

Перевод

Monitorul Oficial al RM № 109-111/192 от 07.10.1999

Утверждено
Решением Административного совета
Национального банка Молдовы
N 249 от 22.09.1999 г.

Регламент

по управлению риском процентной ставки

С изменениями от:

15.11.01, решение №299 (МО al RM nr.141-143 din 22.10.2001)

11.09.08, постановление № 171 (МО al RM nr. 180-181 от 3.10.2008).

I. ОСНОВАНИЕ

1. Настоящий Регламент разработан в соответствии с полномочиями Национального банка Молдовы, предусмотренными статьями 11, 44 и 46 Закона о Национальном банке Молдовы и статьями 28, 29 и 53 Закона о финансовых учреждениях.

II. ПРИМЕНЕНИЕ

2. Положения данного Регламента распространяются на все банки, обладающие лицензией Национального банка Молдовы.
3. Эффективное управление активами и пассивами является существенным для управления рисками банка. Управление активами и пассивами включает контроль риска процентной ставки, риска связанного со сроками погашения, риска ликвидности. Настоящий Регламент применяется банком, наряду с другими нормативными актами НБМ, при создании и внедрении функции управления активами и пассивами.

III. ПОНЯТИЯ

В настоящем Регламенте используются следующие понятия:

4. **Управление активами и пассивами** – процесс управления структурой (включая сроки погашения и установление новых процентных ставок) активов и пассивов банка. Целью управления активами и пассивами является:
 - 4.1. Получение чистого стабильного дохода по процентам и оптимизация прибыли банка, поддерживая одновременно совокупный нормативный капитал.
 - 4.2. Контроль уровня процентной ставки и риска, связанного со сроками погашения в банке.
 - 4.3. Поддерживание достаточного уровня ликвидности.
5. **Анализ разницы сроков погашения** – единая система для определения и управления риском процентной ставки. Анализ разницы сроков погашения устанавливает риск, которому подвергается чистый доход по процентам в результате изменения процентных ставок. Отчеты анализа разницы указывают сумму активов и пассивов чувствительных к процентной ставке банка (как балансовые, так и внебалансовые статьи), чья стоимость устанавливается заново в течение определенного периода времени. Для определения уровня риска, которому подвергается прибыль банка, необходимо в каждом периоде из активов, чувствительных к процентной ставке минусовать пассивы, чувствительные к процентной ставке для получения «разницы» от вновь установленных цен на этот период. Эта разница может быть умножена на предполагаемое изменение процентных ставок для получения приблизительного изменения величины чистого дохода по процентам, являющимся следствием колебания процентной ставки. Отрицательная разница получается тогда, когда пассивы превышают активы, за определенный период и означает, что увеличение процентных ставок на рынке может привести к снижению чистого дохода по процентам. Положительная разница получается тогда, когда активы превышают пассивы, за определенный период и означает, что чистый доход банка по процентам может уменьшиться в результате снижения процентных ставок на рынке.

6. **Риск процентной ставки** – риск потерь которому подвергается банк в результате изменения процентных ставок. Этот риск возникает тогда, когда активы банка (кредиты, инвестиции и т.д.) становятся подлежащими к оплате или новые цены которые устанавливаются в другом, отличном от периода времени по пассивам банка (депозиты, займы), которые являются источником средств для активов. Колебания процентной ставки могут негативно влиять на прибыль банка, основную экономическую стоимость активов, пассивов и внебалансовых статей банка.
7. **Риск ликвидности** – риск потерь которому подвергается банк в результате его неспособности удовлетворения своих потребностей в наличности или в результате недостаточной ликвидности, которая должна быть возмещена за высокую цену.
8. **Риск срока платежа** – риск того, что банк несет потери в результате несоответствия сроков по активам и пассивам. Несоответствие сроков по активам и пассивам банка может привести к дополнительным потерям возникших в результате риска процентной ставки.
9. **Управление риском** – система идентификации, оценки, надзора и контроля различных рисков, которым подвергается банк. Хотя банк подвергается многим рискам, в том числе кредитному риску, мошенничеству, управление активами и пассивами, в первую очередь, предусматривает контроль риска процентной ставки, риска срока платежа и риска ликвидности.

IV. ТРЕБОВАНИЯ ПО УПРАВЛЕНИЮ РИСКОМ ПРОЦЕНТНОЙ СТАВКИ

10. В связи с существующими различиями между банками (организационная структура, финансовая деятельность и т.д.) каждый банк должен разработать собственную политику управления риском процентной ставки, приспособленную к его индивидуальным условиям. Для обеспечения эффективного управления риском процентной ставки политика должна включать основные элементы: соответствующий надзор со стороны совета банка и исполнительного органа, а также комплексный процесс управления риском, который действительно устанавливает, оценивает, контролирует риск. В целях настоящего Регламента, Национальный банк Молдовы устанавливает следующие минимальные требования, которые должны соблюдаться банками при разработке собственной политики управления риском процентной ставки.
(П. 10 изменен Пост.НБМ № 171 от 11.09.2008)
11. Политика банка утверждается советом банка, и проводится исполнительным органом. Она должна включать но не ограничиваться :
 - 11.1 Ответственностью членов исполнительного органа, назначенных для управления риском процентной ставки.

