

**О внесении дополнений и изменений в постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 30 сентября 2005 года № 359 "Об утверждении Инструкции о требованиях к наличию систем управления рисками и внутреннего контроля в банках второго уровня и внесении изменения в постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 26 марта 2005 года № 116 "О внесении изменений в некоторые нормативные правовые акты Республики Казахстан по вопросам регулирования и надзора финансового рынка и финансовых организаций"**

*Утративший силу*

Постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 27 марта 2009 года N 64. Зарегистрировано в Министерстве юстиции Республики Казахстан 5 мая 2009 года N 5659. Утратило силу постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 26 февраля 2014 года № 29

**Сноска. Утратило силу постановлением Правления Национального Банка РК от 26.02.2014 № 29 (вводится в действие с 01.01.2015).**

В целях совершенствования нормативных правовых актов Правление Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций (далее - Агентство) **ПОСТАНОВЛЯЕТ:**

1. Внести в постановление Правления Агентства от 30 сентября 2005 года № 359 "Об утверждении Инструкции о требованиях к наличию систем управления рисками и внутреннего контроля в банках второго уровня и внесении изменения в постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 26 марта 2005 года № 116 "О внесении изменений в некоторые нормативные правовые акты Республики Казахстан по вопросам регулирования и надзора финансового рынка и финансовых организаций" (зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 3925), с изменениями и дополнениями, внесенными постановлением Правления Агентства от 27 октября 2006 года № 234 "О внесении изменений и дополнений в постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 30 сентября 2005 года № 359 "Об утверждении Инструкции о требованиях к наличию систем управления

рисками и внутреннего контроля в банках второго уровня и внесении изменения в постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 26 марта 2005 года № 116 "О внесении изменений в некоторые нормативные правовые акты Республики Казахстан по вопросам регулирования и надзора финансового рынка и финансовых организаций" (зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 4485), постановлением Правления Агентства от 29 декабря 2008 года № 235 "О внесении изменения в постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 30 сентября 2005 года № 359 "Об утверждении Инструкции о требованиях к наличию систем управления рисками и внутреннего контроля в банках второго уровня и внесении изменения в постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 26 марта 2005 года № 116 "О внесении изменений в некоторые нормативные правовые акты Республики Казахстан по вопросам регулирования и надзора финансового рынка и финансовых организаций" (зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 5543) следующие дополнения и изменения:

в Инструкции о требованиях к наличию систем управления рисками и внутреннего контроля в банках второго уровня, утвержденной указанным постановлением:

дополнить пунктом 10-1 следующего содержания:

"10-1. Управление риском ликвидности предусматривает наличие в банках адекватной структуры, которая в достаточной мере учитывала бы риски ликвидности, как на индивидуальной, так и на консолидированной основе, в том числе плана финансирования в случае чрезвычайных обстоятельств, содержащего четкие стратегии разрешения проблемы недостатка ликвидности в чрезвычайных ситуациях, а также поддержание адекватного уровня ликвидности.

В рамках систем управления рисками наличие практики управления риском ликвидности обеспечивается соответствием банка требованиям, указанным в приложении 4-1 к настоящей Инструкции.";

дополнить приложением 4-1 согласно приложению к настоящему постановлению;

в приложении 5 "Требования к проведению операций с финансовыми инструментами":

в строке пятнадцатой:

в столбце "Наименование требования" слова "риска ликвидности," исключить

;

в столбце "Критерии требования":

в абзаце четвертом слова "риски ликвидности, процентного риска и валютного риска" заменить словами "процентный и валютный риски";

в абзаце пятом слова "риск ликвидности," исключить;

в строке шестнадцатой столбца "Наименование требования" слова "риска ликвидности," исключить;

строки семнадцать, восемнадцать, девятнадцать и двадцать исключить.

2. Настоящее постановление вводится в действие по истечении четырнадцати календарных дней со дня его государственной регистрации в Министерстве юстиции Республики Казахстан.

3. Департаменту стратегии и анализа (Абдрахманов Н.А.):

1) совместно с Юридическим департаментом (Сарсенова Н.В.) принять меры к государственной регистрации в Министерстве юстиции Республики Казахстан настоящего постановления;

2) в десятидневный срок со дня государственной регистрации в Министерстве юстиции Республики Казахстан довести настоящее постановление до сведения заинтересованных подразделений Агентства, Объединения юридических лиц "Ассоциация финансистов Казахстана".

4. Службе Председателя Агентства (Кенже А.А.) принять меры по опубликованию настоящего постановления в средствах массовой информации Республики Казахстан.

5. Контроль за исполнением настоящего постановления возложить на заместителя Председателя Агентства Кожаметова К.Б.

*Председатель* *Е. Бахмутова*

П р и л о ж е н и е

к постановлению Правления

Агентства Республики Казахстан

по регулированию и надзору финансового

рынка и финансовых организаций

от 27 марта 2009 года № 64

" Приложение 4 - 1

к Инструкции о требованиях к

наличию систем управления рисками

и внутреннего контроля в банках

второго уровня"

