

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение  
высшего образования  
"БАШКИРСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ"

*На правах рукописи*

**Фаттахова Регина Халиловна**

**СОВРЕМЕННОЕ УПРАВЛЕНИЕ РИСКОМ ЛИКВИДНОСТИ  
В БАНКАХ НА ОСНОВЕ СТАНДАРТОВ КАЧЕСТВА**

Специальность 08.00.10 - Финансы, денежное обращение  
и кредит

**ДИССЕРТАЦИЯ**

на соискание ученой степени  
кандидата экономических наук

Научный руководитель  
Курманова Лилия Рашидовна,  
доктор экономических наук,  
доцент

Уфа 2017

## ОГЛАВЛЕНИЕ

<b>Введение .....</b>	<b>3</b>
<b>1 Теоретико-методические основы управления риском ликвидности в коммерческом банке .....</b>	<b>12</b>
1.1 Экономическое содержание понятия "управление риском банковской ликвидности" и его дискуссионный характер .....	12
1.2 Нормативно-правовое регулирование риска ликвидности кредитных организаций в Российской Федерации .....	24
1.3 Зарубежный опыт управления риском банковской ликвидности и возможности его реализации в Российской Федерации .....	30
1.4 Методические подходы к управлению риском банковской ликвидности .....	39
<b>2 Современное состояние управления риском ликвидности в кредитных организациях .....</b>	<b>50</b>
2.1 Особенности управления риском ликвидности на основе Стандарта качества управления риском ликвидности в кредитных организациях .....	50
2.2 Оценка инструментов государственной денежно-кредитной политики .....	56
2.3 Анализ выполнения нормативов ликвидности кредитными организациями Республики Башкортостан и крупнейшими банками России .....	67
2.4 Оценка политик кредитных организаций по управлению риском ликвидности на примере региональных банков .....	78
<b>3 Разработка рекомендаций по совершенствованию процесса управления риском банковской ликвидности на основе Стандарта качества управления риском ликвидности в кредитных организациях .....</b>	<b>91</b>
3.1 Разработка алгоритма управления риском ликвидности в кредитных организациях .....	91

3.2 Основные направления совершенствования Стандарта качества управления риском ликвидности в кредитных организациях.....	97
3.3 Рекомендации по совершенствованию процесса управления риском банковской ликвидности .....	106
<b>Заключение.....</b>	<b>111</b>
<b>Список литературы.....</b>	<b>115</b>
<b>Приложения.....</b>	<b>132</b>

## ВВЕДЕНИЕ

**Актуальность темы исследования.** Развитие современной банковской системы России начинается с конца XX в. Этому послужила приватизация банковской системы в связи с изменениями в экономике страны. В ходе формирования двухуровневой банковской системы Российской Федерации в 1990-1994 гг. поддержание ликвидности в банке было его внутренней функцией и не выступало объектом государственного регулирования. В настоящее время банковская ликвидность находится под особым вниманием со стороны субъектов кредитно-финансовой системы, а именно органов управления банковской сферой, что обуславливается следующими аспектами:

- для осуществления деятельности, связанной с привлечением и размещением финансовых ресурсов, кредитным организациям необходимо располагать активами, которые легко и достаточно быстро превращаются в наличные деньги с минимальным риском убытков;

- рискованная политика кредитных организаций является одной из главных проблем при предоставлении кредитов и размещении своих средств;

- при нестабильных ситуациях в российской экономике возникает несогласованность структуры активов и обязательств кредитных организаций по принципу срочности, что в целом отражается на состоянии банковской ликвидности.

Сегодня одним из главных обсуждаемых в банковской сфере России вопросов выступают стандарты качества банковской деятельности (СКБД), понимаемые как рекомендательные документы и используемые банками на регулярной основе. Стандарты определяют качественные характеристики управления риском ликвидности, требования к такому управлению, а также к финансовым результатам деятельности коммерческих банков. Изначально разработкой и внедрением стандартов качества банковской деятельности занимались представители Центрального банка РФ и Ассоциации российских

банков (АРБ). В марте 2005 г. в г. Уфе эти стандарты были одобрены банковским сообществом на ежегодно проводимой научно-практической конференции "Банки. Процессы. Стандарты. Качество".

Банковская ликвидность по-прежнему является ключевой проблемой для российских кредитных организаций. Так, произошедшие во втором полугодии 2014 г. в банковской системе России события (девальвация курса рубля, отток вкладов, повышение ставки ЦБ РФ) в целом привели к обострению риска ликвидности банков. Стандарты качества банковской деятельности являются главным инструментом, повышающим качество управления риском ликвидности банка и позволяющим в кризисных ситуациях адекватно оценивать текущее состояние риска ликвидности кредитных организаций. Основой стандартов банковских продуктов должны быть стандарты процессов, поскольку банковский продукт - результат определенного банковского процесса, который позволяет повысить эффективность управления риском ликвидности. Немаловажно также изучение ключевых направлений совершенствования Стандарта качества управления риском ликвидности в кредитных организациях (далее - Стандарта).

Таким образом, нерешенность в теоретическом и практическом плане проблематики стандартизации процесса управления риском ликвидности в кредитных организациях определила выбор темы исследования, ее актуальность.

**Степень разработанности проблемы.** В диссертационном исследовании нашли отражение и были развиты научные идеи российских и зарубежных авторов по проблемам управления ликвидностью коммерческих банков: А.Н. Белоглазовой, Е.П. Жарковской, Е.Ф. Жукова, С.М. Карасевой, Л.Р. Курмановой, О.И. Лаврушина, Л.П. Кроливецкой, Ж.Г. Курсель-Сенёля, Ж. Матука, И.В. Пещанской, П.С. Роуза, Э. Рида, Дж.Ф. Синки, Р. Смита, В.М. Усоскина, Л.И. Фрея, В.В. Янова и др.

Заметный вклад в изучение понятия риска банковской ликвидности внесли труды российских ученых: О.М. Акимова, А.А. Аюпова, П.К. Бондарчук, Е.И. Злобиной, М.И. Качаевой, М.А. Помориной, К.О. Поповой, В.А. Савиновой, А. Саркисянц, А.Ю. Симановского, М.Г. Сорокиной, Ю.Н. Юденкова и др.

В части исследования вопросов стандартизации качества банковской деятельности, в том числе материалов по разработке Стандарта качества управления риском ликвидности в кредитных организациях, нами изучались научные труды следующих ученых и практиков: Ф.Ф. Калимуллиной, С.В. Коровина, Р.Х. Марданова, А.В. Марьина, Т.А. Ткаченко, Г.В. Чуева, А.П. Шапкина и др. Работы названных специалистов представляют собой обширную фундаментальную базу для раскрытия темы диссертационного исследования.

Таким образом, многоаспектность и малоизученность проблемы, а также востребованность теоретических и практических рекомендаций по стандартизации процесса управления риском ликвидности определили выбор темы, цели и задачи диссертационной работы.

**Цель** диссертационного исследования заключается в развитии научных положений, касающихся управления риском ликвидности в коммерческих банках на основе использования стандартов качества банковской деятельности, и в разработке практических рекомендаций по их реализации.

Поставленная цель диссертационного исследования определила необходимость постановки и решения следующих **задач**:

- выявить взаимосвязь понятий "ликвидность банка", "риск банковской ликвидности" и "управление риском банковской ликвидности";
- проанализировать соответствие Базельских принципов управления и надзора за риском банковской ликвидности основным составляющим Стандарта качества управления риском ликвидности в кредитных организациях;
- оценить уровни зрелости процесса управления риском ликвидности в региональных банках по требованиям Стандарта качества управления риском ликвидности в кредитных организациях;
- предложить алгоритм управления риском ликвидности в банках;
- разработать рекомендации по совершенствованию процесса управления риском банковской ликвидности на основе Стандарта качества управления риском ликвидности в кредитных организациях.

**Область исследования.** Диссертационная работа соответствует Паспорту специальности 08.00.10 - "Финансы, денежное обращение и кредит": часть 2. Деньги, кредит и банковская деятельность, раздел 10. Банки и иные кредитные организации, п.п. 10.12. Совершенствование системы управления рисками российских банков, п.п. 10.22. Новые банковские продукты: виды, технология создания, способы внедрения.

**Объектом** исследования является риск ликвидности в банках.

**Предмет** исследования - экономические отношения, возникающие в процессе управления риском ликвидности в коммерческих банках на основе стандартов качества банковской деятельности.

**Теоретическую базу диссертационного исследования** составили: новейшие разработки российских и зарубежных специалистов в области управления ликвидностью в кредитных организациях; материалы международных, всероссийских, региональных научно-практических конференций по избранной тематике; монографические и периодические издания; аналитические отчеты и публикации.

**Методологической основой исследования** являются положения диалектической логики, комплексного и системного подходов, а также материалы Ассоциации российских банков, активно уделяющей в последние годы внимание вопросам стандартизации качества банковской деятельности, в том числе материалы по разработке Стандарта качества управления риском ликвидности в кредитных организациях. Для решения поставленных задач в работе применялись методы сравнительного анализа, расчетно-аналитический, нормативный, коэффициентных расчетов, статистический и иные методы, позволяющие с максимальной полнотой анализировать риск ликвидности кредитных организаций.

**Информационно-эмпирическую базу диссертационной работы** составили: федеральные законодательные акты, нормативные документы Банка России, регулирующие деятельность коммерческих банков, статистическая информация ЦБ РФ, тезисы научно-практических конференций, публикации в

периодической печати и сети Интернет по проблеме диссертационного исследования; политики банков по управлению риском ликвидности; отчетные данные ЦБ РФ о выполнении нормативов ликвидности кредитных организаций Республики Башкортостан и Российской Федерации, а также материалы наших собственных исследований.

**Научная новизна** исследования заключается в углублении основных положений, касающихся управления риском ликвидности кредитных организаций, и в разработке современных направлений их развития на основе Стандартов качества банковской деятельности. К числу наиболее существенных положений, отражающих научную новизну исследования и выносимых на защиту, относятся следующие:

- уточнена взаимосвязь понятий "ликвидность банка", "риск банковской ликвидности", "управление риском банковской ликвидности" на основе определения их иерархии, в которой управление риском банковской ликвидности направлено на своевременное исполнение банком своих обязательств перед клиентами; осуществляется на основе использования Стандарта качества управления риском ликвидности в кредитных организациях; выступает результатом такого взаимодействия и завершающим элементом иерархии;

- дополнено содержание основных составляющих Стандарта качества управления риском ликвидности в кредитных организациях принципами Базельского комитета по управлению и надзору за рисками банковской деятельности, что позволяет отражать основополагающие требования к элементам организации процесса исследуемого Стандарта, обуславливающие создание банками элементов управления, направленных на преодоление нехватки ликвидности в стрессовых ситуациях;

- выявлена в процессе оценки зрелости процесса управления риском ликвидности в кредитных организациях группа проблем, обуславливающая необходимость структурно видоизменить Стандарт и в случае кризисных ситуаций слаженно учитывать специфику управления банками собственной ликвидностью в части формирования высоколиквидных ресурсов

(многоступенчатость уровней зрелости Стандарта; недостаточность конкретных ключевых показателей, применяемых наряду с обязательными нормативами и др.);

- разработан алгоритм управления риском банковской ликвидности, отличающийся включением этапов разработки и корректировки Стандарта качества управления риском ликвидности в кредитных организациях, что позволяет оперативно управлять риском ликвидности в кризисных ситуациях и объективно оценивать реальное состояние нормативов ликвидности банков;

- предложены рекомендации по совершенствованию процесса управления риском банковской ликвидности на основе Стандарта качества управления риском ликвидности в кредитных организациях, что дает возможность эффективно управлять риском ликвидности банков силами сотрудников специализированной службы управления риском ликвидности, в функции которой включают: оценку риска ликвидности и степень его существенности для банка; формирование плана по восстановлению финансовой устойчивости банка с учетом риска ликвидности и бизнес-направления банка; разработку программы стресс-тестирования и др.

**Теоретическая значимость результатов диссертационного исследования** состоит в углубленном изучении научной составляющей комплексного процесса управления риском банковской ликвидности, а также в анализе применения такого управления в банковской сфере. Представленные в работе новые научные результаты могут послужить основанием для дальнейших прикладных исследований по проблемам управления риском ликвидности в банках.

**Практическая значимость результатов диссертационного исследования** в виде предложенных подходов, методологии и методики оценки политик кредитных организаций по управлению риском ликвидности на примере региональных банков выражается в том, что они способны организовать и построить систему управления банковской ликвидностью на основе единых стандартизированных подходов с учетом передовых банковских технологий,

оценить качество управления риском ликвидности в банках, а также выработать конкретные рекомендации по улучшению практики управления риском ликвидности банка. Положения диссертационного исследования могут быть введены в лекционные занятия по предметам, связанным с организацией деятельности коммерческого банка, а также при реализации образовательного процесса в высших учебных заведениях.

**Апробация результатов исследования.** Основные положения и результаты диссертационного исследования изложены и получили одобрение на ежегодной научно-практической конференции, проводимой Ассоциацией российских банков, Координационным комитетом Ассоциации кредитных и финансовых организаций Республики Башкортостан (далее - АКФОРБ) во взаимодействии с Национальным банком РБ (Уфа, 2010 г.), а также на международных научно-практических конференциях (Уфа, 2012-2015 гг., Пермь, 2016 г.).

Отдельные результаты диссертации используются в учебном процессе при изучении экономических дисциплин в институте экономики финансов и бизнеса ФГБОУ ВО "Башкирский государственный университет": "Деньги, кредит, банки", "Организация деятельности центрального и коммерческого банка", "Организация деятельности Центрального банка РФ", а также в практической деятельности Отделения - Национального банка по Республике Башкортостан Уральского главного управления Центрального банка Российской Федерации и Ассоциации кредитных и финансовых организаций Республики Башкортостан. Внедрение результатов диссертационного исследования подтверждено соответствующими документами.

**Публикации.** По материалам диссертации опубликовано 24 научные работы в объеме 9,11 печ. л. (авторские - 8,39 печ. л.), включая 7 статей, размещенных в журналах, определенных ВАК Министерства образования и науки РФ.

**Структура диссертационной работы.** Диссертационное исследование включает в себя введение, три главы, состоящие из 11 параграфов, заключение, а также список использованной литературы и приложения. Работа содержит

185 страниц основного текста, 15 рисунков, 6 таблиц, 18 приложений, 163 наименований литературных источников.

Во введении аргументируется актуальность выбранной темы, анализируется разработка связанных с ней научных проблем, определяются цель и задачи исследования, а также отмечается его теоретическая и прикладная значимость.

В первой главе "Теоретико-методические основы управления риском ликвидности в коммерческом банке" исследованы понятия "ликвидность банка", "риск банковской ликвидности", "управление риском банковской ликвидности", рассмотрено нормативно-правовое регулирование риска ликвидности банков в РФ, изучен зарубежный опыт управления риском ликвидности банка, а также определены методические подходы к управлению риском банковской ликвидности.

Во второй главе "Современное состояние управления риском ликвидности в кредитных организациях" раскрыты особенности управления риском ликвидности на основе Стандарта качества управления риском банковской ликвидности, исследованы инструменты государственной денежно-кредитной политики, проанализировано выполнение нормативов ликвидности банками Республики Башкортостан и крупнейшими банками России, а также проведена оценка политик по управлению риском ликвидности на примере региональных банков.

В третьей главе "Разработка рекомендаций по совершенствованию процесса управления риском банковской ликвидности на основе Стандарта качества управления риском ликвидности в кредитных организациях" разработан алгоритм управления риском ликвидности в банках, представлены основные направления совершенствования Стандарта качества управления риском ликвидности в кредитных организациях, а также предложены рекомендации по совершенствованию процесса управления риском банковской ликвидности.

В заключении работы автором представлены результаты проведенного исследования, а также обобщены выводы и сформулированы предложения.

# 1 ТЕОРЕТИКО-МЕТОДИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ УПРАВЛЕНИЯ РИСКОМ ЛИКВИДНОСТИ В КОММЕРЧЕСКОМ БАНКЕ

## 1.1 Экономическое содержание понятия "управление риском банковской ликвидности" и его дискуссионный характер

На сегодня одним из главных понятий, используемых при обсуждении аспектов функционирования коммерческих банков и кредитно-финансовой системы в целом, является банковская ликвидность. Вопросы ликвидности коммерческого банка начали разрабатываться российскими и иностранными учеными и экономистами на рубеже XIX-XX вв.

В Инструкции Центрального Банка Российской Федерации № 139-И от 03.12.2012 г. "Об обязательных нормативах банков" (далее - Инструкция ЦБ РФ № 139-И) под ликвидностью банка понимается способность выполнения кредитной организацией своих финансовых обязательств в полном объеме и в срок [18, с. 4].

Термин "ликвидность банка" является достаточно дискуссионным и в экономической литературе не имеет однозначного определения, поскольку различные авторы по-разному трактуют данное понятие. Традиционно выделяют два подхода к определению ликвидности банка: "запас" и "поток".

Сторонниками первого подхода к ликвидности как к "запасу" являются такие экономисты, как Г.Н. Белоглазова, Б. Бухвальд, Л.П. Кроливецкая, Е.П. Вознесенский, О.И. Лаврушин, В. Лексис, рассматривающие ликвидность с точки зрения определения суммы активов и пассивов бухгалтерского баланса банка на конкретную дату.

Г.Н. Белоглазова, Л.П. Кроливецкая под понятием "ликвидность" обозначают подвижность, способность активов быть быстро проданными по цене, близкой к рыночной, легкость превращения материальных ценностей и прочих активов в денежные средства [59, с. 129].

Е.П. Вознесенский [67, с. 52] в своих научных трудах говорит о быстроте реализации активов для устойчивости работы банка. Весь поступающий доход в распоряжение банка должен обладать легкостью и быстротой реализации [151, с. 175].

О.И. Лаврушин в своих книгах выделяет понятие "ликвидность баланса", которое представляет собой быстроту реализации средств, покрывающих срочные обязательства по пассиву [61, с. 139].

Ж.Г. Курсель-Сенель в 1862 г. обосновывал важность условий сроков активов и пассивов и их баланс [93, с. 69].

Немецкие экономисты впервые ввели определение ликвидных средств коммерческого банка. В работе В. Лексиса "Кредит и банки" выделяется важность соответствия активов и пассивов коммерческого банка по сумме и срокам [94, с. 72].

Б. Бухвальд в своем научном труде 1914 г. "Техника банковского дела" объясняет термин "ликвидитет банковского баланса" (денежные средства, находящиеся в кассе, денежные средства на счетах в других кредитных организациях, ценные бумаги государственных и местных органов) таким образом, что активы реализуются только в случае необходимости выполнения текущих обязательств [66, с. 156].

Исследовав трактовку "запас" к понятию "ликвидность банка", отметим следующие характеристики:

- ликвидность определяется по данным об активах и обязательствах баланса кредитной организации на определенный период времени (т.е. в банковской деятельности не проводится учет видоизменений, касающихся величины и структуры активов и обязательств истекшей даты);

- ликвидность оценивает активы, способные превращаться в ликвидные денежные ресурсы с помощью сопоставления существующего в наличии резерва ликвидных активов и потребностей в денежных ресурсах на определенное время (т.е. не ведется учет тех ликвидных денежных средств, которые получены на финансовом рынке в форме прибыли) [137, с. 113].

Однако выше рассмотренный подход к ликвидности как к "запасу" имеет недостаток в части ограниченности по своему значению из-за того, что он узкий по определению. Под ликвидностью бухгалтерского баланса понимается скорость реализации денежных средств актива в целях возмещения срочных обязательств по пассиву [75, с. 445].

В рамках второго подхода к ликвидности как к "поток" были изучены научные труды таких известных экономистов, как Э. Рид [90, с. 187], Э. Гилл, Р. Котгер, Р. Смит, Ж. Матук [103, с. 195], П.С. Роуз [114, с. 121], Джозеф Ф. Синки [122, с.175], В.М. Усоскин [130, с. 209] и Л.И. Фрей [153, с. 88], рассматривавших ликвидность как способность обращения менее ликвидных активов банка в более ликвидные.

Американские ученые Э. Рид, Р. Котгер, Э. Гилл и Р. Смит говорили о ликвидности банка, представляющей собой погашение долговых и финансовых обязательств, а также быстрый переход денежных средств из одного источника в другие. При этом необходимым условием для непредвиденных случаев является наличие ликвидного запаса [90, с. 193].

Большинство зарубежных экономистов при определении понятия банковской ликвидности особое внимание уделяли обязательствам коммерческого банка. Француз Ж. Матук трактовал банковскую ликвидность как погашение долгов в сроки в соответствующем объеме [103, с. 198]. Профессор Джозеф Ф. Синки указывал, что ликвидность необходима для удовлетворения спроса на кредиты и изъятие депозитов [122, с. 179].

Ученый П.С. Роуз считал, что банк является ликвидным при условии доступа к денежным средствам, привлеченным по рациональной цене в нужный момент [114, с. 124].

Профессор В.М. Усоскин понимал ликвидность банка как своевременное погашение своих задолженностей за счет собственного капитала, продажи имеющихся активов и покупки новых на финансовом рынке [130, с. 211].

Экономист Л.И. Фрей связывал решение проблем обеспечения ликвидности банка только с возможностью погашения долга и с получением кредита в другой кредитной организации [153, с. 91].

Исследовав подход "поток" к понятию "ликвидность банка", отметим следующие характеристики:

- банковская ликвидность – это оценка способности банка изменять сложившийся неблагоприятный уровень банковской ликвидности;

- в случае рассмотрения ликвидности как "потока" (является широким по определению) следует говорить о ликвидности кредитной организации (не о ликвидности баланса): ликвидным можно признать тот банк, сумма ликвидных активов и денежных средств которого позволяет своевременно и в полном объеме погасить текущие пассивы.

Однако при изучении ликвидности банка как "потока" особое внимание уделяется способности обращения менее ликвидных активов в более ликвидные, подъему финансовой стабильности кредитной организации с помощью увеличения доходов, а также поступлению дополнительных заемных денежных средств, в том числе получению займов.

Итак, изучение экономической литературы, касающейся в целом понятия "ликвидность банка", на наш взгляд, позволяет выделить следующие критерии оценки ликвидности коммерческого банка:

- легкость и быстроту реализации (например, данный критерий оценки отражен в определении таких авторов, как О.И. Лаврушин, Е.П. Вознесенский);

- обеспеченность банка определенным резервом высоколиквидных активов для удовлетворения непредвиденных требований со стороны кредиторов и вкладчиков). При этом необходимая сумма высоколиквидных активов должна быть равной обязательствам до востребования. Данный критерий оценки отражен в определении таких авторов, как В. Лексис, Б. Бухвальд;

- соответствие активов и обязательств кредитной организации по суммам и срокам, которое определяется как стратегическое управление всеми осуществляемыми банком операциями - как балансовыми в виде депозитов (до востребования, срочные депозиты), так и забалансовыми (гарантии, выданные банком, открытие кредитных линий клиентам и др.). В этом случае данный критерий оценки отражен в определении таких авторов, как Ж.Г. Курсель-Сенель, Ж. Матук;

- способность дополнительного привлечения ликвидных средств на финансовом рынке с помощью получения межбанковских кредитов по установленным ценам. Данный критерий оценки отражен в определении таких авторов, как Л.И. Фрей, П. С. Роуз, Э. Рид, Р. Котгер, Э. Гилл и Р. Смит.

В настоящее время в сфере банковской деятельности России одним из главных обсуждаемых вопросов являются стандарты качества, в частности Стандарт качества управления риском ликвидности в кредитных организациях. Под стандартизацией понимается направление деятельности по достижению порядка в определенной сфере посредством установления положений для всеобщего и многократного применения в отношении как реальных, так и потенциальных задач.

Существует несколько определений стандарта:

- стандарт (от англ. Standard - норма, образец) в широком смысле слова - образец, эталон, модель, принимаемые за исходные для сопоставления с ними других подобных объектов;

- стандарт Российской Федерации - нормативный документ, в котором определен основной комплекс правил, норм, требований к стандартизируемому объекту, подразумевающий их многократное использование и определяющий основные характеристики продукции, способы применения и характеристики производственных процессов;

- стандарт - исторически сложившийся набор правил (Стандарты телевизионного вещания, Открытый стандарт, Стандарт оформления кода, Золотой стандарт); изделие, служащее в качестве шаблона; в определенном смысле - образец, трафарет, не имеющий никакой оригинальности.

Стандарт качества банковской деятельности представляет собой документ, применяемый коммерческими банками добровольно на регулярной основе и определяющий качественные характеристики, требования к процессу управления риском ликвидности, а также к финансовым результатам деятельности коммерческого банка [136, с. 288]. Кроме того, стандарт качества банковского продукта (банковской услуги) представляет собой отражение таких свойств и характеристик определенного банковского продукта (банковской услуги), которые придают ему способность удовлетворения потребности кредиторов и вкладчиков, позволяющих оценивать в целом риски и рыночную стоимость банковского продукта (банковской услуги) [56, с. 145; 92, с. 66].

Таким образом, рассмотренные подходы к определению ликвидности банка характеризуют в целом лишь уровень выполнения банком своих обязательств перед клиентами (вкладчиками, кредиторами) в конкретный период времени или на перспективу. В связи с этим предлагается авторская позиция (третий подход) к определению ликвидности банка.

Содержание экономического понятия "ликвидность банка" может быть всесторонне раскрыто при условии двуединого подхода к этой категории: при одновременном понимании ее и как "запаса", и как "потока". Иначе говоря, только наличие соответствующего состояния баланса банка обеспечивает ликвидность последнего. В этом контексте под ликвидностью банка следует понимать его способность своевременно исполнять обязательства перед клиентами на основе формализации управленческих параметров планирования и контроля денежных потоков и фондирования активов, определяемых Стандартом качества управления риском ликвидности в кредитных организациях.

На рисунке 1.1 нами представлено экономическое содержание понятия "банковская ликвидность".

Исследование научных подходов к пониманию термина "ликвидность банка" показывает их отличия, однако в целом отражает необходимость своевременного осуществления платежей по финансовым обязательствам.



**Рисунок 1.1 - Взаимосвязь элементов процесса управления  
банковской ликвидностью**

Ликвидность банка является основным показателем устойчивого развития банковской системы. Снижение ликвидности банка приводит к повышению его риска утраты надежности и финансовой устойчивости.

В настоящее время в банковской практике кредитные организации уделяют недостаточное внимание вопросу поддержания необходимого уровня риска ликвидности. Это, в свою очередь, приводит к несвоевременному распределению активов в требуемые денежные потоки или к привлечению дополнительных обязательств. Рассмотрим различные определения риска ликвидности банка. В книге Г.Н. Белоглазовой, Л.П. Кроливецкой отмечено, что риск банковской ликвидности представляет собой риск потерь из-за неспособности кредитной организации обеспечить реализацию своих обязательств в полном объеме [59, с. 346]. Профессор А.П. Шапкин в своей работе выделяет понятие "риск неликвидности", означающее "неспособность кредитной организации

стремительно, без потерь и в конкретный момент времени выплатить денежные средства своим клиентам" [156, с. 232].

По мнению специалистов банковского дела Ф.Ф. Калимуллиной, Р.Х. Марданова [55, с. 115; 98, с. 59], риск ликвидности банка определяется как потеря им возможности стремительно, в необходимом объеме и с минимальными затратами обращать свои активы в установленные договором денежные средства или привлекать дополнительные средства для оплаты имеющихся обязательств.

Эксперты А.В. Марьин и Г.В. Чуев анализируют интегральный показатель оценки управления риском ликвидности банков на практике. Этот показатель определяется как суммарная оценка уровня зрелости и качества системы управления риском ликвидности в соответствии со Стандартом качества управления риском ликвидности в кредитных организациях.

Базельский комитет по банковскому надзору под риском банковской ликвидности понимает "неспособность банком финансировать повышение активов или регулировать сокращение обязательств" [14, с. 7].

Кроме того, изучив понятия "ликвидность банка" и "риск банковской ликвидности", необходимо определить в целом понятие "управление риском банковской ликвидности". Применительно к теме диссертационной работы управление риском банковской ликвидности следует рассматривать как совокупность мероприятий, направленных на минимизацию потерь при обеспечении ликвидности как отдельного банка, так и в целом банковской системы.

В качестве целей управления риском банковской ликвидности на уровне конкретной кредитной организации можно выделить:

- соблюдение нормативных требований Центрального банка;
- обеспечение своевременно и в полном объеме удовлетворения кредитной организацией обязательств перед кредиторами;
- поддержание такой структуры активов и пассивов, которая не допустила бы излишней ликвидности и потери доходности банка.

В данной связи задачами управления риском банковской ликвидности являются [129, с. 26]:

- определение кредитной организацией потребности в ликвидных средствах, которые выполняют имеющиеся перед клиентами обязательства;
- определение требуемого уровня риска ликвидности;
- обеспечение соответствия сроков движения активов и обязательств для поддержания ликвидности в среднесрочном и долгосрочном периодах;
- контроль за соблюдением уровней нормативов ликвидности банка согласно требованиям ЦБ РФ;
- формирование системы прогноза ликвидности в краткосрочном периоде;
- разработка процедур принятия решений в части управления риском банковской ликвидности;
- создание информационного сектора для проведения анализа риска банковской ликвидности.

Из рассмотренных выше целей и задач следует, что управление риском банковской ликвидности связано с общей стратегией коммерческого банка, а также с моделью поведения, которую для себя выбирает сам же банк [58, с. 559]. Поэтому в современной экономической литературе выделяют два основных направления в управлении риском банковской ликвидности:

- 1) направление, связанное с управлением активами кредитной организации (пути и порядок размещения собственных и привлеченных средств);
- 2) направление, связанное с управлением пассивами банка (привлечение денежных средств) для поддержания риска ликвидности на требуемом уровне.

Первое направление, связанное с управлением активами коммерческого банка, включает в себя три основные теории:

- теорию коммерческих ссуд, господствовавшую до 30-х гг. XX в.;
- теорию перемещения, которая использовалась в западных странах в 30-40-е гг. XX в.;
- теорию ожидаемого дохода (1950-1980-е гг.).

Второе направление, связанное с управлением пассивами, включает в себя теорию управления пассивами, получившую широкое распространение после 1980-х гг. [113, с. 8]. В таблице 1.1 представлены основные положения теорий и стратегий управления риском банковской ликвидности.

