

**ПАСТАНОВА
ПРАЎЛЕННЯ**

**ПОСТАНОВЛЕНИЕ
ПРАВЛЕНИЯ**

26 сентября 2013 г. № 562

г. Минск

г. Минск

Об утверждении Рекомендаций о методике применения банками инструментов мониторинга риска ликвидности, предусмотренных международными стандартами Базель III

На основании подпункта 50.15 пункта 50 Устава Национального банка Республики Беларусь, утвержденного Указом Президента Республики Беларусь от 13 июня 2001 г. № 320, в редакции Указа Президента Республики Беларусь от 19 июня 2007 г. № 285 Правление Национального банка Республики Беларусь ПОСТАНОВЛЯЕТ:

1. Утвердить прилагаемые Рекомендации о методике применения банками инструментов мониторинга риска ликвидности, предусмотренных международными стандартами Базель III.

2. Рекомендовать банкам применять инструменты мониторинга риска ликвидности, предусмотренные международными стандартами Базель III, для обеспечения эффективного управления ликвидностью и риском ликвидности.

3. Главному управлению банковского надзора и Главному управлению информационных технологий разработать описание информационной технологии составления и представления расчетов показателей в соответствии с Рекомендациями о методике применения банками инструментов мониторинга риска ликвидности, предусмотренных международными стандартами Базель III, утвержденными этим постановлением, и направить его банкам до 31 марта 2014 г.

4. Настоящее постановление вступает в силу со дня его принятия.

Председатель Правления

Н.А.Ермакова

УТВЕРЖДЕНО

Постановление Правления
Национального банка
Республики Беларусь

26.09.2013 № 562

РЕКОМЕНДАЦИИ

о методике применения банками инструментов мониторинга риска ликвидности, предусмотренных международными стандартами Базель III

ГЛАВА 1 ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1. Настоящие Рекомендации разработаны в целях поддержания безопасного и ликвидного осуществления деятельности банков, зарегистрированных на территории Республики Беларусь (далее – банки).

2. Настоящие Рекомендации устанавливают порядок применения инструментов мониторинга риска ликвидности в дополнение к расчету показателей покрытия ликвидности и чистого стабильного фондирования, осуществляемому в соответствии с Методикой расчета банками показателей капитала, левереджа и ликвидности, предусмотренных международными стандартами Базель III, утвержденной постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 24 сентября 2012 г. № 493.

3. Установленный настоящими Рекомендациями порядок применения инструментов мониторинга риска ликвидности может использоваться при разработке локальных нормативных правовых актов банков для обеспечения эффективного управления ликвидностью и риском ликвидности в соответствии с требованиями, установленными пунктом 9 Инструкции о нормативах безопасного функционирования для банков и небанковских кредитно-финансовых организаций, утвержденной постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 26 сентября 2006 г. № 137 (Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь, 2006 г., № 186, 8/15213), и требованиями, установленными Инструкцией об организации системы управления рисками в банках, небанковских кредитно-финансовых организациях, банковских группах и банковских холдингах, утвержденной постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 29 октября 2012 г. № 550 (Национальный реестр правовых актов Республики

Беларусь, 2012 г., № 8/26605).

4. Для целей настоящих Рекомендаций под инструментами мониторинга риска ликвидности понимается совокупность информации о показателях, характеризующих денежные потоки банка, структуру баланса, имеющиеся в свободном доступе активы, не обремененные обязательствами перед третьими лицами, которые могут использоваться банком в качестве обеспечения (далее – доступные необремененные активы), а также об определенных индикаторах рынка, которую банк накапливает, систематизирует на постоянной основе и применяет при управлении ликвидностью и риском ликвидности. Указанная информация включает следующие группы показателей:

- несовпадение договорных сроков;
- концентрация фондирования;
- доступные необремененные активы;
- покрытие ликвидности в иностранной валюте;
- инструменты мониторинга, связанные с рынком.

ГЛАВА 2 НЕСОВПАДЕНИЕ ДОГОВОРНЫХ СРОКОВ

5. Показатель несовпадения договорных сроков характеризует соотношение поступления и оттока денежных средств и ценных бумаг, учитываемых на балансовых и внебалансовых счетах, отнесенных к определенным временным интервалам, исходя из сроков, оставшихся до погашения (возврата) в соответствии с договором (договорные сроки), и служит для выявления несоответствий между ними.

Величины отрицательных несоответствий показывают сумму ликвидности, которую необходимо привлечь банку в каждом временном интервале в случае оттока всех средств на ближайшую возможную дату.

6. В расчет показателя несовпадения договорных сроков включаются в полном объеме все статьи баланса (показатели), которые участвуют в расчете показателя покрытия ликвидности в соответствии с Методикой расчета банками показателей капитала, лeverеджа и ликвидности, предусмотренных международными стандартами Базель III. В расчет названного показателя включаются денежные средства и ценные бумаги, сроки погашения (возврата) которых отнесены к следующим временным интервалам: до востребования, со сроком погашения на следующий за днем размещения рабочий день, до 7 дней, 8 – 14 дней, 15 – 30 дней, 31 – 60 дней, 61 – 90 дней, 91 – 180 дней, 181 день – до 1 года, 1 год и более – до 3 лет, 3 года и более – до 5 лет, 5 лет и более, а также денежные средства и ценные бумаги, сроки погашения (возврата) которых не определены договором (бессрочные), и с просроченными сроками согласно приложению 1 к настоящим Рекомендациям.

