



Національний
банк України

Вимоги до управління ризиком ліквідності

Впровадження вимог Положення про
організацію системи управління ризиками
в банках України та банківських групах

Надія Мешенко

Київ, 18 / 19 вересня 2018 року

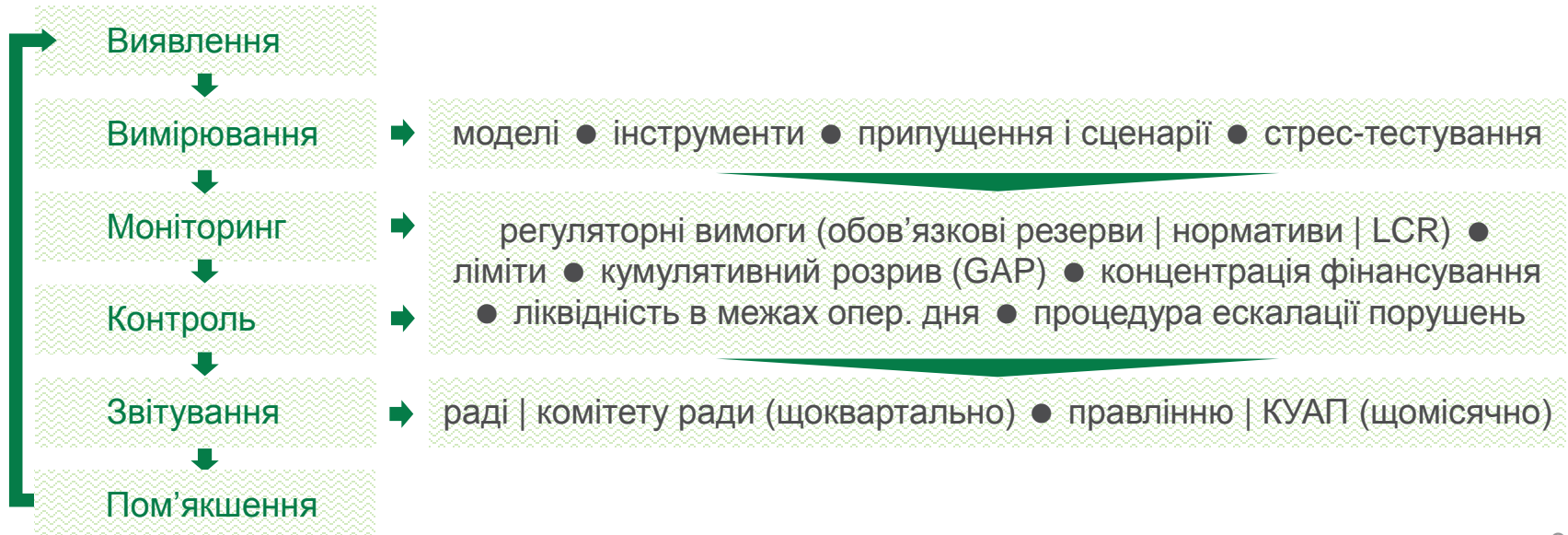
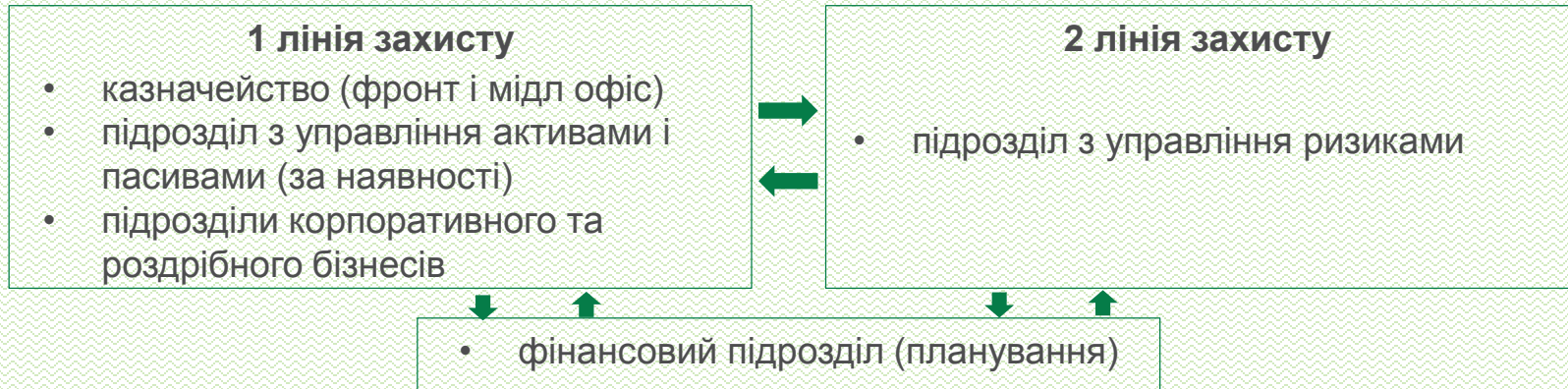


