Р Е Г Л А М Е Н Т
о ликвидности банка

от 08.08.1997
(в силу 08.08.1997)

Мониторул Официал ал Р.Молдова N 64-65 ст.105 от 02.10.1997

* * *

I. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Данный Регламент разработан в соответствии с полномочиями Национального банка Молдовы, предусмотренными статьями 11 и 44 Закона № 548/1995 о Национальном банке Молдовы (переопубликован: Официальный монитор Республики Молдова, 2015 г., № 297–300, ст.544), с последующими изменениями, и ст.76 Закона № 202/2017 о деятельности банков (Официальный монитор Республики Молдова, 2017, № 434–439, ст.727), с последующими изменениями.

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

Настоящий регламент применяется к банкам с местонахождением в Республике Молдова, а также к отделениям банков иностранных государств, которые лицензированы Национальным банком Молдовы (далее – банки).

[Раздел I изменен Пост.НБМ N 142 от 14.05.2019, в силу 24.06.2019]
[Раздел I изменен Пост. НБМ 265 от 17.12.2009, в силу 19.02.2010]

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.

[Пкт.3 утратил силу согласно Пост.НБМ N 44 от 26.02.2020, в силу 01.01.2022]

3^1. III принцип ликвидности предусматривает, что ликвидность в разрезе сроков погашения до 1 месяца, 1-3 месяцев, 3-6 месяцев, 6-12 месяцев и более 12 месяцев, выраженная как соотношение между скорректированной эффективной ликвидностью и необходимой ликвидностью по каждому сроку погашения, не должна быть ниже коэффициента, установленного настоящим регламентом.

[Пкт.3^1 изменен Пост.НБМ N 142 от 14.05.2019, в силу 01.07.2019]
[Пкт.3^1 введен Пост.НБМ N 130 от 10.12.2015, в силу 30.06.2016]

4. Оставшийся срок до погашения кредита – оставшийся период времени до окончательной даты срока выплаты кредита или его транша, рассчитанный, начиная с отчетного периода.

[Пкт.4 дополнен Пост.НБМ N 130 от 10.12.2015, в силу 30.06.2016]

5. Оставшийся срок до погашения депозита – оставшийся период времени до окончательной даты срока выплаты депозита или его части, рассчитанный, начиная с отчетного периода.
[Пкт.5 дополнен Пост.НБМ N 130 от 10.12.2015, в силу 30.06.2016]

6. Сберегательный депозит физического лица – тип срочных и до востребования счетов, размещаемых для сбережения денежных средств на определенные цели, который выплачивается по требованию или в соответствии со сроком платежа.
[Пкт.6 изменен Пост.НБМ N 142 от 14.05.2019, в силу 24.06.2019]

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.

9. Странами категории А являются страны-члены Европейского Союза и страны, являющиеся полноправными членами Организации сотрудничества и экономического развития (OCDE); в случае, если страна данной категории реструктурирует внешний государственный долг, данная страна исключается из категории А сроком на 5 лет.
[Пкт.9 введен Пост.НБМ N 130 от 10.12.2015, в силу 30.06.2016]

10. Избытком ликвидности является положительная разница между скорректированной эффективной ликвидностью и необходимой ликвидностью, за исключением первого разреза срока погашения, который представляет положительную разницу между эффективной ликвидностью и необходимой ликвидностью.
[Пкт.10 в редакции Пост.НБМ N 142 от 14.05.2019, в силу 01.07.2019]
[Пкт.10 введен Пост.НБМ N 130 от 10.12.2015, в силу 30.06.2016]

11. Дефицитом резервов является недостающая сумма, определенная в соответствии с положениями законодательства Национального банка Молдовы по режиму обязательных резервов.
[Пкт.11 введен Пост.НБМ N 130 от 10.12.2015, в силу 30.06.2016]

12. Повышенным риском ликвидности является риск ликвидности одного банка перед одним лицом или группой связанных лиц, чей объем обязательств/задолженностей составляет не менее 10% из объема задолженностей, иных, чем займы и кредитные обязательства.
[Пкт.12 введен Пост.НБМ N 130 от 10.12.2015, в силу 30.06.2016]

