

Перевод

Monitorul Oficial al Republicii Moldova № 64-65 от 2.10.97

Утверждено:
Постановление Административного совета
Национального банка Молдовы

№ 28 от 8 августа 1997 г.

РЕГЛАМЕНТ

О ЛИКВИДНОСТИ БАНКА

С изменениями и дополнениями от:

17.12.09, постановление №265 (МО al RM nr.27-28 от 19.02.2010)

I. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Данный Регламент разработан в соответствии с полномочиями Национального банка Молдовы, предусмотренными статьями 11 и 44 Закона о Национальном банке Молдовы и статьями 25, 28 и 40 Закона о финансовых учреждениях.

В целях обеспечения развития сильного и конкурентоспособного финансового сектора, недопущения повышенного риска в финансовой системе, защиты интересов вкладчиков и поддержания финансовыми учреждениями адекватного уровня ликвидности, настоящим Регламентом Национальный банк Молдовы устанавливает следующие правила, которые имеют цель установить адекватную связь между суммой инвестированных фондов банка (активов) и суммой финансовых ресурсов (пассивов).

II. ОСНОВНЫЕ ПОНЯТИЯ

В целях настоящего Регламента используются следующие основные понятия:

1. Ликвидность это способность финансового учреждения размещать в активы и обеспечивать своевременное выполнение своих платежных обязательств по сроку.
2. I принцип ликвидности предусматривает: сумма активов банка со сроком погашения 2 года и более не превышала сумму его финансовых ресурсов.
3. II принцип ликвидности предусматривает: текущая ликвидность банка, выраженная как коэффициент ликвидных активов к всего активам, не должен быть меньше чем процент, установленный в настоящем Регламенте.
4. Оставшийся срок до погашения кредита - оставшийся период времени до окончательной даты срока выплаты кредита, рассчитанный начиная с отчетного периода.
5. Оставшийся срок до погашения депозита - оставшийся период времени до окончательной даты срока выплаты депозита, рассчитанный начиная с отчетного периода.

6. Сберегательный депозит физического лица - тип срочных и до востребования счетов, размещаемый для сбережения денежных средств на определенные цели, который выплачивается по требованию или в соответствии со сроком платежа и по которому выдается сберегательная книжка или сертификат.
7. Ликвидные ценные бумаги это государственные ценные бумаги выпущенные Министерством финансов Республики Молдова и ценные бумаги выпущенные Национальным банком Молдовы, не обремененные залогом и свободные от запретов.
8. Чистые текущие межбанковские средства представляют собой разницу между суммой кредитов выданных другим банкам и денежных средств причитающихся с банков с оставшимся сроком до погашения 1 месяц и менее и суммой ссуд и денежных средств причитающихся банкам с оставшимся сроком до погашения 1 месяц и менее.

III. ПРИНЦИПЫ И УПРАВЛЕНИЕ ЛИКВИДНОСТЬЮ

1. I принцип (долгосрочная ликвидность)

Показатель долгосрочной ликвидности банка, отражает следующее соотношение:

Сумма активов банка в форме:

- (1) кредитов выданных банкам, с оставшимся сроком до погашения 2 года и более;
- (2) кредитов и оплат авансом выданных клиентам, с оставшимся сроком до погашения 2 года и более;
- (3) финансового лизинга, с оставшимся сроком до погашения 2 года и более;
- (4) долей участия в капитале экономических агентов (в том числе банков);
- (5) инвестиционных ценных бумаг, с оставшимся сроком до платежа 2 года и более;
- (6) основных средств;

минус скидки на потери по активам; амортизация основных средств и резервы для переоценки вышеуказанных активов,

и сумма следующих финансовых ресурсов:

- (1) основного капитала (совокупный нормативный капитал), рассчитанного в соответствии с Регламентом о достаточности капитала с учетом риска;
- (2) пассивов полученных от банков и пассивов полученных от клиентов (исключая сберегательные депозиты физических лиц), с оставшимся сроком до погашения 2 года и более;
- (3) 50% пассивов полученных от банков и пассивов полученных от клиентов (исключая сберегательные депозиты физических лиц), с оставшимся сроком до погашения от 1 до 2 лет;
- (4) 10% пассивов до востребования полученных от клиентов (исключая сберегательные депозиты физических лиц);
- (5) сберегательных депозитов физических лиц, с оставшимся сроком до погашения 2 года и более;
- (6) 60% сберегательных депозитов физических лиц, с оставшимся сроком до погашения от 1 до 2 лет;
- (7) 30% сберегательных депозитов физических лиц до востребования и с оставшимся сроком до погашения до 1 года;
- (8) обязательств в обращении и других ценных бумаг выпущенных банком, с оставшимся сроком до платежа 2 года и более;
- (9) 50% обязательств в обращении и других ценных бумаг выпущенных банком, с оставшимся сроком до платежа до 2 лет;
- (10) 60% резервов на пенсии работникам банка.

не должно превышать 1.