**Требования к управлению риском ликвидности**

Наименование требования	Критерии требования
<p>Правление разрабатывает, Совет директоров утверждает стратегию и соответствующие процедуры, позволяющие управлять риском ликвидности в соответствии с установленным допустимым уровнем риска и гарантировать поддержание банком достаточной ликвидности.</p> <p>Правление постоянно анализирует и не реже одного раза в квартал, докладывает Совету директоров информацию о текущей ситуации по ликвидности банка.</p>	<p>Стратегия управления риском ликвидности соразмерна масштабу деятельности банка и: учитывает направления бизнес деятельности учитывает потребности в ликвидности, а также последствия для ликвидности в периоды недостаточности ликвидности, которая может быть специфична только для банка, либо для всего рынка либо при наступлении обоих случаев.</p> <p>Совет директоров обеспечивает реализацию Стратегии посредством: разработки Правлением руководств, внутренних правил, процедур, механизмов контроля; гарантирует наличие у членов Правления соответствующего персонала банка необходимого опыта работы, процессов и системы для измерения мониторинга и контроля за всеми источниками риска ликвидности в банке;</p> <p>рассматривает отчеты о позиции ликвидности банка.</p> <p>П р а в л е н и е :</p> <p>разрабатывает политику управления ликвидности которая в том числе определяет структуру, обязанности и механизмы контроля для управления риском ликвидности и мониторинга позиций ликвидности с учетом дочерних организаций; учитывает нормативно-правовые и операционные ограничения на перевод денежных средств, необходимых для решения проблем с ликвидностью осуществляет мониторинг риска ликвидности по банковскому конгломерату в случае, если банк является родительской организацией банковского конгломерата;</p> <p>разрабатывает и обеспечивает наличие процедуры выявления, мониторинга и оперативного реагирования на все крупные потребности в ликвидных активах конгломерате и при необходимости сообщает о них Совету директоров;</p> <p>отслеживает текущие тенденции и возможные события на рынке, которые могут создать стрессовые ситуации с ликвидностью;</p> <p>определяет конкретные процедуры, политики лимиты, информирует Совет директоров о мерах, которые следует предпринять для устранения случаев нарушения политик (лимитов);</p> <p>обеспечивает соответствие проводимых стресс-тестов, плана финансирования в случае непредвиденных обстоятельств, а также резерва ликвидности масштабам деятельности банка;</p> <p>доводит до сведения сотрудников заинтересованных подразделений банка стратегию управления риском ликвидности, основные внутренние правила, необходимые для реализации стратегии, и</p>

	<p>также структуру управления риском ликвидности; своевременно информирует Совет директоров, также уполномоченный орган о текущих или возможных проблемах с ликвидностью. К таким проблемам, соответствию с внутренними документами банк относит в том числе (не ограничиваясь ими) следующее: концентрация, увеличение размера разрыва фондирования, сокращение альтернативных источников ликвидности, систематическое нарушение установленных лимитов, существенное сокращение резерва необремененных, высоколиквидных активов, или изменения условий на внешних рынках, которые могут быть источниками будущих проблем, досрочно погашение. Совет директоров обеспечивает контроль за выполнением Правлением соответствующих мер для решения этих проблем; обеспечивает наличие в банке адекватных внутренних механизмов контроля, гарантирующие эффективность процесса управления риском ликвидности в банке.</p>
<p>Советом директоров утвержден внутренний документ, содержащий стратегию финансирования, обеспечивающую эффективную диверсификацию источников и сроков финансирования. Правление измеряет способность банка быстро мобилизовать капитал из всех источников, выявляет основные факторы, влияющие на способность банка мобилизовать капитал.</p>	<p>Стратегия финансирования предусматривает: диверсификацию имеющихся источников финансирования в кратко-, средне- и долгосрочной перспективе. Ориентиры диверсификации включены в средне- и долгосрочные планы финансирования и согласованы с мероприятиями по составлению бюджет и планирования бизнеса; меры по ограничению концентрации по одному конкретному источнику финансирования; меры по диверсификации источников оптового финансирования, в целях обеспечения меньшей зависимости от фондов из одного источника. Правление регулярно проводит мониторинг диверсификации источников привлечения ликвидных активов (внутренние и внешние источники) и вида операций, на основе которых они привлекаются; анализ состава, особенностей и диверсификации активов банка и источники финансирования; регулярно пересматривает стратегию финансирования с учетом изменений внутренних или внешних условий на межбанковском или фондовых рынках.</p>
	<p>Политика управления риском ликвидности регламентирует систему требований к организации работы по управлению риском ликвидности, в том числе:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>подразделение, ответственное за управление риском ликвидности;</li> <li>разделение между органами и подразделениям банка полномочий и ответственности по управлению риском ликвидности;</li> <li>процедуры определения потребности банка ликвидных средствах, включая определение избытка</li> </ul>

<p>Совет директоров несет ответственность за наличие адекватной структуры управления риском ликвидности.</p> <p>Совет директоров утвердил внутренний документ, содержащий политику управления риском ликвидности.</p>	<p>(дефицита) ликвидности и предельно допустимых значений избытка (дефицита) ликвидности;</p> <p>требование по поддержанию резерва ликвидности в виде легко реализуемых активов, соответствующего масштабам деятельности банка;</p> <p>требование к организации управления активами обязательствами с точки зрения управления риском ликвидности;</p> <p>порядок составления краткосрочного и долгосрочного прогноза ликвидности;</p> <p>порядок проведения анализа состояния ликвидности с использованием сценариев негативного для банка развития событий, связанных с состояние рынка, либо иными обстоятельствами, влияющими на потребность банка в дополнительной ликвидности, связанным с исполнением обязательств;</p> <p>процедуры восстановления ликвидности банка, том числе процедур принятия решений по мобилизации ликвидных активов, привлечения дополнительных ресурсов на случай возникновения дефицита ликвидности;</p> <p>положения, определяющие обязательное наличие информационной системы для сбора и анализа информации о состоянии ликвидности в банке на индивидуальной и консолидированной основе;</p> <p>перечень отчетности, предоставляемый подразделениями банка, ответственными за управление риском ликвидности;</p> <p>внутренние правила и процедуры по управлению ликвидностью, такие как структура и сроки погашения активов и обязательств, разнообразие и стабильность источников финансирования, методы управления ликвидностью в различных валютах;</p> <p>определяет различные количественные и качественные показатели уровня риска ликвидности.</p>
<p>Совет директоров установил допустимый уровень риска ликвидности, соответствующий бизнес-стратегии и роли банка в финансовой системе.</p>	<p>Совет директоров устанавливает допустимый уровень риска ликвидности банка.</p> <p>Процедуры определения допустимого уровня риска ликвидности отражают способность изыскать источники экстренного фондирования;</p> <p>представляют возможность банку управлять своей ликвидностью и быть в состоянии управлять риском ликвидности в период кризиса ликвидности;</p> <p>выражается качественными и/или количественными способами.</p>
<p>Советом директоров банка утверждены лимиты для управления риском ликвидности в соответствии с масштабом, осуществляемой</p>	<p>Внутренними документами банка установлены лимиты для управления ежедневной ликвидностью между различными бизнес направлениями банка на соло и консолидированной основе;</p>

