



**НАЦІОНАЛЬНИЙ БАНК УКРАЇНИ**

---

**Запровадження коефіцієнта  
покриття ліквідністю (LCR) в Україні**

---

Національний банк України



**КИЇВ 2018**



## Глобальна фінансова криза показала важливість належного управління ліквідністю



Запорукою стійкості  
фінансової установи є  
достатність капіталу  
та ліквідності

### Уроки глобальної кризи 2007-2008 рр.:

у банків було недостатньо запасів високоліквідних активів,  
щоб витримати відтоки грошових коштів



### Нові вимоги до ліквідності:

короткострокової – коефіцієнт покриття ліквідністю (LCR),  
довгострокової – коефіцієнт чистого стабільного фінансування (NSFR)



### Показник LCR:

запроваджено угодою Базель III з 01.01.2015;  
імplementовано законодавством ЄС з 01.10.2015



### 45 країн світу повністю впровадили LCR:

- всі країни-члени Базельського комітету (в тому числі країни ЄС);
- країни, що не є членами Базельського комітету чи ЄС, через національні регуляції.



## Навіщо Україні новий показник ліквідності?



- Вдосконалення системи управління ризиками ліквідності в банках та підвищення ефективності регуляторних вимог.
  - Запровадження загальноприйнятих у світі підходів оцінки ліквідності, зрозумілих міжнародним інвесторам.
  - Зобов'язання впровадити європейське законодавство.
- 
- **2014 рік** – підписано **Угоду про асоціацію з ЄС**, згідно з якою Україна взяла зобов'язання впровадити європейське законодавство, у тому числі пакет CRD IV/CRR.
  - **2015 рік** – прийнято **Комплексну програму розвитку фінансового сектору України до 2020 року**, яка передбачає запровадження нових коефіцієнтів ліквідності LCR та NSFR.
  - **2017 рік** – прийнято **План заходів щодо імплементації норм ЄС (CRD IV/CRR)** та План заходів з удосконалення банківського нагляду, які передбачають запровадження нових коефіцієнтів ліквідності LCR та NSFR.



## LCR розроблено за участі міжнародних експертів та банківської спільноти



### 2016

- Вивчення міжнародного досвіду та консультації з експертами (*Базельського комітету, Світового банку, центробанків інших країн*).
- Створення робочої групи (РГ) за участю представників банків та асоціацій.
- Обговорення концепції розрахунку LCR в рамках РГ.

### 2017

- Опрацювання підходів до розрахунку LCR в рамках РГ.
- Обговорення підходів до розрахунку LCR з міжнародними експертами.
- Розробка проекту шаблону для розрахунку LCR.
- Тестові розрахунки LCR в рамках РГ.
- Презентація підходів до розрахунків LCR банківській спільноті.
- Надсилання підходів до розрахунку LCR на розгляд банківській системі.

*Для визначення параметрів показнику здійснено:*

- Аналіз історичних даних, розрахунок коефіцієнтів відтоків на базі стресового сценарію 2014 року.
- Анкетування банків про очікувані та фактичні надходження за кредитами в розрізі строків прострочки, визначення повністю працюючих активів.

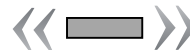


**Формула розрахунку коефіцієнта покриття ліквідністю (LCR):**

$$LCR = \frac{\text{Високоякісні ліквідні активи (ВЛА)}}{\text{Чистий відтік грошових коштів протягом 30 днів}} \geq 100 \%$$

Чистий відтік грошових коштів протягом 30 днів

Сукупні очікувані відтоки грошових коштів



Сукупні очікувані надходження грошових коштів

*Очікувані надходження  $\leq 75\%$  очікуваних відтоків*

Банк визначає очікувані відтоки та очікувані надходження грошових коштів із застосуванням коефіцієнтів очікуваних відтоків та надходжень, встановлених НБУ на основі стрес-сценарію



## Розрахунок коефіцієнта покриття ліквідністю (LCR)

Баланс банку	
Високоякісні ліквідні активи	Чисті очікувані відтоки протягом 30 днів
Інші активи	Інші зобов'язання
	Капітал

**Високоякісних ліквідних активів повинно бути достатньо для покриття чистих очікуваних відтоків на горизонті 30 днів**



## Які активи вважаються високоякісними ліквідними активами



- у будь-який час можуть бути швидко перетворені у грошові кошти без втрати вартості
- мають низький рівень ризику, низьку волатильність, їх вартість легко визначається
- цінні папери є об'єктами активного ринку та/або приймаються НБУ у якості забезпечення виконання зобов'язань за операціями рефінансування
- необтяжені протягом 30 днів: немає перешкод для їх передачі, продажу або іншого способу відчуження

