

Раздел X. Информация о величине риска ликвидности

Глава 13. Общая информация о величине риска ликвидности

В настоящей главе кредитная организация раскрывает информацию о величине риска ликвидности, принимаемого кредитной организацией.

Текстовая информация к главе 13.

1. Описание организационной структуры кредитной организации (банковской группы) в части управления риском ликвидности и деятельности по привлечению фондирования, установлению лимитов и внутригрупповому кредитованию. Распределение полномочий по управлению риском ликвидности между подразделениями и органами управления (комитетами органов управления) кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы, кредитных организаций - участников банковской группы) и взаимодействие между ними. Степень централизации функции казначейства и функции управления риском ликвидности, а также описание взаимодействия подразделений кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы, кредитных организаций - участников банковской группы) при выполнении данных функций.

2. Краткое описание факторов возникновения риска ликвидности.

3. Краткое описание политики в области управления риском ликвидности, включая политику по поддержанию резерва ликвидности, методологию измерения ликвидной позиции, применяемой в кредитной организации (банковской группе), в том числе показателей, характеризующих ликвидную позицию кредитной организации (банковской группы), не указанных в настоящем приложении в числе показателей, подлежащих обязательному раскрытию, но используемых в кредитной организации (банковской группе) в целях управления ликвидностью, лимиты таких показателей и их значения (например, имеющийся у кредитной организации (банковской группы) резерв ликвидности, требования по дополнительному обеспечению по договорам на привлечение денежных средств в связи со снижением кредитного рейтинга кредитной организации (банковской группы, кредитных организаций - участников банковской группы).

4. Результаты распределения балансовых активов и обязательств и внебалансовых статей по срокам востребования (погашения) с приведением кумулятивной величины совокупного разрыва (ГЭПа) по всем срокам.

5. Описание применяемых методов снижения риска ликвидности.

6. Описание методологии стресс-тестирования по отношению к риску ликвидности, включая описание используемых сценариев стресс-тестирования, порядок использования результатов стресс-тестирования при управлении риском ликвидности.

7. Описание, каким образом риск ликвидности, заключенный в активах, имеющих котировки активного рынка, учитывается в методологии управления риском фондирования.

8. Краткое описание планов управления риском ликвидности в случаях чрезвычайных ситуаций, включая описание того, как указанные планы связаны со стресс-тестированием.

9. Виды и периодичность отчетов кредитной организации (банковской группы) по риску ликвидности.

10. О процедурах контроля за управлением риском ликвидности.

Информация раскрыта в Стратегии управления банковскими рисками ПНКО.

Глава 14. Информация о нормативе краткосрочной ликвидности

В настоящей главе раскрываются данные о расчете норматива краткосрочной ликвидности (далее - НКЛ) кредитной организацией (банковской группой), которая обязана соблюдать числовое значение НКЛ, установленное Положением Банка России N 510-П "О порядке расчета норматива краткосрочной ликвидности ("Базель III") системно значимыми кредитными организациями", зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 28 декабря 2015 года N

40319 (далее - Положение Банка России N 510-П), рассчитываемое в порядке, установленном Положением Банка России от 30 мая 2014 года N 421-П "О порядке расчета показателя краткосрочной ликвидности ("Базель III)", зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 25 июня 2014 года N 32844, 11 декабря 2014 года N 35134, 25 декабря 2015 года N 40282, с учетом особенностей расчета НКЛ, определенных Положением Банка России N 510-П.

В настоящей главе головная кредитная организация банковской группы раскрывает информацию по форме раздела 3 "Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности" отчетности по форме 0409813 "Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)", установленной Указанием Банка России N 4212-У (далее - форма 0409813).

1. ПНКО «ИНЭКО» (ООО) не является системно значимой кредитной организацией. В связи с этим кредитная организация не раскрывает информацию о нормативе краткосрочной ликвидности в соответствии с главой 14 приложения к Указанию № 4482-У.