<p>деятельностью, географическим охватом предоставляемых услуг, характера банковских продуктов.</p> <p>Правление регулярно пересматривает лимиты и соответствующие процедуры доведения проблемы до внимания Совета директоров.</p>	<p>ограничения на размер кумулятивных расходов в договорных сроках поступления потока наличности (например, кумулятивная нетто-потребность в фондировании в виде удельного веса от общей суммы обязательств) за различные временные сроки, который содержит расчетный объем оттоков в результате исполнения намеченных финансовых ассигнований или других обязательств банка.</p> <p>Схема лимитов содержит меры, обеспечивающие возможность продолжать свою деятельность в периоды общерыночных стрессов, стрессов, характерных только для банка, или в обоих случаях.</p>
<p>Советом директоров банка утвержден внутренний документ, содержащий план финансирования в случае непредвиденных обстоятельств, включающий, в том числе, четкие меры решения проблемы</p>	<p>План финансирования банка в случае непредвиденных обстоятельств (стрессовых сценариях) содержит:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>предполагаемые стресс-сценарии;</li> <li>распределение обязанностей, в том числе право инициирования (применения) П фамилии и контактная информация лиц ответственных за реализацию Плана;</li> <li>назначение заместителей для руководителей ключевых направлений;</li> <li>процесс принятия решений, перечень необходимых действий и сведений, требующих доведения до Совет директоров;</li> <li>процедуры построения эффективной внутренней координации и связи между различными бизнес подразделениями;</li> <li>комплекс мероприятий, который в периоды кризисов обеспечивает своевременную, четкую, последовательную связь с внутренними, а также внешними субъектами рынка (уполномоченным органом национальным банком) для поддержания общего доверия к банку;</li> <li>процедуры и необходимые мероприятия для реагирования на случай значительного снижения способности банка своевременно профинансировать все свои обязательства;</li> <li>перечень имеющихся в распоряжении банка потенциальных источников финансирования в чрезвычайных обстоятельствах, а также размер средств, который по расчетам банка можно извлечь из этих источников;</li> <li>процедуры доведения возникающих проблем до Совета директоров;</li> <li>процедуры установления приоритетов, которые детализируют порядок принятия мер, а также случаи когда каждая из мер должна быть выполнена наличие времени, необходимого для мобилизации дополнительных средств из каждого источника экстренного финансирования;</li> </ul>

недостаточности  
ликвидности в  
чрезвычайных  
ситуациях.

возможности использования в качестве источника  
финансирования ресурсы Национального банка  
Республики Казахстан.

План учитывает виды предоставляемых ресурсов  
приемлемый залог, операционные процедуры доступа  
средствам Национального банка Республики  
Казахстан, а также возможные проблемы  
репутационного характера, связанные с доступом к  
ним;

включает возможные меры по осуществлению  
ежедневных платежей. В случае серьезных сбоев банк  
имеет возможность получить дополнительные  
источники дневной ликвидности, в том числе путем  
выявления и мобилизации дополнительных активов  
банка, которые могут быть использованы в качестве  
залога.

Правление использует результаты анализа риска  
ликвидности, сценариев и допущений, используемых  
стресс-тестировании при рассмотрении адекватности  
Плана финансирования в случае непредвиденных  
обстоятельств.

При составлении Плана финансирования в случае  
чрезвычайных обстоятельств, банк учитывает  
следующее:

воздействие кризисных условий рынка на его  
способности продавать или секьюритизировать  
активы;

значительная или полная потеря обычно доступных  
вариантов рыночного финансирования.

Политика по управлению активами банка, которые  
могут быть использованы в качестве залога для  
получения ликвидных активов, в том числе,  
регламентирует:

выявление и оценку потребностей банка  
активах, которые могут быть использованы в  
качестве залога;

решение правовых и операционных проблем  
лежащих в основе использования активов банка,  
которые могут быть использованы в качестве залога;

консервативное определение активов банка  
которые могут быть использованы в качестве залога  
и определение их свободного (необремененного)  
уровня, которые должны быть доступны в любое время  
при наступлении неожиданных потребностей в  
финансировании.