13. Группой связанных лиц являются два или более физических и/или юридических лиц:

а) которые составляют, если не доказано иное, единственный риск ликвидности, так как одно из лиц владеет, прямо или косвенно, контролем над другим или другими лицами;

b) между которыми нет контроля, но которые должны считаться как представляющие единственный риск ликвидности, так как между ними существуют такие связи, что снятие одним лицом депозита, закрытие текущего счета и/или использование кредитного обязательства, полученного у банка, могут повлечь снятие другими лицами депозитов, закрытие счетов и/или использование кредитного обязательства, полученного у банка.
[Пкт.13 введен Пост.НБМ N 130 от 10.12.2015, в силу 30.06.2016]

14. Суммы, связанные с производными финансовыми инструментами – значения производных финансовых инструментов в балансе и условных счетов и суммы, которые будут получены/выплачиваться в рамках сделок с производными инструментами.
[Пкт.14 введен Пост.НБМ N 130 от 10.12.2015, в силу 30.06.2016]
[Раздел II изменен Пост. НБМ 265 от 17.12.2009, в силу 19.02.2010]

III. ПРИНЦИПЫ И УПРАВЛЕНИЕ ЛИКВИДНОСТЬЮ

1. I принцип (долгосрочная ликвидность)

Показатель долгосрочной ликвидности банка отражает следующее соотношение:

Сумма активов банка в форме:

(1) кредитов и размещений 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) финансовые активы, по амортизированной стоимости, с оставшимся сроком до платежа 2 года и более;

(6) материальные активы;

минус величина скидок на потери по данным активам, рассчитанная в соответствии с Регламентом о классификации активов и условных обязательств; амортизация материальных активов и разница от переоценки данных активов,

и сумма следующих финансовых ресурсов:

(1) собственные средства, определенные в соответствии с Регламентом о собственных средствах банков и требованиях капитала, утвержденным Постановлением Исполнительного комитета Национального банка Молдовы № 109/2018;

(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 вознаграждения работникам в части пенсий работникам банка;

не должно превышать 1.

[Пкт.1 изменен Пост.НБМ N 142 от 14.05.2019, в силу 24.06.2019]
[Пкт.1 изменен Пост.НБМ N 130 от 10.12.2015, в силу 30.06.2016]

[Пкт.2 утратил силу согласно Пост.НБМ N 44 от 26.02.2020, в силу 01.01.2022]
[Пкт.2 изменен Пост.НБМ N 142 от 14.05.2019, в силу 24.06.2019]
[Пкт.2 изменен Пост.НБМ N 130 от 10.12.2015, в силу 30.06.2016]

2^1. III принцип (ликвидность в разрезе сроков погашения)

III принцип должен быть рассчитан как соотношение между скорректированной эффективной ликвидностью и необходимой ликвидностью по каждому разрезу срока погашения.

Скорректированная эффективная ликвидность определяется путем суммирования избытка ликвидности по каждому разрезу срока погашения, за исключением последнего разреза, с уровнем эффективной ликвидность по разрезу срока погашения следующему разрезу срока погашения, в которой был зарегистрирован избыток ликвидности. Для первого разреза срока погашения скорректированная эффективная ликвидность и равна эффективной ликвидности. Банки должны поддерживать показатель ликвидности как минимум на уровне 1 для каждого разреза срока погашения.

