



## НАЦЫЯНАЛЬНЫ БАНК РЭСПУБЛІКІ БЕЛАРУСЬ

пр-т Незалежнасці, 20  
220008, г. Мінск  
тэл. (017) 327 64 31, факс 327 48 79  
тэлегайп 252753 BNK BY  
тэлекс 252449 BELAR BY

20.11.2013 № 23-14/109  
На № \_\_\_\_\_ ад \_\_\_\_\_

## НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ

пр-т Независимости, 20  
220008, г. Минск  
тел. (017) 327 64 31, факс 327 48 79  
телетайп 252753 BNK BY  
телекс 252449 BELAR BY

Банки

Ассоциация белорусских  
банков

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

Национальный банк осуществляет последовательное внедрение в банковской системе Республики Беларусь международных стандартов капитала, левереджа и ликвидности, известных под обобщающим названием Базель III, в целях содействия повышению устойчивости банковского сектора.

В соответствии с планом поэтапного внедрения Базель III до банков доведена Методика расчета банками показателей капитала, левереджа и ликвидности, предусмотренных международными стандартами Базель III, утвержденная постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 24 сентября 2012 г. № 493.

Следующим этапом явилась подготовка рекомендаций о методике применения инструментов мониторинга риска ликвидности, основанных на подходах, предусмотренных новым международным стандартом. В отличие от показателей покрытия ликвидности и чистого стабильного фондирования, для которых Базель III определены регуляторные требования к соблюдению минимальных пороговых значений (не менее 100 процентов), инструменты мониторинга ликвидности носят аналитический характер и предназначены для комплексной оценки состояния ликвидности и риска ликвидности в банке.

Рекомендации разработаны в целях установления для банков Республики Беларусь единых базовых подходов к осуществлению мониторинга риска ликвидности с помощью набора инструментов, которые представляют собой совокупность информации о пяти группах показателей. Для стандартизации и упрощения расчетов, а также в целях

обеспечения унификации процесса сбора, накопления, обработки и хранения информации и ее сопоставимости разработаны соответствующие формы расчета для показателей несовпадения договорных сроков, концентрации фондирования и доступных необремененных активов. При этом банкам предоставлено право самостоятельно определять состав и форму применяемых инструментов мониторинга, связанных с рынком, с учетом неоднородности рыночной информации, различий в масштабах и характере операций, а также иной деятельности.

Ввиду трудоемкости автоматизации расчетов, которая может повлечь за собой возникновение дополнительных затрат материального и временного характера, связанных с внедрением новых аналитических инструментов, первые тестовые расчеты показателей мониторинга риска ликвидности предполагается запросить от банков не ранее чем по состоянию на 1 июля 2014 г.

В целях унификации и упрощения работы банков по составлению расчетов Национальным банком в I квартале 2014 г. будет разработано и направлено в банки описание единой информационной технологии составления и представления форм расчета показателей, в том числе покрытия ликвидности в иностранной валюте.

Национальный банк планирует запрашивать у банков расчеты показателей мониторинга риска ликвидности ежеквартально до конца 2015 года с целью их анализа, а также для доработки методики расчета и отладки информационной технологии представления форм расчета (при необходимости).

Предложенные в Базель III инструменты позволяют оценить в различных ракурсах несоответствие активов и пассивов по срокам погашения, в том числе в отдельных валютах, а также новые показатели концентрации фондирования и доступных необремененных активов. Применение наряду с методиками, установленными нормативными правовыми актами, инструментов мониторинга риска ликвидности позволит сопоставить результаты анализа риска ликвидности с помощью разных методик, выявить недостатки, присущие используемым в настоящее время подходам, и принять более эффективные меры по управлению ликвидностью и риском ликвидности.

С учетом изложенного, пунктом 2 постановления Правления Национального банка Республики Беларусь от 26 сентября 2013 г. № 562 банкам рекомендуется применять инструменты мониторинга риска ликвидности, предусмотренные международными стандартами Базель III, параллельно с методикой расчета нормативов ликвидности, установленную 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“, методикой составления аналитической пруденциальной отчетности на основании формы 2809, установленной постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 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“.

Приложение: 1. Постановление Правления Национального банка на 1 л. в 1 экз.

2. Рекомендации о методике применения банками инструментов мониторинга риска ликвидности, предусмотренных международными стандартами Базель III, на 24 л. в 1 экз.

Заместитель  
Председателя Правления



П.А.Маманович