Подразделение банка:  
рассчитывает все позиции по активам банка,  
которые могут быть использованы в качестве залога;  
включая уже заложенные активы, соотнося их с  
размером необходимого обеспечения и необремененных  
активов, которые можно заложить;

отслеживает имеющийся в распоряжении банка  
объем активов, которые могут быть использованы  
в качестве залога в разрезе юридических лиц и

<p>Советом директоров утвержден внутренний документ, содержащий политику по управлению активами банка, которые могут быть использованы в качестве залога.</p>	<p>юрисдикций, в которых банк осуществляет свою деятельность ;</p> <p>оценивает возможность использования каждого крупного класса активов в качестве активов банка, которые могут быть использованы в качестве залога и приемлемостью указанных активов для основных контрагентов и поставщиков денежных средств на рынках обеспеченных активов ;</p> <p>определяет ориентиры по диверсификации источников активов банка, которые могут быть использованы в качестве залога, учитывая концентрацию по конкретным банкам, чувствительности цен, требований по залому в условиях стрессов ;</p> <p>оценивает возможность привлечения средств с контрагентов частного сектора при различных сценариях стресса на рынке ;</p> <p>оценивает возможность удовлетворения широкого круга потребностей в активах банка, которые могут быть использованы в качестве залога, включая долгосрочные структурные, краткосрочные и дневные факторы. Банк имеет достаточный объем активов, которые могут быть использованы в качестве залога для удовлетворения запланированных и неожиданных потребностей в заимствовании, а также быть готовы к обеспечению возможного повышения требований к марже в различных временных отрезках – в зависимости от профиля фондирования банка ;</p> <p>учитывает возможность появления оговоренных в контракте требований к предоставлению дополнительных активов банка, используемых в качестве залога, изменения кредитного рейтинга банка или его финансового положения, а также других событий, которые могут повлечь за собой досрочное погашение обязательств, потребность в определенном объеме ликвидности, связанные, в том числе с внебалансовыми обязательствами.</p> <p>Информационные системы представляют возможность оценить достаточность необремененных активов банка, которые могут быть использованы в качестве залога, требуемого вида и качества для непредвиденных обстоятельств.</p>
<p>Внутренняя политика банка по управлению риском ликвидности, в том числе предусматривает поддержание</p>	<p>Политика управления ликвидностью определяет размер резервов необремененных, ликвидных активов, которые можно использовать для привлечения дополнительной ликвидности в стрессовых ситуациях ;</p> <p>при формировании резервов ликвидности учитывает, в том числе допущения о величине несовпадений потоков наличности, стрессовые события, стоимость активов, которые могут быть использованы банком в качестве залога (то есть расчетные объемы наличности, которые может получить банк в случае реализации активов или</p>

<p>резервного запаса необремененных высококачественных ликвидных активов в случае возникновения проблем с недостаточностью ликвидности.</p>	<p>использования их в качестве залога по обеспеченным видам фондирования) в условиях стрессовых ситуаций;</p> <p>источники формирования резервов (наиболее надежных ликвидных активов), такие как наличности и высококачественные государственные облигации или аналогичные инструменты, чтобы обезопасить себя от самых серьезных стресс-сценариев;</p> <p>процедуры мониторинга и анализа информации, влияющей на способность банка сформировать необходимый размер ликвидных активов;</p> <p>Правление проводит анализ динамики резервов необремененных, ликвидных активов, которые можно продать или заложить для привлечения средств при наступлении стресс-сценариев.</p>
<p>Правлением утверждены процедуры выявления, измерения, мониторинга и контроля риска ликвидности. Процедуры включают надежную схему всестороннего прогнозирования потоков наличности, полученных из активных, пассивных и внебалансовых статей в течение соответствующего временного отрезка.</p>	<p>Внутренние процедуры банка по выявлению измерения, мониторингу и контролю риска ликвидности содержат:</p> <p>определение источников непредвиденных (условных) потребностей в ликвидности;</p> <p>определение вероятности или прогноза наступления событий, которые могут повлечь за собой досрочное погашение обязательств, потребность в определенном объеме ликвидности, связанные, в том числе с внебалансовыми статьями;</p> <p>определение и выявление риска ликвидности, присущего всем дочерним организациям, в случае если банк является родительской организацией банковского конгломерата;</p> <p>оценка каждой крупной балансовой и внебалансовой статьи, в том числе влияние «встроенных» опционов и других условных обязательств, которые могут отразиться на источниках финансирования банка и использовании их фондов;</p> <p>анализ взаимоотношений между подверженностью банка риску фондирования и риском ликвидности рынка;</p> <p>анализ взаимосвязи между риском ликвидности другими видами риска, которым подвергается банк;</p> <p>методы управления риском ликвидности, учитывающие, в том числе различные факторы, в частности: уязвимость к изменениям потребности в ликвидности и способности финансирования в течение дня; ежедневная потребность в ликвидности и способность финансирования в краткосрочных и среднесрочных временных периодах до одного года; долгосрочная потребность в ликвидности на срок более года; и уязвимость к событиям, действиям стратегиям, которые могут оказать сильную нагрузку на внутреннюю способность банка мобилизовать фонды.</p> <p>Процедуры измерения ликвидности предусматривают периодическое проведение, но не реже одного раза</p>