**Таблица 1.1 - Теории и стратегии управления риском банковской ликвидности**

Теории и стратегии	Основные положения
Теория коммерческих ссуд	Банк сохраняет ликвидность до тех пор, пока активы размещены в краткосрочные ссуды. При этом недостатком является то, что не учитываются условия экономических циклов, т.е. могут не погашаться как краткосрочные ссуды, так и долгосрочные
Теория ожидаемого дохода	Баланс ликвидности необходимо поддерживать на основе анализа будущих доходов заемщика. Источниками ликвидности банка являются проценты по выданным кредитам и погашение ценных бумаг. К недостаткам относятся неконтролируемость денежных доходов заемщика, непредвиденные ситуации
Теория управления пассивами	Управление банковской ликвидностью связано с привлечением дополнительных денежных средств с финансового рынка. Недостатком является то, что привлечение денежных средств зависит от статуса коммерческого банка
Стратегия управления пассивами	Использование быстрореализуемых денежных средств в объеме, достаточном для удовлетворения спроса на ликвидные денежные средства. К источникам привлечения таких ресурсов можно отнести: - заем на межбанковском кредитном рынке; - операции РЕПО; - учет банковских векселей и получение кредитов в Банке России; - выпуск ценных бумаг и др.
Стратегия управления активами и пассивами	Сбор ликвидных активов с целью привлечения спроса на них
Примечание - Составлено автором по: Банковское дело : учебник / под ред. Г.Н. Белоглазовой, Л.П. Кроливецкой. - 5-е изд., перераб. и доп. - Москва : Финансы и статистика, 2009. - С. 561.	

В современной практике при разработке стратегии управления риском ликвидности кредитной организации ее руководители должны заблаговременно предугадать непредвиденные обстоятельства развития внешней среды и сформировать определенные параметры организации запасов ликвидности в целом и их отдельных компонентов. При этом стратегия управления банковской ликвидностью обязательно должна предусматривать модификацию активов и пассивов и их сопоставление для создания устойчивой структуры банковских операций [129, с. 27].

В свою очередь, на рисунке 1.2 представлены методы управления активами коммерческого банка.



**Рисунок 1.2 - Методы управления активами коммерческого банка**

Примечание - Составлено автором по: Банковское дело : учебник / под ред. Г.Н. Белоглазовой, Л.П. Кроливецкой. - 2-е изд. - Санкт-Петербург : Питер, 2010. - С. 312.

Метод общего фонда средств - объединение всех денежных средств в совокупный ресурсный фонд, распределяемый между перспективными (прибыльными), с точки зрения кредитной организации, активами. Выделим следующие направления размещения совокупных банковских ресурсов:

- первичные ресурсы, являющиеся источником ликвидности (высоколиквидные активы - денежные средства в кассе, корреспондентский счет в ЦБ РФ, корреспондентские счета в иных банках) [148, с. 249];

- вторичные ресурсы, являющиеся источником пополнения первичных резервов (государственные ценные бумаги);

- ссуды;

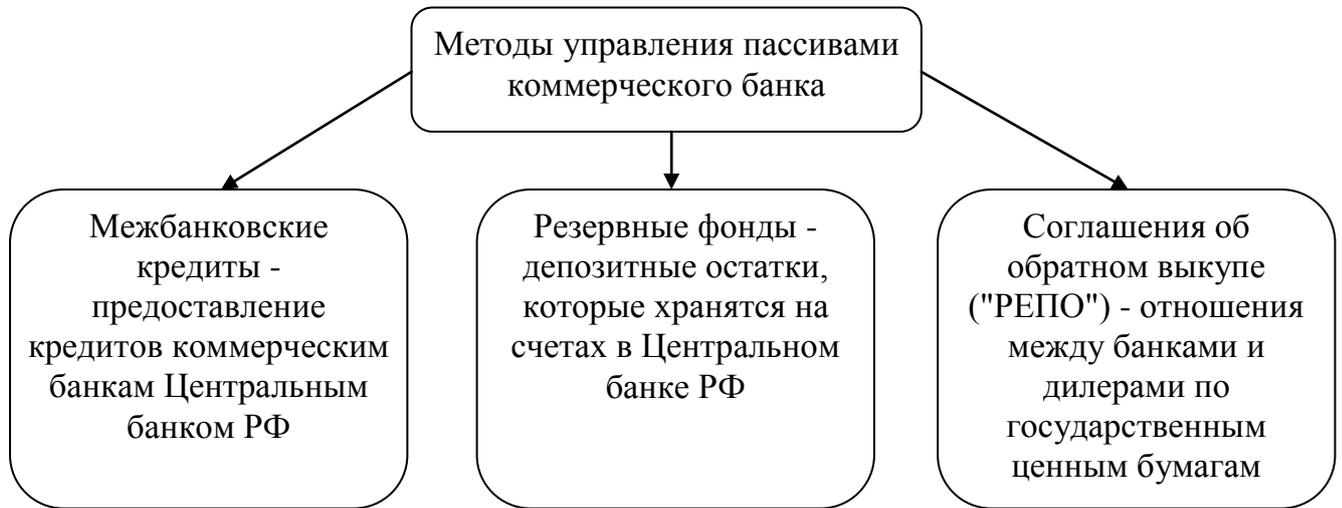
- здания и сооружения;

- другие ценные бумаги.

Метод распределения активов (конверсии средств) предполагает закрепление некоторых статей обязательств банка за определенными статьями актива (образование центров "прибыльности ликвидности": депозиты до востребования, срочные вклады, собственные средства банка). Достоинством данного метода в сравнении с предыдущим можно отметить способность определить долю высоколиквидных активов в общем объеме активов кредитной

организации. Это, в свою очередь, позволяет эффективно использовать освобожденный ресурс для того, чтобы вложиться в доходные активы.

Методы управления пассивами коммерческого банка отражены на рисунке 1.3.



**Рисунок 1.3 - Методы управления пассивами коммерческого банка**

Примечание - Составлено автором по: Банковское дело : учебник / под ред. Г.Н. Белоглазовой, Л.П. Кроливецкой. - 2-е изд. - Санкт-Петербург : Питер, 2010. - С. 312.

В процессе управления риском ликвидности коммерческого банка заинтересованы [129, с. 29]:

- Центральный банк РФ (контролирующий орган), который проводит денежно-кредитную политику;
- акционеры кредитной организации, стремящиеся к увеличению средств, направляемых в собственный капитал;
- руководство и персонал кредитной организации, отвечающие за безопасность денежных потоков своих клиентов;
- кредиторы и вкладчики коммерческого банка, которые предоставляют ему свои временно свободные денежные средства;
- возможные отечественные и иностранные партнеры, имеющие проблемы оценки сотрудничества с кредитной организацией.

Таким образом, раскрыв содержания понятия "управление риском банковской ликвидности" с позиций системного и процессного подходов, сделаем следующие выводы.

Как уже было отмечено выше, в экономической литературе выделяют два подхода к толкованию понятия "ликвидность банка". Определение ликвидности банка с позиции "запаса" заключается в возможности покрытия срочных пассивов путем быстрой реализации активов коммерческого банка, а с позиции "потока" - основывается на возможности обращения менее ликвидных активов в более ликвидные, а также на повышении финансовой устойчивости кредитной организации с помощью увеличения ее доходов.

На наш взгляд, стандарты - формализация процесса управления по тем или иным банковским продуктам или по организации банковского процесса.

Под риском банковской ликвидности понимается вероятность затруднений в исполнении банком своих обязательств перед клиентами, обусловленная недопустимым соотношением активных и пассивных статей бухгалтерского баланса банка.

Управление риском банковской ликвидности предполагает комплекс организационных, информационных и финансовых мероприятий, направленных на обеспечение своевременного и в полном объеме выполнения кредитной организацией своих обязательств по платежам.

## **1.2 Нормативно-правовое регулирование риска ликвидности кредитных организаций в Российской Федерации**

Процесс организации и процедуры регулирования риска ликвидности в банках в Российской Федерации регулируется нормативными актами Банка России (рисунок 1.4).



**Рисунок 1.4 - Нормативно-правовые акты Банка России, регулирующие процесс организации и процедуры управления риском банковской ликвидности**

В соответствии с указанными нормативными документами Банка России установлены нормативы мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности, определены требования к организации системы управления риском, содержащие обязательность наличия в кредитных организациях политик по управлению риском ликвидности и соответствующих организационных и технологических процедур, а также установлены показатели, характеризующие качество управления риском ликвидности [140, с. 43].

Основным нормативным документом, определяющим организацию управления риском ликвидности в коммерческом банке, является Письмо Банка России № 139-Т, содержащее рекомендации для эффективного управления риском ликвидности коммерческого банка и для контроля за этим риском. В соответствии с Письмом Банка России № 139-Т эффективное управление риском

банковской ликвидности предполагает наличие у каждой кредитной организации специально утвержденного документа (политики управления состоянием банковской ликвидности и контроля за ней), который в случае необходимости пересматривается советом директоров банка. В данном документе отражаются следующие основные моменты [142, с. 269]:

- наличие органов, несущих ответственность за создание и проведение соответствующей политики, принятие решений по управлению риском банковской ликвидности;

- создание информационной базы для анализа финансового состояния банка;

- установление банком процедуры определения рациональной потребности в наиболее ликвидных денежных средствах;

- проведение анализа состояния нормативов ликвидности (мгновенной, текущей и долгосрочной), причин их невыполнения, а также выявление мероприятий, позволяющих довести показатели до нормативного уровня;

- требования к управлению активами и пассивами с точки зрения управления риском банковской ликвидности;

- составление прогноза ликвидности в краткосрочном периоде;

- проведение анализа состояния риска ликвидности с использованием сценариев отрицательного для банка развития событий, связанных с состоянием рынка в целом, с положением дел кредиторов, должников, а также с другими ситуациями, влияющими на состояние банковской ликвидности;

- порядок восстановления ликвидности кредитной организации.

Оценка влияния ликвидности на финансовое состояние коммерческого банка предполагает проведение анализа риска убытков ликвидности с использованием нормативов банковской ликвидности ( $H_2$ ,  $H_3$ ,  $H_4$ ), устанавливаемых Центральным банком, а также в связи с разрывом в сроках погашения требований и обязательств. Для этого требуется оценка соответствия нормативов банковской ликвидности ее фактическим значениям за последние

3 месяца, а также размеров рисков, приобретаемых коммерческим банком в процессе привлечения и размещения финансовых ресурсов, требованиям Инструкции ЦБ РФ № 139-И. В свою очередь, для оценки риска банковской ликвидности из-за разрыва в сроках погашения требований и обязательств рассчитываются следующие показатели и коэффициенты [27, с. 1]:

- коэффициент, отражающий избыток (дефицит) ликвидности, представляет собой разницу между общей суммой активов и обязательств, определенных за период от "до востребования" до 1 дня, до 7 дней, до 30 дней, до 90 дней, до 180 дней, до 1 года, до 3 лет и "по всем срокам" [141, с. 234].

Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности определяется как отношение величины коэффициента избытка (дефицита) ликвидности в процентах, рассчитываемое нарастающим итогом к общей сумме обязательств. Центральный банк предлагает следующие сроки, по которым коммерческим банкам можно устанавливать максимальные значения: срок погашения от "до востребования" до 7 дней, до 30 дней и до 1 года.

Положение Банка России № 242-П предусматривает в качестве цели управления риском банковской ликвидности обеспечение риском ликвидности, учитывая российскую и международную способности коммерческого банка вовремя и в полном объеме реализовывать свои денежные обязательства. Это Положение определяет основные принципы управления банковской практикой [33, с. 2]:

- ежедневное и непрерывное управление риском банковской ликвидности;
- четкое разделение в банке полномочий и ответственности за управление риском банковской ликвидности между руководящими органами и его подразделениями;
- определение лимитов, обеспечивающих адекватный уровень риска ликвидности и соответствующих размеру и финансовой устойчивости кредитной организации;

- передача информации о поступлении денежных средств в будущем или об их списании из отделов в организационно-контрольный отдел;

- при принятии решений разрешение банком конфликта между ликвидностью и доходностью в пользу ликвидности;

- осуществление планирования потребности в ликвидных средствах.

Кроме того, в Положении 242-П представлены методы управления ликвидностью банка и система полномочий и принятия решений по управлению риском ликвидности (полномочия совета директоров, правления, председателя правления, службы внутреннего контроля, бухгалтерии банка и др.), определены организационные мероприятия по восстановлению банковской ликвидности (управление активами и пассивами), а также предусмотрен контроль за соблюдением политики и процедур управления риском банковской ликвидности [33, с. 3].

В Указании ЦБ РФ № 2005-У представлен анализ, отражающий экономическое положение банков по итогам оценок [45, с. 1]:

- капитала;

- активов;

- доходности;

- ликвидности;

- нормативов ликвидности ЦБ РФ;

- качества управления;

- прозрачности структуры собственности кредитной организации.

Инструкция Банка России № 139-И отражает основные нормативы мгновенной ( $H_2$ ), текущей ( $H_3$ ), долгосрочной ( $H_4$ ) ликвидности, определяемые как сопоставление между активами и обязательствами с учетом по ним сроков, сумм и видов. Кредитные организации должны выполнять нормативы в определенные сроки, а значит, в течение месяца могут быть разрывы ликвидности. Это, в свою очередь, приводит к невозможности исполнять банком

обязательства перед своими клиентами в случае неожиданных рыночных условий [18, с. 3].

В Положении 421-П представлен международный подход к порядку расчета показателя краткосрочной ликвидности ("Базель III") и к инструментам управления риском банковской ликвидности [42, с. 2]. Показатель краткосрочной ликвидности отражает возможность исполнения банком своих обязательств в нестабильных условиях в течение 30 календарных дней.

Банк России в конце 2015 г. разработал положение 510-П, устанавливающее порядок расчета норматива краткосрочной ликвидности [44, с. 3]. В нестабильных условиях на финансовом рынке возможно применение высоколиквидных активов для покрытия оттоков денежных средств, которое приводит к уменьшению фактического значения норматива краткосрочной ликвидности в сравнении с его минимальным числовым значением.

В Указании ЦБ РФ № 3737 представлена методика определения системно значимых кредитных организаций по ключевым показателям. Банк России каждый год утверждает список системно значимых коммерческих банков. По состоянию на 30 сентября 2016 г. в их список вошли 10 коммерческих банков, на долю которых приходится более 60% активов банковского сектора России: АО "ЮниКредит Банк", АО "Банк ГПБ", ПАО "Банк ВТБ", АО "АЛЬФА-БАНК", ПАО "Сбербанк", ПАО «Банк "ФК Открытие"», ПАО "Росбанк", ПАО "Промсвязьбанк", АО "Райффайзенбанк", АО "Россельхозбанк".

Таким образом, с учетом изложенного выше отметим, что нормативные документы Банка России формулируют требования по организации системы управления риском ликвидности на уровне каждой кредитной организации. Это позволяет оценивать эффективность управления риском ликвидности, определяя ежедневно нормативы ликвидности банков, выбирать инструменты регулирования ликвидности, а также осуществлять организацию контроля за состоянием банковской системы в целом и за ликвидностью банков в отдельности.

### **1.3 Зарубежный опыт управления риском банковской ликвидности и возможности его реализации в Российской Федерации**

В кредитных организациях понятию банковской ликвидности необходимо уделять должное внимание. Члены банковского надзора от банков просят сформировать такую стратегию управления риском ликвидности, которая включала бы в себя определение, анализ, управление величиной рисков и ее ограничение, что позволило бы определить минимальный уровень банковской ликвидности для ее поддержки в нестабильных условиях.

На наш взгляд, в реальной экономике банки играют основную роль, обеспечивая проведение расчетов и платежей. Основной причиной необходимости регулирования деятельности кредитных организаций можно назвать поддержание доверия населения к банковской системе путем разработки и установления для нее стандартов функционирования, являющихся безопасными и надежными [115, с. 85; 132, с. 162; 158, с. 135].

Ярким примером может служить деятельность Базельского комитета по банковскому надзору (далее - Базельский комитет) [36, с. 21].

Базельским комитетом во взаимодействии с центральными банками и органами стран Базельского комитета в сентябре 1997 г. для коммерческих банков создан документ, называемый "Основные принципы эффективного банковского надзора" и включающий в себя 25 принципов. В данный документ включаются следующие темы [36, с. 29]:

- предпосылки для эффективного банковского надзора - принцип 1;
- лицензирование и структура - принципы со 2 по 5;
- обязательные нормативы - принципы с 6 по 15;
- регулирующие нормы - принципы с 16 по 20;
- информационные требования - принцип 21;
- официальные полномочия надзора - принцип 22;

- международные банковские операции - принципы с 23 по 25.

Затем в феврале 2000 г. Базельским комитетом был выпущен документ, называемый "Передовая практика управления ликвидностью банковских учреждений", в котором отражаются мероприятия, проводимые в целях усиления процедур управления рисками в коммерческих банках. В свете происходящего Базельский комитет считал целесообразной оценку управления ликвидностью в банковских учреждениях. В данном документе акцент делался на крупные банки (приложение А) и было заложено 14 принципов по следующим аспектам:

- создание структуры управления ликвидностью;
- измерение и мониторинг потребностей в чистом финансировании;
- управление доступом к рынкам;
- планирование на случай непредвиденных обстоятельств;
- управление ликвидностью в иностранной валюте;
- внутренний контроль за управлением риском ликвидности;
- роль публичного раскрытия информации в улучшении состояния ликвидности;
- роль надзорных органов.

В октябре 2006 г. в Мексике на конференции международного уровня Базельским комитетом была опубликована уточненная версия документа "Основополагающие принципы эффективного банковского надзора" по минимальным стандартам банковского контроля и методологии соблюдения его принципов 1999 г. (далее, соответственно, - принципы и методология). В конце 2004 г. Базельский комитет обновил принципиальные подходы и методологию главного стандарта банковского надзора. Это обусловлено проведением на заседаниях Базельского комитета и его рабочих групп обсуждений, в ходе которых были выявлены различные точки зрения на вопрос о необходимости пересмотра стандарта [132, с. 20]. В приложении Б представлены принципы надзора по версиям 1997 и 2006 гг.

Что касается риска ликвидности, упомянутого в приложении Б, то в версии 1997 г. в качестве отдельного принципа он не выделялся, а был представлен в

составе "других рисков" (принцип 13). Следовательно, согласно изменениям в принципе 14 был рассмотрен риск ликвидности.

По сравнению с версией 1997 г. формулировка данного принципа имела три основных отличия. Во-первых, всем коммерческим банкам предписывалось иметь документ "Политика управления ликвидностью кредитных организаций", учитывающий риски банка. Во-вторых, процессы и политики управления рисками должны были определяться на ежедневной основе. Наконец, в-третьих, указывалось, что орган банковского надзора требует от коммерческих банков наличия плана решения проблем с ликвидностью в случае форс-мажорных ситуаций. Критерии включали в себя следующее [121, с. 18]:

- СК 1. Указывалось, что органы управления риском ликвидности для кредитных организаций должны вести учет по внебалансовым обязательствам;

- СК 2. Указывалось, что соответствующие политики и процессы должны быть согласованы с контролирующим органом кредитной организации (советом директоров);

- СК 3. Посвящен органам исполнительного управления кредитной организации, т.е. высшим органом управления должны быть определены политики и процессы для контроля и ограничения риска банковской ликвидности<sup>1</sup>;

- СК 4. Включал в себя дополнения по отношению к содержанию политик и процедур согласно концепции риск-ориентированного надзора;

- СК 5. Содержал информацию о риске банковской ликвидности в иностранной валюте. Кроме того, говорилось о необходимости в соответствующих случаях требовать от банка комплексного анализа управления риском банковской ликвидности в разрезе каждой валюты и пересмотра ограничений на величину разрывов в денежных средствах в иностранной валюте в совокупности и в отдельности;

---

<sup>1</sup> Можно отметить, что здесь используется та же формула управления риском ликвидности, что и в СК 2.

- СК 6. Был посвящен решению вопросов, включающих в себя проблемы с ликвидностью на случай форс-мажорных ситуаций.

Кроме того, в феврале 2008 г. Базельским комитетом был издан документ "Управление риском ликвидности и задачи в процессе надзора", позволяющий на первый план выдвинуть такие проблемы, как финансирование рынка капитала, риск-менеджмент ликвидности, секьюритизация, национальные режимы ликвидности. Затем, в начале мирового финансового кризиса, Базельский комитет выпустил "Принципы надлежащего управления и надзора риска ликвидности" (был одобрен 24-25 сентября 2008 г. в Бельгии на международной конференции [9, с. 18]), став итоговой доработкой созданного ранее документа по данному вопросу с учетом "уроков" финансового кризиса. Таким образом появилось продолжение двух других основополагающих нормативных документов Базельского комитета: "Надлежащая практика управления ликвидностью в банковских учреждениях" 2000 г. [8, с. 21] и "Управление риском ликвидности и задачи в процессе надзора" от февраля 2008 г. Для улучшения управления риском банковской ликвидности была проведена доработка ранее изданного документа по таким основным направлениям, как:

- выявление банком необходимого уровня риска банковской ликвидности, учитывая свою стратегию и место в сфере банковской деятельности;
- поддержание банком требуемого уровня банковской ликвидности, включая "подушку" ликвидных активов;
- разделение расходов и рисков от поддержания должного уровня риска ликвидности по значимым направлениям деловой активности;
- оценка и выявление полного перечня рисков ликвидности, в том числе рисков по обязательствам, носящим условный характер;
- создание и применение "тяжелых" (с учетом максимально неблагоприятных условий) стресс-сценариев;
- разработка результативных планов финансирования в случае непредвиденных ситуаций;

- управление внутридневной ликвидностью и активами, используемыми в качестве обеспечения (например, с Банком России), включая информацию по внутридневным кредитам и кредитам овернайт;

- публичность сведений по анализу управления риском банковской ликвидности [29, с. 1].

Для соответствующего управления и банковского надзора за риском ликвидности использовались следующие 17 принципов по таким направлениям, как (приложение В):

- принцип управления риском ликвидности и надзора за ним (принцип 1);
- руководство процессом управления риском ликвидности (принципы со 2 по 4);
- оценка риска ликвидности и управление им (принципы с 5 по 12);
- публичное раскрытие информации (принцип 13);
- роль органов банковского надзора (принципы с 14 по 17) [33, с. 2].

Таким образом, указанные выше базельские принципы учитывались при доработке первоначального проекта Стандарта.

Итоги мирового финансового кризиса привели к необходимости перехода на новый этап регулирования ликвидности кредитных организаций - к разработке новых требований к ликвидности коммерческих банков [144, с. 636]. Ввиду этого в конце 2010 г. Базельским комитетом по банковскому надзору был опубликован "Базель III: Международные подходы к оценке, стандартам и мониторингу риска ликвидности", отражающий:

- информацию о двух новых международных стандартов ликвидности;
- инструменты, применяемые подразделениями банковского регулирования и надзора [14, с. 16].

Международные стандарты ликвидности можно рассматривать как международные рекомендации к управлению риском ликвидности в банках. Первый раздел документа "Базель III" дает краткое описание стандарта регулирования риска банковской ликвидности.

Второй раздел описывает два новых международных показателя, учитывающих лучшую международную практику: показатель краткосрочной ликвидности (далее - LCR) и показатель чистого стабильного фондирования (далее - NSFR). При этом считается, что данные нормативы ликвидности должны быть внешними индикаторами к устойчивости кредитных организаций при возникновении кризисных ситуаций с банковской ликвидностью. Из-за недостаточного соблюдения принципов регулирования банковской ликвидности для оценки банковской стабильности "Базель III" разработал новые международные показатели для различных взаимодополняющих целей надзора. Первая цель заключалась в обеспечении надежного уровня банковской ликвидности в краткосрочном периоде путем создания запаса высоколиквидных ресурсов в стрессовых ситуациях в течение 30 календарных дней. Вторая цель состояла в обеспечении финансовой устойчивости банков в долгосрочном периоде путем формирования на регулярной основе дополнительных стимулов для привлечения финансирования из более достоверных источников.

Третий раздел состоит из описания инструментов (несовпадение сроков погашения по контракту, концентрация фондирования, доступные незаложенные активы), применяемых подразделениями банковского регулирования и надзора в ходе контроля за состоянием риска ликвидности в определенных кредитных организациях.

И, наконец, четвертый раздел касается вопросов применения стандартов и инструментов мониторинга за состоянием ликвидности.

Далее, в январе 2013 г., Базельский комитет по банковскому надзору выпустил документ "Базель III: Показатель краткосрочной ликвидности и инструменты мониторинга риска ликвидности", отражающий методику расчета показателя краткосрочной ликвидности, заключающуюся в возможности исполнения банком своих обязательств в нестабильных условиях в течение 30 календарных дней [16, с. 6]. С 1 января 2015 г. данный показатель включен в список обязательных нормативов ликвидности.

В октябре 2014 г. Базельским комитетом был разработан документ "Базель III: Показатель чистого стабильного фондирования" [17, с. 8], посвященный порядку расчета показателя чистого стабильного фондирования. При этом значение показателя должно быть выше 100%. Свое функционирование показатель стабильного долгосрочного финансирования начнет с 2018 г.

Кроме рассмотренных нормативов ликвидности, огромную роль в управлении риском ликвидности играют процедуры стресс-тестирования. До наступления мирового финансового кризиса большинство коммерческих банков не придавало особого значения понятию "стресс-тестирование", его рассматривали как функцию управления рисками. В мае 2009 г. Базельским комитетом был опубликован документ "Принципы эффективной практики стресс-тестирования и надзора" [10, с. 27], содержащий основополагающие **подходы** к проведению комплексного стресс-тестирования, которые учитывают имеющиеся в кредитной организации основные риски.

1. Стресс-тестирование должно быть частью системы управления банковскими рисками, включающей в себя стратегические решения правления и высшего руководства (совета директоров).

2. Стресс-тестирование должно быть использовано для обнаружения и контроля совокупности различных банковских рисков.

3. При проведении стресс-тестирования должны быть определены различные точки зрения специалистов банка, должны применяться различные методы и подходы.

4. Банк должен учитывать неблагоприятные события на рынках активов и кредитных ресурсов, влияние сокращения ликвидности рынка на оценку стоимости открытых позиций.

5. Банк должен систематически проверять эффективность применяемых мер по снижению своей подверженности различным банковским рискам.

6. Банком должна быть разработана определенная программа стресс-тестирования, которая позволила бы осуществлять контроль за рисками, улучшать

управление банковской ликвидностью, внешний и внутренний обмен информацией.

7. Банк должен иметь в своем распоряжении документы по политике и процедурам стресс-тестирования, а также определенные технологии, обеспечивающие реализацию различных, и в том числе варьирующихся, стресс-тестов.

8. У банка должна быть возможность рассматривать детально стресс-тесты по направлениям своей деятельности, приводя их в общую картину.

9. В программу стресс-тестирования банка должны быть включены различные сценарии (в том числе перспективные), нацеленные на учет системных (выявление скрытых рисков) и обратных (угроза выживания коммерческого банка) эффектов.

10. Программа стресс-тестирования для секьюритизированных активов должен охватывать стабильные активы, их склонность системным рыночным факторам, специфические контрактные условия и характеристики траншей; включать в себя риски, связанные с возможным ограничением доступа на рынок секьюритизаций [10, с. 28].

11. Банк должен использовать стресс-тестирование для анализа контрагентов, включая организации с высоким уровнем рисков, при определении своей зависимости от специфических инструментов и при оценке последствий и возможностей сокращения рисков.

12. Банки должны иметь четкий план действий по восстановлению ликвидности в непредвиденных случаях.

Вышерассмотренные принципиальные подходы к стресс-тестированию дополняют международные рекомендации по управлению риском ликвидности кредитных организаций.

Исходя из международных рекомендаций по оценке риска ликвидности, стандартов деятельности и их мониторинга, на наш взгляд, можно достаточно полно представить их влияние на российские надзорные стандарты [49, с. 77]:

1) сегодня Банк международных расчетов и Базельский комитет серьезно настроены на усиление банковского регулирования в области управления ликвидностью кредитных организаций. В этой связи в течение нескольких ближайших лет стоит ожидать выхода нового соглашения в области регулирования ликвидности наподобие действующего соглашения по капиталу. Вероятно, что действие новых стандартов первоначально будет распространяться только на международные банковские конгломераты;

2) поскольку Банк России стал полноправным членом клуба Базельского комитета и принимает активное участие в его деятельности, следует ожидать значительной активизации ЦБ РФ в применении новых стандартов, тем более что российский банковский рынок все сильнее зависит от иностранного капитала;

3) в новом для России показателе оценки ликвидности финансового института применяется так называемый "метод потока", который позволяет оценивать ликвидность на основе прогнозируемых потоков денежных средств (т.е. планируемых на будущее показателей). Этот подход базируется на использовании данных внутрибанковских систем планирования движения средств по банковским счетам, что подчеркивает необходимость перестройки подходов к банковскому регулированию и перехода от формализованных упрощенных нормативных показателей к оценке центральным банком внутренних систем управления ликвидностью. Банк России должен будет верифицировать внутрибанковские системы прогнозирования ликвидности и начать применять оценки указанных систем для собственных стандартов регулирования. Это потребует более внимательной, детальной и качественной работы регулятора и ухода от формализованных показателей ликвидности, эффективность применения которых находится под сомнением;

4) Банк России после тщательного анализа данных предложений, вероятно, начнет подготовку к переходу на новые принципы нормативного регулирования банковской ликвидности, основанные на детальном прогнозировании денежных потоков с учетом стрессовых сценариев. Это поможет лучше подготовить банковскую систему к новым вызовам;

5) целью применения в российской банковской практике новых стандартов ликвидности "Базель III" является приведение банковского регулирования и надзора в России в соответствие с международными стандартами, и в частности повышение устойчивости кредитных организаций в нестабильных условиях, что позволит банкам увеличить кредитные рейтинги и считаться участниками международных финансовых отношений [160, с. 197].

Таким образом, в контексте диссертационного исследования зарубежного опыта управления риском ликвидности коммерческого банка интерес, на наш взгляд, представляют базельские принципиальные подходы, раскрывающие организацию процесса надлежащего управления и надзора за риском банковской ликвидности в стрессовых ситуациях. В параграфе 1.3 диссертации была проведена оценка соответствия работы кредитной организации по управлению риском ликвидности лучшей банковской практике.

Международные рекомендации по управлению риском банковской ликвидности позволяют сориентировать коммерческие банки на выявление элементов управления, нацеленных на преодоление недостатка ликвидности в стрессовых случаях.

#### **1.4 Методические подходы к управлению риском банковской ликвидности**

В отечественной банковской практике методы управления риском ликвидности банка рассматриваются с двух позиций:

- коэффициентного подхода, отражающего расчет и анализ фактических значений нормативов мгновенной, текущей (в период до 30 дней), и долгосрочной (более 1 года) ликвидности ( $H_4$ );

- подхода на основе анализа потоков денежных средств, учитывающего текущий анализ ликвидности (платежный календарь), краткосрочный анализ ликвидности (сводную таблицу на основе данных разрывов по срокам погашения активов и обязательств).

