в целом схож с действующим порядком, который применяется при заполнении формы отчетности 2809 «Расчет ликвидности» (данная форма предназначена для выполнения Национальным банком Республики Беларусь контроля за соблюдением банками нормативов текущей, краткосрочной и мгновенной ликвидности банка, а также соотношения ликвидных и суммарных активов банка). Сумма со сроком 1 год, которая в форме 2809 включается в интервал от 181 дня до 1 года, при расчете показателя чистого стабильного фондирования включается в интервал 1 год и более. В состав привлеченных средств, которые не обеспечены залогом ценных бумаг, входят средства со сроком возврата до востребования и с остаточным сроком возврата до 30 дней.

Средства, которые входят в счет фонда обязательных резервов Национального банка, используются при расчете левереджа. Если предусматривается движение этих средств в течение 30 дней, то они включаются в показатель покрытия ликвидности при расчете суммы притока и оттока денежных средств. В составе высоколиквидных активов 1 уровня показателя покрытия ликвидности и в составе требуемого объема стабильного фондирования показателя чистого стабильного фондирования учитываются только средства, депонированные сверх той суммы, которая составляет фиксированное значение резервных требований, так как они могут быть привлечены банком в любой момент и переведены в наличные деньги. Средства банка, размещенные в Национальном банке по сделке обмена валютного депозита на рублевый, не могут быть изъяты им в любой момент (действия с ними ограничены условиями сделки), и поэтому не входят в состав высоколиквидных активов 1 уровня. При расчете суммы притока денежных средств показателя покрытия ликвидности также не учитывается просроченная задолженность, так как возврат денежных средств по ней не ожидается в ближайшей перспективе.

Средства физических лиц и индивидуальных предпринимателей включаются в расчет показателя покрытия ликвидности, если они были привлечены на срок до 30 дней при досрочном расторжении договора при условии, что в данном случае идет снижение процентной ставки или начисление штрафа. В противном случае, их средства не учитываются при расчете показателя. Те же действия предпринимаются и в аналогичной ситуации при частичном снятии ими средств со счета. В ходе внедрения программного обеспечения расчета показателей следует учитывать особенности методики расчета.

Процесс внедрения и мониторинга стандартов Базель III в любой стране предполагает участие в нем как регулятора, так и банков, поэтому эффективность внедрения новых стандартов в Республике Беларусь, которые направ-

лены на укрепление банковского сектора, напрямую зависит от понимания их важности руководителями белорусских банков, от которых ожидается обеспечение данного процесса необходимыми человеческими ресурсами и программно-техническими средствами.

### **Литература**

1. Постановление об утверждении методики расчета банками показателей капитала, левереджа и ликвидности, предусмотренных международными стандартами Базель III: утв. Правлением Нац. банка Респ. Беларусь 24.09.2012: текст по состоянию на 30 сентября 2014 г. — Минск: Дикта, 2014. — 73 с.

## **Проблемы ликвидности и платежеспособности банков и их регулирование**

*Михаленя А. А., студ. IV к. БГУ,  
науч. рук. ст. преп. Крук Д. Э.*

Ликвидность и платежеспособность являются главными составляющими эффективной работы коммерческого банка. Поэтому все проблемы, связанные с ликвидностью и платежеспособностью, будут влиять на деятельность банка, что говорит о неэффективном управлении ликвидностью.

Управление ликвидностью — очень сложный процесс, который требует правильных обоснованных решений, проведение анализа, а также прогноза тенденций развития и оценивания рисков.

Банк производит оценивание ликвидности с помощью расчета коэффициентов ликвидности. В ходе анализа ликвидности могут произойти некоторые отклонения в значениях, которые могут быть ниже или значительно выше нормативного значения. В первом случае коммерческому банку необходимо за месяц привести показатели ликвидности к значениям, установленным нормативами. Этого можно достигнуть с помощью уменьшения кредиторской задолженности, межбанковских кредитов и прочих видов ресурсов, а также с помощью увеличения собственного капитала банка. Однако нужно принять во внимание, что привлечение добавочного капитала в виде выпуска новых акций приведет к уменьшению дивидендов и осуждению участников.

Основанием ликвидности банка является обеспечение доходности исполняемых операций. Отсюда следует, что если фактическое значение основного нормативного коэффициента ликвидности будет значительно превышать минимально допустимое, то участники такого банка будут плохо оценивать его деятельность. Исходя из этого, нужно отметить, что анализ доходности банка и анализ его ликвидности баланса должны совершаться синхронно. Банк будет получать большую прибыль в том случае, когда он