

Фаттахова Регина Халиловна

Башкирский государственный университет

Помощник директора Института экономики, финансов и бизнеса, ассистент кафедры

«Банковское дело» Института экономики, финансов и бизнеса БашГУ

Fattakhova Regina Khalilovna

Bashkir State University

Assistant Director of the Institute of Economics, Finance and Business, Assistant Department of

«Banking» of the Institute of Economics, Finance and Business of Bashkir State University

E-Mail: reg1213@yandex.ru

Финансы и кредит

Оценка соответствия Российского стандарта качества управления риском ликвидности в кредитных организациях Базельским принципам

Assessment meets the quality Russian standards of liquidity risk management in credit institutions Basle principles

Аннотация: В статье представлена оценка соответствия содержания и структуры отдельных элементов Российского стандарта качества управления риском ликвидности в кредитных организациях Базельским принципам. Указанные принципы для надлежащего управления и надзора за риском ликвидности были учтены при доработке первоначального проекта Российского стандарта качества управления риском ликвидности в кредитных организациях. Разработанный Российский стандарт качества управления риском ликвидности в кредитных организациях является основным инструментом для повышения качества управления банковской ликвидностью, который позволяет осуществлять кредитными организациями самооценку уровня зрелости процесса по отдельным составляющим.

Abstract: The article attempts to provide the assessment of how much Basle principles are complied with in the content and structure of certain elements of the Russian quality standards of liquidity risk management in credit institutions. The principles for the proper management and supervision of liquidity risk have been taken into account in the finalization of the initial draft of the Russian quality standards of liquidity risk management in credit institutions. The Russian standard of quality control of liquidity risk in credit institutions is an essential tool for improving the quality of bank liquidity management, which allows credit institutions to implement internal evaluation of the maturity level of this process for separate components.

Ключевые слова: Ликвидность; риск ликвидности; кредитные организации; управление; стандарт качества управления риском ликвидности; составляющие стандарта; Базельские принципы.

Keywords: Liquidity; risk of liquidity; the credit organizations; management; the quality standard of management of risk of the liquidity; components of the standard; Basel principles.

На сегодняшний день в банковской сфере Российской Федерации особое внимание уделяется вопросу совершенствования банковской деятельности на основе стандартов качества. Изначально решение о разработке и внедрении Стандарта качества банковской деятельности принадлежало банковскому сообществу России под руководством Ассоциации российских банков (далее – АРБ), которое было одобрено на научно-практической

конференции, проводимой в 2005 г. в г. Уфе. Для разработки стандартов в *Ассоциации российских банков* была сформирована группа из представителей АРБ, Центрального Банка РФ, ведущих кредитных организаций РФ, а также международных финансовых организаций.

Стандарт качества банковской деятельности представляет собой документ для регулярного использования кредитными организациями, в котором определяются качественные характеристики деятельности кредитной организации, требования к организации процессов производства банковских продуктов (услуг), процессов управления, а также к результатам деятельности кредитной организации. Данный документ носит добровольный характер.

В 2006 г. Сберегательный банк Российской Федерации впервые разработал проект Стандарта качества управления риском ликвидности в кредитных организациях (далее – Стандарт). Кроме того, в доработке проекта Стандарта качества управления риском ликвидности в кредитных организациях участвовали и специалисты ОАО «Русь-банк». В 2007 г. уже доработанный вариант проекта Стандарта, учитывая замечания и предложения Национального банка Республики Башкортостан, был представлен на IV научно-практической конференции «Банки. Процессы. Стандарты. Качество.» [3].

Необходимо отметить, что в проекте Стандарта процесс управления риском ликвидности был стандартизирован в виде совокупности качественных характеристик по девяти элементам организации процесса управления (составляющим) и уровням зрелости от «начального» до «оптимизированного». Кроме того, был определен круг лиц – пользователей Стандарта, предусмотрено наличие стратегии и внутренних документов по управлению ликвидностью, ответственных органов управления и подразделений, процедуры оценки и планирования состояния ликвидности, наличие полномочий системы внутреннего контроля в сфере контроля ликвидности, а также методик для проведения анализа состояния ликвидности и другие аспекты.