Эффективная ликвидность – активы и условные обязательства с применением соответствующего коэффициента корректировки (при определении эффективной ликвидности не учитываются активы и условные обязательства, по которым срок погашения был пролонгирован 2 раза и более, а для активов, обеспеченных гарантийными депозитами, не учитывается часть, гарантированная таким образом):

1) наличность – 100%;

2) межбанковские операции – счета "Ностро", размещенные средства и кредиты овернайт, срочные размещения в банках и кредиты, выданные банкам (учитываются размещения и кредиты, для которых не зарегистрированы опоздания, а также те, по которым зарегистрированы опоздания по выплате процентных ставок и/или погашение основного максимум 7 дней, включительно) – 100%;

3) операции с клиентами – ссуды и дебиторские задолженности (учитываются ссуды и дебиторские задолженности, для которых не зарегистрированы опоздания, а также те, по которым зарегистрированы опоздания по выплате процентных ставок и/или погашение основного максимум 30 дней, включительно):

a) долговые инструменты – 90%;

b) кредиты и авансы – 90%;

4) финансовые активы для сделок:

a) долевые инструменты (инструменты собственных средств), включенные в листинг фондовой биржи стран категории A или Молдовы, – 50%;

b) долговые инструменты с остаточным сроком погашения до одного года, включительно (выпущенные или гарантированные органами центральной власти стран категории A или Молдовы, включенные в листинг фондовой биржи стран категории A или Молдовы) – 95%;

c) долговые инструменты с остаточным сроком погашения более одного года (выпущенные или гарантированные органами центральной власти стран категории А или Молдовы, включенные в листинг фондовой биржи стран категории А или Молдовы) – 90%;

d) кредиты и авансы – 100% (учитываются кредиты и авансы, приобретенные у других организаций с целью перепродажи, по которым не зарегистрированы опоздания, а также те, по которым зарегистрированы опоздания по выплате процентных ставок и/или погашение основного максимум 30 дней, включительно);

e) долговые инструменты, иные, чем вышеуказанные (включенные в листинг фондовой биржи стран категории А или Молдовы) – 60%;

5) финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

a) долевые инструменты (инструменты собственных средств), включенные в листинг фондовой биржи стран категории А или Молдовы, – 50%;

b) долговые инструменты с остаточным сроком погашения до одного года, включительно (выпущенные или гарантированные органами центральной власти стран категории А или Молдовы, включенные в листинг фондовой биржи стран категории А или Молдовы) – 95%;

c) долговые инструменты с остаточным сроком погашения более одного года (выпущенные или гарантированные органами центральной власти стран категории А или Молдовы, включенные в листинг фондовой биржи стран категории А или Молдовы) – 90%;

d) кредиты и авансы – 100% (учитываются кредиты и авансы, по которым не зарегистрированы опоздания, а также те, по которым зарегистрированы опоздания по выплате процентных ставок и/или погашение основного максимум 30 дней, включительно);

e) долговые инструменты, иные, чем вышеуказанные (включенные в листинг фондовой биржи стран категории А или Молдовы) – 60%;

6) финансовые активы по справедливой стоимости через другие элементы совокупного дохода:

a) долевые инструменты (инструменты собственных средств), включенные в листинг фондовой биржи стран категории А или Молдовы, – 50%;

b) долговые инструменты с остаточным сроком погашения до одного года, включительно (выпущенные или гарантированные органами центральной власти стран категории А или Молдовы, включенные в листинг фондовой биржи стран категории А или Молдовы) – 95%;

c) долговые инструменты с остаточным сроком погашения более одного года (выпущенные или гарантированные органами центральной власти стран категории А или Молдовы, включенные в листинг фондовой биржи стран категории А или Молдовы) – 90%;

d) кредиты и авансы – 100% (учитываются кредиты и авансы, по которым не зарегистрированы опоздания, а также те, по которым зарегистрированы опоздания по выплате процентных ставок и/или погашение основного максимум 30 дней, включительно);

e) долговые инструменты, иные, чем вышеуказанные (включенные в листинг фондовой биржи стран категории А или Молдовы) – 60%;