7. Банкам следует осуществлять анализ несоответствий по договорным срокам, основанный на допущениях относительно поступления и оттока денежных средств и ценных бумаг, с учетом стратегического плана развития как в нормальных условиях деятельности, так и в условиях стресса. При наличии отрицательных несоответствий по договорным срокам банкам следует сопоставлять их с запланированными несоответствиями и выявлять причины расхождения, а также оценивать их величину относительно величины капитала банка, рассчитанного в соответствии с Методикой расчета банками показателей капитала, левереджа и ликвидности, предусмотренных международными стандартами Базель III, и выполнимость плана по привлечению фондирования на регулярной основе.

ГЛАВА 3 КОНЦЕНТРАЦИЯ ФОНДИРОВАНИЯ

8. Группа показателей концентрации фондирования характеризует наиболее важные и существенные для банка источники фондирования, потеря доступа к которым может создать проблемы с ликвидностью, и служит для стимулирования диверсификации этих источников.

9. Группа показателей концентрации фондирования включает:

процентное соотношение величины фондирования, полученного от каждого значительного для банка кредитора (вкладчика), группы взаимосвязанных кредиторов (вкладчиков), и величины всех обязательств банка, учитываемых на балансовых счетах, полученных банком обязательств по предоставлению денежных средств и обязательств по аккредитивам, учитываемых на внебалансовых счетах банка (далее – величина всех обязательств банка);

процентное соотношение величины фондирования, полученного путем выпуска каждого значительного для банка инструмента, и величины всех обязательств банка;

перечень активов и обязательств банка, выраженных в значительных для банка иностранных валютах.

10. В расчет величины фондирования, полученного от каждого значительного для банка кредитора (вкладчика), группы взаимосвязанных кредиторов (вкладчиков), включается совокупность всех видов денежных обязательств банка перед кредитором (вкладчиком), группой взаимосвязанных кредиторов (вкладчиков), учитываемых на балансовых счетах, включая задолженность по предоставленным займам, вложения в ценные бумаги (кроме акций), пролонгированную, просроченную задолженность по указанным обязательствам, а также полученных банком от этого кредитора (вкладчика), этой группы взаимосвязанных кредиторов (вкладчиков) обязательств по предоставлению денежных средств и обязательств по аккредитивам,

учитываемых на внебалансовых счетах, согласно приложению 2 к настоящим Рекомендациям.

Под значительным для банка кредитором (вкладчиком), группой взаимосвязанных кредиторов (вкладчиков) понимается кредитор (вкладчик), группа взаимосвязанных кредиторов (вкладчиков), суммарная величина фондирования, полученного от которого (которой), составляет более 1 процента величины всех обязательств банка.

Под взаимосвязанными кредиторами (вкладчиками) понимаются физические и юридические лица – кредиторы (вкладчики) банка, связанные между собой экономически и (или) юридически таким образом, что ухудшение финансового положения одного кредитора (вкладчика) обуславливает или делает вероятным ухудшение финансового положения другого кредитора (вкладчика).

11. В расчет величины фондирования, полученного путем выпуска значительного для банка инструмента, включаются все долговые ценные бумаги, выпущенные банком, учитываемые на балансовых счетах, согласно приложению 2 к настоящим Рекомендациям.

Под значительным для банка инструментом понимается совокупность ценных бумаг одного вида, за счет выпуска которых банком получено фондирование в размере более 1 процента величины всех обязательств банка.

12. Перечень активов и обязательств банка, учитываемых на балансовых и внебалансовых счетах, выраженных в каждой значительной для банка иностранной валюте, ведется для выявления структурных несоответствий между ними и оценки влияния валютного риска на риск ликвидности. Для этого осуществляется сопоставление величины активов и обязательств банка, отнесенных к следующим временным интервалам, исходя из сроков, оставшихся до погашения (возврата) в соответствии с договором: до 30 дней, 31 – 90 дней, 91 – 180 дней, 181 день – до 1 года, 1 год и более, а также активы и обязательства банка, сроки погашения (возврата) которых не определены договором (бессрочные), и с просроченными сроками согласно приложению 3 к настоящим Рекомендациям.

Применительно к данной группе показателей под значительной для банка иностранной валютой понимается валюта, суммарная величина обязательств банка, выраженная в которой, составляет 5 и более процентов величины всех обязательств банка.