### Перелік високоякісних ліквідних активів у національній валюті

№	Актив
1	Банкноти та монети
2	Депозити у НБУ
3	ОВДП в національній валюті; ОВДП в іноземній валюті (зі строком погашення > 30 днів)
4	Боргові ЦП міжнародних банків розвитку
5	Депозитні сертифікати НБУ
6	Кошти на кореспондентському рахунку в НБУ



### Перелік високоякісних ліквідних активів у іноземній валюті

№	Актив
1	Банкноти та монети
2	Депозити у НБУ
3	ОВДП в іноземній валюті (зі строком погашення < 30 днів), ОЗДП
4	Боргові ЦП міжнародних банків розвитку
5	Боргові ЦП державних органів країн G-7 з рейтингами провідних світових рейтингових агентств не нижче "AA-"/ "Aa3"
6	Кошти на коррахунках в інших банках з рейтингом не нижче інвестиційного класу <i>[позитивне сальдо НОСТРО - ЛОРО (протягом перехідного періоду, з поступовим щорічним зменшенням максимальної частки у ВЛА на 20 п.п. до повного виключення на 01.01.2025)]</i>





## Очікувані відтоки грошових коштів:

Відтоки = Контрактні відтоки або Балансові залишки × Коефіцієнт відтоків

Контрактні (передбачені умовами договорів) відтоки за:

- вкладками/депозитами фізичних осіб, за якими отримано повідомлення про їх повернення
- строковими балансовими зобов'язаннями
- операціями, пов'язаними з торговим фінансуванням
- операціями з деривативами
- кредиторською заборгованістю
- операціями забезпеченого фондування

Балансові/позабалансові залишки за:

- строковими коштами фізичних осіб
- коштами на вимогу
- безвідкличними зобов'язаннями з кредитування
- нарахованими витратами
- простроченою заборгованістю
- іншими операціями

**Коефіцієнти очікуваних відтоків грошових коштів визначають прогнозовану частку зменшення обсягу зобов'язань банку протягом 30 днів з урахуванням стрес-сценарію.**

*2014 рік обраний базовим для визначення стресових відтоків!*



## Розрахунок очікуваних надходжень грошових коштів



Включаються надходження, які очікуються протягом 30 днів лише за повністю працюючими активами, за якими:

- ✓ немає жодного дня прострочення боргу/відсотків
- ✓ не було реструктуризації протягом останніх 180 днів с ознаками дефолту (згідно з вимогами Положення №351)
- ✓ у банку відсутні підстави очікувати протягом 30 днів подію дефолту боржника (згідно з вимогами Положення №351)

### Очікувані надходження грошових коштів:

Надходження = Контрактні надходження або Балансові залишки × Коефіцієнт надходжень

Контрактні (передбачені умовами договорів) надходження за:

- наданими кредитами, розміщеними депозитами
- борговими цінними паперами, дебіторською заборгованістю
- операціями зворотного репо, операціями з деривативами
- нарахованими доходами, невикористаними частинами безвідкличних кредитних ліній, відкритих материнським банком

Балансові залишки за:

- коштами на кореспондентських рахунках
- транзитними та кліринговими рахунки.

**Коефіцієнти очікуваних надходжень** визначають прогнозовану частку надходжень грошових коштів за активними операціями, яка не спрямовуватиметься на здійснення активних операцій протягом 30 днів, з урахуванням стрес-сценарію.



## Національний банк



## Комерційні банки

Налаштовують ІТ системи.  
Розробляють внутрішні положення.  
Переглядають структуру активів та пасивів

**Тестовий період 6 місяців:**

- розраховують LCR та надають звітність на щомісячній основі (про очікувані відтоки/надходження);
- надають дані про фактичні відтоки/надходження

**З 01.12.2018**  
щоденно розраховують LCR,  
щомісячно надають звітність, виконують LCR як один з економічних нормативів



- 1) Впровадження коефіцієнту чистого стабільного фінансування (NSFR), метою якого є посилення позиції ліквідності банків на горизонті року**

$$\text{NSFR} = \frac{\text{обсяг наявного стабільного фондування}}{\text{обсяг необхідного стабільного фондування}} \geq 100\%$$

- Підвищення стабільності фондування та зменшення схильності до короткострокового фондування
- Часовий період: 1 рік

- 2) Прийняття нових стандартів організації системи управління ризиками в банках України, включаючи ризик ліквідності**