



НАЦІОНАЛЬНИЙ БАНК УКРАЇНИ

**Плани щодо гармонізації законодавства України та ЄС для
банківського і фінансового сектора**

**Катерина Рожкова,
заступник Голови НБУ**

07 грудня 2017 року



НАЦІОНАЛЬНИЙ
БАНК
УКРАЇНИ

Запровадження норм законодавства ЄС в Україні



В рамках Угоди про асоціацію з ЄС Україна взяла на себе зобов'язання впровадити європейське законодавство, зокрема щодо нових вимог до капіталу та ліквідності (пакет CRR/CRD IV), яке базується на рекомендаціях Базельського комітету (Базель III).

**Травень
2015р.**



**Комплексна
програма розвитку
фінансового
сектору України
до 2020 року.***

Програма розвитку
фінансового сектору.

**Квітень
2017р.**



**Плани
імплементції норм
ЄС (CRR/CRDIV)**

(рішення Правління
НБУ від 05.04.2017
№207рш).

**Травень
2017р.**



**План заходів з
удосконалення
банківського
нагляду.**

Самооцінка відповідності
дотримання BCP
(Basel Core Principles).
Технічна допомога
Світового банку.

2017 рік



**Проект «Новий
ризик-орієнтований
банківський нагляд»:**
удосконалення
наглядового процесу.

Впровадження SREP**
(Pillar II, Basel II).

* Схвалена у травні 2015 року Національною радою реформ при Президентові та затверджена рішеннями регуляторів фінансового сектору у червні 2015 рік

** SREP (Supervisory Review and Evaluation Process) - процес наглядової перевірки та оцінки



Нові вимоги до капіталу та ліквідності - roadmap

№ п/п	Показники	Заходи	2015	IV кв. 2016	2017	2018	2019	2020
1	Показник LCR (короткострокової ліквідності)	тестові розрахунки, розроблення НПА запровадження нових вимог						
2	Показник NSFR (довгострокової ліквідності)	тестові розрахунки, розроблення НПА запровадження нових вимог						
3	Буфери капіталу	прийняття НПА активація буферів						
4	Нова структура капіталу	розроблення НПА тестові розрахунки запровадження нових вимог				ТВА		
5	Вимоги до капіталу для покриття операційного та ринкового ризику	розроблення НПА тестові розрахунки запровадження нових вимог				ТВА		

- Стабілізація у банківському секторі дає можливість системно впроваджувати стандарти управління ліквідністю та вимоги до капіталу відповідно до європейського законодавства (пакет CRR/CRD IV) - на основі рекомендацій Базелю III.
- НБУ співпрацює з експертами Світового Банку та погоджує нові вимоги з МВФ. За окремими позиціями впровадження буде здійснюватися з урахуванням національних особливостей, що дозволено CRR/CRD IV.
- Нові вимоги до капіталу та ліквідності готуються завчасно (за 1,5-2 роки до їх обов'язкового виконання), передбачено тривалий тестовий режим.
- З наступного року набере чинності новий норматив короткострокової ліквідності LCR.



Регулювання матиме на меті попередження ризиків банків та системи

Нові інструменти оцінки ризиків окремих банків

Щорічне стрес-тестування

SREP

Оцінка життєздатності банків

Макропруденційні інструменти

Інструменти капіталу

Інструменти ліквідності

Секторальні інструменти

Буфери капіталу: контрциклічний, системного ризику, системної важливості

Коефіцієнт покриття ліквідності (LCR), коефіцієнт чистого стабільного фінансування (NSFR)

Співвідношення основної суми кредиту та ринкової вартості забезпечення (LTV), співвідношення виплат за кредитом та доходу (DSTI), секторальні вимоги до капіталу

- Нові інструменти оцінки банківських ризиків: мікропруденційні – SREP, регулярне щорічне стрес-тестування, оцінка життєздатності.
- Макропруденційні норми та вимоги базуватимуться як на оцінці системних ризиків, так і на результатах оцінки ризиків банків.



Подальша імплементація положень законодавства ЄС





Запровадження нових вимог до капіталу (згідно з CRD IV/CRR)

Регуляторні вимоги:

Нова структура капіталу

Запровадження: 2019 рік

- Вимоги до структури капіталу
- Критерії прийнятності інструментів капіталу
- Коригування/відрахування капіталу 3

Вимоги до капіталу для покриття операційного (OR) та ринкового (MR) ризиків

Запровадження: 2019-2020 роки

❖ Коефіцієнт левериджу

(показник покриття капіталом активних операцій)

Запровадження: 2020 рік

$$\frac{\text{Капітал 1 рівня}}{\text{Активи (без ризикозваження)}} \geq \text{min } 3\%$$

Щодо здійснення банками внутрішньої оцінки достатності капіталу з урахуванням оцінки ризиків - ICAAP

Запровадження: 2019-2020 роки

- Оцінка всіх суттєвих ризиків
- Планування потреб капіталу для покриття суттєвих ризиків



Запровадження нових показників ліквідності (згідно з CRD IV/CRR)

Регуляторні вимоги:

LCR - коефіцієнт покриття ліквідності

Запровадження: 2018 рік

$$\frac{\text{високоякісні ліквідні активи (необтяжені)}}{\text{(відтоки за зобов'язаннями – надходження за працюючими активами)}} \geq 100\%$$

- Утримання необтяжених ВЛА в обсязі не меншому ніж очікуваний чистий відтік коштів
- Часовий період: 30 днів

NSFR - коефіцієнт чистого стабільного фінансування

Запровадження: 2019 рік

$$\frac{\text{доступний обсяг стабільного фінансування (пасиви)}}{\text{необхідний обсяг стабільного фінансування (активи)}} \geq 100\%$$

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

Щодо здійснення банками внутрішньої оцінки достатності рівня ліквідності - ILAAP

Запровадження: 2020 рік

- Регламентация внутрішнього процесу оцінки та управління ліквідністю та фондуванням