	<p>м е с я ц :</p> <p>оценки притока денежных средств банка (сравнении с оттоком денежных средств); измерение и прогнозирование будущих потоков денежных средств по активам, обязательствам, внебалансовым обязательствам и производным финансовым инструментам в различные временные сроки (3 месяца, 6 месяцев, 1 год и 3 года), в т числе с учетом различных стресс - сценарий.</p>
<p>Банк располагает инструментами по измерению и анализу количественных показателей риска ликвидности.</p>	<p>Внутренние процедуры предусматривают показатели, используемые банком для оценки структуры баланса, будущих финансовых потоков и прогноза позиции ликвидности, с учетом внебалансовых рисков, которые позволяют выявить: потребности, которые могут возникнуть в результате прогнозируемых оттоков средств относительно обычных источников финансирования; дефицит финансирования в различные временные периоды, что в свою очередь, является основой для определения лимитов риска ликвидности, по величине разрывов в различных временных отрезках, а также индикаторов раннего предупреждения; прогнозирование финансовых потоков в течение определенного времени в рамках нескольких альтернативных сценариев;</p> <p>анализ отчетов о движении денежных средств</p> <p>анализ "несоответствия денежных потоков" или "дефицита ликвидности", который опирается на допущении (потенциальных сценариях) о будущем поведении активов, обязательств и внебалансовых статей;</p> <p>гэп-анализ активов и обязательств банка</p> <p>учетом возможности досрочного погашения части любых всех условных обязательств в ближайшие 6 месяцев</p> <p>расчет кумулятивного чистого избытка или недостатка ликвидности, в определенных временных интервалах;</p> <p>перечень допущений (потенциальные сценарии), которые банк использует при выявлении потенциального риска ликвидности, в том числе, вероятность погашения тех или иных активов и обязательств; сроки депозитов до востребования, активов, обязательств и внебалансовых статей с нестабильными финансовыми потоками; наличие альтернативных источников средств в периоды напряженности с ликвидностью.</p> <p>Используемые допущения (потенциальные сценарии) приближены к потенциально возможным ситуациям, высокой степенью вероятности наступления, являются логичными, обоснованными, соответствуют масштабам деятельности, осуществляемой банком.</p> <p>Выбранный перечень допущений (потенциальные</p>

	<p>сценарии) документирован, периодически, но не реже одного раза в год пересматривается и утверждает Советом директоров банка.</p>
<p>Внутренними документами банка предусмотрены процедуры управления риском ликвидности, позволяющие определить будущие потоки денежных средств (поступления из активной части баланса и расходы по выполнению принятых банком на себя обязательств).</p>	<p>Процедуры прогноза будущих потоков денежных средств предусматривают: принятие реалистичных допущений относительно будущих потребностей банка в ликвидности (кратко и долгосрочных), отражающих сложность его деятельности, продукты и рынки; анализ качества активов, которые могут быть использованы в качестве залога, для использования их как источника покрытия в стрессовых ситуациях; регулирование сроков поступления будущих денежных потоков в увязке с исходящими потоками в целях адекватного распределения сроков погашения источников фондирования и использования средств; при оценке денежных потоков, возникающих из обязательств банка, проведение оценки движения источников финансирования в условиях стрессовых ситуаций.</p>
<p>Внутренние процедуры банка по выявлению, измерению, мониторингу и контролю риска ликвидности, в том числе учитывают потенциальные финансовые потоки, связанные с внебалансовыми и другими условными обязательствами.</p>	<p>Внутренние процедуры предусматривают: наличие прогноза возможных последствий для банка досрочного исполнения обязательств, рассмотрение характера обязательств и кредитоспособности контрагента, а также потенциальный риск по отраслям и географическим секторам; управление рисками ликвидности, возникающими из внебалансовых обязательств банка, которые могут наступить в периоды стресса (специальные финансовые компании, финансовые деривативы, а также финансовые обязательства); прогноз потоков финансовых средств, связанных исполнением банком своих обязательств, в том числе условных обязательств, в разбивке по видам обязательств и на агрегированной основе. Банк располагает надежными источниками ликвидности, достаточными для исполнения принятых обязательств, при наступлении любого из условных обязательств, том числе при нарушении договорных обязательств влекущих за собой совершение заемщиком (эмитентом) определенных действий или воздержание от определенных действий (далее - ковенанты); прогноз финансовых потоков, связанных переоценкой, исполнением или подошедшим сроком контрактов по финансовым производным инструментам в том числе вероятности того, что контрагент потребуют дополнительный залог в случае ухудшения кредитного рейтинга банка или его кредитоспособности, либо снижения цены базового актива; еженедельное проведение стресс-тестирования п</p>

	условным обязательствам, с учетом досрочного погашения части либо всех условных обязательств банка.
<p>Подразделение управления активами и обязательствами и (или) иной коллегиальный орган с соответствующими функциями и полномочиями контролирует величину необходимых денег, с помощью графика потока денег и графика погашения обязательств для обеспечения, в случае необходимости, возможности стабильного привлечения денег на рынке.</p>	<p>Подразделение управления активами и обязательствами и (или) иной коллегиальный орган соответствующими функциями и полномочиями: еженедельно составляет график потока денег проводит мониторинг гэп-позиции по наличным деньгам на ближайшие десять рабочих дней; еженедельно составляет график сроков погашения активов и обязательств в соответствии с датой расчетов и проводит мониторинг гэп-позиции по наличности на ежедневной, еженедельной и ежемесячной основе; еженедельно осуществляет мониторинг и управление гэп-позициями по наличности по каждой валюте без конвертации в национальную валюту или другую иностранную валюту; банк осуществляет контроль ликвидности с учетом предполагаемого объема погашения внебалансовых обязательств банка.</p>
<p>Подразделение управления активами и обязательствами и (или) иной коллегиальный орган с соответствующими функциями и полномочиями контролирует гэп-позиции по наличным деньгам посредством установления лимитов.</p>	<p>Правление или другой коллегиальный орган соответствующими функциями и полномочиями банка устанавливает лимиты на гэп-позиции по наличным деньгам, с учетом возможности мобилизации ликвидных активов на рынке капитала, в том числе на межбанковском рынке.</p> <p>Подразделение управления активами и обязательствами периодически, но не реже одного раза в квартал проводит обзор лимитов по гэп-позициям наличных денег с учетом изменения способности банка мобилизовать ликвидные активы.</p>
<p>Правление осуществляет мониторинг риска ликвидности и вероятности наступления событий, которые могут повлечь за собой досрочное погашение обязательств и потребности в определенном</p>	<p>Правление периодически, но не реже одного раза в квартал отслеживает позиции ликвидности по специальным финансовым компаниям, созданным для целей секьюритизации или внешнего фондирования; ежемесячно отслеживает притоки (активы приближающимся сроком погашения) и оттоки (обязательства с приближающимся сроком погашения) организации специального назначения в рамках собственного прогноза ликвидности и гэп-анализа, включая прогноз ликвидности при стресс-тестировании; анализирует воздействие на ликвидность банк отсутствие (в случае отсутствия) необходимого уровня ликвидности в организации специального</p>