ГЛАВА 4 ДОСТУПНЫЕ НЕОБРЕМЕНЕННЫЕ АКТИВЫ

13. Группа показателей доступных необремененных активов характеризует объем и основные параметры (вид валюты, использование в различных направлениях деятельности банка (бизнес-линиях) имеющихся в наличии доступных необремененных активов, которые представляют собой

высоколиквидные активы и могут использоваться банком в качестве обеспечения операций по привлечению ресурсов на вторичных рынках либо кредитных ресурсов Национального банка, и таким образом потенциально могут служить дополнительным источником ликвидности для банка.

14. Группа показателей доступных необремененных активов включает:

доступные необремененные активы, принимаемые Национальным банком в качестве обеспечения ломбардных и других кредитов;

доступные необремененные активы, принимаемые в качестве обеспечения операций на вторичных рынках.

15. В расчет показателей включаются все виды ценных бумаг, включенных в ломбардный список ценных бумаг, принимаемых Национальным банком в качестве обеспечения ломбардных и других кредитов, и ценных бумаг, не включенных в ломбардный список, но принимаемых в качестве обеспечения операций по привлечению ресурсов на вторичных рынках, исходя из имеющегося опыта осуществления банком операций на таких рынках.

При этом в расчете отражается сумма доступных необремененных активов, учитываемых на балансовых счетах, а также указываются сумма аналогичных активов, использованных банком в качестве обеспечения на дату расчета, и направления деятельности (бизнес-линии) банка, при осуществлении операций, в рамках которых они использованы в качестве обеспечения (корпоративное финансирование, торговля и продажи, розничные банковские услуги, коммерческие банковские операции, платежи и расчеты, агентские услуги, управление активами, розничные брокерские услуги).

16. В расчет включаются необремененные активы, выраженные как в белорусских рублях, так и в каждой значительной для банка иностранной валюте, согласно приложению 4 к настоящим Рекомендациям.

Применительно к данной группе показателей под значительной для банка иностранной валютой понимается валюта, суммарная величина необремененных активов банка, выраженная в которой, составляет 5 и более процентов общей величины имеющихся в наличии доступных необремененных активов банка, которые могут использоваться в качестве источника обеспечения операций на вторичных рынках или с Национальным банком.

ГЛАВА 5

ПОКРЫТИЕ ЛИКВИДНОСТИ В ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЕ

17. Показатель покрытия ликвидности в иностранной валюте характеризует соотношение суммы высоколиквидных активов и чистого оттока денежных средств, выраженных в иностранной валюте, в течение последующих 30 дней и служит для выявления несоответствий между ними по каждой значительной для банка иностранной валюте.

18. Расчет показателя покрытия ликвидности в иностранной валюте осуществляется в соответствии с расчетом показателя покрытия ликвидности, приведенном в Методике расчета банками показателей капитала, левереджа и ликвидности, предусмотренных международными стандартами Базель III.

При этом активы, пассивы, полученные и выданные внебалансовые обязательства включаются в расчет в валюте исполнения обязательств.

19. Применительно к данной группе показателей под значительной для банка иностранной валютой понимается валюта, суммарная величина обязательств банка, выраженная в которой, составляет 5 и более процентов величины всех обязательств банка.

ГЛАВА 6 ИНСТРУМЕНТЫ МОНИТОРИНГА, СВЯЗАННЫЕ С РЫНКОМ

20. Группа инструментов мониторинга, связанных с рынком, представляет собой совокупность данных, характеризующих состояние основных рынков, финансового сектора и положение конкретного банка на рынке, которые накапливаются и анализируются банком и предназначены для использования в качестве индикаторов раннего предупреждения при мониторинге потенциальных проблем с ликвидностью в банке.

21. Данные о состоянии основных рынков (сырьевого, товарного, валютного, кредитно-депозитного, межбанковского кредитования, ценных бумаг и иных) позволяют учитывать их потенциальное влияние на финансовый сектор и конкретный банк, а также имеют решающее значение при оценке допущений, с учетом которых банки составляют планы финансирования, в том числе в кризисных ситуациях.

К числу таких данных относится информация о котировках акций (включая общие фондовые и отдельные индексы в странах, с которыми связана деятельность банка), стоимости долговых обязательств (краткосрочные ресурсы на денежном рынке, среднесрочные векселя, долгосрочные долговые обязательства, производные финансовые инструменты, государственные облигации и т.д.), валют, товаров, индексов, связанных с конкретными инструментами, и иная подобная информация.

22. Данные о состоянии финансового сектора позволяют оценить, является ли оно отражением изменений на основных рынках либо финансовый сектор испытывает затруднения.

К числу таких данных относится информация о котировках (стоимости) акций и долговых обязательств, включая индексы, а также иная подобная информация, имеющая отношение к финансовому сектору в целом и его отдельным составляющим.

23. Данные о положении конкретного банка на рынке позволяют выявить снижение уровня доверия основных рынков к этому банку в связи с

выявлением у него рисков (их ростом), что может привести к возникновению проблем с ликвидностью.

К числу таких данных относятся данные о котировках акций банка, стоимости размещения (привлечения) средств на денежном рынке, возможности пролонгации финансирования и стоимости фондирования на различные сроки, а также стоимости (доходности) банковских облигаций с фиксированным доходом на вторичном рынке и иные подобные данные.