7) финансовые активы, по амортизированной стоимости:

a) долговые инструменты с остаточным сроком погашения до одного года, включительно (выпущенные или гарантированные органами центральной власти стран категории А или Молдовы, включенные в листинг фондовой биржи стран категории А или Молдовы) – 95%;

b) долговые инструменты с остаточным сроком погашения более одного года (выпущенные или гарантированные органами центральной власти стран категории А или Молдовы, включенные в листинг фондовой биржи стран категории А или Молдовы) – 90%;

c) кредиты и авансы – 100% (учитываются кредиты и авансы, по которым не зарегистрированы опоздания, а также те, по которым зарегистрированы опоздания по выплате процентных ставок и/или погашение основного максимум 30 дней, включительно);

d) долговые инструменты, иные, чем вышеуказанные (включенные в листинг фондовой биржи стран категории А или Молдовы) – 60%;

8) прочие финансовые активы – 90%;

9) дебетовые условные обязательства – 100% (безотзывные и безусловные финансовые обязательства, полученные у банков, к которым применяется коэффициент K_e)

K_e – определяется путем соотношения среднего остатка (определяется на основе простой средней арифметической величины ежемесячных остатков, зарегистрированных на последний день каждого месяца) полученных безотзывных и безусловных финансовых гарантий, чье исполнение было затребовано банком в период 6 месяцев, предшествующих месяцу, для которого составляется отчет, и полученных в течение 30 дней со дня, когда было затребовано исполнение, к среднему остатку (определяется на основе простой средней арифметической величины ежемесячных остатков, зарегистрированных на последний день каждого месяца) полученных безотзывных и безусловных финансовых гарантий, рассчитанного на период 6 месяцев, предшествующих месяцу, для которого составляется отчет;

10) суммы к получению по производным финансовым инструментам – 100%:

a) финансовые активы по справедливой стоимости через прибыль или убыток и начисленные процентные ставки (дисконт/премия), которые следует получить от операций с производными финансовыми инструментами;

b) производные финансовые инструменты, включенные в условные счета и процентные ставки (дисконт/премия), которые следует получить от данных операций.

Необходимая ликвидность – финансовые задолженности и условные обязательства с применением соответствующего коэффициента корректировки (при определении необходимой ликвидности не включаются депозиты-гарантии, которые являются залогом для подверженностей банка, для условных обязательств, обеспеченных залогом в виде денежных депозитов, размещенных в банке, не будет учтена гарантированная таким образом часть):

1) межбанковские финансовые обязательства – счета Loro и овердрафт по счетам Nostro, межбанковские депозиты и займы – 100%;

2) финансовые обязательства для сделок – депозиты, долговые сертификаты и прочие финансовые обязательства – 100%;

3) финансовые обязательства, признанные для учета по справедливой стоимости через прибыль или убыток, – депозиты, долговые обязательства и прочие финансовые обязательства – 100%;

4) финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости:

a) депозиты до востребования и срочные депозиты клиентов – 100%, в отношении которых банк регистрирует большой риск ликвидности и/или в случае если банк регистрирует дефицит резервов или уровень, по меньшей мере одного из показателей капитала, находится ниже минимального предела;

b) депозиты до востребования клиентов – 40%, в отношении которых банк не регистрирует большой риск ликвидности и/или в случае если банк не регистрирует

дефицит резервов или уровень ни одного из показателей капитала не находится ниже минимального предела;

c) срочные депозиты клиентов – 15% (по каждому разрезу сроков погашения) и 5% от общего объема депозитов (по первому разрезу сроков погашения), в отношении которых банк не регистрирует большой риск ликвидности и/или в случае если банк не регистрирует дефицит резервов или уровень ни одного из показателей капитала не находится ниже минимального предела;

d) финансовые обязательства по сберегательным депозитам – 100%;

e) долговые финансовые обязательства – 100%;

f) соглашения РЕПО – 100%;

g) прочие финансовые обязательства – 100%;

5) прочие финансовые обязательства – 100%;

6) кредитные условные обязательства – 100% (безотзывные и безусловные финансовые обязательства, предоставленные банкам, к которым применяется коэффициент K_n, не включаются финансовые обязательства, гарантированные безотзывно, до конца срока погашения, лицами, не аффилированными банку, залогом в виде денежных депозитов, размещенных в банке, который берет на себя подверженность).