Согласно Указанию Банка России № 2005-У, Инструкции ЦБ РФ № 139-И в таблице 1.2 представлены нормативы банковской ликвидности.

**Таблица 1.2 - Экономические нормативы банка, установленные Банком России**

Норматив	Формула	Назначение
Н <sub>2</sub> - норматив мгновенной ликвидности банка	$H_2 = \frac{L_{ам}}{O_{вм} - O_{вм}^*} \cdot 100\% > 15\%$ <p>где L<sub>ам</sub> - высоколиквидные активы (финансовые активы, полученные в течение одного операционного дня), могут быть незамедлительно востребованы банком или в случае необходимости могут быть им исполнены с целью незамедлительного получения финансовых ресурсов;  O<sub>вм</sub> - пассивы по счетам до востребования, по которым клиентом банка (вкладчиком или кредитором) может быть предъявлено требование об их немедленном погашении;  O<sub>вм</sub>* - размер минимального совокупного остатка средств по счетам физических и юридических лиц до востребования</p>	Регулирует риск убытков кредитной организацией ликвидности в течение одного операционного дня
Н <sub>3</sub> - норматив текущей ликвидности банка	$H_3 = \frac{L_{ат}}{O_{вт} - 0,5 \cdot O_{вт}^*} \cdot 100\% \geq 50\%$ <p>где L<sub>ат</sub> - ликвидные активы (финансовые активы, полученные банком в ближайшие 30 календарных дней), которые могут быть востребованы в течение указанного срока или в случае необходимости исполнены с целью приобретения финансовых средств в течение ближайших 30 календарных дней;  O<sub>вт</sub> - пассивы банка по счетам до востребования, по которым клиентом банка (вкладчиком или кредитором) может быть предъявлено требование об их немедленном погашении, и пассивы банка перед клиентами (вкладчиками или кредиторами) со сроком реализации пассивов в ближайшие 30 календарных дней;  O<sub>вт</sub>* - размер минимального совокупного остатка средств по счетам физических и юридических лиц (кроме кредитных организаций) до востребования и со сроком реализации пассивов в течение ближайших 30 календарных дней</p>	Регулирует риск убытков кредитной организацией ликвидности в течение ближайших 30 календарных дней с даты расчета норматива

Норматив	Формула	Назначение
Н <sub>4</sub> - норматив долгосрочной ликвидности банка	$N_4 = \frac{K_{рд}}{K + ОД + 0,5 \cdot O^*} \cdot 100\% \leq 120\%,$ <p>где K<sub>рд</sub> - кредитные требования с оставшимся сроком до даты погашения свыше 365 или 366 календарных дней, а также пролонгированные, если с учетом вновь установленных сроков погашения кредитных требований сроки, оставшиеся до их погашения, превышают 365 или 366 календарных дней, за вычетом сформированного резерва на возможные потери по указанным кредитным требованиям;  ОД - пассивы по кредитам и депозитам, полученным банком, за исключением суммы полученного банком субординированного кредита (займа, депозита) в части остаточной стоимости, включенной в расчет собственных средств (капитала) банка, а также по обращающимся на рынке долговым обязательствам банка с оставшимся сроком погашения свыше 365 или 366 календарных дней;  O* - размер минимального совокупного остатка средств по счетам со сроком реализации пассивов до 365 календарных дней и по счетам до востребования физических и юридических лиц (кроме кредитных организаций), не вошедшим в расчет показателя ОД</p>	Регулирует риск убытков кредитной организацией ликвидности по итогам результата размещения денежных средств в долгосрочные активы
Примечание - Составлено автором по: Об обязательных нормативах банков : инструкция Центрального Банка России от 03.12.2012 № 139-И : [в ред. от 30.09.2014 № 26104]. - Доступ из справ.-правовой системы "КонсультантПлюс".		

Активы банка включают в себя три позиции:

- высоколиквидные активы (Л<sub>ам</sub>);
- текущие активы (Л<sub>ат</sub>);
- кредитные требования со сроком более 1 года (K<sub>рд</sub>).

Центральный банк России акцентировал свое внимание на том, что указанными выше активами могут являться только те активы организации, которые входят в состав I или II категории качества или в группу риска.

Пассивы банка включают в себя:

- обязательства до востребования (O<sub>вм</sub>);
- обязательства со сроком до востребования до 30 дней (O<sub>вт</sub>);
- долгосрочные обязательства (ОД).

Для того чтобы обеспечивать устойчивость и системно оценивать риск ликвидности, в банках Банк России ежедневно проводится мониторинг выполнения обязательных нормативов ликвидности. Следовательно, все

кредитные организации России обязаны предоставлять в ЦБ РФ ежемесячно отчеты о состоянии нормативов. В противном случае Банк России имеет право принять такие меры воздействия, как штрафы, предписания, ограничения или запрещение на реализацию установленных банковских операций.

Кроме того, анализ банковской ликвидности проводится по результатам оценки показателей краткосрочной, мгновенной и текущей ликвидности, контролируемых в соответствии с Инструкцией ЦБ РФ № 139-И.

Перечень показателей ликвидности кредитных организаций, составленный нами в соответствии с [62, с. 56]:

1) показатель общей краткосрочной ликвидности ( $ПЛ_1$ ), определяемый как отношение ликвидных активов к привлеченным средствам и рассчитываемый в процентах;

2) показатель мгновенной ликвидности ( $ПЛ_2$ ). Соответствует нормативному значению на отчетный период норматива мгновенной ликвидности банка ( $H_2$ );

3) показатель текущей ликвидности ( $ПЛ_3$ ). Соответствует нормативному значению на отчетный период норматива текущей ликвидности банка ( $H_3$ );

4) показатель структуры привлеченных средств ( $ПЛ_4$ ). Рассчитывается в процентах путем деления обязательств до востребования на сумму привлеченных средств;

5) показатель зависимости от межбанковского кредитного рынка ( $ПЛ_5$ ). Рассчитывается в процентах путем деления разницы привлеченных и размещенных межбанковских кредитов на сумму привлеченных средств;

6) показатель риска собственных вексельных обязательств ( $ПЛ_6$ ), определяемый путем деления суммы выпущенных банком векселей на величину собственного капитала и рассчитываемый в процентах;

7) показатель небанковских ссуд - процентное отношение ссуд, предоставляемых клиентам - предприятиям, организациям и населению (некредитных организаций), к остаткам средств на счетах этих клиентов - некредитных организаций;

8) показатель обязательных резервов отражает отсутствие (существование) у банка неуплаченной суммы в фонд обязательных резервов;

9) показатель риска по крупным кредиторам и вкладчикам - процентное отношение величины пассивов банка по данным кредиторам и вкладчикам, доля которых в совокупном размере всех пассивов составляет десять и более процентов, к ликвидным активам.

10) Кроме того, в Письме Банка России "26-Т" [28, с. 12] представлена оценка управления риском банковской ликвидности, отражающая контроль за сбалансированностью активов и обязательств банка и за его способностью своевременно обеспечить реализацию своих пассивов в полном объеме (в том числе в случае несвоевременного исполнения обязательств одним или несколькими контрагентами банка или в случае возникновения непредвиденной необходимости незамедлительного и единовременного осуществления банком своих обязательств). В процессе проверки и оценки системы управления риском ликвидности уполномоченные представители ЦБ РФ предлагают использовать метод, основанный на балльно-весовой оценке системы управления риском банковской ликвидности с учетом ответов на вопросы по риску ликвидности. (рассчитывают показатель оценки управления риском ликвидности (ПЛ)).

В таблице 1.3 согласно документам Базельского комитета по банковскому надзору за 2013 г., 2014 г., согласно Положениям ЦБ РФ 421-П и 510-П представлен базельский подход к управлению риском банковской ликвидности (зарубежная банковская практика).

По Базелю III высоколиквидные активы подразделяются на 1-й и 2-й уровни [134, с. 265].

В первый уровень ликвидных активов входят:

- денежная наличность;
- резервы, находящиеся на счетах в ЦБ РФ в случае отзыва их банком из-за ухудшения состояния риска банковской ликвидности;
- долговые ценные бумаги, которые выпущены Центральным банком в местной валюте, чей риск превышает 0%.

**Таблица 1.3 - Нормативы ликвидности, установленные ЦБ РФ  
согласно документу "Базель III"**

Норматив	Формула	Назначение
LCR - показатель краткосрочной ликвидности	$LCR = \frac{\text{Объем высоколиквидных активов}}{\text{Общая } \sum \text{ чистого оттока ликвидности в течение 30 календарных дней}} \geq 100\%.$ <p>Чтобы норматив был выполнен, необходимо не менее чем 100%-ное соотношение между высоколиквидными активами и ожидаемым 30-дневным оттоком банковской ликвидности.</p> <p>Совокупный чистый отток денежных средств представляет собой сумму оттока денежных средств за вычетом совокупного поступления в соответствии со стрессовым сценарием в течение последующих 30 календарных дней</p>	Оценивает возможность банка продолжить свою деятельность в течение ближайших 30 дней в условиях стресса, предназначенный для реализации первой цели надзора,
NSFR - показатель чистого стабильного финансирования, используемый для оценки банковской ликвидности на долгосрочный период (1 год)	$NSFR = \frac{\text{Объем доступного стабильного фондирования}}{\text{Требуемый объем стабильного фондирования}} \geq 100\%.$ <p>Минимальное значение NSFR установлено на уровне 100%.</p> <p>Доступное стабильное фондирование определяется на основе структуры ресурсной базы банка, а требуемый объем стабильного фондирования - в зависимости от структуры активов и внебалансовых обязательств банка</p>	Оценивает возможность банка использовать в достаточной степени стабильные, долгосрочные источники для финансирования менее ликвидных активов
Норматив краткосрочной ликвидности $H_{26}(H_{27})$	$\text{Норматив } H_{26}(H_{27}) = \frac{\text{ВЛА} + \text{БКЛ} + \text{ДАИВ} - \text{ВК}}{\text{ЧООДС}};$ $\text{ЧООДС} = \text{ООДС} - \min(\text{ОПДС}; 0,75 \times \text{ОДС})$ <p>где ВЛА - высоколиквидные активы банковской группы (кредитной организации);          БКЛ - лимит (лимиты) безотзывной кредитной линии (безотзывных кредитных линий), открытой (открытых) головной кредитной организации (кредитной организации) и (или) участникам банковской группы;          ДАИВ - высоколиквидные активы банковской группы (кредитной организации), номинированные в отдельных иностранных валютах, в части, превышающей чистый ожидаемый отток денежных средств в той же иностранной валюте;          ВК - величина корректировки высоколиквидных активов банковской группы (кредитной организации);          ЧООДС - чистый ожидаемый отток денежных средств банковской группы (кредитной организации);          ООДС - ожидаемый отток денежных средств банковской группы (кредитной организации);          ОПДС - ожидаемый приток денежных средств банковской группы (кредитной организации).</p> <p>Минимальное значение <math>H_{26}(H_{27})</math> установлено на уровне 70%, ежегодно на 10 процентных пунктов до достижения 100% (с 01.01.2019 г.).</p>	Оценивает возможность банковской группы (кредитной организации) выполнить свои денежные обязательства и продолжить свою деятельность в нестабильных условиях в ближайшие 30 календарных дней с даты расчета НКЛ.
Примечание - Составлено автором по: Базель III: Показатель чистого стабильного фондирования : документ Базельского комитета по банковскому надзору. - Базель, 2014. Октябрь. - С. 9. - URL: <a href="http://www.bis.org/publ/bcbs295.htm">www.bis.org/publ/bcbs295.htm</a> .		

В свою очередь, ликвидные активы 2-го уровня - это активы, к которым применяется минимум 15%-ный дисконт. Ликвидные активы 2-го уровня, составляющие не более 40% от общей суммы запаса ликвидности, включают в себя:

- ценные бумаги, которые предъявляют запросы к членам правительства, центральных банков, неправительственных государственных компаний или к членам международного банка развития, которым присваивается риск с 20%-ным уровнем;

- корпоративные ценные бумаги и облигации с покрытием, которым присвоен рейтинг не ниже AA- по шкале одного из признанных рейтинговых агентств или которые имеют внутренний рейтинг, корреспондирующий с подобными оценками агентств (в случае, когда банк официально применяет внутренние системы оценки возможности возникновения кризиса).

При расчете в объем располагаемого оттока денежных резервов входят следующие группы обязательств: частные вклады (депозиты), отток необеспеченных крупных источников финансирования и обеспеченного финансирования.

Коммерческим банкам следует иметь наличный объем устойчивых обязательств для фондирования долгосрочных активов (статьи вне баланса, секьюритизируемые и другие активы) с позиции уровня их риска ликвидности [116, с. 88; 123, с. 49; 124, с. 33]. Данный подход отражает вероятность спада показателя стабильного долгосрочного финансирования и позволяет кредитным организациям создать необходимый запас ликвидных активов за счет краткосрочных источников фондирования.

Наличный объем устойчивых обязательств постоянных источников фондирования в совокупности поддерживают следующие компоненты (приложение Г) [14, с. 40]:

- смета доходов и расходов;
- привилегированные акции (срок погашения от 1 года и более);
- обязательства (срок погашения от 1 года и более);

- часть "постоянных" бессрочных вкладов и (или) срочных вкладов (срок погашения менее 1 года), которые не будут отзываться клиентами из кредитной организации продолжительный период времени в случае мирового финансового кризиса;

- часть финансирования, полученного от нефинансовых корпораций, сроком менее 1 года.

Кроме того, кредитные организации должны иметь необходимый объем стабильного финансирования, рассчитываемый как сумма стоимостей активов банка, умноженных на соответствующие каждому активу коэффициенты (факторы) (приложения Д и Е). Чем выше ликвидность активов, тем меньший корректирующий фактор присваивается ему.

Норматив устойчивого долгосрочного финансирования отражает способность обеспечить стабильное фондирование в случае активной работы коммерческого банка в течение года по определенному стресс-тесту, когда кредитная организация переживает неблагоприятные события, известные клиентам и инвесторам:

- существенное уменьшение доходности банка вследствие увеличения банковских и других рисков;

- вероятное уменьшение банковского рейтинга, оцениваемое бизнес-аналитиками рейтинговых агентств;

- непредвиденные обстоятельства, которые могут подрвать статус банка.

Данный показатель не учитывает возможности получения финансирования в Центральном банке РФ. В Базельском документе 2014 г., в отличие от версии 2010 г., представлены изменения в методике расчета показателя чистого стабильного фондирования:

- введение дополнительных временных интервалов до 6 месяцев, от 6 до 1 года ввиду избежания резкого спада показателя NSFR при приближении даты погашения обязательств;

- установление соответствия между подходами к высоколиквидным активам (денежные средства и высоколиквидные ценные бумаги) при расчете показателя краткосрочной ликвидности LCR и при расчете NSFR;
- определение коэффициента требуемого стабильного фондирования, равного 50%, для признания признака обремененности по активам, обремененным на срок от 6 месяцев до 1 года;
- рост коэффициентов имеющегося стабильного финансирования при включении вкладов физических лиц сроком менее 1 года;
- введение ненулевых (50%) коэффициентов требуемого финансирования по краткосрочным ссудам кредитным организациям и небанковским финансовым организациям из-за того, что сделки могут многократно продлеваться, становясь долгосрочными).

В Положении № 510-П определено, что в неустойчивых ситуациях на рынках финансовых услуг можно использовать высоколиквидные активы для покрытия оттоков денег. В этих условиях ЦБ РФ предоставляет банкам возможность заключения договоров для открытия безотзывной кредитной линии. Вместе с тем, договор с ЦБ РФ могут заключить системно значимые коммерческие банки и кредитные организации, у которых сумма собственных средств больше 25 млрд руб. и которые относятся к дочерним по отношению к системно значимым кредитным организациям с долей участия в капитале дочерних коммерческих банков выше 50%. Безотзывная кредитная линия открывается ЦБ РФ коммерческому банку на один год (365 календарных дней) с целью открыть новую безотзывную кредитную линию на такой же период времени по истечении периода открытой безотзывной кредитной линии.

Таким образом, с учетом изложенного выше отметим, что методы управления риском банковской ликвидности в отечественной и зарубежной банковской практике отражают реальное состояние и оценку регулирования нормативов ликвидности при расчете высоколиквидных и ликвидных активов.

### *Выводы по первой главе диссертационного исследования*

Органы управления банковской системой сегодня уделяют большое внимание проблеме управления риском ликвидности коммерческого банка. В конце 2014 г. кризисная ситуация в целом в России и в частности в банковской системе привела к повышенному уровню риска ликвидности кредитных организаций.

Проведенный в работе терминологический анализ с учетом рассмотренных выше подходов и критериев оценки ликвидности позволяет в полной мере раскрыть экономическое содержание ликвидности банка, представляющей собой на основе использования стандарта качества банковской деятельности и качества продукта (услуги) выполнение коммерческим банком его обязательств перед клиентами. В противном случае возникает риск для банковской ликвидности, отражающий неблагоприятное исполнение кредитной организацией своих обязательств перед клиентами.

Взаимодействие понятий "ликвидность банка" и "риск банковской ликвидности" основывается на Стандарте качества банковской деятельности, выступающем в качестве инструмента организации и управления риском банковской ликвидности. На этой основе с учетом международных рекомендаций по управлению риском банковской ликвидности содержание Базельских принципов отражает ключевые требования в целом к такому управлению и надзору, а также подходы к реализации политики управления ликвидностью кредитной организации и к обеспечению соответствующего контроля.

Управление риском банковской ликвидности представляет собой совокупность действий, направленных на минимизацию потерь при обеспечении ликвидности как отдельного коммерческого банка, так и в целом банковской системы. Для оценки риска банковской ликвидности используется система показателей, определяющих допустимые соотношения некоторых активных и пассивных статей бухгалтерского баланса кредитной организации.

Несмотря на то, что в отечественной и зарубежной банковской практике существует определенный набор методов управления риском банковской

ликвидности, в деятельности каждого отдельного коммерческого банка разрабатывается свой стандарт управления риском исходя из особенностей его функционирования. Для региональных банков и в основном для кредитных организаций, удаленных от федерального центра и имеющих наименьший доступ к государственным источникам финансирования, риск банковской ликвидности особенно актуален и значим.

Далее во второй главе проведем анализ современного состояния управления риском ликвидности в кредитных организациях.

## **2 СОВРЕМЕННОЕ СОСТОЯНИЕ УПРАВЛЕНИЯ РИСКОМ ЛИКВИДНОСТИ В КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЯХ**

### **2.1 Особенности управления риском ликвидности на основе Стандарта качества управления риском ликвидности в кредитных организациях**

Изначально разработкой и внедрением стандартов качества банковской деятельности занимались представители Центрального банка РФ и Ассоциации российских банков. Эти стандарты в марте 2005 г. были одобрены банковским сообществом в г. Уфе на ежегодно проводимой научно-практической конференции "Банки. Процессы. Стандарты. Качество" [151, с. 175]. В дальнейшем были выделены в виде стандартов качества банковской деятельности стандарты банковских процессов и банковских продуктов. Первые стандарты банковских процессов касались вопросов, связанных с оценкой качества управления банковскими рисками, стратегического управления, а также внутреннего контроля в коммерческом банке.

Кроме того, не менее весомый вклад в решение указанных проблем внесли и представители других организаций, заинтересованных в повышении качества банковской деятельности в России: Г.П. Воронин, Ю.А. Гусаков, Е. И. Тавер из Всероссийской организации качества, А.Б. Полтавцев из Центра корпоративного развития Ассоциации независимых директоров, Ю. Буруч из Международной финансовой корпорации (подразделение IFC Европа и Средняя Азия), Е.Ю. Розанова из Energy Consulting, Д.Л. Андрианов из ЗАО "Прогноз", А.Н. Бореалис из ООО УКЦ "Регулус", А.О. Хмелев, О.В. Курныкина, М.А. Поморина из

Финансового университета при Правительстве Российской Федерации и др. [108, с. 38].

Ассоциацией российских банков в области стандартизации качества банковской деятельности были приняты следующие ключевые документы: "Концепция стандартизации качества банковской деятельности в Российской Федерации" (Концепция B2SD (business-to-self-development - бизнес для саморазвития) (далее - Концепция), "Концепция стандарта качества банковского продукта", "О стандартах" и "Стандарты качества банковской деятельности. Основные положения и требования", в которых отражены:

- методология стандартизации;
- требование к оформлению стандартов;
- этапы разработки стандартов;
- утверждение стандартов;
- внедрение стандартов в кредитных организациях.

На международном уровне представители Базельского комитета по банковскому надзору впервые рассмотрели Стандарты качества по управлению рисками, созвав в декабре 1974 г. руководителей центральных банков зарубежных стран (Англия, Бельгия, Германия, Италия, Канада, Люксембург, Нидерланды, США, Франция, Швеция, Швейцария, Япония) [147, с. 223]. Каждый год 3-4 раза проводятся встречи Базельского комитета с представителями банков. В работе Комитета принимают участие представители центральных банков и кредитных организаций. В основу изучения стандартизированных процессов Базельский комитет заложил эффективные принципы организации управления банковской деятельностью.

В г. Уфе по результатам XVI съезда АРБ провела работу по созданию и внедрению организации стандартов качества банковской деятельности. В 2006 г. Сбербанк России разработал первую версию Стандарта качества управления риском ликвидности в кредитных организациях. В 2007 г. на ежегодной проводимой научно-практической конференции "Банки. Процессы. Стандарты. Качество" Национальным банком Республики Башкортостан был предложен свой

Таблица 2.1 - Таблица-матрица элементов организации и уровней зрелости процесса управления

риском банковской ликвидности

	Элементы организации процесса	Уровни зрелости процесса					
		0 "Нулевой" (неорганизованность процессов)	1 "Начальный" (организованность процессов)	2 "Повторяемый" (повторяемость процессов)	3 "Определенный" (взаимосвязанность процессов)	4 "Управляемый" (наблюдаемость и измеримость процессов)	5 "Оптимизированный" (соответствие процессов "лучшей практике")
1	Составляющие процесса / Виды требований, относящиеся к составляющей процесса	3	4	5	6	7	8
1	"Маркетинговая" (продуктовая): требования к характеристикам в качественном и количественном форматах продукта	2	$M_1...M_{(h)}$				
2	"Технологическая": требования к производству продуктов и процессам управления: создание стратегии, политики и внутренних документов по управлению риском банковской ликвидности		$T_1...T_{(i)}$				
3	"Организационная": общие требования в области управления риском ликвидности банка (организационная структура, наличие и распределение между органами управления обязанностей, их распределение, наличие ответственности между высшим органом банка и его коллегиальными органами		$O_1...O_{(f)}$				

Окончание таблицы 2.1

1	2	3	4	5	6	7	8
4 "Управленческая": требования к политике, инструкции, методике управления риском ликвидности банка	У <sub>1...У(к)</sub>						
5 "Информационная": требования к способам, обработке и хранению Информации	Ин <sub>1...Ин(0)</sub>						
6 "Программно-техническая": требования к обработке, доставке и хранению информации	П <sub>1...П(м)</sub>						
7 "Кадровая": требования к персоналу банка, к обучению и мотивации его сотрудников	К <sub>1...К(о)</sub>						
8 "Имущественно-техническая": требования к количественным и качественным характеристикам оборудования, техники	Им <sub>1...Им(н)</sub>						
9 "Клиентская": требования, обеспечивающие прозрачность процесса для клиентов банка и других заинтересованных лиц	"К" <sub>1...К(ф)</sub>						

Примечания:

1 Уровни зрелости процесса определяются исходя из качественной характеристики составляющих Стандарта.

2 Составлено автором согласно: Стандарт "Стандарты качества банковской деятельности" // Вестник национального банка. - 2008. - № 1 (252). - С. 17; Стандарт качества организации управления риском ликвидности в кредитных организациях, 2010 г. - URL: [www.arb.ru](http://www.arb.ru).

проект Стандарта, состоящий из экономического, организационного, информационного и финансового комплексов мер по обеспечению своевременного исполнения банком своих финансовых обязательств [87, с. 78]. В разработке проекта Стандарта участвовали и специалисты ПАО "Росгосстрах-Банк" (ранее - ОАО "Русь-Банк") [102, с. 165].

Исходя из документа Ассоциации российских банков "Стандарты качества банковской деятельности. Основные положения и требования" анализируемый в нашей работе Стандарт предложен в качестве таблицы-матрицы, представляющей собой требования к элементам организации процесса управления (к составляющим процесса), отображенным по вертикали, и к уровням зрелости процесса - по горизонтали (таблица 2.1).

В число элементов организации процесса управления включаются следующие составляющие:

- "Маркетинговая";
- "Технологическая";
- "Организационная";
- "Управленческая";
- "Информационная";
- "Программно-техническая";
- "Кадровая";
- "Имущественно-техническая".

Зрелость процесса предполагает уровни, показывающие отчетливое описание порядка работ и ролей к управлению риском ликвидности в кредитных организациях. В Стандарте уровни зрелости процесса отражают требования к составляющим процесса управления риском банковской ликвидности и находятся по горизонтали от "начального" до "оптимизированного" (по возрастанию).

Кроме того, в Стандарте представлен состав его пользователей, учтено наличие политики и внутренних документов по управлению риском ликвидности банка, указаны органы и подразделения, отвечающие в целом за оценку процесса

управления риском банковской ликвидности, описана методика по проведению оценки состояния банковской ликвидности и др. [125].

К основным пользователям (заинтересованным сторонам) Стандарта относятся:

- органы управления банком;
- сотрудники кредитных организаций;
- клиенты банка;
- органы, отвечающие за реализацию банковского регулирования и надзора;
- иные пользователи (рейтинговые агентства, аудиторские фирмы, профессиональные ассоциации и т.д.) [125].

Главными целями исследуемого Стандарта являются:

- улучшение экономических нормативов Банка России с учетом двух международных показателей ликвидности, используемых для фондирования ликвидности в целом;
- организация определенного комплекса мероприятий для создания, исполнения, поддержания и постоянного улучшения процесса управления риском ликвидности в коммерческих банках;
- повышение конкурентоспособности и финансовой устойчивости банков в целях проведения мероприятий, направленных на эффективное управление риском ликвидности банка с учетом отечественной и зарубежной практики.

Координационным комитетом АРБ ныне утвержден исследуемый Стандарт, который является для банков рекомендательным. Однако ввиду произошедших после 2008 г. событий Стандарт следует доработать, скорректировав некоторые положения [105, с. 2; 109, с. 188; 143, с. 199]. Ключевым моментом в указанном Стандарте, как и в других, выступает то, что требования предъявляются к системе управления риском ликвидности банка, а не к качеству банковского продукта.

Таким образом, изложенное выше показывает, что данный Стандарт качества управления риском ликвидности в кредитных организациях, во-первых, позволяет осуществлять коммерческими банками самооценку определения уровней зрелости процесса управления риском ликвидности по некоторым его

составляющим, чтобы выявить допустимый для себя уровень; во-вторых, дает возможность усовершенствовать организацию процесса управления риском ликвидности банка; в-третьих, является главным инструментом, повышающим качество управления риском ликвидности банка и позволяющим в кризисных ситуациях (например, в ходе событий второго полугодия 2014 г.) адекватно оценивать текущее состояние риска ликвидности кредитных организаций.

По нашему мнению, повышение качества деятельности банков возможно в случае своевременного осознания участниками банковского сообщества вызовов, возникающих из-за неудовлетворенности какой-либо из заинтересованных сторон, и нахождения оптимального решения, устраиваемого всех и соответствия наилучшей практике. В основу процесса улучшения качества банковской деятельности (на базе соответствующих стандартов), проводимого под руководством Ассоциации российских банков и ЦБ РФ, заложен именно такой подход [136, с. 9]. При этом совместная работа членов банковского сообщества позволит реализовать главное достоинство Стандарта качества банковской деятельности: в этом документе содержатся положения, соответствующие обязательным требованиям нормативных актов Банка России, а также положения, основанные на требованиях международных стандартов, на рекомендациях Банка России, на Базельских рекомендациях и передовой практике кредитных организаций.

## **2.2 Оценка инструментов государственной денежно-кредитной политики**

Одним из наиболее важных направлений в системе управления риском ликвидности является наличие доступа кредитных организаций к инструментам Банка России по предоставлению ликвидности. К числу таких ключевых

инструментов относятся операции рефинансирования Банком России кредитных организаций и операции РЕПО Банка России [110, с. 36].

Операции кредитования Центральным банком РФ коммерческих банков (рефинансирование) [138, с. 45] рассматриваются в Положении ЦБ РФ от 4 августа 2003 г. № 236-П "О порядке предоставления Банком России кредитным организациям кредитов, обеспеченных залогом (блокировкой) ценных бумаг" (далее - Положение № 236-П) [31, с. 9], в Положении ЦБ РФ от 12 ноября 2007 г. № 312-П "О порядке предоставления Банком России кредитным организациям кредитов, обеспеченных активами или поручительствами" (далее - Положение № 312-П) [36, с. 3], а также в Положении ЦБ РФ от 30 ноября 2010 г. № 362-П "О порядке предоставления Банком России кредитным организациям кредитов, обеспеченных золотом" (далее - Положение № 362-П) [40, с. 4].

Внутридневные кредиты представляют собой выданные Банком России кредиты с помощью реализации платежей с банковского счета сверх остатка денежных средств на счете в пределах определенного лимита по кредиту.

Кредиты овернайт - это предоставленные Центральным банком РФ кредитным организациям кредиты в конце операционного дня в размере непогашенного внутридневного кредита с помощью зачисления суммы кредита на корреспондентский счет (субсчет) банка.

Ломбардные кредиты - выданные банкам кредиты по результатам заявления на зачисление денег на корреспондентский счет кредитной организации, открытый в ЦБ РФ или в ЗАО РП ММВБ (если кредит предоставлен на основе системы электронных торгов ЗАО ММВБ). В качестве обеспечения выступает залог ценных бумаг из Ломбардного списка Банка России.