Види (прояви) ризику ліквідності



Процес управління ризиком ліквідності

Організаційна структура процесу управління ризиком ліквідності



Програма фінансування

Річне планування / бюджетування

Програма фінансування (funding strategy)

Потреба у фінансуванні

- основні бізнес-лінії та продукти
- значимі валюти



Джерела фінансування

- пріоритетні джерела (ринки/ контрагенти)
- строки залучення коштів
- альтернативні джерела

План фінансування в кризових ситуаціях

1

процедури виявлення кризи ліквідності та інформування керівництва банку



індикатори раннього виявлення кризи ліквідності

2

порядок дій керівників / працівників залежно від виду кризової ситуації



тимчасова робоча група/ комітет з питань кризи ліквідності

3

перелік заходів залежно від виду кризової ситуації



план фінансування в кризових ситуаціях

4

порядок комунікації між працівниками банку та учасниками ринку



план комунікацій

Додаткові джерела

- Basel Committee on Banking Supervision, The Joint Forum, The management of liquidity risk in financial groups, May 2006 <https://www.bis.org/publ/joint16.pdf>
- Basel Committee on Banking Supervision, Liquidity Risk: Management and Supervisory Challenges, February 2008 <https://www.bis.org/publ/bcbs136.pdf>
- Basel Committee on Banking Supervision, Principles for Sound Liquidity Risk Management and Supervision, September 2008 <https://www.bis.org/publ/bcbs144.pdf>
- Basel Committee on Banking Supervision, Principles for sound stress testing practices and supervision, May 2009 <https://www.bis.org/publ/bcbs155.pdf>
- Basel Committee on Banking Supervision, Consultative Document, Stress testing principles, December 2017 <https://www.bis.org/bcbs/publ/d428.pdf>
- Basel Committee on Banking Supervision, Supervisory guidance for managing risks associated with the settlement of foreign exchange transactions, February 2013 <https://www.bis.org/publ/bcbs241.pdf>
- Basel Committee on Banking Supervision, Monitoring tools for intraday liquidity management, April 2013 <https://www.bis.org/publ/bcbs248.pdf>
- Basel Committee on Banking Supervision, Working Paper No. 24, Liquidity stress testing: a survey of theory, empirics and current industry and supervisory practices, October 2013 https://www.bis.org/publ/bcbs_wp24.pdf
- Basel Committee on Banking Supervision, Working Paper No. 25, Literature review of factors relating to liquidity stress – extended version, October 2013 https://www.bis.org/publ/bcbs_wp25.pdf
- Basel Committee on Banking Supervision, Guidance for Supervisors on Market-Based Indicators of Liquidity, January 2014 <https://www.bis.org/publ/bcbs273.pdf>
- Basel Committee on Banking Supervision, Guidelines, Identification and management of step-in risk, October 2017 <https://www.bis.org/bcbs/publ/d423.pdf>
- EBA, Liquidity risk, Technical Standards, Guidelines & Recommendations <https://www.eba.europa.eu/regulation-and-policy/liquidity-risk>
- EBA, Guidelines on institutions' stress testing, July 2018 <https://www.eba.europa.eu/documents/10180/2282644/Guidelines+on+institutions+stress+testing+%28EBA-GL-2018-04%29.pdf/2b604bc8-fd08-4b17-ac4a-cdd5e662b802>
- Bank of England, Financial Stability Paper No. 11 – June 2011, Intraday liquidity: risk and regulation <https://www.bankofengland.co.uk/-/media/boe/files/financial-stability-paper/2011/intraday-liquidity-risk-and-regulation.pdf?la=en&hash=910097411A914DBF2308332D1A9102A5669346DA>