В настоящее время Координационный комитет Ассоциации российских банков утвердил Стандарт качества управления риском ликвидности в кредитных организациях, который носит для коммерческих банков рекомендательный характер. При этом ряд его положений требует корректировки после мирового финансового кризиса. В сентябре 2008 г. Базельским комитетом по банковскому надзору при Банке международных расчетов был выпущен документ «Принципы по надлежащему управлению и надзору за риском ликвидности» для улучшения управления банковской ликвидностью, которые в дальнейшем могут быть использованы в качестве международных рекомендаций. Указанные принципы сгруппированы по следующим блокам [1]:

- фундаментальный принцип управления и надзора за риском ликвидности (принцип 1);
- руководство управления риском ликвидности (принципы 2-4);
- оценка и управление риском ликвидности (принципы 5-12).

С целью совершенствования данного Стандарта и большей его адаптации для практического использования нами была проведена оценка соответствия отдельных элементов Стандарта качества управления риском ликвидности в кредитных организациях Базельским принципам (см. таблицу).

Разработанный Стандарт качества управления риском ликвидности в кредитных организациях позволяет осуществлять кредитными организациями самооценку уровня зрелости процесса по отдельным составляющим и определить исходя из этого для себя приемлемый уровень зрелости, что будет являться основой для повышения качества управления ликвидностью.

Таблица

**Оценка соответствия содержания и структуры отдельных элементов Российского стандарта качества управления
риском ликвидности в кредитных организациях Базельским принципам**

№ п/п	Наименование элементов организации процесса	Соответствие Базельским принципам надлежащего управления и надзора за риском ликвидности	Требуемые направления совершенствования Российского стандарта качества управления риском ликвидности в кредитных организациях
1.	Маркетинговая составляющая	Соответствует Базельскому принципу 1 в части дополнения в процессах управления риском количественных показателей, характеризующих состояние ликвидности, и позволяющих прогнозировать уровень ликвидности, показателем убытка/дефицита ликвидности с использованием сценарных анализов.	Требуется: а) дополнить «оптимизированный уровень» зрелости Стандарта новыми показателями ликвидности: <ul style="list-style-type: none">показателем краткосрочной ликвидности, поддерживающий необходимый уровень необремененных, высоколиквидных активов, которых легко можно было конвертировать в денежные средства для обеспечения потребности банка в ликвидных средствах в течение 30 календарных дней;показателем чистого стабильного финансирования, предназначенный для оценки ликвидности кредитных организаций на долгосрочную перспективу (1 год); б) расширить состав лиц – пользователей Стандарта рейтинговыми агентствами, призванными осуществлять независимую оценку управления риском ликвидности при осуществлении оценок деятельности кредитных организаций.
2.	Технологическая составляющая	Соответствует Базельскому принципу 2 в части обязательности разработки банком Стратегии политики и внутренних документов в области управления ликвидностью, обеспечения доступа к рынку земного капитала (к источникам привлечения дополнительной ликвидности); наличия методик и технологий оценки и прогнозирования показателей и в целом состояния ликвидности, учета в данных методиках иных видов риска (кредитного, рыночного, валютного и прочих рисков); Базельским принципам 10 и 11 в части наличия учета прогнозирования ликвидности и планов движения денежных средств при составлении бизнес-планов, структурных лимитов и ограничений, принятии бизнес-решений; планов действий на случай чрезвычайных обстоятельств, процедуры восполнения дефицита ликвидности.	Требуется уточнение отдельных аспектов в части учета в методиках оценки и прогнозирования состояния ликвидности новых международных показателей ликвидности, проведения систематической оценки эффективности применяемых мер по снижению рисков ликвидности.