2. II принцип (текущая ликвидность):

Показатель текущей ликвидности банка который отражает процентное соотношение между:

1) суммой активов банка в форме:

a. наличности и ценных металлов,

b. депозитов в Национальном банке Молдовы,

c. ликвидных ценных бумаг,

d. чистых текущих межбанковских средств (размещения в других банках включаются в расчет ликвидных активов только в случае, если указанные средства не обременены залогом и свободны от запретов)

2) и суммой всех активов баланса (исключая скидки на потери по активам) не должен быть меньше чем 20%..

3. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ ЛИКВИДНОСТЬЮ

- 1) Банки располагают адекватной политикой управления ликвидностью, содержащей внутренние процедуры и инструкции по оценке, мониторингу и постоянному поддержанию достаточного уровня ликвидности, но не ниже коэффициента ликвидности установленного настоящим Регламентом.
- 2) Политика управления ликвидностью охватывает, как меньшее, следующие компоненты:
 - a) адекватные информационные системы по оценке, мониторингу и отчетности уровня ликвидности;
 - b) стресс тестирование с целью идентификации слабых или возможных уязвимых мест связанных с уровнем ликвидности банка в непредвиденных условиях;
 - c) планы управления различными стрессовыми сценариями касающимися ликвидности в непредвиденных ситуациях;
 - d) контроль управления ликвидностью.
- 3) Внутренние процедуры и инструкции по информационным системам должны обеспечивать своевременную оценку и анализ уровня ликвидности банка со стороны руководства банка для принятия соответствующих решений по управлению ликвидностью. Подобные

системы должны быть способными рассчитывать позиции ликвидности по всем валютам с которыми работает банк, будущие притоки денежных средств, а также должны быть гибкими для их адаптации к различным возможным непредвиденным ситуациям.

- 4) Внутренние процедуры и инструкции по стресс тестированию должны обеспечивать периодическое осуществление стресс тестирования и охватывать разнообразие краткосрочных, среднесрочных и долгосрочных сценариев с учетом специфических ситуаций банка и на уровне рынка, на основании которых осуществляется анализ уязвимости банка относительно ликвидности, определение возможных негативных эффектов и пути их решения. Эти сценарии должны постоянно актуализироваться с учетом как внутренних (специфических для банка), так и внешних (рыночных) факторов.
- 5) Планы управления различными стрессовыми сценариями касающимися ликвидности в непредвиденных ситуациях должны охватывать:
 - a) различные возможности создания четкой картины о предпринимаемых мерах по управлению ликвидностью в непредвиденных ситуациях;
 - b) внутренние процедуры позволяющие руководству банка принимать своевременные и хорошо аргументированные решения, применять незамедлительно и эффективно необходимые меры в непредвиденных ситуациях.

В процессе планирования для непредвиденных ситуаций, руководство банка учитывает результаты стресс тестирования.

- 6) Контроль управления ликвидностью должен предусматривать регулярный независимый пересмотр и оценку эффективности управления ликвидностью. Это включает контроль, действует ли персонал банка в соответствии с установленными процедурами и инструкциями и если они обеспечивают выполнение намеченных целей. В случае их пересмотра и оценки, необходимо так же, учитывать любое существенное изменение влекущее за собой снижение эффективности контроля.

IV. ОТЧЕТНОСТЬ

1. Банки ежемесячно должны представлять отчеты Национальному банку Молдовы, в соответствии с Инструкцией о порядке составления и представления банками некоторых отчетов, касающихся финансовой деятельности.
2. Первый отчет должен быть представлен по состоянию на 31 декабря 1997.

V. ПРИВЕДЕНИЕ В СООТВЕТСТВИЕ

1. Начиная с 31 декабря 1997 банки должны иметь и поддерживать коэффициент текущей ликвидности (II принцип) минимум 10%.
2. Начиная с 30 июня 1998 банки должны иметь и поддерживать коэффициент текущей ликвидности (II принцип) минимум 15%.
3. Начиная с 30 ноября 1998 и в дальнейшем банки должны иметь и поддерживать коэффициент текущей ликвидности (II принцип) минимум 20%.

VI. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1. Настоящим Регламентом (начиная с 31 декабря 1997) отменяются:
Правила №1 о порядке регулирования деятельности коммерческих (акционерных), частных и кооперативных банков от 29 июня 1993г. со всеми дополнениями и изменениями:
 - (1) дополнение №1 от 29 июня 1993г.;
 - (2) изменения от 28 декабря 1993г.;
 - (3) дополнения от 13 октября 1994 г.;
 - (4) изменения от 17 марта 1995г., протокол №9;
 - (5) изменения от 18 апреля 1995г., протокол №13;
 - (6) изменения от 31 мая 1995г., протокол №17;
 - (7) изменения от 27 июня 1995г., протокол №19;
 - (8) изменения от 8 мая 1996г., протокол №22;
 - (9) изменения от 12 июня 1996., протокол №28;
 - (10) дополнение от 25 декабря 1996г., протокол №59.
2. Настоящий Регламент вступает в силу со дня утверждения с последующим опубликованием в Официальном Мониторе Республики Молдова.