K_n – определяется путем соотношения среднего остатка (определяется на основе простой средней арифметической величины ежемесячных остатков, зарегистрированных на последний день каждого месяца) полученных безотзывных и безусловных финансовых гарантий, чье исполнение было затребовано банком в период 6 месяцев, предшествующих месяцу, для которого составляется отчет, и полученных в течение 30 дней со дня, когда было затребовано исполнение, и среднего остатка (определяется на основе простой средней арифметической величины ежемесячных остатков, зарегистрированных на последний день каждого месяца) предоставленных безотзывных и безусловных финансовых гарантий, рассчитанного на период 6 месяцев, предшествующих месяцу, для которого составляется отчет;

7) суммы для оплаты по производным финансовым инструментам – 100%:

a) финансовые обязательства по справедливой стоимости через прибыль или убыток и начисленные процентные ставки (дисконт/премия), которые следует выплатить в результате операций с производными финансовыми инструментами;

b) производные финансовые инструменты, зарегистрированные на условные счета и процентные ставки (дисконт/премия), которые следует выплатить в результате данных операций.

[Пкт.2[1] изменен Пост.НБМ N 142 от 14.05.2019, в силу 01.07.2019]
[Пкт.2[1] изменен Пост.НБМ N 142 от 14.05.2019, в силу 24.06.2019]
[Пкт.2[1] введен Пост.НБМ N 130 от 10.12.2015, в силу 30.06.2016]

3. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ ЛИКВИДНОСТЬЮ

Банки располагают адекватной правовой базой управления ликвидностью в соответствии с требованиями, установленными в Регламенте об основах управления деятельностью банков.

[Пкт.3 в редакции Пост.НБМ N 142 от 14.05.2019, в силу 24.06.2019]
[Пкт.3 изменен Пост.НБМ N 130 от 10.12.2015, в силу 30.06.2016]

[Раздел III изменен Пост. НБМ 265 от 17.12.2009, в силу 19.02.2010]
Примечание: Решение НБМ N 302 от 30.10.98 утр. силу согласно Пост.НБМ N 27 от 10.02.2000, в силу 17.02.2000
[Раздел III изменен Реш.НБМ N 302 от 30.10.98]

IV. ОТЧЕТНОСТЬ

1. Банки ежемесячно должны представлять отчеты Национальному банку Молдовы в соответствии с с требованиями нормативных актов Национального банка Молдовы по отчетности.

2. Первый отчет должен быть представлен по состоянию на 31 декабря 1997 г.

[Раздел IV изменен Пост.НБМ N 130 от 10.12.2015, в силу 30.06.2016]
[Раздел IV изменен Пост. НБМ 265 от 17.12.2009, в силу 19.02.2010]

[Глава V утратила силу согласно Пост.НБМ N 44 от 26.02.2020, в силу 01.01.2022]
Примечание: Решение НБМ N 302 от 30.10.98 утр. силу согласно Пост.НБМ N 27 от 10.02.2000, в силу 17.02.2000
[Пкт.3 изменен Реш.НБМ N 302 от 30.10.98]

VI. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Настоящим Регламентом (начиная с 31 декабря 1997 г.) отменяются:

Правила № 1 о порядке регулирования деятельности коммерческих (акционерных), частных и кооперативных банков от 29 июня 1993 г. со всеми дополнениями и изменениями:

(1) дополнение № 1 от 29 июня 1993 г.;
(2) изменения от 28 декабря 1993 г.;
(3) дополнения от 13 октября 1994 г.;
(4) изменения от 17 марта 1995 г., протокол № 9;
(5) изменения от 18 апреля 1995 г., протокол № 13;
(6) изменения от 31 мая 1995 г., протокол № 17;
(7) изменения от 27 июня 1995 г., протокол № 19;
(8) изменения от 8 мая 1996 г., протокол № 22;
(9) изменения от 12 июня 1996 г., протокол № 28;
(10) дополнение от 25 декабря 1996 г., протокол № 59.