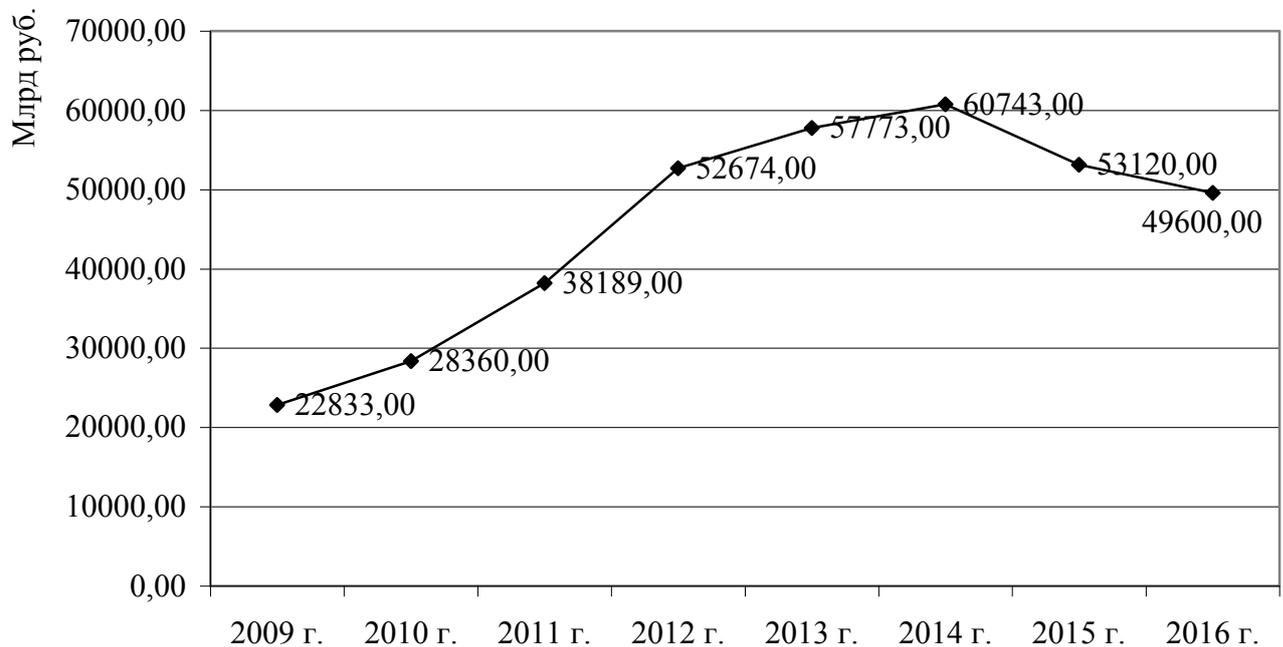
Кредиты ЦБ РФ - предоставляемые кредитным организациям от Банка России по результатам заявления на зачисление денег на корреспондентский счет кредитной организации, открытый в ЦБ РФ. В качестве обеспечения выступают нерыночные активы или поручительства.

Кредиты Банка России, обеспеченные залогом золота и предоставляемые на корреспондентские счета, открываются в уполномоченных территориальных учреждениях Банка России.

Операция РЕПО - это продажа и последующая покупка ценных бумаг через обусловленный срок по установленной заранее цене. При этом на срок предоставления денежных средств ценные бумаги, выступающие в качестве обеспечения, переходят в собственность к кредитору, что снижает кредитный риск по данному виду операций.

В приложении Ж представлены виды кредитов Банка России и условия кредитования по Положениям Банка России № 236-П, № 312-П и № 362-П, а в приложении И - данные об объемах операций кредитования Банка России за 2009-2016 гг. Далее более наглядно отобразим графически объемы операций кредитования Банка России за 2009-2016 гг.

На рисунке 2.1 представлена динамика объемов предоставленных внутрисуточных кредитов Банка России за 2009-2016 гг.

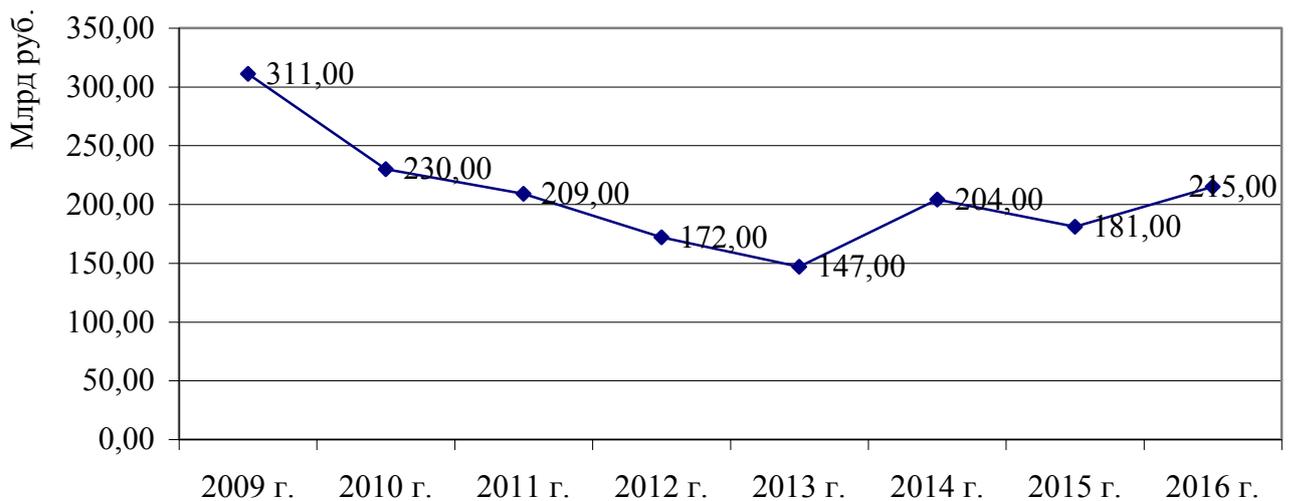


**Рисунок 2.2.1 - Объем предоставленных внутрисуточных кредитов Банка России**

Примечание - Построено автором по данным Отчета о развитии банковского сектора и банковского надзора за период с 2009 по 2016 г.

Для бесперебойного функционирования платежной системы России Центральный банк ежедневно предоставляет коммерческим банкам внутрисдневные кредиты. К 2010 г. относительно 2009 г. объем предоставленных внутрисдневных кредитов Банка России увеличился на 5 527 млрд руб. (+24,2%). По состоянию на конец 2011 г. в сравнении с 2010 г. внутрисдневные кредиты увеличились на 9 829 млрд руб., или на 34,7%. К концу 2012 г. в сравнении с 2011 г. объем внутрисдневных кредитов Банка России также увеличился на 14 485 млрд руб., или на 37,9%. К концу 2013 г. в сравнении с 2012 г. объем внутрисдневных кредитов Банка России также увеличился на 5 099 млрд руб., или на 9,7%. К концу 2014 г. в сравнении с 2013 г. объем внутрисдневных кредитов Банка России также увеличился на 2 970 млрд руб., или на 5,1%. К 2015 г. относительно 2014 г. объем предоставленных внутрисдневных кредитов Банка России сократился на 7 623 млрд руб. (-12,6%). По состоянию на конец 2016 г. в сравнении с 2015 г. внутрисдневные кредиты уменьшились на 3 520 млрд руб., или на 6,6%. В целом наблюдается положительная динамика по объему предоставленных Банком России внутрисдневных кредитов коммерческим банкам за 2009-2016 гг.

На рисунке 2.2 представлена динамика объемов предоставленных кредитов овернайт Банка России за 2009-2016 гг.

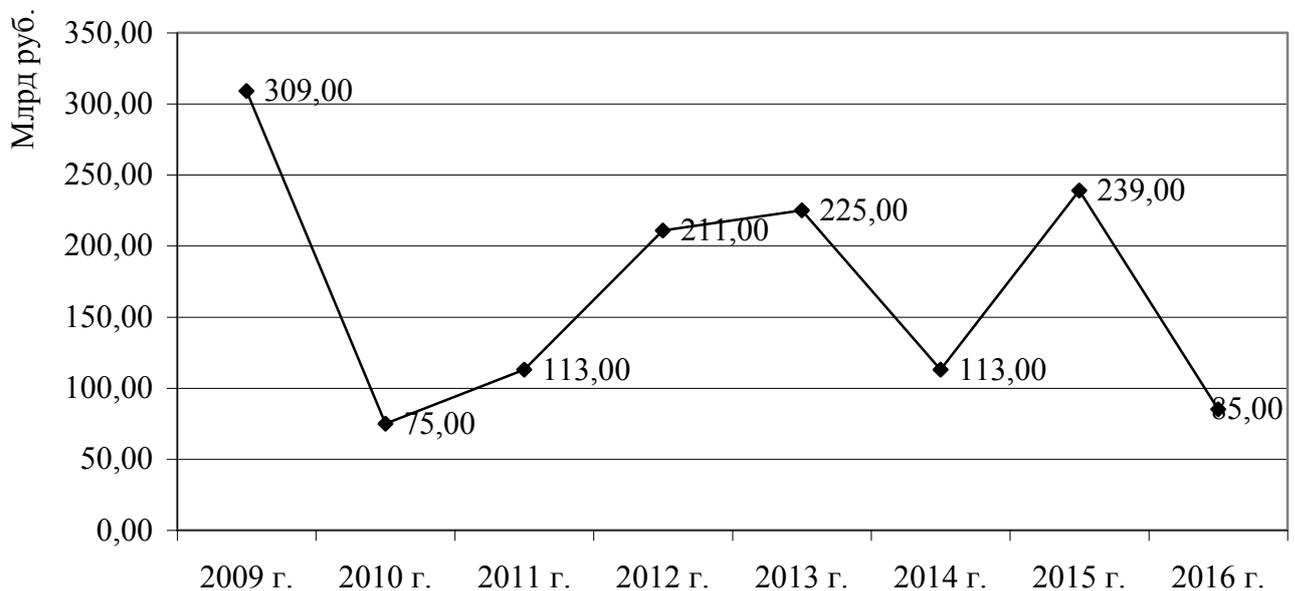


**Рисунок 2.2 - Объем предоставленных кредитов овернайт Банка России**

Примечание - Построено автором по данным Отчета о развитии банковского сектора и банковского надзора за период с 2009 по 2016 г.

Банк России предоставляет банкам кредит овернайт с целью окончания операционного дня. По состоянию на конец 2010 г. относительно 2009 г. объем кредитов овернайт Банка России уменьшился на 81 млрд руб. (-26,2%). На конец 2011 г. в сопоставлении с 2010 г. сумма выданных кредитов овернайт уменьшились на 21 млрд руб. (-9,1%). К концу 2012 г. в сравнении с 2011 г. объем кредитов овернайт Банка России уменьшился на 37 млрд руб. (-17,7%). К концу 2013 г. в сравнении с 2012 г. объем кредитов овернайт Банка России незначительно уменьшился - на 25 млрд руб. (-14,5%), составив 147 млрд руб. Однако по состоянию на конец 2014 г. относительно 2013 г. объем кредитов овернайт Банка России увеличился незначительно - на 57 млрд руб. (+38,8%). По состоянию на конец 2015 г. относительно 2014 г. объем кредитов овернайт Банка России уменьшился на 23 млрд. руб. (-11,2%). На конец 2016 г. в сопоставлении с 2015 г. сумма выданных кредитов овернайт увеличилась на 34 млрд руб. (+18,8%).

На рисунке 2.3 раскрыта динамика объемов предоставленных ломбардных кредитов Банка России за 2009-2016 гг.



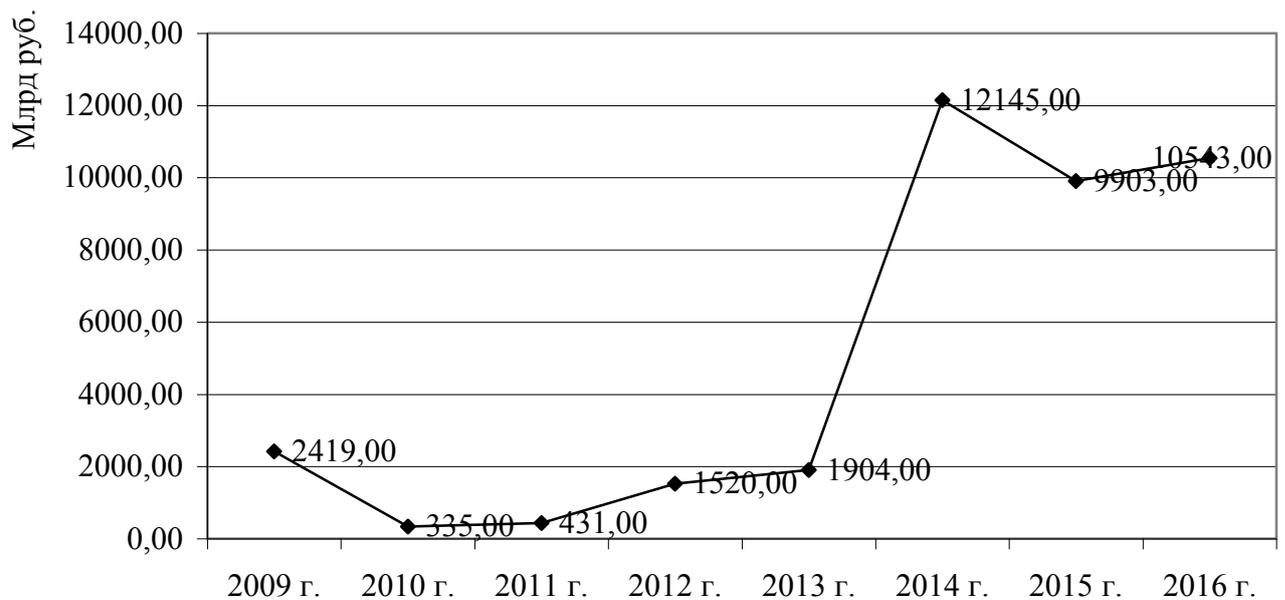
**Рисунок 2.3 - Объем предоставленных ломбардных кредитов Банка России**

Примечание - Построено автором по данным Отчета о развитии банковского сектора и банковского надзора за период с 2009 по 2016 г.

Общий объем предоставленных кредитным организациям ломбардных кредитов к 2010 г. относительно 2009 г. значительно уменьшился - на 234 млрд

руб. (-75,7%). На конец 2011 г. относительно с 2010 г. ломбардные кредиты увеличились на 38 млрд руб. (+50,3%). К концу 2012 г. в сравнении с 2011 г. объем ломбардных кредитов Банка России увеличился на 98 млрд руб. (+87,4%). К концу 2013 г. в сравнении с 2012 г. объем ломбардных кредитов Банка России незначительно увеличился - на 14 млрд руб. (+6,6%), составив 225 млрд руб. Общий объем предоставленных кредитным организациям ломбардных кредитов к 2014 г. относительно 2013 г. значительно уменьшился - на 112 млрд руб. (-49,8%). На конец 2015 г. относительно с 2014 г. ломбардные кредиты увеличились на 126 млрд руб. (+111,5%). К концу 2016 г. в сравнении с 2015 г. объем ломбардных кредитов Банка России уменьшился на 154 млрд руб. (-64,4%).

На рисунке 2.4 представлена динамика объемов предоставленных ЦБ РФ кредитов, обеспеченных активами или поручительствами за 2009-2016 гг.



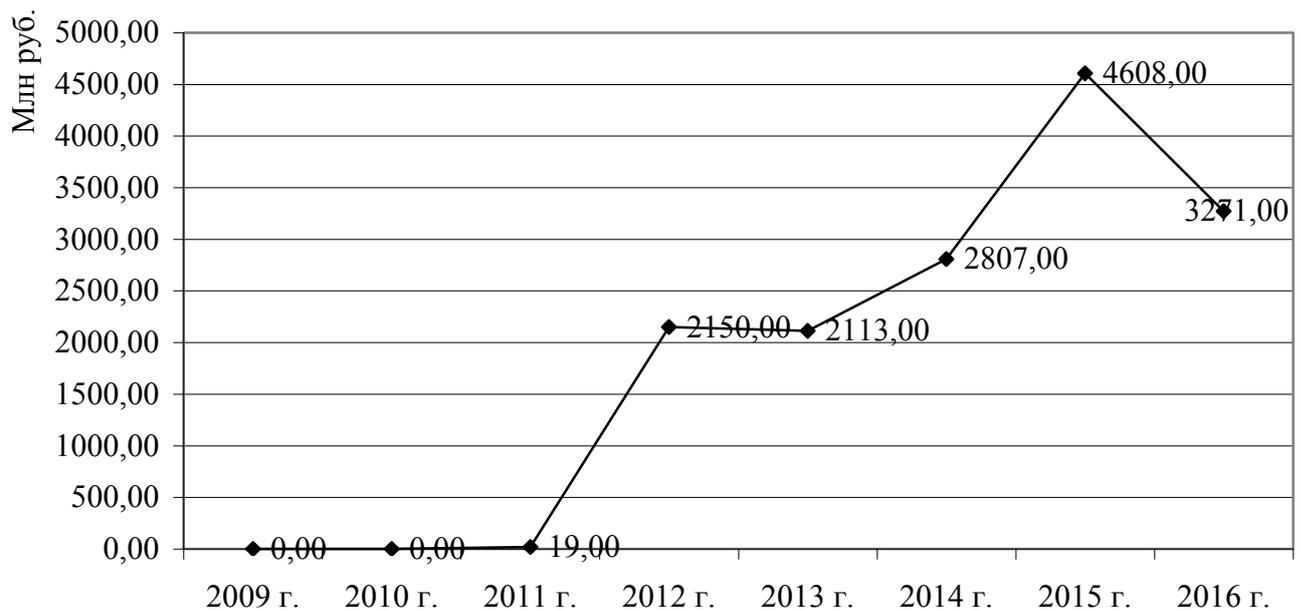
**Рисунок 2.4 - Объем предоставленных кредитов Банка России, обеспеченных активами или поручительствами**

Примечание - Построено автором по данным Отчета о развитии банковского сектора и банковского надзора за период с 2009 по 2016 г.

В целом за 2010 г. объем кредитов, обеспеченных нерыночными активами или поручительствами коммерческих банков, по сравнению с 2009 г. сократился на 2 084 млрд руб. (-86,2%). На конец 2011 г. относительно 2010 г. их объем немного увеличился - на 96 млрд руб. (+28,9%). По состоянию на конец 2012 г. в

сравнении с 2011 г. объем кредитов, обеспеченных нерыночными активами или поручительствами кредитных организаций, значительно увеличился - на 1 089 млрд руб. (+152,7%). По состоянию на конец 2013 г. в сравнении с 2012 г. объем кредитов, обеспеченных нерыночными активами или поручительствами кредитных организаций, незначительно увеличился - на 384 млрд руб. (+25,3%), составив 1 904 млрд руб. На конец 2014 г. относительно 2013 г. их объем значительно увеличился - на 10 241 млрд руб. (+538%). На конец 2015 г. относительно 2014 г. их объем уменьшился на 2 242 млрд руб. (-18,5%). По состоянию на конец 2016 г. в сравнении с 2015 г. объем кредитов, обеспеченных нерыночными активами или поручительствами кредитных организаций, незначительно увеличился - на 640 млрд руб. (+6,5%).

Далее представлена динамика объемов предоставленных кредитов Банка России, обеспеченных золотом (рисунок 2.5).



**Рисунок 2.5 - Объем предоставленных кредитов Банка России, обеспеченных золотом**

Примечание - построено по данным Отчета о развитии банковского сектора и банковского надзора за период с 2009 по 2016 г.

По состоянию на конец 2012 г. в сравнении с 2011 г. объем кредитов, обеспеченных золотом, значительно увеличился - на 2 131 млрд руб. По состоянию на конец 2013 г. в сравнении с 2012 г. объем кредитов, обеспеченных

золотом, незначительно уменьшился - на 37 млрд руб., или на 1,7%, составив 2 113 млрд руб. К 2014 г. относительно 2013 г. объем кредитов, обеспеченных золотом, увеличился на 694 млрд руб. (+32,8%). По состоянию на конец 2015 г. в сравнении с 2014 г. объем кредитов, обеспеченных золотом, увеличился на 1 801 млрд руб. По состоянию на конец 2016 г. в сравнении с 2015 г. объем кредитов, обеспеченных золотом, уменьшился на 1 337 млрд руб., или на 29%, составив 3 271 млрд руб.

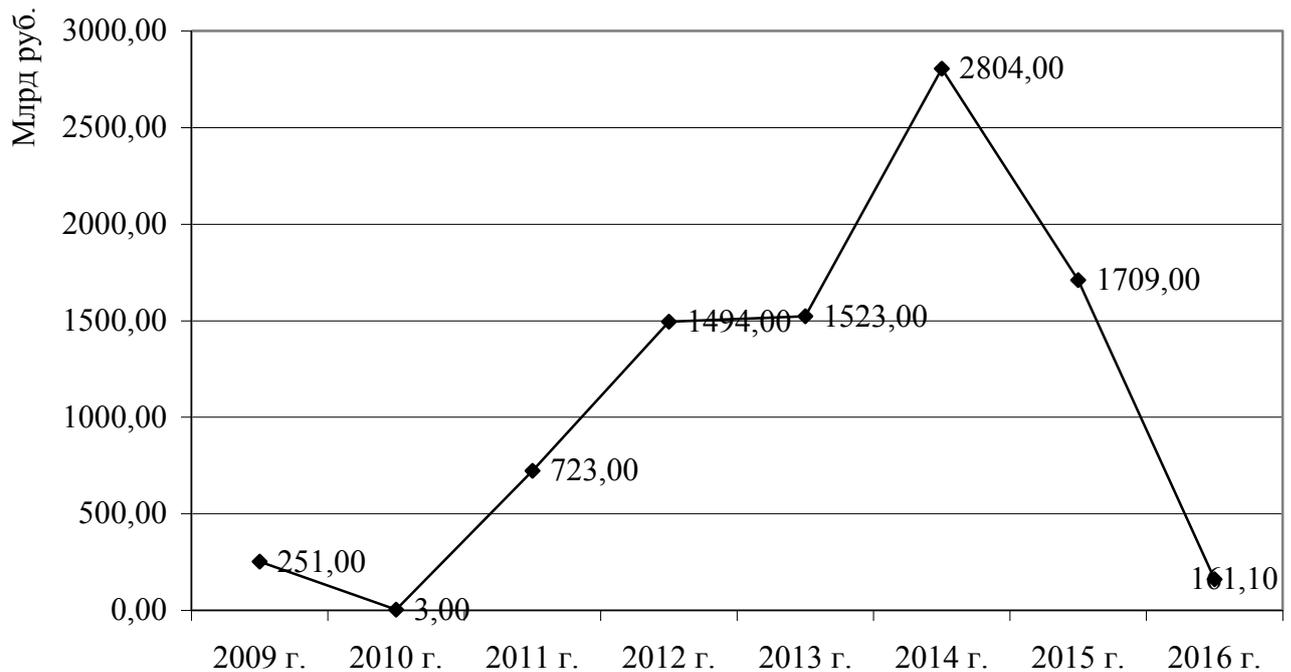
Кредиты без обеспечения - инструмент, предоставляющий право банкам получить денежные средства от Банка России без внесения залога или вообще без него. В отличие от обеспеченных кредитов, беззалоговые кредиты выдаются на определенных условиях: заемщикам, имеющим устойчивое финансовое состояние; по высокой процентной ставке; на краткосрочный период. Данный вид инструмента был введен в действие осенью 2008 г. в период мирового финансового кризиса, когда в результате резкого снижения пассивов банков в рублях, во многом обусловленного изъятием средств со счетов субъектами нефинансового сектора экономики, сформировался острый дефицит ликвидности банковского сектора [159, с. 10].

Проведение операций РЕПО Банком России регламентируется Положением ЦБ РФ от 25 марта 2003 г. № 220-П "О порядке заключения и исполнения сделок РЕПО с государственными ценными бумагами Российской Федерации" (далее - Положение № 220-П) [31, с. 9] и Положением ЦБ РФ от 4 марта 2010 г. № 357-П "Об условиях совершения Банком России сделок прямого РЕПО с российскими кредитными организациями на рынке государственных ценных бумаг" (далее - Положение № 357-П) [39, с. 12].

В настоящее время на практике Центральный банк РФ применяет только операции прямого РЕПО - предоставление ликвидности банковскому сектору под залог определенного списка ценных бумаг. В первой части сделки прямого РЕПО ЦБ РФ является покупателем, а его контрагент - коммерческий банк - продавцом ценных бумаг, используемых в качестве обеспечения по сделке. Во второй части сделки производится обратная продажа ценных бумаг ЦБ РФ коммерческому

банку по установленной в момент заключения сделки цене. В качестве обеспечения по операциям прямого РЕПО с ЦБ РФ используются ценные бумаги, принимаемые к публичному обращению в РФ и включенные в Ломбардный список Банка России.

На рисунке 2.6 графически представлена динамика объема задолженности банков перед ЦБ РФ операций прямого РЕПО за 2009-2016 гг.



**Рисунок 2.6 - Задолженность коммерческих банков перед ЦБ РФ по операциям прямого РЕПО**

Примечание - Построено автором по данным Отчета о развитии банковского сектора и банковского надзора за период с 2009 по 2016 г.

К 2010 г. относительно 2009 г. среднесуточный объем задолженности по операциям прямого РЕПО Банка России значительно уменьшился - на 248 млрд руб. (-98,8%). На конец 2011 г. относительно с 2010 г. данная задолженность увеличилась на 720 млрд руб. К концу 2012 г. в сравнении с 2011 г. задолженность по операциям прямого РЕПО Банка России также увеличилась на 771 млрд руб., или на 106,5%. Совокупный объем операций прямого РЕПО в 2012 г. вырос до 28,3 трлн руб. (в том числе во II квартале 2012 г. он был равен 23,1 трлн руб.) по сравнению с 78,9 млрд руб. в первом полугодии 2011 г. К концу 2013 г. в сравнении с 2012 г. задолженность по операциям прямого РЕПО Банка России

незначительно увеличилась - на 29 млрд руб., или на 1,9%, составив 1 523 млрд руб. Однако к 2014 г. относительно 2013 г. среднедневной объем задолженности по операциям прямого РЕПО Банка России значительно увеличился - на 1281 млрд руб. (+84,1%). К 2015 г. относительно 2014 г. среднедневной объем задолженности по операциям прямого РЕПО Банка России значительно уменьшился - на 1 095 млрд руб. (-39%). На конец 2016 г. относительно с 2015 г. данная задолженность сократилась на 1 548 млрд руб.

В рамках регулирования риска банковской ликвидности с точки зрения изъятия избыточной ликвидности Банк России проводит следующие операции по привлечению депозитов кредитных организаций [84, с. 93]:

- ◆ депозитные аукционы ЦБ РФ, проводящиеся следующими способами:

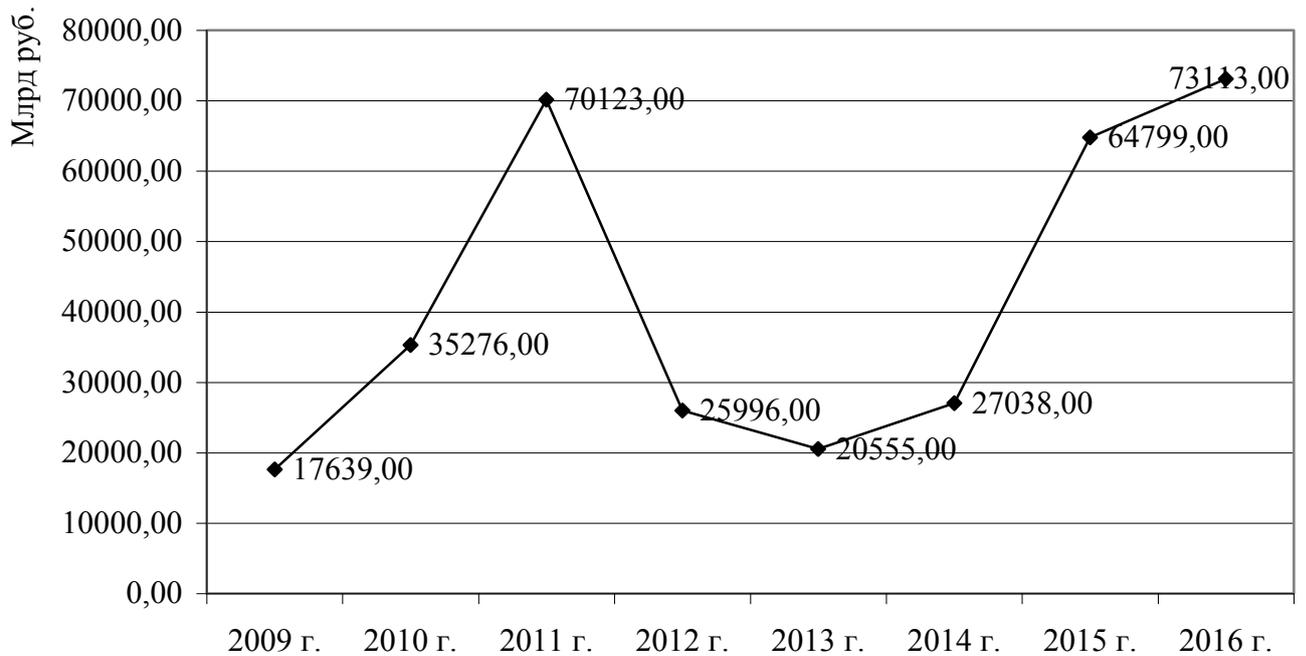
- американским, при котором рекомендуемые договоры-заявки удовлетворяются по процентным ставкам, установленным кредитными организациями в заявках, не превышающих ставки отсечения;

- голландским, при котором рекомендуемые договоры-заявки удовлетворяются по ставке отсечения. Максимальная доля неконкурентных заявок для одного коммерческого банка в настоящее время установлена Банком России в размере 50% [84, с. 94].

- ◆ депозитные операции по фиксированной процентной ставке. При проведении Банком России данной операции кредитным организациям, перечисляющим денежные средства во вклады ЦБ РФ, необходимо опривать договор-заявку на размещение вклада по фиксированной процентной ставке.

В приложении К представлены объемы депозитов кредитных организаций, привлеченных Банком России за 2004-2016 гг. согласно Положению ЦБ РФ от 9 августа 2013 г. № 404-П "Объемы депозитов кредитных организаций, привлеченных Банком России" (далее - Положение № 404-П) [41, с. 5].

На рисунке 2.7 графически представлена динамика объема депозитов кредитных организаций, привлеченных Банком России по операциям прямого РЕПО за 2009-2016 гг.



**Рисунок 2.7 - Объем депозитов кредитных организаций, привлеченных Банком России по операциям прямого РЕПО**

Примечание - Построено автором по данным Отчета о развитии банковского сектора и банковского надзора за период с 2009 по 2016 г.