<p>объеме ликвидности, возникающие в связи с договорными и недоговорными отношениями банка с его дочерними организациями специального назначения.</p>	<p>назначения ; оценивает свою позицию ликвидности с учетом оттока денег на пополнение ликвидности дочерней организации специального назначения ; при использовании специальной финансовой компанией, созданной для целей секьюритизации, активов как источника финансирования, анализирует потребности в ликвидности, связанные с наступлением условий, увеличивающих объем обязательств банка.</p>
<p>Правление оценивает совокупные потребности ликвидности в иностранной валюте и определяет допустимые пределы несоответствия валют.</p>	<p>Правление проводит отдельный анализ своей стратегии для каждого вида валют, в которой осуществляет активную деятельность, рассматривая возможные ограничения в стрессовых ситуациях, и т о м ч и с л е : доступ к валютным резервным инструментам и внутреннем рынке (заключенные договора, наличие рыночных сделок «РЕПО» и операций СВОП); возможность перевода излишка ликвидности и одной валюты в другую (ликвидные финансовые инструменты в иностранной валюте). Внутренние процедуры банка по управлению риском ликвидности, в том числе принимают во внимание разрывы между активами и обязательствами и иностранной валюте ; риски, связанные с заключенными операциями хеджирования и операций СВОП.</p>
<p>Банком разработаны показатели раннего предупреждения возникновения риска ликвидности.</p>	<p>Внутренняя политика банка по управлению риском ликвидности предусматривает показатели раннего предупреждения (качественные или количественные), которые включают в себя как минимум следующее: быстрый рост активов, за исключением краткосрочных активов, финансируемых за счет потенциально волатильных обязательств ; растущая концентрация по активам и обязательствам ; увеличение несопадений валюты ; увеличение разрыва средневзвешенного срока до погашения активом и обязательств ; отрицательные тенденции или повышенный риск : одной конкретной продуктовой линейке (к примеру увеличивающийся объем просрочек платежей) ; существенное ухудшение доходов банка, качества а к т и в о в ; понижение кредитного рейтинга ; увеличение спреда по займам или спреда по свопам кредитного дефолта ; растущая стоимость оптового или розничного ф о н д и р о в а н и я ; возрастающий отток розничных депозитов ; затруднение доступа к долговременному ф и н а н с и р о в а н и ю ; трудности с размещением краткосрочных о б я з а т е л ь с т в .</p>

	<p>Внутренними документами банка установлены показатели раннего предупреждения, сигнализирующие о приближающемся нарушении встроенных пусковых механизмов в некоторых продуктах или о вероятности наступления условных рисков, что вынудило бы банк предоставить этому продукту дополнительную поддержку ликвидностью или перевести активы на баланс.</p>
<p>Правление отслеживает и контролирует потенциальные риски ликвидности и финансовые потребности, как банка, так и его дочерних организаций, бизнес направлений и валют, с учетом юридических, регуляторных и бизнес ограничений для перемещения ликвидности.</p>	<p>Политикой управления риском ликвидности предусмотрено:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>проведение мониторинга и контроля риск ликвидности на уровне как отдельного банка, так с учетом дочерних организаций, в том числе зарубежных, включая процессы сбора информации для получения картины о риске ликвидности на консолидированной основе, процедур выявления ограничений передачи ликвидности между банком и его дочерними организациями;</li> <li>наличие необходимых знаний правового и регуляторного режимов по каждой стране, в которой работает банк, влияющие на управление риском ликвидности;</li> <li>наличие рабочих процедур для размещения ликвидности и сопутствующих ресурсов, с учетом дочерних организаций, насколько такое перемещение средств разрешено законом;</li> <li>установление внутренних лимитов на внутригрупповой риск ликвидности, лимитов на уровне дочерних организаций банка;</li> <li>допущения (потенциальные сценарии) относительно перемещаемости средств и залога. В допущениях банка полностью учитываются регуляторные, правовые, бухгалтерские, кредитные, налоговые и внутренние ограничения для эффективного движения ликвидности и залога, операционные меры, необходимые для перевода средств и залога между членами группы, а также время, необходимое для совершения такого перевода в рамках этих мер.</li> </ul>
<p>Правление обеспечивает активное управление доступом к рынку капитала, его</p>	<p>Правление поддерживает активное присутствие на рынках капитала, в соответствии с утвержденной стратегией финансирования;</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>рассматривает возможность доступа к краткосрочным рынкам финансирования;</li> <li>выявляет альтернативные источники финансирования, которые повысили бы его способность решать проблемы с недостаточностью ликвидности, во времена стрессовых периодов.</li> </ul> <p>Внутренними процедурами банка определены возможные источники финансирования банка в случае недостатка ликвидности, которыми в том числе являются:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>средства акционеров;</li> <li>рост депозитов;</li> <li>увеличение сроков погашения обязательств</li> </ul>