Банки, чьи активы превышают 50 млн.леев, должны создать комитет по управлению активами и пассивами. Данный комитет, в состав которого входят члены исполнительного органа и руководители самостоятельных подразделений, разрабатывает и представляет на утверждение совету банка проект политики по управлению риском процентной ставки, которая включает комбинированное управление риском процентной ставки, риском ликвидности, риском срока платежа, меры по соблюдению банком

требований нормативных актов данной области и контроль за осуществлением данной политики.

(Изменен реш. АС НБМ №299 от 15.11.01)

- 11.2. Инструкцией по принятому банком уровню риска процентной ставки, включая лимиты относительно риска процентной ставки активов, пассивов и внебалансовых статей банка.

При установлении лимитов риска процентной ставки необходимо учитывать величину капитала банка, прибыль, ликвидность, структура клиентуры, объем и разнообразие деятельности. Эти лимиты должны применяться к общему риску которому подвергается банк.

- 11.3. Установлением достаточных ресурсы банка (в т.ч. технические и кадровые ресурсы) для управления риском процентной ставки.

- 11.4. Системой установления оценки, определения риска процентной ставки и надзора за ним. Целью этой системы является обеспечение поддержания риска процентной ставки на уровне установленном советом банка.

Банк обязан создать соответствующую информационную систему, которая обеспечит получение достоверной, полной и своевременной информации комитетом управления активами и пассивами в целях выполнения обязательств в соответствии с настоящим Регламентом.

- 11.5. Идентификацией типов инструментов и видов деятельности, которые могут быть применены для управления, когда банк подвергается риску процентной ставки. Допущенные инструменты должны устанавливаться конкретно или по своим характеристикам и целям, по которым они могут быть использованы.

- 11.6. Процедурам утверждения отклонений от политики банка.

- 11.7. Соответствующим внутренним проверкам и положениям, предусмотренным в программе внутреннего аудита банка, для обеспечения целостности процесса управления общим риском банка, в том числе риском процентной ставки.

- 11.8. Периодическому пересмотру советом банка политики, не реже одного раза в год. Подобный пересмотр должен определить если установленные лимиты подверженности банка риску процентной ставке соответствуют текущей ситуации, с учетом уровня совокупного нормативного капитала.

- 11.9. Внутренним отчетам – регулярным периодическим отчетам (не реже одного раза в квартал или чаще) отражающим подверженность банка риску процентной ставки, должны представляться совету, исполнительному органу и/или комитету по управлению активами и пассивами. Эти отчеты должны, как минимум, содержать следующее:

1) уровень и тенденцию риска процентной ставки, которому подвергается банк. Отчет должен включать анализ разницы сроков погашения. Банки могут разработать и использовать более сложные системы и отчеты по управлению риском процентной ставки

(например, анализ продолжительности или моделирование). Однако, любая используемая система должна включать все существенные позиции процентной ставки банка, всю соответствующую информацию по переоценке и срокам погашения и содержать предположения и документально обоснованные методологии;

- 2) приемлемость ключевых принципов, используемых при определении риска процентной ставки и в системе надзора, которые обеспечивают приемлемость возможных изменений процентной ставки и использование при анализе варианта «в худшем случае»;
- 3) соблюдение лимитов риска, установленных советом банка, в том числе все исключения политики совета;
- 4) определение достаточности совокупного нормативного капитала для уровня риска процентной ставки, которому подвергается банк.

V. ОТЧЕТНОСТЬ

12. Банки ежеквартально представляют Национальному банку Молдовы отчет об анализе разницы сроков погашения в соответствии с Инструкцией Национального банка Молдовы о порядке составления и представления банками финансовых отчетов.
13. Первый отчет должен быть представлен по состоянию на 31 декабря 1999 года.

VI. ИСПРАВИТЕЛЬНЫЕ МЕРЫ

14. Банки, в которых обнаружен высокий уровень подверженности риску процентной ставки и/или неадекватные методы управления риском, будут обязаны предпринять исправительные меры, которые могут включать требования по увеличению совокупного нормативного капитала, улучшению осведомленности руководства, усовершенствования систем информирования и оценки, снижению уровня подверженности риску, или комбинацию этих мер в зависимости от обстановки и условий в каждом банке.

VII. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

15. Банкам до 31 августа 2000 разработать политику и внутренние процедуры в соответствии с настоящим Регламентом.
16. Настоящий Регламент вступает в силу со дня опубликования в Monitorul Oficial al Republicii Moldova.