Общий объем депозитов кредитных организаций, привлеченных Банком России по операциям прямого РЕПО, к 2010 г. относительно 2009 г. значительно увеличился - на 17 637 млрд руб. (+99,9%). По состоянию на конец 2011 г. относительно с 2010 г. депозиты кредитных организаций, привлеченные Банком России по операциям прямого РЕПО, также значительно увеличились - на 34 847 млрд руб. (+98,8%). К концу 2012 г. в сравнении с 2011 г. объем депозитов кредитных организаций, привлеченных Банком России по операциям прямого РЕПО, значительно уменьшился - на 44 127 млрд руб. (-62,9%). К концу 2013 г. в сравнении с 2012 г. объем депозитов кредитных организаций, привлеченных Банком России по операциям прямого РЕПО, незначительно уменьшился - на 5 441 млрд руб. (-20,9%), составив 20 555 млрд руб. К концу 2014 г. относительно с 2013 г. депозиты кредитных организаций, привлеченные Банком России по операциям прямого РЕПО, незначительно увеличились - на 6 483 млрд руб. (+31,5%). По состоянию на конец 2015 г. относительно 2014 г. депозиты кредитных организаций, привлеченные Банком России по операциям прямого

РЕПО, также значительно увеличились - на 37 761 млрд руб. (+140%). К концу 2016 г. в сравнении с 2015 г. объем депозитов кредитных организаций, привлеченных Банком России по операциям прямого РЕПО, незначительно увеличился - на 8 314 млрд руб. (+12,8%).

Таким образом, на сегодня проблема эффективного управления риском банковской ликвидности продолжает оставаться актуальной. Проведенная выше оценка инструментов денежно-кредитной политики Банка России показывает динамику предоставления дополнительных денежных средств банкам. В нестабильных условиях экономики преобладает существенный дисбаланс структуры активов и пассивов банков по срочности, что приводит к риску банковской ликвидности.

### **2.3 Анализ выполнения нормативов ликвидности кредитными организациями Республики Башкортостан и крупнейшими банками России**

Согласно методам управления риском банковской ликвидности, рассмотренным в параграфе 1.4 диссертационного исследования, в российской и зарубежной банковской практике оценка ликвидности банка реализуется на базе соотношения расчетных нормативов ликвидности с их принятыми нормативными значениями.

Для управления риском банковской ликвидности ЦБ РФ установил ряд экономических нормативов (коэффициентов), с помощью которых регулируются абсолютный и относительный уровни собственного капитала кредитной организации, ликвидность баланса, диверсификация активных и пассивных операций коммерческого банка, а также создание каждым банком

централизованных резервов. В свою очередь, анализ экономических нормативов осуществляется в три этапа:

1) сравнение фактических значений показателя с нормативными. В данном случае составляется таблица, определяющая фактический уровень нормативов в сопоставлении с нормативным значением;

2) изменение показателя (анализируют показатели в динамике в течение определенного периода времени для выявления устойчивости или случайности ситуации);

3) определение факторов, влияющих на показатели.

Так, на примере 11 региональных кредитных организаций, некоторых крупнейших банков России<sup>1</sup> и банков, у которых Банком России отозваны лицензии по состоянию на 1 января 2012 г., был проведен анализ нормативов ликвидности за период 1 января 2011 г. - 1 января 2017 г. по данным приложения Л.

В приложении М представлены сводные данные о выполнении экономических нормативов обследованными региональными кредитными организациями за период 1 января 2011 г. - 1 января 2017 г.

По материалам приложения М на рисунках 2.8-2.10 более наглядно раскрыты данные по выполнению норматива мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности кредитными организациями Республики Башкортостан и некоторыми крупнейшими банками России за период 1 января 2011 г. - 1 января 2017 г.

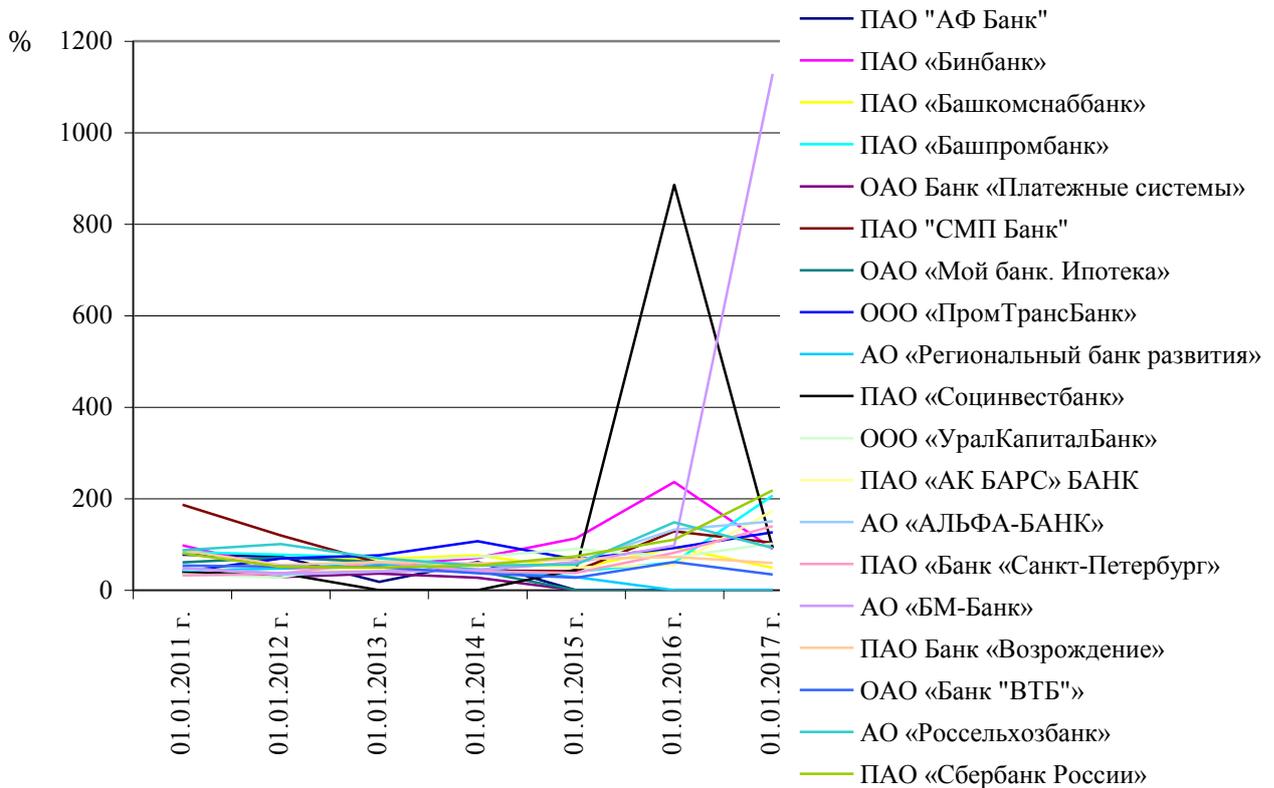
На основе приложений Л, М и рисунка 2.8 проанализируем норматив мгновенной ликвидности ( $H_2$ ), характеризующий единовременную способность банка отвечать по своим финансовым обязательствам (минимальный уровень норматива составляет 15%):

- у ПАО "Бинбанк", ПАО "СМП Банк" при сравнении данных за период 1 января 2011 г. - 1 января 2017 г. наблюдалось снижение показателя: темп

---

<sup>1</sup> Данные банки были взяты для анализа из числа 30 крупнейших банков России (URL: [www.cbr.ru](http://www.cbr.ru)).

прироста норматива  $H_2$  у ПАО "Бинбанк" составил -8%, у ПАО "СМП Банк" -83,2%;



**Рисунок 2.8 - Выполнение норматива мгновенной ликвидности кредитными организациями Республики Башкортостан и некоторыми крупнейшими банками России**

Примечание - Построено автором на основе статистических данных, опубликованных на официальном сайте ЦБ РФ (URL: [www.cbr.ru](http://www.cbr.ru)).

- для ПАО "Башкомснаббанк", ПАО "Башпромбанк", ООО "ПромТрансБанк", ПАО "Социнвестбанк" и ООО "УралКапиталБанк" за весь анализируемый период характерно значительное увеличение объема высоколиквидных активов в структуре банковских активов при относительно неизменном объеме пассивов до востребования. Это означает, что у банков достаточно ликвидных средств, чтобы в случае выставления требований по всем обязательствам до востребования их погасить, сохранив свою платежеспособность. При сравнении данных за период 1 января 2011 г. - 1 января 2017 г. темп прироста показателя  $H_2$  у ПАО "Башкомснаббанк" оказался +10,24%, у ПАО "Башпромбанк" +122,87%, у ООО "ПромТрансБанк" +86,05%, у ПАО

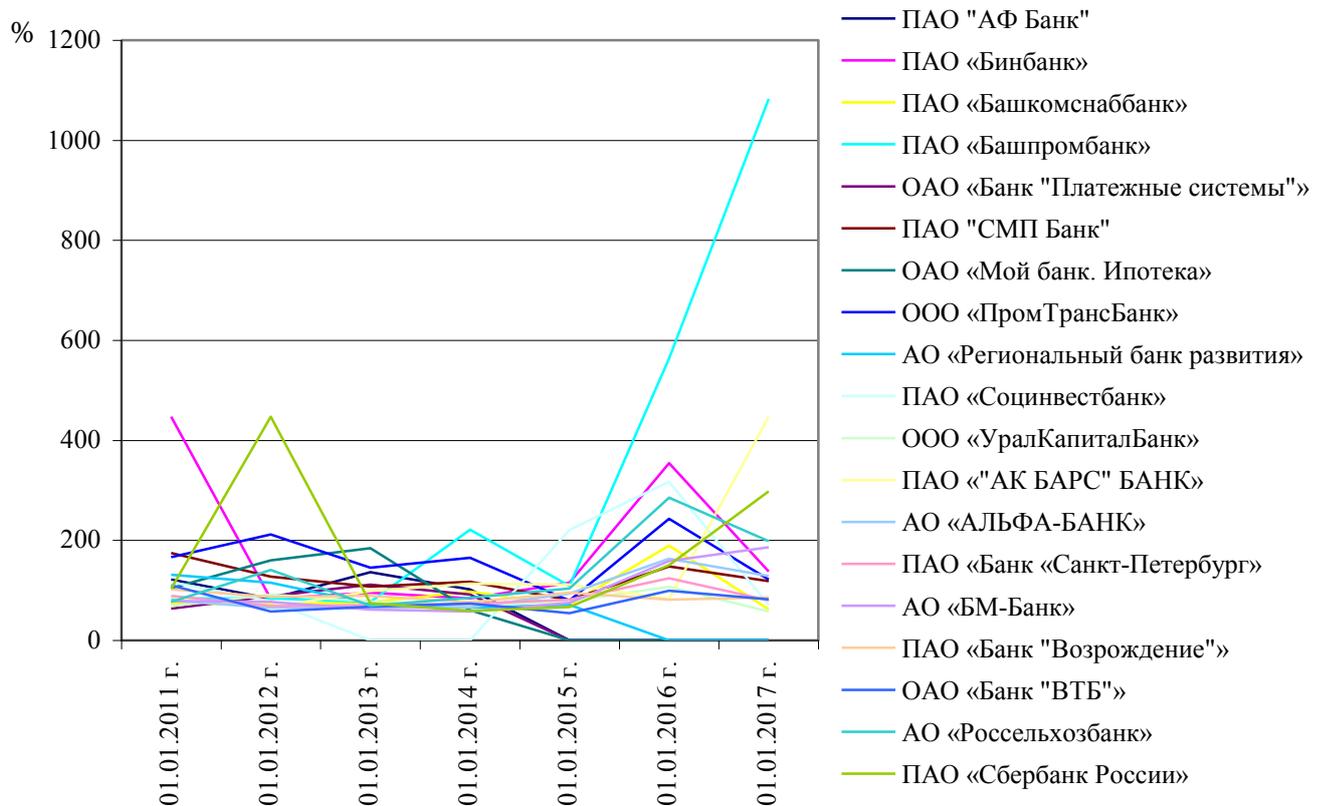
"Социнвестбанк" +54,53% и у ООО "УралКапиталБанк" +66,81% [131, с. 241]. У некоторых организаций Банк России отозвал лицензию на осуществление банковской деятельности: у ПАО "АФ Банк" - 17 апреля 2014 г., у ПАО «Банк "Платежные системы"» - 11 ноября 2014 г., у ПАО "Мой банк. Ипотека" - 26 марта 2014 г., у ПАО "Региональный банк развития" - 10 ноября 2015 г.;

- выполнение экономических нормативов ликвидности некоторыми крупнейшими банками России за анализируемый период также соблюдалось. Сравнение данных по выполнению норматива мгновенной ликвидности некоторых крупнейших банков России по состоянию на 1 января с 2011 по 2017 г. показывает, что для ПАО «Банк "Возрождение"», ОАО "ВТБ" характерно снижение норматива мгновенной ликвидности. Сопоставление данных за период 1 января 2011 г. - 1 января 2017 г. выявило, что темп прироста показателя  $H_2$  у ПАО «Банк "Возрождение"» составил -27,39%, у ОАО "ВТБ" -19,44%. За весь анализируемый период темп прироста показателя  $H_2$  у ПАО «"АК БАРС" БАНК» равнялся +126,48%, у ПАО "АЛЬФА-БАНК" +101,01%, у ПАО «Банк "Санкт-Петербург"» +108%, у ПАО "БМ-Банк" +1080,63%, у АО "Россельхозбанк" +5,16% и у ПАО "Сбербанк России" +137,18%.

Таким образом, из проведенного выше анализа можно сделать вывод, что у всех исследуемых коммерческих банков норматив  $H_2$  больше 15%, что свидетельствует о "хорошей" финансовой деятельности кредитных организаций. Однако падение норматива  $H_2$  в динамике является негативной тенденцией, поскольку снижение показателей сравнительно норматива  $H_2$  по срочным пассивам означает напряженное финансовое состояние кредитной организации. У коммерческого банка для выполнения доли срочных обязательств нет в наличии достаточно ликвидных денежных средств. В связи с этим следует найти источники, способные стабилизировать в целом ситуацию. Уровень  $H_2$  является низким.

Далее на рисунке 2.9 представлена динамика выполнения норматива текущей ликвидности кредитными организациями Республики Башкортостан и

некоторыми крупнейшими банками России за период 1 января 2011 г. - 1 января 2017 г.



**Рисунок 2.9 - Выполнение норматива текущей ликвидности кредитными организациями Республики Башкортостан и некоторыми крупнейшими банками России**

Примечание - Построено автором на основе статистических данных, опубликованных на официальном сайте ЦБ РФ (URL: [www.cbr.ru](http://www.cbr.ru)).

Исходя из рисунка 2.9, исследуем норматив текущей ликвидности ( $H_3$ ), показывающий способность банка обеспечить свои финансовые обязательства в течение 30 дней (минимальный уровень норматива составляет 50%). Сопоставляя данные за период 1 января 2011 г. - 1 января 2017 г., увидим, что для ПАО "Башпромбанк" характерно увеличение норматива текущей ликвидности: темп прироста его показателя  $H_3$  составил +998,93%. За весь анализируемый период у ПАО "Бинбанк", ПАО "Башкомснаббанк", ПАО "СМП Банк", ООО "ПромТрансБанк", ПАО "Социнвестбанк" и ООО "УралКапиталБанк" наблюдалось снижение норматива текущей ликвидности: темп прироста

показателя  $H_3$  в сопоставлении данных за период 1 января 2011 г. - 1 января 2017 г. у ПАО "Бинбанк" составил -309,58%, у ПАО "Башкомснаббанк" -11,23%, у ПАО "СМП Банк" -56,64%, у ООО "ПромТрансБанк" -44,85%, ПАО "Социнвестбанк" -45,63% и у ООО "УралКапиталБанк" -10,73%.

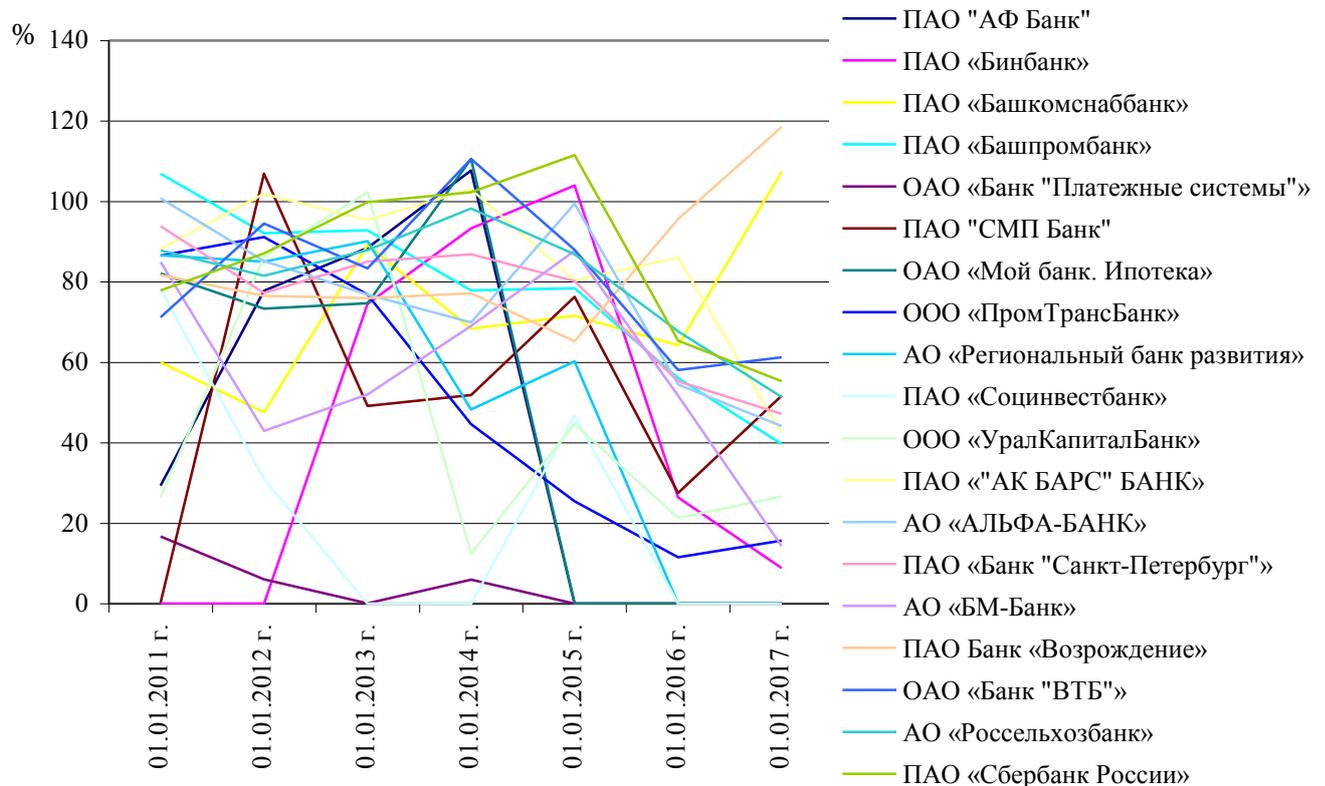
Сравнивая данные по выполнению норматива текущей ликвидности некоторых крупнейших банков России по состоянию на 1 января за период с 2011 по 2017 г. у ПАО "Санкт-Петербург", ПАО Банк "Возрождение" и ОАО "ВТБ", обнаруживаем снижение норматива текущей ликвидности. Сопоставление данных с 1 января 2011 г. по 1 января 2017 г. выявляет, что темп прироста показателя  $H_3$  у ПАО "Санкт-Петербург" составил -9,23%, у ПАО Банк "Возрождение" -15,96% и у ОАО "ВТБ" -29,26%. За весь анализируемый период темп прироста показателя  $H_3$  у ПАО "АК БАРС" БАНК равнялся +360,75%, у ПАО "АЛЬФА-БАНК" +49,55%, у ПАО "БМ-Банк" +107,06%, у ПАО "Россельхозбанк" +121,85% и у ПАО "Сбербанк России" +194,78%.

Таким образом, можно сделать вывод, что у всех проанализированных коммерческих банков норматив  $H_3$  больше 50%, что соответствует нормативному значению показателя. При этом на снижение норматива  $H_3$  исследуемых банков оказали влияние такие факторы, как высокая зависимость данных кредитных организаций от межбанковского кредитного рынка [106, с. 43], от кредитов Центрального банка РФ, от выпущенных собственных долговых обязательств, а также воздействовала высокая концентрация депозитного риска. Однако снижение данного показателя не представляет угрозы в целом для финансового состояния указанных коммерческих банков.

Далее на рисунке 2.10 представлена динамика выполнения норматива долгосрочной ликвидности кредитными организациями Республики Башкортостан и некоторыми крупнейшими банками России за период 1 января 2011 г. - 1 января 2017 г.

На основе данных, представленных на рисунке 2.10, проанализируем норматив долгосрочной ликвидности ( $H_4$ ), предназначенный для гарантии

долгосрочных активов финансовых организаций (уровень норматива должен быть не больше 120%).



**Рисунок 2.10 - Выполнение норматива долгосрочной ликвидности кредитными организациями Республики Башкортостан и некоторыми крупнейшими банками России**

Примечание - Построено автором на основе статистических данных, опубликованных на официальном сайте ЦБ РФ (URL: [www.cbr.ru](http://www.cbr.ru)).

Сопоставляя данные периода 1 января 2011 г. - 1 января 2017 г., у ПАО "Башпромбанк", ООО "ПромТрансБанк" и ПАО "Социнвестбанк" наблюдаем снижение норматива долгосрочной ликвидности. При этом темп прироста показателя  $H_4$  при сопоставлении данных 1 января 2011 г. и 1 января 2017 г. у ПАО "Башпромбанк" составил -67,22%, у ООО "ПромТрансБанк" -70,87% и у ПАО "Социнвестбанк" -78,2%. За весь анализируемый период для ПАО "Бинбанк", ПАО "Башкомснаббанк", ПАО "СМП Банк" и ООО "УралКапиталБанк" характерно увеличение норматива долгосрочной ликвидности. По сравнению данных 1 января 2011 г. и 1 января 2017 г. темп прироста показателя  $H_4$  у ПАО "Бинбанк" составил +8,79%, у ПАО

"Башкомснаббанк" +47,39%, у ПАО "СМП Банк" +51,51% и у ООО "УралКапиталБанк" +0,31%.

Сравнив данные по выполнению норматива долгосрочной ликвидности некоторых крупнейших банков России по состоянию на 1 января в 2011 и 2017 гг. для ПАО «"АК БАРС" БАНК», ПАО "АЛЬФА-БАНК", ПАО «Банк "Санкт-Петербург"», ПАО "БМ-Банк", ОАО Банк "ВТБ", ПАО "Россельхозбанк" и ПАО "Сбербанк России", увидим характерное для них снижение норматива долгосрочной ликвидности. Темп прироста показателя  $H_3$  при сравнении данных 1 января 2011 г. и 1 января 2017 г. у ПАО "АК БАРС" БАНК составил -45,83%, у ПАО "АЛЬФА-БАНК" -56,63%, у ПАО Банк "Санкт-Петербург" -46,7%, у ПАО "БМ-Банк" -70,57%, у ОАО «Банк "ВТБ"» -9,89%, у ПАО "Россельхозбанк" -36,44% и у ПАО "Сбербанк России" -22,57%. За весь анализируемый период для ПАО «Банк "Возрождение"» характерно увеличение норматива долгосрочной ликвидности. Здесь относительно данных на 1 января 2011 г. в начале 2017 г. темп прироста показателя  $H_4$  составил +36,8%.

Таким образом, в качестве вывода отметим, что на снижение норматива  $H_4$  исследуемых банков в равной мере оказали влияние следующие факторы: непостоянство депозитов, степень надежности привлекаемых ресурсов, а также эффективность стратегии управления состоянием ликвидности кредитной организации. Для того чтобы улучшить значения данного показателя, необходимо увеличить сумму капитала кредитной организации и размер ее долгосрочных ресурсов.

Главной целью в процессе управления риском банковской ликвидности является соблюдение установленных ЦБ РФ нормативов ликвидности, позволяющих своевременно ограничить риск потери ликвидности и в полном объеме исполнить обязательства банка. Воздействие риска ликвидности на стабильность республиканских кредитных организаций оценивается как умеренное. В течение девяти месяцев 2013 г. у кредитных организаций Республики Башкортостан состояние ликвидности было удовлетворительным. По состоянию на 1 октября 2013 г. у банков региона отношение высоколиквидных

активов к средней величине совокупных активов составляло 9% по сравнению с данными на 1 января 2013 г. (10,6%). При этом с 1 января 2013 г. было отмечено уменьшение объема высоколиквидных активов на 766 млн руб. (-9,2%), который на 1 октября 2013 г. составил 7,5 млрд руб., чего достаточно для погашения депозитов до востребования клиентов банка (16%). За первое полугодие 2013 г. наблюдалась динамика разрывов по краткосрочной ликвидности, связанная с постепенным сокращением дефицита ликвидности ( $k_{дл}$  со сроком погашения до 30 дней на 1 июля 2013 г. составлял -11%, на 1 января 2013 г. -23%). Уже с конца июля 2013 г., наоборот, в кредитных организациях республики отмечен избыток краткосрочной ликвидности ( $k_{дл}$  со сроком погашения до 30 дней на 30 июля 2013 г. составлял +28%). Кроме того, коэффициенты дисбаланса активов и обязательств в пределах сроков до 1 года и свыше 1 года также существенно улучшились ( $k_{дл}$  со сроком погашения до 1 года и свыше 1 года составлял на 1 января 2013 г. 8-10%, на 1 июля 2013 г. 55-65%) [85, с. 22]. В октябре-декабре 2014 г. в российской банковской системе состояние ликвидности банков стало сложным ввиду неустойчивой курсовой динамики. В начале 2015 г. ситуация с ликвидностью банковской системы России нормализовалась из-за сокращения остатка средств, привлеченных коммерческими банками от ЦБ РФ, и из-за уменьшения его доли в пассивах банковского сектора с 12,0% на 31 декабря 2014 г. до 6,5% на 31 декабря 2015 г. Также сыграло положительную роль принятие ЦБ РФ ряда мероприятий (повышение основной ставки Банка России, рост максимальной суммы компенсации в рамках системы страхования вкладов, предоставление валютной ликвидности кредитным организациям).

На конец 2012 г. объем высоколиквидных активов по сравнению с совокупной величиной активов банковского сектора экономики России составлял 7,4%, а к концу 2011 г. равнялся 7,5%. При этом наибольшее соотношение высоколиквидных активов и всех активов прослеживается у региональных банков (17,9% в 2012 г. относительно 19,6% 2011 г.), у средних и малых банков Московского региона (17 и 18,8%, соответственно). На конец 2013 г. объем высоколиквидных активов по сравнению с совокупной величиной активов

банковского сектора экономики России составлял 7,6% и к концу 2012 г. равнялся 7,4%. Больше 30% наиболее ликвидных активов приходилось на средства депозитных и корреспондентских счетов кредитных организаций в Банке России. При этом самое большое соотношение высоколиквидных активов с активами прослеживается у средних и малых банков Московского региона (16,5% в 2013 г. относительно 17% 2012 г.), у региональных банков (15,9 и 17,9%, соответственно). Что касается государственных и частных банков, это соотношение меньше (9,4%) из-за возможности привлечения требуемой ликвидности в рамках системы рефинансирования Банка России.

К концу 2014 г. в сравнении с 2013 г. ввиду роста краткосрочных обязательств над высоколиквидными активами банков уменьшилось среднее значение показателя мгновенной ликвидности ( $H_2$ ) - с 63,2 до 58,3% (при его нормативном значении в 15%). Иная картина наблюдается в 2015 г. относительно 2014 г.: увеличение среднего значения норматива мгновенной ликвидности ( $H_2$ ) с 58,3 до 92,4% ввиду роста высоколиквидных активов над краткосрочными обязательствами банков. К концу 2014 г. в сравнении с 2013 г. среднегодовой показатель текущей ликвидности ( $H_3$ ) при нормативном значении 50% сократился с 84,8 до 77,3%. В 2015 г. относительно 2014 г. среднегодовой показатель текущей ликвидности ( $H_3$ ) при нормативном значении 50% увеличился с 77,3 до 128,4%. По состоянию на конец 2014 г. в сравнении с 2013 г. значение норматива долгосрочной ликвидности ( $H_4$ ) при нормативном значении 120% увеличилось с 85,5 до 91,2%, что свидетельствует о сбалансированной структуре долгосрочных активов и обязательств. Это позволяет коммерческим банкам иметь вероятность наращивания долгосрочного кредита экономике. В 2015 г. относительно 2014 г. значение норматива долгосрочной ликвидности ( $H_4$ ), наоборот, сократилось с 91,2 до 62,3%, что говорило об улучшении обеспеченности долгосрочных активов соответствующими пассивами.

На протяжении 2014-2015 гг. выявились единичные случаи несоблюдения некоторыми банками обязательных нормативов ликвидности. Из числа действовавших на 1 января 2015 г. кредитных организаций в 2014 г. по состоянию

на различные даты норматив мгновенной ликвидности ( $H_2$ ) нарушили 10 банков (в 2013 г. - 7), норматив текущей ликвидности ( $H_3$ ) - 14 банков (в 2013 г. - 15), а норматив долгосрочной ликвидности ( $H_4$ ) - 7 банков (в 2013 г. - 2). Из числа действовавших на 1 января 2016 г. кредитных организаций в 2015 г. на различные даты норматив мгновенной ликвидности ( $H_2$ ) нарушили 9 банков (в 2014 г. - 10), норматив текущей ликвидности ( $H_3$ ) - 15 банков (в 2014 г. - 14), а норматив долгосрочной ликвидности ( $H_4$ ) - 8 банков (в 2014 г. - 7) [20-26; 107, с. 58].

Таким образом, подводя общий итог, отметим следующее. Нормативы ликвидности кредитных организаций достаточно широко применяются во всем мире, при этом ни в одной стране нет их такого большого количества, как в России (например, в Японии утверждаются нормативы достаточности собственного капитала, ликвидности активов, предоставления крупного кредита). В свою очередь, в России вместо одного общего норматива ликвидности, как в развитых странах, действуют сразу три:  $H_2$ ,  $H_3$ ,  $H_4$ . В связи с этим выделим основные тенденции в анализе ликвидности по данным экономическим нормативам:

- во-первых, нарушение нормативов мгновенной ( $H_2$ ) и текущей ( $H_3$ ) ликвидности свидетельствует о недостаточном запасе ликвидности у кредитной организации. Несоблюдение норматива долгосрочной ликвидности ( $H_4$ ) означает злоупотребление размещением банком краткосрочных обязательств в долгосрочные активы (например, банком производится выдача ипотеки на срок 25 лет, заимствуя денежные средства на кредит у банков-контрагентов на 30 дней);

- во-вторых, неисполнение нормативов ликвидности приводит к применению штрафных санкций со стороны ЦБ РФ, к введению запрета на реализацию установленных банковских операций, а в случае многочисленных нарушений может привести к отзыву лицензии, хотя в отдельных ситуациях ЦБ РФ может поменять поставленные значения нормативов для банка-нарушителя на срок до шести месяцев. Кроме того, корректировка показателей ликвидности способна обеспечить рост их значений, ослабление банковского регулирования и надзора, или наоборот.