<p>мониторинг и проверку со стороны соответствующих сотрудников.</p>	<p>эмиссии кратко- и долгосрочных долгов и инструментов ;</p> <p>перевод средств внутри группы;</p> <p>продажа дочерних компаний;</p> <p>секьюритизация активов;</p> <p>продажа или операция репо с необремененным высоколиквидными активами;</p> <p>освоение вложенных средств;</p> <p>заимствование у Национального банка Республики К а з а х с т а н .</p> <p>Правление регулярно анализирует и тестирует свои варианты привлечения средств, оценивая их эффективность, в целях обеспечения банка ликвидностью в кратко-, средне- и долгосрочной перспективе.</p>
<p>Правление активно управляет ежедневными позициями ликвидности и рисками для обеспечения своевременного выполнения платежных и расчетных обязательств как при обычных, так и при стрессовых условиях, способствуя, таким образом, бесперебойному функционированию платежных и расчетных систем.</p>	<p>Стратегия банка по управлению ежедневно ликвидностью включает, по крайней мере, четыре операционных элемента :</p> <p>во-первых, отслеживание дневных позиций ликвидности, соотнося их с ожидаемыми действиями имеющимися в наличии ресурсами, осуществление мониторинга ключевых позиций в течение дня, позволяющее привлечь дополнительную дневную ликвидность или ограничить оттоки ликвидности для проведения важных платежей;</p> <p>во-вторых, приобретение достаточного объема дневных фондов для достижения своих дневных целей</p> <p>в-третьих, управление активами банка, которые могут быть использованы в качестве залога, в случае необходимости получения дневных заемных средств (фондов). Банк имеет достаточный залог, который можно использовать для привлечения такого объема дневной ликвидности, который необходим для достижения дневных целей;</p> <p>в-четвертых, наличие процедур в случае неожиданного нарушения дневных потоков ликвидности, мер по обеспечению непрерывности деятельности.</p>
<p>Банк периодически, но не реже одного раза в месяц, проводит стресс-тестирование по разнообразным краткосрочным и долгосрочным стресс-сценариям, специфичным для банка .</p> <p>Правление использует результаты стресс-теста для</p>	<p>Правление обеспечивает проведение регулярных стресс-тестов или анализ сценариев для выявления количественного измерения подверженности возможному риску ликвидности.</p> <p>Правление периодически, но не реже одного раза в квартал, информирует Совет директоров о результатах стресс-тестов и использует полученные по итогам обсуждения результаты для принятия мер по устранению или смягчению последствий с целью ограничения потенциальных рисков банка, а также создания резервов ликвидности.</p> <p>Результаты стресс-тестов используются в</p>

<p>корректировки своей политики и позиций по управлению риском ликвидности, а также разработки эффективных планов действий в непредвиденных обстоятельствах.</p>	<p>формировании плана действий банка в непредвиденных обстоятельствах и в определении стратегии и тактики работы в случае недостатка ликвидности. Результаты стресс-тестов должны быть подробно проанализированы и приняты во внимание при установлении внутренних лимитов.</p>
<p>Правление, в случае, если банк является родительской организацией банковского конгломерата, периодически, но не реже одного раза в квартал, проводит анализ влияния стресс-сценариев на общегрупповую позицию ликвидности, а также на позицию ликвидности отдельных организаций-членов конгломерата и направлений деятельности.</p>	<p>Внутренними документами банка предусмотрено проведение дополнительных стресс-тестов для организаций, входящих в состав банковского конгломерата, которые подвергаются значительному риску ликвидности. В ходе тестов банк рассматривает последствия сценариев в разные временные отрезки, в том числе в дневном диапазоне.</p> <p>Степень и частота тестирования соразмерны величине банка и стоящим перед ним потенциальным рискам ликвидности, а также относительному весу банка в финансовой системе Республики Казахстан. Банк должен установить способность увеличить частоту тестирований в особых обстоятельствах.</p>
<p>При составлении стресс-сценариев банк учитывает характер бизнеса, подверженность осуществляемой деятельности риску ликвидности.</p>	<p>Правление рассматривает проекты различных стресс-сценариев.</p> <p>При проведении стресс-тестирования банк принимает во внимание краткосрочные и длительные стресс-сценарии, а также стресс-сценарии, специфичные для отдельно взятого банка и для всего рынка в целом, в том числе:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>досрочное погашение обязательств, с учетом условных обязательств банка при наступлении соответствующих событий, в том числе нарушении ковенант;</li> <li>одновременный недостаток ликвидности на рынке;</li> <li>ограничение доступа к обеспеченному и необеспеченному финансированию;</li> <li>ограничение конвертируемости валют;</li> <li>учитывает связь между сокращениями ликвидности рынка и дефицитом ликвидности фондирования;</li> <li>результаты влияния на ликвидность банка стресс-тестов по другим видам рисков (кредитный, операционный, рыночный и другие).</li> </ul>
	<p>В зависимости от вида сценария, банк рассматривает ряд допущений, включающих следующие:</p>