3.	Организационная составляющая	<p>Соответствует Базельскому принципу 3 в части:</p> <ul style="list-style-type: none">-владения надежными процессами по выявлению, оценке, мониторингу и контролю за риском ликвидности (работа по детальному прогнозированию денежных потоков по активам, обязательствам и внебалансовым инструментам за определенные временные интервалы);-ежегодного пересмотра и утверждения политики банка в области управления ликвидностью и осуществления контроля в данной сфере;-анализа риска ликвидности, потребности в финансовых ресурсах (фондировании) по всем подразделениям, направлениям деловой активности и валютам, учитывая юридические, регулятивные и операционные ограничения на перевод ликвидных средств;-осуществления постоянного мониторинга и контроля за состоянием ликвидности, детального прогноза денежных потоков за определенные временные интервалы;-подготовки предложений в стратегию фондирования о потребности в финансировании, по диверсификации источников и направлений фондирования, а также по расходам, связанные с поддержанием необходимого уровня ликвидности, для учета данных расходов при оценке эффективности деятельности банка.	<p>Требуется детализировать полномочия и ответственность Совета директоров (наблюдательного совета), исполнительных органов управления, а также подразделений, решения и действия которых влияют на состояние ликвидности:</p> <ul style="list-style-type: none">а) результаты стресс-тестирования учитывать при утверждении Стратегии управления риском ликвидности и при принятии стратегических решений;б) утверждать внутренние документы и политики банка, регламентирующие стратегические направления деятельности банка с учетом Стратегии управления риском ликвидности;в) нести общую «окончательную» ответственность за результаты деятельности кредитной организации с учетом Стратегии управления риском ликвидности;г) осуществлять мониторинг (текущий контроль) за ходом реализации общей Стратегии развития бизнеса кредитной организации с учетом долгосрочных финансовых интересов кредитной организации, подверженности риску ликвидности и способности эффективно управлять ими;д) Под руководством Совета директоров обеспечивать соответствие деятельности кредитной организации, целевым показателям устойчивости к риску ликвидности и политике кредитной организации;е) Службе управления риском ликвидности необходимо:<ul style="list-style-type: none">• отслеживать объемы рисков ликвидности и заниматься на постоянной основе планированием (расчетом) капитала на их покрытие;• подготавливать для Совета директоров рекомендации и прогнозы в отношении текущего и перспективного профиля риска ликвидности.ж) Службе внутреннего контроля необходимо:<ul style="list-style-type: none">• содействовать Совету директоров кредитной организации в правильном определении риска ликвидности, его оценки, управления и контроля, а также в реализации функций внутреннего контроля за риском ликвидности;-нести ответственность за общие подходы к организации системы управления риском ликвидности в рамках всего банка;з) Служба риск-менеджмента должна доводить до Совета
----	------------------------------	---	--

			директоров и исполнительных органов своевременную и достаточную информацию о характере и уровне риска ликвидности, о том, как величина капитала и уровень ликвидности соотносятся с (позволяют покрывать) принятым риском ликвидности
4.	Управленческая составляющая	Соответствует Базельским принципам 7, 8 в части управления внутрисдневной ликвидностью и соответствующими рисками, содействуя, таким образом, бесперебойному функционированию платежных и расчетных систем; Базельскому принципу 9 в части банк управления финансовыми инструментами, которые используются (могут использоваться) в качестве обеспечения, выделяя при этом обремененные и необремененные залогом активы; Базельскому принципу 11: банк должен обладать формализованным планом действий на случай чрезвычайных обстоятельств, четко определяющим стратегии преодоления проблем с ликвидностью; Базельскому принципу 10 части проведения на регулярной основе стресс-тестирования по различным краткосрочным и долгосрочным сценариям, ориентированным как на специфику банка, так и масштабные рыночные стрессы, а также на совмещение обоих сценариев.	Требуется дополнить: а) политику в области управления и контроля за состоянием ликвидности планом по восстановлению финансовой устойчивости на основании стандартов, учитывающих риск ликвидности, принимаемый банком, а также конкретными направлениями в бизнесе банка, нарушение в которых может привести к проблемам; б) методики, используемые при оценке и прогнозе состояния ликвидности банка, новыми международными показателями ликвидности.

Литература

1. Документ Базельского комитета по банковскому надзору «Принципы надлежащего управления и надзора за риском ликвидности» (Базель, сентябрь, 2008).
2. Калимуллина Ф.Ф., Фаттахова Р.Х. О подходах к совершенствованию Стандарта качества управления риском ликвидности в кредитных организациях//Вестник национального банка. - 2010. -№2 (283), с.167-169.
3. www.arb.ru

Рецензент: Янгиров Азат Вазирович, заместитель директора по научной работе Института экономики, финансов и бизнеса Башкирского государственного университета, доктор экономических наук.