В результате анализа сводных данных о выполнении в динамике нормативов ликвидности исследуемыми региональными кредитными организациями отмечена значимость влияния в целом на процесс управления риском банковской ликвидности как показателей сопряженности объема высоколиквидных активов и уменьшения объема обязательств перед клиентами банка, так и его зависимости от межбанковского кредитного рынка и от неустойчивости своих депозитов.

Анализ нормативов ликвидности в крупнейших кредитных организациях Республики Башкортостан и России позволил выявить в них, с одной стороны, в целом соблюдение нормативов мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности. Вместе с тем, с другой стороны, несмотря на соблюдение банками нормативов ликвидности, оперативно управлять риском банковской ликвидности в кризисных ситуациях невозможно, поскольку кредитные организации первоочередно сталкиваются с главной проблемой - с нехваткой длинных пассивов, приводящей к увеличению риска ликвидности всей банковской системы страны.

#### **2.4 Оценка политик кредитных организаций по управлению риском ликвидности на примере региональных банков**

Эффективное управление риском ликвидности предполагает сегодня наличие у кредитной организации соответствующего документа о политике управления риском ликвидности, утверждаемого и пересматриваемого руководящим органом кредитной организации (советом директоров или органом управления) [27, с. 11]. На наш взгляд, в стратегии управления риском банковской ликвидности должны быть учтены следующие аспекты:

- наличие надлежащего органа управления (акционеры, совет директоров, правление), несущего ответственность за эффективное управление банковской ликвидностью, как и за контроль за ее состоянием. При этом совет директоров должен ежегодно пересматривать и утверждать политику банка, утверждать также стратегию и основные направления политики, относящиеся к управлению ликвидностью;

- наличие четкого и ясного разделения полномочий и ответственности всех подразделений кредитной организации по управлению ликвидностью;

- выявление потребности кредитной организации в ликвидных средствах. Кроме того, политика должна определять избыток или дефицит ликвидности; составление прогноза ликвидности; проведение мероприятий для восстановления ликвидности в случае форс-мажорных обстоятельств (привлечение краткосрочных и долгосрочных займов, рост собственного капитала кредитной организации и др.). Следует разрабатывать на регулярной основе стратегию процесса управления риском банковской ликвидности во время кризиса и процедуры возмещения дефицита ликвидности в нестабильных условиях. Кроме того, мероприятия должны постоянно проходить тестирование и обновляться с учетом результатов стресс-тестирования;

- проведение (осуществление) стресс-тестирования, под которым понимается форма сценарного анализа чувствительности банка к экстремальным изменениям рыночных обстоятельств, т.е. к маловероятным кризисным событиям, трудно поддающимся прогнозированию и в силу этого способным повергнуть к потерям.

В 2009 г. Координационным комитетом Ассоциации российских банков по СКБД был утвержден Стандарт качества управления риском банковской ликвидности (приложения Н, П) [125]. Далее на ежегодной VI научно-практической конференции "Банки. Процессы. Стандарты. Качество" в г. Уфе 11-13 марта 2010 г. авторами и специалистами ОАО "Росгосстрахбанк" [102, с. 165] (ранее - ОАО "Русь-Банк") в лице директора департамента риск-менеджмента А.В. Марьина и начальника отдела анализа рыночных рисков Г.В. Чуева была

представлена новая версия Стандарта качества управления риском ликвидности в кредитных организациях в части введения количественных характеристик в виде промежуточных балльно-весовых показателей и интегрального итогового показателя оценки риска ликвидности банков. В приложении Р представлена методика "субъективной" качественной и количественной оценки уровней зрелости процесса управления риском банковской ликвидности) по результатам проведения самооценки кредитных организаций на соответствие содержания их политик по управлению риском ликвидности требованиям составляющих Стандарта.

Методика оценки уровней зрелости процесса управления риском ликвидности в региональных банках производится следующим образом: балльная оценка составляющих Стандарта (от 0 до 5) умножается на весовой коэффициент, присваиваемый каждой составляющей. На базе данной методики ПАО "Росгосстрахбанк" в июле 2010 г. автором настоящей диссертации и специалистами Национального банка Республики Башкортостан был усовершенствован Стандарт качества управления риском ликвидности в кредитных организациях на основе проведенного исследования действующих политик по управлению риском ликвидности в 9 из 11 кредитных организаций РБ (таблицы 2.2 и 2.3) на предмет оценки соответствия их содержания уровням зрелости процесса управления риском ликвидности утвержденного Стандарта ("лучшая практика"), а также на основе авторского расчета интегральной оценки уровней зрелости процесса управления риском ликвидности в региональных банках по отдельным составляющим Стандарта, определяемой исходя из качественной характеристики составляющих Стандарта (приложение С).

У всех банков Республики Башкортостан имеются политики по управлению риском ликвидности, исходя из которых были проведены "субъективная" качественная и количественная (балльная) оценки соответствия их содержания тому или иному уровню зрелости процесса управления риском ликвидности Стандарта. При этом качество системы управления риском ликвидности исследуемых региональных банков определялось путем сопоставления в

**Таблица 2.2 - Оценка зрелости процесса управления риском ликвидности в региональных банках по требованиям Стандарта качества управления риском ликвидности в кредитных организациях**

Наименование составляющей и № элемента в составляющей процесса	Банк									
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	
<b>1 "Маркетинговая (продуктовая)"</b>	5	2	1	4	4	4	4	2	5	
1.1 Количественные показатели по управлению риском ликвидности банка	5	3	1	5	5	4	5	1	5	
1.2 Лица (пользователи), учитываемые в процессе управления риском банковской ликвидности	5	0	0	4	4	4	3	3	5	
<b>2 "Технологическая"</b>	4	2	1	4	4	3	3	2	4	
2.1 Разработка стратегии, политики и внутренних документов в области управления риском банковской ликвидности (периодичность, состав и уровень детализации)	4	1	1	4	3	4	3	3	4	
2.2 Наличие технологического и технического доступа к рынку заемного капитала	4	2	1	4	4	1	2	1	3	
2.3 Оценка и планирование состояния ликвидности	4	2	1	4	4	4	4	3	5	
2.4 Разработка мероприятий по восстановлению ликвидности	3	2	2	5	4	4	3	1	4	
<b>3 "Организационная"</b>	3	1	1	4	4	4	3	3	5	
3.1 Совет директоров	4	2	0	4	3	3	4	0	4	
3.2 Исполнительные органы управления (Высшее руководство)	4	3	0	4	4	4	4	3	5	
3.3 Комитет по управлению активами и пассивами (ALM)	0	0	3	4	5	5	0	3	5	
3.4 Подразделения, осуществляющие контроль за риском банковской ликвидности	3	1	0	4	5	5	3	3	5	
3.5 Подразделения, влияющие на процесс управления риском ликвидности	3	0	0	4	3	4	3	3	5	
3.6 Служба внутреннего контроля (аудита), Служба риск-менеджмент	4	2	0	4	4	4	3	3	4	
<b>4 "Управленческая"</b>	4	1	1	4	5	3	4	2	5	
4.1 Политика в области управления риском ликвидности	4	2	3	4	5	4	4	2	5	
4.2 Методики оценки и прогноза за состоянием ликвидности	4	0	0	4	5	5	5	2	4	
4.3 Методика (и) стресс-тестирования	4	0	0	4	5	0	1	1	5	
<b>5 "Информационная"</b>	3	1	0	4	4	4	1	1	4	
5.1 Информация для анализа риска банковской ликвидности	3	0	0	4	4	3	1	1	5	
5.2 Информация, используемая для управленческого и внутреннего контроля	3	2	0	4	4	4	1	1	4	
<b>6 "Программно-техническая"</b>	3	0	0	4	4	5	0	1	5	
6.1 Автоматизация на различных этапах процесса управления риском банковской ликвидности	3	0	0	4	4	5	0	0	5	
6.2 Использование автоматизированных информационных систем	3	0	0	4	4	5	0	1	5	

Окончание таблицы 2.2

	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1									
<b>7 "Кадровая"</b>									
7.1 Требования к персоналу	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7.2 Обучение персонала	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7.3 Мотивация персонала	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>8 "Имущественно - техническая"</b>	4	0	0	0	0	0	0	0	0
8.1 Компьютерная техника	4	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>9 "Клиентская"</b>	4	0	0	0	0	0	0	0	5
9.1 Информация для клиентов кредитной организации и других внешних пользователей, в т.ч. Интернет-сайт коммерческого банка	4	0	0	0	0	0	0	0	5
<b>Итоговая оценка</b>	<b>3</b>	<b>1</b>	<b>0,4</b>	<b>3</b>	<b>3</b>	<b>3</b>	<b>2</b>	<b>1</b>	<b>4</b>

Примечания:

1 Составляющие процесса определяются по средней оценке уровней зрелости внутри каждой отдельной составляющей.

2 Итоговая оценка определяется как среднее арифметическое уровней зрелости по всем составляющим деятельности (округляется по математическим правилам).

3 Рассчитано автором по: Стандарт качества организации управления риском ликвидности в кредитных организациях, 2010 г. - URL: [www.arb.ru](http://www.arb.ru).

**Таблица 2.3 - Балльная оценка уровня зрелости процесса управления риском ликвидности в региональных банках по требованиям Стандарта качества управления риском ликвидности в кредитных организациях**

Наименование составляющей и № элемента в составляющей процесса	Банк									
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	25	15	5	25	25	20	25	5	25	
<b>1 "Маркетинговая (продуктовая)"</b>										
1.1 Количественные показатели по управлению риском ликвидности банка	25	15	5	25	25	20	25	5	25	
1.2 Лица (пользователи), учитываемые в процессе управления риском банковской ликвидности	25	0	0	20	20	20	15	15	25	
<b>2 "Технологическая"</b>										
2.1 Разработка стратегии, политики и внутренних документов в области управления риском банковской ликвидности (периодичность, состав и уровень детализации)	16	4	4	16	12	16	12	12	16	
2.2 Наличие технологического и технического доступа к рынку заемного капитала	16	8	4	16	16	4	8	4	16	
2.3 Оценка и планирование состояния ликвидности	16	8	4	16	16	16	16	12	16	
2.4 Разработка мероприятий по восстановлению ликвидности	12	8	8	20	16	16	12	4	12	
<b>3 "Организационная"</b>										
3.1 Совет директоров	20	10	0	20	15	15	20	0	20	
3.2 Исполнительные органы управления (Высшее руководство)	20	15	0	20	20	20	20	15	20	
3.3 Комитет по управлению активами и пассивами (ALM)	0	0	15	20	25	25	0	15	25	
3.4 Подразделения, организующие контроль за риском банковской ликвидности	15	5	0	20	25	25	15	15	15	
3.5 Подразделения, влияющие на процесс управления риском ликвидности	15	0	0	20	15	20	15	15	15	
3.6 Служба внутреннего контроля (аудита), Служба риск-менеджмент	20	10	0	20	20	20	15	15	20	
<b>4 "Управленческая"</b>										
4.1 Политика в области управления риском ликвидности	16	8	12	16	20	16	16	8	16	
4.2 Методики оценки и прогноза за состоянием ликвидности	16	0	0	16	20	20	20	8	16	
4.3 Методика (и) стресс-тестирования	16	0	0	16	20	0	4	4	16	



политиках информации к каждому уровню зрелости оценки управления риском ликвидности, присваивая при этом соответствующий балл по каждой составляющей Стандарта. Далее, применив балльно-весовые коэффициенты из приложения С, в таблице 2.3 автором была представлена балльная оценка уровней зрелости процесса управления риском ликвидности по каждому банку Республики Башкортостан, рассчитываемая как суммарная оценка уровней зрелости и качества системы управления риском ликвидности в соответствии со Стандартом.

Таким образом, проведенная оценка уровней зрелости процесса управления риском ликвидности в региональных банках по требованиям Стандарта качества управления риском ликвидности позволила выявить следующее. Оценка "Маркетинговой" составляющей Стандарта, отражающей количественные показатели, характеризующие продукт деятельности и состав пользователей, позволила отнести половину обследованных республиканских банков к 4-му управляемому уровню зрелости (процессы наблюдаются и измеряются). У большинства региональных банков "Маркетинговая" составляющая находится на стадии непрерывного совершенствования, по количественным показателям проработана до уровня лучшей практики. В то же время у отдельных банков выявилось отсутствие четкого обозначения состава клиентов, интересы которых учитываются в процессе управления риском ликвидности. На наш взгляд, в политике управления риском ликвидности каждой кредитной организации должен быть определен следующий состав пользователей: владельцы банка, органы высшего руководства, органы банковского надзора, а также кредиторы, вкладчики, потенциальные контрагенты и другие участники рынка (внешние аудиторы и т.п.).

По уровню зрелости "Технологической" составляющей Стандарта, предъявляющей требования к технологии производства продуктов, процессам управления, около половины обследованных республиканских банков были также отнесены к 4-му управляемому уровню зрелости. Но при этом в политиках отдельных кредитных организаций выявились следующие недостатки: нерегулярность разработки и актуализации политик управления риском

ликвидности; отсутствие требований по обеспечению доступа к рынку заемного капитала (рынок межбанковских кредитов и депозитов) и к системе рефинансирования Банка России; отсутствие требований по осуществлению регулярного мониторинга риска ликвидности.

В "Организационной" составляющей во всех политиках обследованных региональных банков отражены органы управления и ответственные подразделения, а именно: совет директоров, исполнительные органы управления, комитет по управлению активами и пассивами, подразделения, организующие мониторинг риска ликвидности банка и влияющие на состояние риска ликвидности, а также служба внутреннего контроля и риск-менеджмент. На наш взгляд, компетенция совета директоров должна быть четко разъяснена в политике управления риском банковской ликвидности, поскольку именно совет директоров в конечном итоге должен отвечать за обеспечение надлежащего уровня ликвидности кредитной организации.

Анализ по "Управленческой" составляющей Стандарта показал, что у большинства банков предусмотрен план действий по восстановлению ликвидности банка, имеются методики оценки и прогноза банковской ликвидности. Но в то же время у трети обследованных региональных банков отсутствовали методики стресс-тестирования по риску ликвидности.

Наиболее слабо отражены в политиках управления риском ликвидности "Информационная", "Программно-техническая", "Кадровая", "Имущественно-техническая" и "Клиентская" (раскрытие информации) составляющие Стандарта. Так, не все кредитные организации для прогнозирования риска ликвидности используют информацию о текущей и прогнозной ситуации на рынке (например, о дефиците или об избытке ликвидности в целом по банковской системе). По "Клиентской" составляющей предложено, что у каждой кредитной организации должна быть представлена информация для клиентской базы банка и других внешних пользователей, в том числе через интернет-сайт банка, о том, какие процедуры и с какой периодичностью осуществляются при управлении риском ликвидности. По "Программно-технической" составляющей Стандарта у ряда

банков необходимость автоматизированных информационных систем не нашла отражения в политике управления риском ликвидности, хотя данная система позволяет контролировать соблюдение лимитов банковской ликвидности. По "Кадровой" составляющей Стандарта выявлено слабое внимание, уделяемое банками как профессиональным и личностным требованиям к сотрудникам, так и к их периодическому обучению с целью поддержания квалификации персонала на должном уровне.

Риск банковской ликвидности позволяет присвоить каждому уровню зрелости процесса исследуемого Стандарта соответствующую оценку "благоприятности", а именно: первый уровень - "начальный" - отражает "неблагоприятную" оценку риска ликвидности; второй уровень - "управляемый" - "недостаточно благоприятную"; а третий уровень - "оптимизированный" - представляет "благоприятную" оценку риска ликвидности.

Проведенная оценка политик кредитных организаций по управлению риском ликвидности на примере региональных банков выявила соответствие процесса управления риском банковской ликвидности утвержденному в 2010 г. Стандарту, но при этом были отмечены следующие основные проблемы:

- 1) отсутствие четкого обозначения состава клиентов, интересы которых должны быть учтены в процессе управления риском ликвидности;
- 2) отсутствие регулярности разработки и актуализации политик по управлению риском ликвидности;
- 3) отсутствие требований по обеспечению технологического и технического доступа к рынку заемного капитала (рынок межбанковских кредитов и депозитов) и к системе рефинансирования Банка России;
- 4) отсутствие требований по осуществлению регулярного мониторинга риска ликвидности;
- 5) наличие ограниченных полномочий и ответственности главного органа в политике управления риском ликвидности - совета директоров;
- 6) наличие незначительного внимания к использованию стресс-тестирования, позволяющего реально оценить чувствительность банка к

экстремальным изменениям рыночных факторов, трудно поддающимся прогнозированию;

7) отсутствие в политиках необходимости использования информации о текущей и прогнозной ситуациях на рынке;

8) отсутствие необходимости применения автоматизированных информационных систем;

9) недостаточное внимание профессиональным и личностным требованиям к сотрудникам, а также к периодическому обучению персонала для поддержания квалификации сотрудников на должном уровне.

Для дальнейшей модификации и практического применения исследуемого Стандарта нами была проведена оценка на предмет соответствия его составляющих Базельским принципам (см. приложение Н) [146, с. 256].

В целом в Стандарте качества управления риском ликвидности в кредитных организациях учтены: положения Базельского принципа соответствующего управления и надзора за риском ликвидности (Письмо ЦБ РФ от 4 февраля 2009 г. № 15-1-4/536 "Принципы управления и надзора за риском ликвидности"); положения документа "Международные подходы к оценке, стандартам и мониторингу риска ликвидности" 2010 г.; рекомендации по организации эффективного управления за риском ликвидности в коммерческих банках (Письмо ЦБ РФ от 27 июля 2000 г. № 139-Т "О рекомендациях по анализу ликвидности кредитных организаций").

При оценке соответствия утвержденного Стандарта "лучшей практике", потребностям кредитных организаций и Базельским рекомендациям были выявлены следующие основные проблемы:

- недостаточность конкретных ключевых показателей, применяемых наряду с обязательными нормативами и позволяющих количественно определить уровень ликвидности банка на текущий момент и прогнозируемую потребность в ликвидности;

- многоступенчатость уровней зрелости Стандарта (6 уровней), что усложняет применение Стандарта в реальной практике;

- недостаточно четкое описание роли менеджмента, руководства банка и организационных компонентов для построения эффективной системы организации процессов управления риском ликвидности и осуществления соответствующего контроля.

В качестве вывода отметим, что действующие политики исследуемых региональных банков по управлению риском ликвидности не в полной мере учитывают необходимые аспекты менеджмента, которые позволили бы организовать целостный и взаимоувязанный процесс управления риском банковской ликвидности.

В целом Стандарт качества управления риском ликвидности в кредитных организациях позволил по формализованным признакам и элементам организации процесса оценить сложившийся процесс управления риском ликвидности, выявить сильные и слабые места в политиках кредитных организаций по управлению ликвидностью, сравнить между собой кредитные организации по качеству управления риском ликвидности с учетом уровней зрелости процессов, чтобы на базе выявленных аспектов предложить направления и пути дальнейшего повышения эффективности процесса управления риском ликвидности в кредитной организации при совершенствовании отдельных составляющих данного процесса.

### ***Выводы по второй главе диссертационного исследования***

Изученный в ходе исследования Стандарт качества управления риском ликвидности в кредитных организациях, выступая в качестве инструмента организации и управления риском банковской ликвидности, позволяет по результатам самооценки уровней зрелости процесса управления риском ликвидности по составляющим Стандарта (исходя из их качественных характеристик) определить для каждого банка возможный уровень.

Инструменты государственной денежно-кредитной политики являются одним из способов регулирования риска банковской ликвидности в части предоставления кредитным организациям дополнительных денежных средств.

На сегодняшний момент экономические нормативы ликвидности банка - это показатели, отражающие сопоставление групп активов по степени их ликвидности с группой пассивов по сроку их исполнения, что позволяет эффективно контролировать уровень риска банковской ликвидности как со стороны самой кредитной организации в рамках мониторинга, так и со стороны надзорных органов. Исследование автором сведений о выполнении экономических нормативов региональными банками не позволяет в большей степени в условиях кризиса оперативно управлять риском ликвидности и при этом в целом оценивать ее состояние в кредитных организациях. Ключевой проблемой в банковской сфере остается нехватка длинных пассивов, приводящая к увеличению риска ликвидности во всей банковской системе России.

В результате проведенной оценки политик управления риском ликвидности в исследуемых республиканских банках на предмет соответствия процессов управления риском ликвидности утвержденному Стандарту был выявлен ряд недостатков в части "Маркетинговой" (состав клиентов), "Технологической" (регулярная разработка политик управления риском ликвидности, источники привлечения дополнительной ликвидности), "Организационной" (полномочия и ответственность совета директоров), "Политической" (использование стресс-тестирования), "Программно-технической" (необходимость применения автоматизированных информационных систем) и "Кадровой" (персонал составляющих Стандарта).

### **3 РАЗРАБОТКА РЕКОМЕНДАЦИЙ ПО СОВЕРШЕНСТВОВАНИЮ ПРОЦЕССА УПРАВЛЕНИЯ РИСКОМ БАНКОВСКОЙ ЛИКВИДНОСТИ НА ОСНОВЕ СТАНДАРТА КАЧЕСТВА УПРАВЛЕНИЯ РИСКОМ ЛИКВИДНОСТИ В КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЯХ**

#### **3.1 Разработка алгоритма управления риском ликвидности в кредитных организациях**

Как свидетельствует опыт развитых банковских систем, внедрение стандартизации банковской деятельности является одним из инструментов, позволяющих улучшить управление рисками и в целом показатели деятельности кредитной организации. В этой связи необходимо актуализировать систему управления риском банковской ликвидности с помощью инструментов стандартизации и процессных технологий.

На сегодня в банковской сфере России нет единого процессного подхода к управлению риском ликвидности. Эффективное управление таким риском предполагает всестороннее исследование кредитными организациями процесса управления риском с целью разработки необходимых методов оценки показателей деятельности в банковском секторе экономики страны. Следует отметить, что у всех коммерческих банков этапы анализа управления риском банковской ликвидности отличаются лишь формулировкой, однако их последовательность подобна. При этом методы, используемые для управления риском ликвидности, в большей степени зависят от следующих факторов: от операций, осуществляемых кредитной организацией, от структуры ее бухгалтерского баланса, от определения доли участия государства, от квалификационного уровня банковских работников и др.

Традиционными этапами анализа управления риском ликвидности банка являются:

- определение фактического уровня риска ликвидности банка и его сравнение с нормативным значением;
- выявление факторов воздействия, отрицательно влияющих на риск банковской ликвидности;
- оценка риска банковской ликвидности;
- разработка рекомендаций по управлению риском ликвидности банка и в целом стратегии развития кредитной организации, учитывая результаты проведенного анализа.

Кроме того, немаловажную роль в менеджменте риска ликвидности играют органы управления кредитной организацией [13, с. 35].

1. Совет директоров банка должен:

- ежегодно определять, пересматривать и утверждать политику кредитной организации в области управления риском банковской ликвидности;
- утверждать стратегию и главные направления политики управления риском банковской ликвидности;
- периодически анализировать в целом деятельность кредитной организации в части оценки управления риском ликвидности.

2. Исполнительные органы управления (высшее руководство) банка должны:

- утверждать стратегию финансирования с целью диверсификации источников;
- устанавливать взаимоотношения с кредиторами и иными лицами, способными предоставить ликвидные средства;
- на регулярной основе проводить анализ информации в целом о состоянии ликвидности и доводить надлежащую информацию до совета директоров.

3. Комитет по управлению активами и пассивами банка должен:

- рассматривать стратегию финансирования с целью диверсификации источников и направлений фондирования;

- выявлять количественно величину надлежащего параметра риска ликвидности.

4. Другие подразделения по контролю за риском банковской ликвидности (Казначейство РФ, подразделения в сфере управления рисками и др.) должны:

- осуществлять постоянное наблюдение и контроль за состоянием риска ликвидности и за управлением им;

- проводить детальный прогноз ресурсов по активам, обязательствам и внебалансовым инструментам за определенное время;

- готовить предложения по потребности в финансировании по всем подразделениям, направлениям деятельности, учитывая регулятивные ограничения на перевод ликвидных денежных средств;

- готовить предложения о расходах и их количественных значениях, связанных с поддержанием требуемого уровня ликвидности, для учета данных расходов во внутрибанковской системе ценообразования по банковским продуктам и для оценки эффективности деятельности банка, в том числе при внедрении новых банковских продуктов.

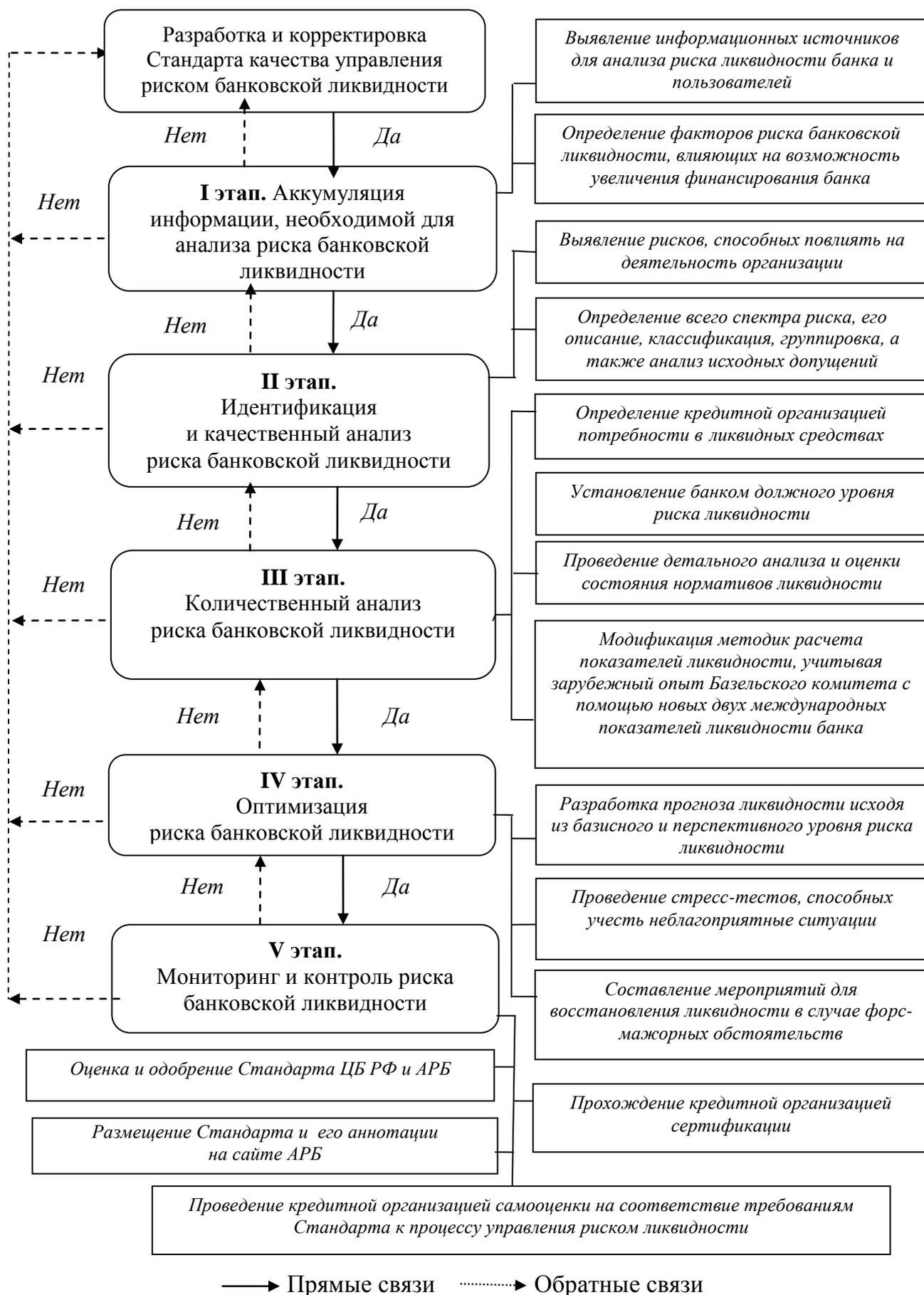
Итак, процесс управления риском банковской ликвидности определяется как рассмотрение этапов анализа управления риском ликвидности, позволяющего оценивать требуемый уровень риска ликвидности кредитных организаций. В связи с этим возникает необходимость в совершенствовании подходов к процессу управления риском банковской ликвидности и в разработке алгоритма этого процесса, отражающего последовательность и взаимосвязь каждого подпроцесса, что позволяет в целом оперативно управлять риском банковской ликвидности (рисунок 3.1).

Для разработки и корректировки Стандарта качества управления риском банковской ликвидности необходимо пройти пять этапов.

На первом этапе происходит аккумуляция всей информации, необходимой для управления риском банковской ликвидности [96, с. 29]:

- выявление информационных источников для анализа риска ликвидности банка;

- определение факторов риска банковской ликвидности, влияющих на возможность увеличения финансирования банка.



**Рисунок 3.1 - Алгоритм управления риском ликвидности в кредитных организациях**

К информационным источникам и пользователям относятся:

- лица (пользователи), значимые для процесса управления риском банковской ликвидности: клиенты банка, внешние аналитики, аудиторы, профессиональные ассоциации, рейтинговые агентства;

- подразделения, осуществляющие непосредственный контроль за риском ликвидности (Казначейство РФ, экономическое подразделение, комитет по управлению риском ликвидности);

- автоматизированные информационные системы;

- органы государственного регулирования банковской деятельности.

Для определения факторов риска в отношении ликвидности банка необходимо установить границы такого риска, проанализировать оперативные данные, которые содержат факторы, влияющие на риск.

Второй этап включает в себя идентификацию (выявление рисков, способных повлиять на деятельность организации) и качественный анализ риска для банковской ликвидности (определение всего спектра риска, его описание, классификация, группировка, а также анализ исходных допущений).