<p>Банк выработал консервативно-сдержанный подход при установлении допущений для стресс-тестирования.</p>	<p>п е р е ч е н ь :</p> <p>неликвидность рынка активов;  отток розничного финансирования;  (не)доступность обеспеченных и необеспеченных источников оптового финансирования;  требования установить дополнительную маржу по залогу;  сроки финансирования;  условные требования по кредитным линиям выданным третьим лицам или дочерним организациям ликвидность, покрывающая обязательства по внебалансовым инструментам и операциям;  наличие кредитных линий, выданных банку конвертируемость валют и доступ к валютным рынкам;  доступ к кредитным средствам Национального банка Республики Казахстан;  уровень будущего роста активов.  Банк периодически, но не реже одного раза год, пересматривает проекты сценариев для обеспечения соответствия характера и серьезности тестируемых сценариев осуществляемой банком деятельности.</p> <p>При пересмотре сценариев банк учитывает изменение состояния рынка; изменения характера, масштабов деятельности банка; имеющийся фактический опыт деятельности в стрессовых ситуациях.</p> <p>Для выявления и анализа факторов, которые могут оказать существенное влияние на профиль ликвидности, банк может провести анализ чувствительности результатов стресс-тестирования к определенным ключевым допущениям.</p>
<p>Правление рассматривает сценарии и допущения, применяемые в стресс-тестировании, а также результаты стресс-тестов. Выбор банком сценариев и сопутствующих допущений документированы и рассмотрены наряду с результатами стресс-тестирования.</p>	<p>Правление решает, каким образом включит результаты стресс-тестов в оценку и планирование сопутствующего возможного дефицита фондирования в плане финансирования банка в случае чрезвычайных обстоятельств.</p> <p>В той степени, в какой прогнозируемые дефициты фондирования больше (или прогнозируемые дефициты финансирования меньше) допустимого уровня риска ликвидности, руководство решает (проконсультировавшись с Советом директоров): корректировать ли свою позицию ликвидности или поддержать план финансирования банка в случае чрезвычайных обстоятельств.</p>
	<p>Правление в целях исполнения возложенных на него функций по управлению риском ликвидности, т о м ч и с л е :</p> <p>обеспечивает выполнение необходимых процедур</p>

<p>Правление обеспечивает функционирование надежной структуры управления риском ликвидности.</p>	<p>соответствии с утвержденной Советом директоров политикой по управлению риском ликвидности; обеспечивает выполнение банком ежедневных обязательств по ликвидности, в том числе в период недостатка ликвидности, вызванной проблемами внутри банка либо рынка в целом; обеспечивает поддержание достаточного резерва ликвидности (в виде необремененных активов), соразмерного со срочностью балансовых и внебалансовых операций банка, ликвидностью его активов и обязательств. Подразделение управления активами и обязательствами определяет и поддерживает необходимый уровень ликвидных активов для быстрой их передачи в залог в качестве обеспечения предоставляемых займов; применяет достаточно сдержанные допущения реализуемости активов и доступности для банка источников финансирования в периоды напряженности с ликвидностью.</p>
<p>План финансирования в случае непредвиденных обстоятельств регулярно пересматривается и тестируется для обеспечения его эффективности и операционной выполнимости.</p>	<p>Периодический пересмотр Плана финансирования в случае непредвиденных обстоятельств, в том числе предусматривает:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>обеспечение соответствия и понимания ролей обязанностей;</li> <li>подтверждение актуальности контактной информации;</li> <li>получение подтверждения (доказательства) перемещаемости наличных денег и залога (через границы и между субъектами);</li> <li>проверку наличия необходимой юридической операционной документации, позволяющей реализовать План незамедлительно.</li> </ul> <p>Правление:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>проверяет ключевые допущения (потенциальные сценарии), такие например, как возможность продать или провести обратный выкуп (РЕПО) некоторых активов или периодически делать выборку кредитных линий;</li> <li>пересматривает все аспекты Плана после каждого мероприятия, повлекшего изменения первоначальных условий, и принимает необходимые меры по проведению последующих мероприятий;</li> <li>анализирует и обновляет План как минимум раз год, представляя его на утверждение Совету директоров, или чаще – по мере изменения текущей или рыночной обстановки.</li> </ul>
<p>Внутренними документами банка предусмотрено создание надлежа-</p>	<p>Управленческая информационная система учитывает:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>все источники риска ликвидности, включая условные риски, а также риски, связанные с возникновением событий, которые могут повлечь за собой досрочное погашение обязательств и потребность в определенном объеме ликвидности, связанные, в том числе с внебалансовыми статьями</li> </ul>

<p>щей управленческой информационной системы для обеспечения Совета директоров и Правления своевременной информацией о позиции банка по ликвидности. Управленческая информационная система дает возможность рассчитывать позиции ликвидности, как банка, так и в разрезе дочерних организаций банка.</p>	<p>позиции ликвидности на один операционный день ежедневные (для более коротких отрезков времени) а затем и по ряду более отдаленных периодов в р е м е н и ;</p> <p>различные сценарии, которые охватывают стрессовые ситуации ;</p> <p>необходимую информацию для управления риском ликвидности, в том числе на консолидированной основе, принимая во внимание различия в организациях с точки зрения системы, юридических препятствий, временных зон, и валют.</p> <p>Банком разработан перечень отчетных критериев определяющих масштаб, форму и периодичность предоставления отчетов Совету директоров, Правлению и (или) другим коллегиальным органам соответствующими функциями и полномочиями.</p> <p>Совет директоров периодически, но не реже одного раза в квартал получает отчеты об уровне риска в сравнении текущих потенциальных рисков ликвидности с установленными лимитами.</p> <p>Правление информирует Совет директоров нарушениях лимитов риска ликвидности и принимает коррективные меры.</p>
<p>Совет директоров обеспечивает проведение работы по внутреннему контролю системы управления риском ликвидности функционально независимыми, соответственно обученными и компетентными сотрудниками.</p>	<p>Сотрудники службы внутреннего аудита обладают необходимым опытом и навыками для оценки эффективности системы управления риском ликвидности в банке. Служба внутреннего аудита регулярно рассматривает реализацию подразделениями банка и эффективность согласованной структуры управления риском ликвидности.</p>