Третий этап предполагает количественный анализ риска для банковской ликвидности. В рамках данного этапа необходимо выполнить ряд действий:

- определение кредитной организацией потребности в ликвидных средствах;

- установление банком должного уровня риска ликвидности;

- проведение детального анализа и оценки состояния нормативов банковской ликвидности;

- модификацию методик расчета показателей ликвидности, учитывая зарубежный опыт Базельского комитета с помощью двух новых международных показателей ликвидности банка.

На четвертом этапе предусмотрена оптимизация риска ликвидности, которая отражает, с одной стороны, минимизацию отрицательных последствий, а с другой - максимизацию положительных результатов. Минимизацию риска банковской ликвидности обеспечивают:

- разработка прогноза ликвидности исходя из базисного и перспективного уровня риска ликвидности;
- проведение стресс-тестов, которые способны учесть неблагоприятные ситуации;
- формирование перечня мероприятий для восстановления банковской ликвидности в случае форс-мажорных обстоятельств: привлечение краткосрочных и долгосрочных займов, рост собственного капитала кредитной организации и др. Следует разрабатывать на регулярной основе стратегию процесса управления риском банковской ликвидности во время кризиса и процедуры возмещения дефицита ликвидности в нестабильных условиях. Кроме того, мероприятия должны постоянно тестироваться, обновляться, разрабатываться с учетом результатов стресс-тестирования.

Заключительный этап составляют мониторинг и контроль эффективности управления риском банковской ликвидности: оценка и одобрение исследуемого Стандарта ЦБ РФ и банковским сообществом; размещение на сайте АРБ Стандарта и его аннотации как рекомендательных документов, используемых банками; проведение кредитной организацией самооценки на соответствие требованиям Стандарта процесса управления риском ликвидности; прохождение кредитной организацией добровольной сертификации для получения документа-сертификата, информация о котором фиксируется в реестре органом сертификации.

Важно, что данные функции должны осуществляться на каждой стадии процесса управления, обеспечивая высокое качество разработки управленческих решений относительно риска ликвидности в кредитных организациях.

В настоящее время доработанный Стандарт представляет собой инструмент, повышающий качество процесса управления риском банковской ликвидности и позволяющий осуществлять банками самооценку уровней зрелости процесса управления риском ликвидности по некоторым составляющим Стандарта, чтобы исходя из этого выявить для себя допустимый уровень. В Стандарте отражены положения, количественные показатели, раскрывающие процесс управления

риском банковской ликвидности, список главных процессов и внутренних документов, а также выявлены подходы, определяющие формирование политики по управлению ликвидностью банка и в целом по контролю за ее состоянием.

Окончательный вариант исследуемого Стандарта - это документ, который раскрывает лучшую практику процесса управления риском ликвидности в кредитных организациях, а также рекомендации для проведения оценки соответствия деятельности банка по управлению риском ликвидности международным практикам.

Таким образом, предложенный выше алгоритм управления риском в отношении ликвидности банка позволит оперативно управлять риском в кризисных ситуациях и реально определять состояние ликвидности в кредитных организациях.

### **3.2 Основные направления совершенствования Стандарта качества управления риском ликвидности в кредитных организациях**

Необходимость применения Стандарта качества управления риском ликвидности в кредитных организациях обусловлена тем, что в нестабильных экономических, социальных и политических ситуациях для поддержания наилучшего уровня ликвидности в банке сложно найти результативное сочетание инструментов, отвечающих двум важнейшим требованиям: максимальной эффективности и равномерности влияния на конкурентоспособность всех кредитных организаций в целом или их групп в отдельности. Решению этих вопросов могут служить современные стандарты качества производственных процессов.

Для устранения проблем, выявленных при оценке соответствия утвержденного документа "лучшей практике" в части многоступенчатости уровней зрелости Стандарта, недостаточности в нем конкретных ключевых показателей, применяемых наряду с обязательными нормативами и позволяющих количественно определить как уровень ликвидности в банке на текущий момент, так и прогнозируемую потребность в ликвидности. Стандарт качества управления риском ликвидности в кредитных организациях был усовершенствован в следующих направлениях (приложение П):

1) с позиций структуры предложено рассматривать вместо 6 только 3 уровня зрелости процесса управления риском ликвидности: "начальный" уровень, в котором процессы специализированы и недостаточно четко организованы; "управляемый" уровень, в котором процессы наблюдаются и измеряются; "оптимизированный" уровень зрелости процесса, в котором процессы соответствуют "лучшей практике".

Изначально необходимо исходить из того, что базовые подходы к управлению риском для банковской ликвидности заданы нормативными документами Банка России, которые кредитная организация для обеспечения своей деятельности должна соблюдать в обязательном порядке. Тем самым "начальный" уровень зрелости управления риском ликвидности должен характеризовать качество управления с точки зрения соблюдения базовых нормативных документов. "Управляемый" уровень зрелости вносит совершенствования в "начальный" уровень организации процесса управления риском ликвидности исходя из собственного опыта банка, "оптимизированный" - с учетом передовых технологий и "лучшей практики";

2) конкретизировать систематизированный набор требований данного Стандарта к основным его составляющим - "Маркетинговой", "Технологической", "Организационной", "Управленческой" - для создания, исполнения, поддержания и постоянного улучшения управления риском ликвидности в банках.

"Маркетинговая" составляющая Стандарта дополнена международными показателями ликвидности (показателем краткосрочной ликвидности (LCR) и показателем стабильного долгосрочного финансирования (NSFR).

Итак, применение международных стандартов ликвидности в процессе управления риском банковской ликвидности приводит к следующим изменениям.

1. Показатель краткосрочной ликвидности (LCR):

- позволяет убедиться, что банки имеют достаточное количество высококачественных ликвидных активов для выдержки стрессового сценария фондирования в течение краткосрочного периода (30 дней), определяемого регулирующими органами.

Для улучшения стабильности финансового сектора должен быть снижен риск изъятия депозитов. При этом кредитным организациям необходимо существенно поддерживать более ликвидные активы с низким доходом для того, чтобы выполнить требования коэффициента покрытия ликвидности;

- определяет величину высококачественных ликвидных активов, сравниваемую с ожидаемыми денежными оттоками в течение 30-дневного стрессового сценария. При этом ожидаемые денежные оттоки должны быть покрыты достаточно ликвидными, высококачественными активами. В этом случае банки изменят свой профиль финансирования, приводящий к увеличению спроса на долгосрочное финансирование;

- учитывает активы, которым в зависимости от ликвидности присваиваются коэффициенты, варьирующиеся от 100% для государственных облигаций и денежных средств, а для корпоративных облигаций - до 0-85% (приложение Т).

2. Показатель стабильного долгосрочного финансирования (NSFR):

- позволяет сравнивать имеющиеся в наличии источники финансирования с потребностями финансирования балансовых активов. Это обуславливает необходимость увеличения межбанковских и корпоративных депозитов со сроком более чем 1 год, которые являются ограниченными на рынке и приводят к повышенным затратам на финансирование;

- определяет необходимые и доступные суммы финансирования с применением взвешенных факторов, отражающих стабильность доступного фондирования;

- учитывает взвешенные факторы для активов, различаемые для денежных средств и государственных облигаций от 0 и 5%, для ипотечных кредитов - до 65%, для розничных кредитов - 85%, а также 100% для других активов (приложение У). При этом цифры варьируются для активов 1-го уровня от 100%, для розничных депозитов - до 90%, а также до 50% для полного необеспеченного финансирования.

Рассмотренные международные показатели ликвидности по сравнению с имеющимися нормативами ликвидности, установленными Банком России, способны:

- регулировать особый временной аспект срочной ликвидности, как краткосрочной, так и долгосрочной;

- в случае кризисных ситуаций лучше учитывать специфику управления банками риском ликвидности, чем используемые до сих пор в России нормативы ликвидности;

- найти использование в деятельности не только крупных коммерческих банков, ведущих международную деятельность, но и небольших кредитных организаций.

"Технологическая" составляющая предъявляет требования к производству продуктов и к процессам управления при создании стратегии, политики и внутренних документов по управлению риском банковской ликвидности. Итак, представлены следующие общие требования к внутренним документам по управлению риском ликвидности банка:

- 1) документы должны включать в себя информацию, содержащую стандарты и инструкции, которые представляют собой методическое обеспечение реализации политики по управлению риском банковской ликвидности;

- 2) документы должны на регулярной основе пересматриваться исходя из финансовых результатов деятельности кредитной организации и изменений внутренней и внешней среды;

3) документы должны разрабатываться исходя из рыночных позиций кредитной организации в кредитно-банковской системе, из бизнес-стратегии, а также уровня развития технологий и персонала;

4) кредитной организацией должны быть разработаны мероприятия для восстановления ликвидности банка в случае неблагоприятных ситуаций, учитывая результаты стресс-тестирования, сопоставимые с такими показателями, как сумма активов баланса, прибыль, размер взвешенных по риску активов, разрыв ликвидности банка и др.

"Организационная" составляющая Стандарта включает в себя следующие общие требования в области управления риском ликвидности банка.

1. Совет директоров является органом в коммерческом банке, который должен:

- утверждать документы, отражающие общие направления деятельности кредитной организации (включая Стратегию развития, общую Стратегию управления риском ликвидности и др.);

- нести главную ответственность за финансовые результаты деятельности банка, каждый год утверждая Стратегию управления риском ликвидности и корпоративное управление банком (соблюдение корпоративных принципов управления и определение уровней ответственности);

- контролировать исполнение банком Стратегии развития бизнеса с учетом финансового интереса на долгосрочный период времени, подверженность риску ликвидности и способность эффективно управлять им;

- ежегодно проводить мониторинг общей Стратегии управления риском ликвидности;

- периодически выполнять обновление правил и иных документов, нормативных актов, которые касаются структуры предприятия и обязанности банка;

- рассматривать и утверждать план по финансовой устойчивости кредитной организации;

- проводить мониторинг деятельности специализированных комитетов (по управлению активами и пассивами, аудиторского, по управлению рисками) на основе регулярного представления ими периодической или иной аналитической информации;

- осуществлять контроль за деятельностью исполнительных органов с помощью регулярных встреч с ними, а также устанавливать формальные стандарты деятельности членов исполнительных органов банка.

Члены исполнительных органов банка должны: нести ответственность за оперативное управление коммерческим банком; иметь опыт, компетенцию и навыки, необходимые для управления делами банка; соответствующим образом вести контроль над деятельностью наиболее значимых работников кредитной организации;

- под эгидой совета директоров обеспечивать соответствие деятельности коммерческого банка как стратегии ее бизнеса, целевым показателям финансовой устойчивости к риску, так и политике банка;

- поддерживать структуру управления риском ликвидности в банке, обеспечивая отчетность и прозрачность его деятельности.

3. С нашей точки зрения, комитет по управлению активами и пассивами банка должен:

- осуществлять эффективное управление активами и финансирование с учетом внутренних и внешних условий и изменений;

- определять количественные параметры надлежащего уровня риска в отношении ликвидности.

4. Подразделения, которые организуют контроль за риском для ликвидности банка, должны проводить проверку соблюдения требований ликвидности, разрабатывать предложения по осуществлению мероприятий для поддержания ликвидности банка применительно к различным сценариям, а также контролировать объемы и стоимость резерва ликвидности банка.

5. Служба управления риском ликвидности банка (комитет) должна заниматься следующими вопросами:

- идентифицировать ключевые риски, которым подвергается коммерческий банк;

- оценивать ключевые риски банка и уровень подверженности им;

- вести контроль за объемами рисков и осуществлять на регулярной основе расчеты капитала для их совокупного покрытия;

- оценивать как решения по принятию установленных рисков, мер, направленных на их смягчение, так и соответствие принимаемых решений утвержденным советом директоров целевым показателям устойчивости к риску и политике по управлению рисками;

- готовить для контролирующего органа рекомендации и прогнозы по текущему и будущему уровням риска в сфере банковской ликвидности.

6. Аудиторский комитет должен для каждого риска предусмотреть эффективную политику, процедуры управления и другие мероприятия, а также проверку должного использования этой политики, процедур; обеспечить уверенность в том, что финансовая и управленческая информация достоверна, своевременна и полна и что банк исполняет все свои обязательства, а также способствовать совету директоров коммерческого банка в верном выявлении уровня риска для ликвидности, в его оценке, в управлении им и контроле, а также в реализации функций внутреннего контроля риска для ликвидности. Процедуры внутреннего контроля должны определить то, насколько точно банк следует утвержденной политике и процедурам, а также нормам российского законодательства.

7. Служба риск-менеджмент должна:

- отвечать за общие подходы к системе управления риском для ликвидности банка;

- быть возглавляема независимым исполнительным директором по рискам, который обязан сообщать высшему органу управления и его исполнительным органам своевременную и достаточную информацию о надлежащем уровне риска ликвидности и о величине капитала.

Общие требования к "Управленческой" составляющей Стандарта, на наш взгляд, должны включать в себя следующее.

1. Политика в области управления и контроля за состоянием банковской ликвидности (далее - политика) должна быть детализирована и содержать стратегию финансирования с целью диверсификации источников и направлений фондирования.

2. Политика должна детализировать мероприятия кредитной организации в случае форс-мажорных обстоятельств (краткосрочных и долгосрочных), включающих в себя политику управления риском банковской ликвидности и процедуры восполнения дефицита ликвидности. При этом должны быть четко распределены права, обязанности и ответственность, а также предусмотрены конкретные процедуры введения плана в действие.

3. В политике должна быть предусмотрена надлежащая величина риска для банковской ликвидности.

4. Согласно политике банкам ежедневно должно обеспечиваться управление внутрисдневной ликвидностью и возможными рисками с целью своевременного исполнения обязательств по платежам и расчетам как в нормальных условиях, так и в случае возникновения нестабильности.

5. Политика должна быть уточнена исходя из результатов проведенного стресс-тестирования.

6. Банк должен иметь перечень таких мероприятий, которые были бы направлены на восстановление финансовой устойчивости исходя из стандартов совета по финансовой стабильности, учитывающих риск для банковской ликвидности, а также определенные направленности в бизнесе банка, нарушение которых может не только привести к проблемам в деятельности банка, но и негативным образом отразиться на некоторых сегментах финансового рынка, группах кредиторов или вкладчиков.

В "Информационную" составляющую Стандарта добавлены следующие сведения, необходимые для оценки и планирования состояния риска для ликвидности банка:

- о ценных бумагах - акциях (например, биржевые котировки);  
- долговых рынках (рынок денежных средств, долгосрочные долговые бумаги, производные финансовые инструменты и др.).

Резюмируя вышесказанное, отметим, что Стандарт качества управления риском ликвидности в кредитных организациях усовершенствован в части вопросов, касающихся:

1) расширения состава количественных показателей, характеризующих продукт деятельности по управлению риском ликвидности;

2) определения основного состава лиц (клиентов), интересы которых должны учитываться в процессе управления риском ликвидности;

3) необходимости регулярной разработки и актуализации политики управления риском ликвидности, осуществления его мониторинга;

4) обеспечения доступа к рынку межбанковских кредитов и депозитов, к инструментам предоставления ликвидности Банком России;

5) конкретизации полномочий и ответственности наблюдательного совета в политике управления риском ликвидности - совета директоров;

6) детализации полномочий и ответственности высшего руководства, исполнительных органов управления, а также подразделений, влияющих на состояние банковской ликвидности;

7) повышения роли стресс-тестирования, поскольку оно позволяет реально оценить чувствительность банка к экстремальным изменениям рыночных факторов;

8) использования актуальной информации о текущей и прогнозной ситуациях на рынке для прогнозирования риска ликвидности клиентами банка и другими внешними пользователями;

9) использования автоматизированных информационных систем, позволяющих получать в системе онлайн сводные данные об операциях, влияющих на риск ликвидности банка;

10) повышения роли профессиональных и личностных требований к сотрудникам, обеспечения периодического обучения персонала для поддержания квалификации сотрудников на соответствующем уровне.

Доработанный Стандарт отражает требования по состоянию лучшей банковской практики в отношении управления процессами своевременного и полного исполнения кредитной организацией всех своих обязательств, а также позволяет проводить оценку и самооценку качества управления риском ликвидности в банке всеми заинтересованными лицами.

### **3.3 Рекомендации по совершенствованию процесса управления риском банковской ликвидности**

В последнее время в мировой экономике отчетливо можно видеть прямую зависимость ее роста от принятия и соблюдения странами единых норм и правил деятельности в банковской сфере [74, с. 90].

Основываясь на предложенной Банком России в Письме 26-Т методике оценки управления риском для банковской ликвидности, представим следующие рекомендации по совершенствованию данного процесса.

1. У каждого банка должен быть внутренний документ, отражающий информацию о политике управления риском банковской ликвидности и одобренный уполномоченным органом управления (советом директоров) банка. В этом случае рекомендуется:

- определить, имеется ли у каждой кредитной организации такой документ и периодически ли он пересматривается советом директоров;

- проверить, учитывают ли коммерческие банки рекомендации ЦБ РФ по анализу риска банковской ликвидности, содержится ли во внутреннем документе

правила для структурных подразделений (служащих) банка, несущие ответственность за разработку стратегии управления риском ликвидности и подготовку управленческой отчетности о его размере.

2. Уполномоченные представители ЦБ РФ должны осуществлять функции в области надзора за риском для ликвидности банка. В этом случае рекомендуется проверить:

- соблюдены ли положения внутреннего документа по управлению риском ликвидности и по контролю за ее состоянием всеми служащими банка, решения которых в целом воздействуют на состояние ликвидности;

- своевременно ли кредитные организации предоставляют для органов управления банком управленческую отчетность о размере риска ликвидности;

- периодически ли органы управления банком анализируют управленческую отчетность в целом о состоянии ликвидности и в частности о величине риска для нее;

- регулярно ли совет директоров (наблюдательный совет) банка подвергают анализу вопросы управления риском ликвидности.

3. Оценивая разработанные коммерческим банком мероприятия по восстановлению ликвидности в случае форс-мажорных обстоятельств, целесообразно проанализировать:

- рост уставного капитала банка;

- приобретение субординированных кредитов;

- реструктуризацию обязательств банка (например, увеличение сроков размещенных в коммерческом банке вкладов его участников и служащих);

- реструктуризацию активов банка;

- привлечение вкладов (кредитов);

- ограничение (прекращение) операций по кредитованию.

4. Уполномоченные представители ЦБ РФ должны дать в целом мотивированный ответ о состоянии и оценке управления риском ликвидности в кредитных организациях. Для этого рекомендуется:

- провести анализ изменения фактических значений нормативов мгновенной ( $H_2$ ), текущей ( $H_3$ ) и долгосрочной ( $H_4$ ) ликвидности за последние три месяца, изменения величины требований и обязательств, влияющих на рост этих нормативов. Ухудшения значений данных нормативов в пределах трех месяцев может свидетельствовать о росте риска потери банковской ликвидности;

- провести проверку, разработаны ли коммерческим банком мероприятия в целом по восстановлению ликвидности, и оценить эффективность данных мероприятий.

5. Уполномоченным представителям ЦБ РФ рекомендуется:

- выявить случаи сосредоточения рисков по активам коммерческого банка (например, случаи концентрации кредитного риска из-за предоставления большой суммы кредитов одному заемщику, группе связанных заемщиков или заемщикам, которые принадлежат одному и тому же географическому региону);

- дать мотивированный ответ о размере риска банковской ликвидности с учетом сосредоточения рисков по активам банка.

6. В процессе оценки управления риском ликвидности в кредитной организации рекомендуется определить степень зависимости коммерческого банка от межбанковского кредитного рынка и от денежных средств, получаемых от проведения операций с ЦБ РФ, включая операции прямого РЕПО с государственными ценными бумагами и облигациями ЦБ РФ, операции "валютный своп" и др. Степень зависимости коммерческого банка от межбанковского кредитного рынка определяется расчетом показателя зависимости от межбанковского кредитного рынка ( $ПЛ_5$ : соотношение разницы привлеченных и размещенных межбанковских кредитов и привлеченных средств). Для того чтобы оценить степень зависимости коммерческого банка от денежных средств, получаемых от проведения операций с ЦБ РФ, необходимо провести анализ частоты и объемов привлечения банком денежных средств.

7. Уполномоченным представителям ЦБ РФ рекомендуется:

- потребовать у коммерческого банка информацию об анализе состояния риска для банковской ликвидности, рассчитывая коэффициент избытка (дефицита) ликвидности за три последних месяца;

- провести анализ изменения ликвидности со сроками до 10 дней и со сроком "до востребования";

- в процессе оценки управления риском банковской ликвидности проверить, применяют ли на практике кредитные организации метод анализа разрывов в сроках погашения требований и пассивов по данным об активах и обязательствах банка со сроками "до востребования" и погашения в течение 10 дней.

8. На основе данных, полученных в результате оценки управления риском ликвидности надзорными органами и уполномоченными представителями Банка России, а также по информации о выполнении банками нормативов мгновенной и текущей ликвидности, о политике по управлению и оценке риска ликвидности, о мероприятиях по ее восстановлению рекомендуется определить показатель, оценивающий в целом управление риском для банковской ликвидности (ПЛ).

9. Показатель оценки управления риском ликвидности (ПЛ) можно рассчитать согласно приложению Ф, в котором отражены вопросы оценки управления таким риском в кредитных организациях.

Представленные в диссертационном исследовании рекомендации по совершенствованию процесса управления риском для банковской ликвидности оказывают на нее существенное влияние в части создания службы управления риском ликвидности, оценивающей этот риск и степень его существенности для банка, в части формирования плана по восстановлению финансовой устойчивости банка с учетом риска ликвидности и бизнес-направления, а также разработки программы стресс-тестирования, подразумевающей оценку чувствительности банка к экстремальным изменениям рыночных факторов, неблагоприятно влияющих на банковскую ликвидность.

Практическая реализация предложенных рекомендаций по управлению риском банковской ликвидности представляет научный и практический интерес, помогая определить перечень стандартных требований, сделать более

эффективным управление ликвидностью как в стрессовой ситуации на системном уровне, так и в случае риска, несистемного для банка.

### ***Выводы по третьей главе диссертационного исследования***

Необходимость развития процесса управления риском банковской ликвидности, обусловленная недостатками в применении существующих подходов к оптимизации менеджмента (п. 2.4), определила задачу разработки алгоритма управления риском ликвидности в кредитных организациях.

В результате был предложен алгоритм управления риском банковской ликвидности для разработки и корректировки Стандарта качества управления риском банковской ликвидности. Этот алгоритм включает в себя следующие этапы: аккумуляцию информации, необходимой для анализа риска ликвидности банка; идентификацию и качественный анализ риска банковской ликвидности; количественный анализ риска банковской ликвидности; оптимизацию риска ликвидности в банке; мониторинг и контроль банковской ликвидности.

Реализация этапов предложенного алгоритма позволит оперативно управлять риском ликвидности в кризисных ситуациях в части выявления слабых мест в политиках менеджмента рисков ликвидности в кредитных организациях и реально определять состояние нормативов ликвидности в банках.

Рассмотренные в ходе исследования основные направления совершенствования Стандарта качества управления риском ликвидности в кредитных организациях заключаются в изменении структуры уровней зрелости процесса управления риском ликвидности и в определении систематизированного перечня требований к основным составляющим Стандарта - "Маркетинговой", Технологической", "Организационной", "Управленческой" - для создания, исполнения, поддержания и постоянного улучшения управления риском ликвидности в банках.

Предложенные в исследовании рекомендации по совершенствованию менеджмента рисков для ликвидности в кредитных организациях позволяют эффективно управлять риском ликвидности в коммерческих банках.

## ЗАКЛЮЧЕНИЕ

По результатам диссертационного исследования необходимо сделать следующие выводы, предложения и рекомендации.

1. Содержание экономического понятия "ликвидность банка" может быть всесторонне охарактеризовано при условии двуединого подхода к этой категории: при одновременном понимании ее и как "запаса", и как "потока". Иначе говоря, только наличие соответствующего состояния баланса банка обеспечивает его ликвидность. В этом контексте под ликвидностью банка следует понимать его способность своевременно исполнять обязательства перед клиентами на основе формализации управленческих параметров планирования и контроля денежных потоков и фондирования активов, определяемых Стандартом качества управления риском ликвидности в кредитных организациях.

Риск для банковской ликвидности отражает вероятность затруднений в исполнении банком своих обязательств перед клиентами из-за недопустимого соотношения активных и пассивных статей бухгалтерского баланса банка. Снижение ликвидности банка приводит к повышению риска для его надежности и финансовой устойчивости.

Управление риском банковской ликвидности следует рассматривать как совокупность мероприятий, направленных на минимизацию потерь при обеспечении ликвидности как в отдельном банке, так и в целом в банковской системе.

2. Процесс управления риском банковской ликвидности осуществляется на основе Базельских принципов надлежащего управления и контроля за риском банковской ликвидности, которые были соотнесены с составляющими Стандарта качества управления риском ликвидности в кредитных организациях:

- согласно Базельскому принципу "Руководство и управление риском ликвидности" "Маркетинговую" составляющую Стандарта следует дополнить обязательностью: установления для кредитной организации надлежащей величины риска ликвидности; определения расходов исходя из ограниченных пределов зоны риска ликвидности; проведения анализа оперативных данных,

содержащих информацию, влияющую на уровень риска; в конечном итоге выявления возможного воздействия на риск ликвидности всех факторов;

- согласно Базельскому принципу "Фундаментальный принцип управления и надзора за риском ликвидности" "Технологическую" составляющую Стандарта следует дополнить в части политики кредитных организаций по контролю за состоянием риска ликвидности необходимостью надежной системы управления риском банковской ликвидности, чтобы обеспечить банку возможность противостоять различным стрессовым ситуациям, которые приводят к сокращению размера ресурсов, размещаемых вкладчиками и предоставляемых кредиторам;

- согласно Базельскому принципу "Оценка и управление риском ликвидности" "Организационную" составляющую Стандарта требуется дополнить информацией, которая связана с прогнозом ресурсов по активам, обязательствам и внебалансовым инструментам за определенное время; предложениями в стратегию фондирования кредитной организации по распределению источников и направлений затрат, которые связаны с поддержанием необходимой величины риска для банковской ликвидности;

- согласно Базельскому принципу "Оценка и управление риском ликвидности" "Управленческую" составляющую Стандарта требуется дополнить разработкой в политике кредитных организаций по контролю за состоянием риска ликвидности такой стратегии их фондирования, которая способна обеспечить наиболее эффективное распределение его источников и направлений финансирования.

3. Одним из наиболее важных направлений в системе менеджмента риска ликвидности является наличие доступа кредитных организаций к инструментам Банка России по предоставлению ликвидности (операции рефинансирования и РЕПО).

Оценка инструментов денежно-кредитной политики ЦБ РФ показывает динамику предоставления кредитным организациям дополнительных денежных средств. В нестабильных условиях экономики преобладает существенный дисбаланс структуры активов и пассивов банков по срочности, что приводит к риску банковской ликвидности.

В настоящее время нормативы ликвидности кредитных организаций - это показатели, отображающие сопоставление групп активов по степени их ликвидности с группой пассивов по сроку их исполнения, а также эффективно контролируемые уровень риска банковской ликвидности как со стороны самой кредитной организации в рамках мониторинга, так и со стороны надзорных органов.

По анализу выполнения нормативов ликвидности исследуемыми кредитными организациями Республики Башкортостан и Российской Федерации установлена значимость влияния в целом на процесс управления риском банковской ликвидности в части сопряженности объема высоколиквидных активов и уменьшения объема обязательств перед клиентами банка, его зависимости от межбанковского кредитного рынка и от неустойчивости депозитов банка.

На основании анализа документов о политике региональных кредитных организаций в сфере менеджмента состояния ликвидности и контроля за ним проведена оценка уровней зрелости процесса управления риском ликвидности по отдельным составляющим Стандарта, определяемая исходя из их качественных характеристик. По результатам проведенной оценки были выделены проблемы, касающиеся: *отсутствия* состава лиц (клиентов), интересы которых учитываются в процессе управления риском ликвидности, в регулярности разработки, актуализации политик менеджмента риска ликвидности и его мониторинга; *наличия* ограниченных полномочий и ответственности совета директоров как центрального органа в политике управления риском ликвидности; *недостаточного использования* стресс-тестирования, реально оценивающего чувствительность банка к экстремальным изменениям рыночных факторов, а также к профессиональным и личностным требованиям в отношении сотрудников, к периодическому обучению персонала для поддержания его квалификации на соответствующем уровне.

4. Учитывая международный и российский опыт управления риском ликвидности в кредитных организациях, требуется разработать поэтапно алгоритм процесса управления риском ликвидности в банках, что позволит оперативно осуществлять менеджмент в кризисных ситуациях и реально

определять состояние нормативов ликвидности в кредитных организациях. Внедрение данного алгоритма, как нам представляется, должно включать в себя: оценку и одобрение исследуемого Стандарта ЦБ РФ и банковским сообществом; размещение на сайте АРБ Стандарта и его аннотации как рекомендательных документов, используемых банками; самооценку деятельности банка на ее соответствие требованиям Стандарта к процессу управления риском ликвидности; прохождение кредитной организацией добровольной сертификации для получения документа-сертификата.

5. Доработанный Стандарт качества управления риском ликвидности в кредитных организациях отражает требования по состоянию лучшей банковской практики в отношении управления процессами своевременного и полного исполнения кредитной организацией всех своих обязательств, а также позволяет проводить оценку и самооценку качества менеджмента риска ликвидности в коммерческом банке всеми заинтересованными лицами. В 2014 г. в целом по стране вновь возникла кризисная ситуация, и в частности в банковской системе России, что привело к увеличению риска ликвидности коммерческих банков. При этом основной проблемой в кредитных организациях является недостаток длинных пассивов, приводящий к повышению уровня риска ликвидности во всей банковской системе страны.

Предложенные в диссертационной работе рекомендации по совершенствованию процесса управления риском банковской ликвидности позволяют эффективно управлять риском для нее в кредитных организациях. Эти предложения для банков состоят в следующем:

- создать службу управления риском ликвидности, оценивающую степень его существенности для банка;
- сформировать план по восстановлению финансовой устойчивости банка, учитывающий риск для его ликвидности и бизнес-направления;
- разработать программу стресс-тестирования, позволяющую оценивать чувствительность банка к экстремальным изменениям рыночных факторов, неблагоприятно влияющих на банковскую ликвидность.

**СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ**

1. О банках и банковской деятельности : федер. закон от 02.12.1990 № 395-1 : [ред. от 06.12.2011]\*.
2. О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации : федер. закон от 13.10.2008 № 173-ФЗ\*.
3. О техническом регулировании : федер. закон от 27.12.2002 № 184-ФЗ : [ред. от 06.12.2011]\*.
4. О Центральном банке Российской Федерации (Банке России) : федер. закон от 10.07.2002 № 86-ФЗ : [ред. от 19.10.2011]\*.
5. Банковская система России: тенденции и прогнозы [Текст] : аналит. бюл. - Москва : РИА-Новости, 2011. - Вып. 6. - 33 с.
6. Годовой отчет Центрального банка Российской Федерации за 2009 г.\*\*
7. Годовой отчет Центрального банка Российской Федерации за 2010 г.\*\*
8. Надлежащая практика управления ликвидностью в банковских учреждениях : документ Базельского комитета по банковскому надзору [Электронный ресурс]. - Базель, 2000. Февраль. - Режим доступа: [www.bis.org/publ/bcbs69.htm](http://www.bis.org/publ/bcbs69.htm).
9. Принципы надлежащего управления и надзора за риском ликвидности : документ Базельского комитета по банковскому надзору [Электронный ресурс]. - Базель, 2008. Сентябрь. - Режим доступа: [www.bis.org/publ/bcbs144.htm](http://www.bis.org/publ/bcbs144.htm).
10. Принципы эффективной практики стресс-тестирования и надзора : документ Базельского комитета по банковскому надзору [Электронный ресурс]. - Базель, 2009. Май. - Режим доступа: [www.bis.org/publ/bcbs155.htm](http://www.bis.org/publ/bcbs155.htm).
11. Международные подходы к оценке, стандартам и мониторингу риска ликвидности (консультативный материал) : документ Базельского комитета по

---

\* Здесь и далее по списку: [Электронный ресурс]. - Доступ из справ.-правовой системы "КонсультантПлюс".

\*\* Здесь и далее по списку: [Электронный ресурс]. - Доступ с офиц. сайта Центр. банка Рос. Федерации. - Режим доступа: [www.cbr.ru](http://www.cbr.ru).

- банковскому надзору [Электронный ресурс]. - Базель, 2009. Декабрь. - Режим доступа: [www.bis.org/publ/bcbs165.htm](http://www.bis.org/publ/bcbs165.htm).
12. Управление ликвидностью в международно активных банках : документ Комитета по глобальным финансовым системам [Электронный ресурс]. - Базель, 2010. Май. - Режим доступа: [www.bis.org/publ/cgfs39.htm](http://www.bis.org/publ/cgfs39.htm).
  13. Принципы в части повышения эффективности корпоративного управления : документ Базельского комитета по банковскому надзору [Электронный ресурс]. - Базель, 2010. Октябрь. - Режим доступа: [www.bis.org/publ/bcbs176.htm](http://www.bis.org/publ/bcbs176.htm).
  14. Базель III: Международные подходы к оценке, стандартам и мониторингу риска ликвидности : документ Базельского комитета по банковскому надзору [Электронный ресурс]. - Базель, 2010. Декабрь. - Режим доступа: [www.bis.org/publ/bcbs188.htm](http://www.bis.org/publ/bcbs188.htm).
  15. Ключевые принципы эффективного банковского надзора : документ Базельского комитета по банковскому надзору [Электронный ресурс]. - Базель, 2012. Сентябрь. - Режим доступа: [www.bis.org/publ/bcbs230.htm](http://www.bis.org/publ/bcbs230.htm).
  16. Базель III: Показатель краткосрочной ликвидности и инструменты мониторинга риска ликвидности : документ Базельского комитета по банковскому надзору [Электронный ресурс]. - Базель, 2013. Январь. - Режим доступа: [www.bis.org/publ/bcbs238.htm](http://www.bis.org/publ/bcbs238.htm).
  17. Базель III: Показатель чистого стабильного фондирования : документ Базельского комитета по банковскому надзору [Электронный ресурс]. - Базель, 2014. Октябрь. - Режим доступа: [www.bis.org/publ/bcbs295.htm](http://www.bis.org/publ/bcbs295.htm).
  18. Об обязательных нормативах банков : инструкция Центрального Банка России от 03.12.2012 № 139-И : [в ред. от 30.09.2014 № 26104]\*.
  19. Основные инструменты рефинансирования Банка России : материал экон. управления Нац. банка РБ [Текст] // Бюллетень банковской статистики. - 2010. - № 6 (183).
  20. Отчет о развитии банковского сектора и банковского надзора в 2010 г.\*\*
  21. Отчет о развитии банковского сектора и банковского надзора в 2011 г.\*\*

22. Отчет о развитии банковского сектора и банковского надзора в 2012 г.\*\*
23. Отчет о развитии банковского сектора и банковского надзора в 2013 г.\*\*
24. Отчет о развитии банковского сектора и банковского надзора в 2014 г.\*\*
25. Отчет о развитии банковского сектора и банковского надзора в 2015 г.\*\*
26. Отчет о развитии банковского сектора и банковского надзора в 2016 г.\*\*
27. О рекомендациях по анализу ликвидности кредитных организаций : письмо Банка России от 27.07.2000 № 139-Т\*.
28. Методические рекомендации по проведению проверки системы управления банковскими рисками в кредитной организации (ее филиале) : письмо Банка России от 23.07.2007 № 26-Т\*.
29. О документе Базельского комитета по банковскому надзору «Принципы надлежащего управления и надзора за риском ликвидности» : письмо Центрального Банка России от 04.02.2009 № 15-1-4/536\*.
30. О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций : положение Банка России от 10.02.2003 № 215-П : [ред. от 11.11.2009 № 2329-У]\*.
31. О порядке заключения и исполнения сделок РЕПО с государственными ценными бумагами Российской Федерации : положение Банка России от 25.03.2003 г. № 220-П\*.
32. О порядке предоставления Банком России кредитным организациям кредитов, обеспеченных залогом (блокировкой) ценных бумаг : положение Банка России от 04.08.2003 г. № 236-П : [ред. от 04.06.2008 №2017-У]\*.
33. Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах : положение Банка России от 16.12.2003 № 242-П : [ред. от 05.03.2009]\*.
34. О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности : положение Банка России от 26.03.2004 № 254-П : [с изм. от 03.06.2010 № 2459-У]\*.

35. О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери : положение Банка России от 20.03.2006 № 283-П : [ред. от 03.11.2009 № 2322-У]\*.
36. О порядке предоставления Банком России кредитным организациям кредитов, обеспеченных активами или поручительствами : положение Банка России от 12.11.2007 № 312-П : [ред. от 10.08.2009 № 2273-У]\*.
37. О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска : положение Банка России от 14.11.2007 № 313-П : [ред. Указаний ЦБ РФ от 17.11.2010 № 2524-У]\*.
38. О предоставлении Банком России российским кредитным организациям кредитов без обеспечения (кредиты на аукционной основе) : положение Банка России от 16.10.2008 № 323-П : [ред. от 25.03.2010 № 2414-У]\*.
39. Об условиях совершения Банком России сделок прямого РЕПО с российскими кредитными организациями на рынке государственных ценных бумаг : положение Банка России от 04.03.2010 № 357-П\*.
40. О порядке предоставления Банком России кредитным организациям кредитов, обеспеченных золотом : положение Банка России от 30.11.2010 № 362-П\*.
41. Объемы депозитов кредитных организаций, привлеченных Банком России : положение Банка России от 09.08.2013 № 404-П\*.
42. О порядке расчета показателя краткосрочной ликвидности («Базель III») : положение Банка России от 30.05.2014 г. № 421-П\*.
43. Об обязательных резервах кредитных организаций : положение Банка России от 01.12.2015 г. № 507-П\*.
44. О порядке расчета норматива краткосрочной ликвидности («Базель III») системно значимыми кредитными организациями : положение Банка России от 03.12.2015 № 510-П\*.
45. Об оценке экономического положения банков : указание Банка России от 30.04.2008 № 2005-У\*.
46. О методике определения системно значимых кредитных организаций : указание Банка России от 22.07.2015 № 3737-У\*.

47. О рекомендациях по проведению стресс-тестирования кредитных организаций, подготовленных международными организациями с учетом уроков глобального кризиса. - 2010\*\*.
48. Подходы к организации стресс-тестирования в кредитных организациях (на основе обзора международной финансовой практики)\*\*.
49. Акимов, О.М. Банковская ликвидность: новые подходы Базельского комитета [Текст] / О.М. Акимов // Управление в кредитной организации. - 2010. - № 3. - С. 77-83.
50. Акимов, О.М. Новые стандарты ликвидности Базельского комитета и их применение в России [Текст] / О.М. Акимов // Банковское дело. - 2011. - № 4. - С. 29-32.
51. Алтухова, Е.В. Методические подходы к управлению риском ликвидности в региональном коммерческом банке [Текст] / Е.В. Алтухова, В.А. Зотов, М.А. Марков // Экономика региона. - 2016. - № 1. - С. 267-282.
52. Андрюшин, С. Центральный банк как кредитор последней инстанции: новые вопросы теории денежно-кредитной политики [Текст] / С. Андрюшин, В. Кузнецов // Вопросы экономики. - 2010. - № 12. - С. 70-81.
53. Ануфриев, С.А. Роль Банка России в достижении банками оптимального уровня ликвидности [Текст] / С.А. Ануфриев. - Москва : Аспект, 2002. - 198 с.
54. Аристов, Д.В. Ликвидность банков: скрытая угроза [Текст] / Д.В. Аристов, К.О. Гузов // Деньги и кредит. - 2001. - № 7. - С. 49-51.
55. Артемьева, С.С. Управление банковскими рисками в условиях банковского кризиса [Текст] / С.С. Артемьева, Н.А. Сатянов // Известия Оренбургского государственного аграрного университета. - 2012. - № 1. - С. 115-118.
56. Аюпов, А.А. Оценка эффективности внедрения новых банковских продуктов [Текст] / А.А. Аюпов, Д.Н. Терновский // Вектор науки Тольяттинского государственного университета. - 2011. - № 3. - С. 145-147.
57. Банки и банковские операции [Текст] : учеб. для вузов / под ред. проф. Е.Ф. Жукова. - Москва : Банки и биржи, ЮНИТИ, 2007. - 471 с.

58. Банковское дело [Текст] : учебник / под ред. Г.Н. Белоглазовой, Л.П. Кроливецкой. - 5-е изд., перераб. и доп. - Москва : Финансы и статистика, 2009. - 592 с.
59. Банковское дело [Текст] : учебник / под ред. Г.Н. Белоглазовой, Л.П. Кроливецкой. - 2-е изд. - Санкт-Петербург : Питер, 2010. - 400 с.
60. Банковское дело. Экспресс-курс [Текст] : учеб. пособие / кол. авт. ; под ред. О.И. Лаврушина. - Москва : КНОРУС, 2006. - 344 с.
61. Банковское дело [Текст] : учебник / под ред. О.И. Лаврушина. - 2-е изд., перераб. и доп. - Москва : Финансы и статистика, 2008. - 672 с.
62. Банковские операции [Текст] : учебник / под ред. О.И. Лаврушина. - 2-е изд. - Москва : КНОРУС, 2009. - 381 с.
63. Бондаренко, Д.В. Стресс-тестирование деятельности банка: международная практика и применение в России [Текст] / Д.В. Бондаренко // Банковское дело. - 2009. - № 12. - С. 54-60.
64. Бондарчук, П.К. От Базеля II к Базелю III [Текст] / П.К. Бондарчук, К.М. Тотьмянина // Лизинг. - 2012. - № 5. - С. 3-17.
65. Брюков, В.Г. Базель III. Новые регулятивные требования [Текст] / В.Г. Брюков // Международные банковские операции. - 2011. - № 3. - С. 15-18.
66. Бухвальд, Б. Техника банковского дела [Текст] : учебник / Б. Бухвальд. - Москва : Мир, 1914. - 216 с.
67. Вознесенский, Е.П. Операции коммерческих банков [Текст] : учебник / Е.П. Вознесенский. - Санкт-Петербург : Тип. Кечеджи-Шаповалова, 1914. - 192 с.
68. Гамза, В.А. О системе обеспечения ликвидности и рефинансирования кредитных организаций России [Текст] / В.А. Гамза // Банковское дело. - 2008. - № 6. - С. 26-27.
69. Глобальные финансовые реформы [Электронный ресурс] : обзор центра макроэкономических исследований Сбербанка России. - 2010. - Июнь. - Режим доступа: [www.sbrf.ru](http://www.sbrf.ru).

70. Голубев, С.А. Роль Центрального банка Российской Федерации в регулировании банковской системы [Текст] : учебник / С.А. Голубев. - Москва : Юстицинформ, 2005. - 256 с.
71. Горбачев, С.К. Оценка риска потери ликвидности в зарубежной банковской практике [Текст] / С.К. Горбачев // Банковские услуги. - 2008. - № 2. - С. 21-26.
72. Горегляд, В.П. Симптом - кризис ликвидности, диагноз - кризис доверия [Текст] / В.П. Горегляд // Банковское дело. - 2009. - № 2. - С. 6-9.
73. Гукова, А.В. Регулирование финансовой устойчивости коммерческого банка в контексте концепции менеджмента на основе ожиданий [Текст] / А.В. Гукова, И.Д. Аникина, Д.А. Гоголь // Финансовая аналитика: проблемы и решения. - 2012. - № 36. - С. 14-20.
74. Дауакаев, Ш.А. Подходы к управлению риском банковской ликвидности [Текст] / Ш.А. Дауакаев // Вестник Уфимского государственного авиационного технического университета. - 2013. - № 7 (60). - С. 89-91.
75. Деньги, кредит, банки [Текст] : учебник / под ред. О.И. Лаврушина. - 2-е изд., перераб. и доп. - Москва : Финансы и статистика, 2009. - 464 с.
76. Дудка, А.Б. Гибкое управление ресурсами: что противопоставить кризису ликвидности [Текст] / А.Б. Дудка // Банковские услуги. - 2008. - № 8. - С. 13-17.
77. Жарковская, Е.П. Банковское дело [Текст] : учеб. для студентов вузов по специальности 060400 «Финансы и кредит»; 060500 «Бухгалтерский учет, анализ и аудит» / Е.П. Жарковская. - 4-е изд., испр. и доп. - Москва : Омега-Л, 2006. - 452 с.
78. Жарковская, Е.П. Банковское дело [Текст] : учебник / Е.П. Жарковская. - 5-е изд., испр. и доп. - Москва : Омега-Л, 2007. - 476 с.
79. Жарковская, Е.П. Финансовый анализ деятельности коммерческого банка [Текст] : учебник / Е. П. Жарковская. - 2-е изд., стер. - Москва : Омега-Л, 2011. - 325 с.

80. Злобина, Е.И. Развитие стандартов качества банковской деятельности в сфере кредитования [Текст] / Е.И. Злобина // Банковское дело. - 2009. - № 10. - С. 57-60.
81. Ильин, И.Е. Банки России - 2010: в поисках оптимальных решений [Текст] / И.Е. Ильин // Управление в кредитной организации. - 2010. - № 4. - С. 8-13.
82. Инструменты денежно-кредитной политики Банка России, 2009-2016 гг.\*\*
83. Исаев, Р.А. Методика построения системы менеджмента качества и ее практическое применение [Текст] / Р.А. Исаев // Управление в кредитной организации. - 2009. - № 1. - С. 52-56.
84. Исхакова, Ф.С. Организация деятельности Центрального банка [Текст] : курс лекций / Ф.С. Исхакова. - Уфа : РИО БашГУ, 2005. - 236 с.
85. Итоги деятельности кредитных организаций Республики Башкортостан на валютном рынке [Текст] / Р.Ш. Ганеев [и др.] // Вестник национального банка. - 2013. - № 12 (333). - С. 22-27.
86. Калимуллина, Ф.Ф. О подходах к совершенствованию Стандарта качества управления риском ликвидности в кредитных организациях [Текст] / Ф.Ф. Калимуллина, Р.Х. Фаттахова // Вестник национального банка. - 2010. - № 2 (283). - С. 167-169.
87. Калимуллина, Ф.Ф. О стандартизации процессов управления риском ликвидности в кредитных организациях [Текст] / Ф.Ф. Калимуллина, А.Ф. Хусаинова // Вестник национального банка. - 2008. - № 1 (252). - С. 77-79.
88. Карасева, С.М. Базель III: формирование новых принципов и стандартов контроля ликвидности [Текст] / С.М. Карасева // Внутренний контроль в кредитной организации. - 2011. - № 3 (11). - С. 97-102.
89. Качаева, М.И. Базель III: неизбежное зло или спасательный круг? [Текст] / М.И. Качаева // Банковское кредитование. - 2010. - № 6. - С. 48-57.
90. Коммерческие банки [Текст] : учебник : пер. с англ. / Э. Рид [и др.]. - Москва : Прогресс, 1993. - 327 с.

91. Кузнецова, В.В. Банковское дело [Текст] : учеб. пособие / В.В. Кузнецова, О.И. Ларина. - Москва : Кнорус, 2007. - 264 с.
92. Курманова, Л.Р. Интеллектуальный капитал коммерческих банков [Текст] / Л.Р. Курманова // Уровень жизни населения регионов России. - 2016. - № 3 (201). - С. 66-173.
93. Курсель-Сенель, Ж.Г. Банки, их устройство, операции и управление [Текст] : учебник : пер. с фр. / Ж.Г. Курсель-Сенель. - Санкт-Петербург : Тип. В. Безобразова и комп., 1862. - 151 с.
94. Лексис, В. Кредит и банки [Текст] : учебник / В. Лексис. - Москва : Перспектива, 1993. - 118 с.
95. Макаревич, К.А. Обеспечение ликвидности банковской системы в условиях модернизации инфраструктурного комплекса: финансово-правовые аспекты [Текст] / К.А. Макаревич // Банковское право. - 2010. - № 3. - С. 2-4.
96. Марданов, Р.Х. Алгоритм управления риском ликвидности в кредитных организациях [Текст] / Р.Х. Марданов, Р.Х. Фаттахова // Финансы Башкортостана. - 2015. - № 2. - С. 29-31.
97. Марданов, Р.Х. О развитии концептуальных подходов к стандартизации качества банковской деятельности [Текст] / Р.Х. Марданов // Деньги и кредит. - 2008. - № 2. - С. 29-38.
98. Марданов, Р.Х. Об оценке политик кредитных организаций по управлению риском ликвидности [Текст] / Р.Х. Марданов, Ф.Ф. Калимуллина, Р.Х. Фаттахова // Экономика и управление. - 2011. - № 1. - С. 59-63.
99. Марданов, Р.Х. Перспективы совершенствования банковской деятельности на основе стандартов качества [Текст] / Р.Х. Марданов // Аналитический банковский журнал. - 2011. - № 9 (193). - С. 18-30.
100. Марданов, Р.Х. Предпринимать какие-то резкие шаги в условиях кризиса противопоказано [Электронный ресурс] / Р.Х. Марданов // Сетевое издание "Уфа1.ru". 2008. 16 окт. - Режим доступа: [www.102banka.ru](http://www.102banka.ru).

101. Марданов, Р.Х. Роль стандартов качества банковских продуктов в развитии системы рефинансирования [Текст] / Р.Х. Марданов, С.В. Коровин, Ф.Ф. Калимуллина // Банковское дело. - 2011. - № 4. - С. 40-44.
102. Марьин, А.В. Совершенствование стандарта качества организации управления риском ликвидности в кредитных организациях [Текст] / А.В. Марьин, Г.В. Чуев // Вестник национального банка. - 2010. - № 2 (283). - С. 165-166.
103. Матук, Ж. Финансовые системы. Банки [Текст] : учебник / Ж. Матук. - Москва : Финстатинформ, 1994. - 325 с.
104. Межбанковский кредит [Электронный ресурс] // Кредиторус.ру. - Режим доступа: <http://www.creditorus.ru/corporate-credit/interbank.php>.
105. Митрохин, В.В. Повышение устойчивости ресурсной базы кредитных организаций [Электронный ресурс] / В.В. Митрохин, С.В. Потапов, А.И. Сурина // Управление экономическими системами : электрон. науч. журн. - 2017. - № 1 (95). - С. 1-6.
106. Мусаев, Р.А. Развитие системы рефинансирования банковского сектора России [Текст] / Р.А. Мусаев, Д.В. Клешко // Финансовый журнал. - 2015. - № 2 (24). - С. 42-51.
107. Мусаев, Р.А. Региональные банки: состояние и тенденции развития [Текст] / Р.А. Мусаев, Д.В. Клешко // Деньги и кредит. - 2016. - № 6. - С. 58-63.
108. Нестеренко, О.Б. Надежность коммерческого банка и факторы, ее определяющие [Текст] / О.Б. Нестеренко // Деньги и кредит. - 2001. - № 10. - С. 38-40.
109. Овчинникова, О.П. Диверсификация деятельности коммерческого банка как фактор обеспечения устойчивости [Текст] / О.П. Овчинникова // Финансы и кредит. - 2017. - Т. 23. - № 4 (724). - С. 188-200.
110. Овчинникова, О.П. Эволюция денежно-кредитной политики в современной России [Текст] / О.П. Овчинникова // Вестник Воронежского государственного университета. Серия «Экономика и управление». - 2015. - № 1. - С. 36-42.

111. Пещанская, И.В. Организация деятельности коммерческого банка [Текст] : учеб. пособие / И. В. Пещанская. - Москва : ИНФРА-М, 2001. - 320 с.
112. Поморина, М.А. О некоторых подходах к управлению банковской ликвидностью [Текст] / М.А. Поморина // Банковское дело. - 2001. - № 9. - С. 5-11.
113. Попов, К.О. Мы не решим предугадать, как Базель III нам отзовется [Текст] / К.О. Попов, Ю.Н. Юденков // Внутренний контроль в кредитной организации. - 2011. - № 4. - С. 8-22.
114. Роуз, П.С. Банковский менеджмент [Текст] : учебник / П.С. Роуз. - Москва : Дело, 1997. - 167 с.
115. Савинова, В.А. Обеспечение как инструмент снижения рисков банковского кредитования [Текст] / В.А. Савинова // Экономические науки. - 2015. - № 7 (128). - С. 85-89.
116. Савинова, В.А. Операции коммерческих банков на рынке ценных бумаг и направления их развития [Текст] / В.А. Савинова, С.В. Краснов // Экономические науки. - 2014. - № 119. - С. 87-92.
117. Саркисянц, А. Базель II и Базель III и российская банковская система [Текст] / А. Саркисянц // Бухгалтерия и банки. - 2010. - № 12. - С. 34-41.
118. Саркисянц, А. Российская банковская система на фоне банковской системы Европы [Текст] / А. Саркисянц // Бухгалтерия и банки. - 2009. - № 9. - С. 29-40.
119. Симановский, А.Ю. Базельские принципы эффективного банковского надзора, издание второе [Текст] / А.Ю. Симановский // Деньги и кредит. - 2007. - № 1. - С. 20-30.
120. Симановский, А.Ю. Базельские принципы эффективного банковского надзора, издание второе [Текст] / А.Ю. Симановский // Деньги и кредит. - 2007. - № 2. - С. 11-22.
121. Симановский, А.Ю. Базельские принципы эффективного банковского надзора, издание второе [Текст] / А.Ю. Симановский // Деньги и кредит. - 2007. - № 3. - С. 18-25.

122. Синки, Дж. Управление финансами в коммерческом банке. [Текст] : учебник : пер. с англ. / Дж. Синки. - Москва : Catallaxу, 1994. - 458 с.
123. Сорокина, М.Г. Методические подходы к оценке стоимости собственного капитала коммерческого банка [Текст] / М.Г. Сорокина, Д.А. Щелоков // Экономические науки. - 2015. - № 133. - С. 49-52.
124. Сорокина, М.Г. Методы и механизмы оценки стоимости коммерческого банка [Текст] : монография / М.Г. Сорокина, О.В. Мусина. - Самара : Изд-во Самар. науч. центра РАН, 2016. - 140 с.
125. Стандарт качества организации управления риском ликвидности в кредитных организациях, 2010 г. [Электронный ресурс]. - Режим доступа: [www.arb.ru](http://www.arb.ru).
126. Стандарт «Стандарты качества банковской деятельности. Основные положения» // Вестник национального банка. - 2008. - № 1 (252). - С. 14-20.
127. Суворов, А.В. Финансово-экономический кризис: последствия и пути выхода [Текст] / А.В. Суворов // Регламентация банковских операций. Документы и комментарии. - 2009. - № 5. - Сентябрь-октябрь.
128. Тарасенко, О.А. Политика Банка России как мера противодействия финансовому кризису [Текст] / О.А. Тарасенко // Банковское право. - 2009. - № 3. - С. 19-22.
129. Ткаченко, Т.А. Совершенствование подходов к оценке управления ликвидностью кредитных организаций (региональный опыт экспертной оценки) [Текст] / Т.А. Ткаченко // Деньги и кредит. - 2006. - № 1. - С. 24-31.
130. Усоскин, В.М. Современный коммерческий банк: управление и операции [Текст] : учебник / В.М. Усоскин. - Москва : Вазар-Ферро, 1994. - 433 с.
131. Фаттахова, Р.Х. Анализ выполнения нормативов ликвидности кредитными организациями РБ и крупнейшими банками России [Текст] / Р.Х. Фаттахова // Экономико-правовые основы функционирования регионов : материалы IX Междунар. науч.-практ. конф. молодых ученых и студентов. - Уфа : РИЦ БашГУ, 2011. - С. 240-242.
132. Фаттахова, Р.Х. Использование стандарта банковской деятельности для управления риском ликвидности в кредитных организациях [Текст] /

- Р.Х. Фаттахова // Устойчивое социально-экономическое развитие региона: материалы Всерос. науч.-практ. конф. студентов, аспирантов, преподавателей, научных и практических работников, 23-24 апр. 2010. - Уфа : РИЦ БашГУ, 2010. - Т. 2. - С. 162-165.
133. Фаттахова, Р.Х. Ликвидность как основной показатель устойчивого развития банковской системы [Текст] / Р.Х. Фаттахова // Ноосферная парадигма модернизации экономики региона: возможности и реалии устойчивого развития : сб. науч. тр. Всерос. науч.-практ. конф., 12 марта 2015 г., Уфа / Башкирский государственный университет. В 2 ч. Ч. 1. - Уфа : Аэтерна, 2015. - С. 111-115.
134. Фаттахова, Р.Х. Международные подходы к оценке, стандартам и мониторингу риска ликвидности [Текст] / Р.Х. Фаттахова // Экономико-правовые основы функционирования регионов : материалы X Междунар. науч.-практ. конф. молодых ученых и студентов. - Уфа : РИЦ БашГУ, 2012. - С. 264-266.
135. Фаттахова, Р.Х. Основные тенденции развития Стандарта качества управления риском ликвидности в кредитных организациях в банковской деятельности [Текст] / Р.Х. Фаттахова // Экономика и предпринимательство. - 2014. - № 11 (52-3), ч. 3. - С. 640-644.
136. Фаттахова, Р.Х. Оценка соответствия Российского стандарта качества управления риском ликвидности в кредитных организациях Базельским принципам [Электронный ресурс] / Р.Х. Фаттахова // Науковедение. - 2013. - №5 (18). - Режим доступа: <http://naukovedenie.ru/PDF/85evn513.pdf>.
137. Фаттахова, Р.Х. Принципы управления риском банковской ликвидности на основе стандартов качества банковской деятельности [Электронный ресурс]. / Р.Х. Фаттахова // Известия Иркутской государственной экономической академии (Байкальский государственный университет экономики и права). - 2015. - Т. 6, № 3. - Режим доступа: <http://eizvestia.isea.ru/reader/article.aspx?id=20124>.
138. Фаттахова, Р.Х. Проблемы системы рефинансирования Банка России и пути их решения [Текст] / Р.Х. Фаттахова // Экономико-правовые основы

- функционирования регионов : материалы VI Междунар. науч.-практ. конф. молодых ученых и студентов. - Уфа : РИЦ БашГУ, 2008. - С. 45-48.
139. Фаттахова, Р.Х. Проблемы управления банковской ликвидностью [Текст] / Р.Х. Фаттахова // Экономика-правовые основы функционирования регионов : материалы VII Междунар. науч.-практ. конф. молодых ученых и студентов. - Уфа : РИЦ БашГУ, 2009. - С. 209-212.
140. Фаттахова, Р.Х. Регулирование банковской ликвидности с помощью инструментов денежно-кредитной политики Банка России [Текст] / Р.Х. Фаттахова // Экономические и гуманитарные науки. - 2014. - № 9 (274). - С. 43-49.
141. Фаттахова, Р.Х. Регулятивные нормы по управлению внутрибанковской ликвидностью [Текст] / Р.Х. Фаттахова // Современные финансовые инструменты развития экономики регионов : материалы XII Междунар. науч.-практ. конф. молодых ученых и студентов, 21-22 нояб. 2014. - Уфа : РИЦ БашГУ, 2014. - С. 233-235.
142. Фаттахова, Р.Х. Рекомендации органов надзора к кредитным организациям в отношении риска ликвидности: международный опыт [Текст] / Р.Х. Фаттахова // Экономика-правовые основы функционирования регионов : материалы VIII Междунар. науч.-практ. конф. молодых ученых и студентов. - Уфа : РИЦ БашГУ, 2010. - С. 268-269.
143. Фаттахова, Р.Х. Роль Банка России в регулировании ликвидности кредитных организаций Республики Башкортостан [Текст] / Р.Х. Фаттахова // Воспроизводственный потенциал региона : материалы IV Междунар. науч.-практ. конф., 3-5 июня 2010. - Уфа : РИЦ БашГУ, 2010. - Ч. 3. - С. 199-204.
144. Фаттахова, Р.Х. Совершенствование управления банковской ликвидностью на современном этапе [Текст] / Р.Х. Фаттахова // Научное обозрение. - 2013. - № 9. - С. 636-642.
145. Фаттахова, Р.Х. Современное состояние стандартов качества банковской деятельности [Текст] / Р.Х. Фаттахова // Научные исследования и разработки в

- эпоху глобализации : материалы Междунар. науч.-практ. конф., 25 нояб. 2016 г., г. Пермь. В 7 ч. Ч. 2. - Пермь : Аэтерна, 2016. - С. 174-176.
146. Фаттахова, Р.Х. Соответствие Стандарта качества управления риском ликвидности в кредитных организациях международным принципам управления и надзора [Текст] / Р.Х. Фаттахова // Современные финансовые инструменты развития регионов экономики: сборник статей Международной научно-практической конференции. - 5-6 декабря, Уфа : РИЦ БашГУ, 2013. - С. 255-257.
147. Фаттахова, Р.Х. Стандартизация процесса управления риском ликвидности в кредитных организациях [Текст] / Р.Х. Фаттахова // Актуальные вопросы развития науки : междунар. науч.-практ. конф., 14 февр. - Уфа : РИЦ БашГУ, 2014. - С. 222-225.
148. Фаттахова, Р.Х. Стратегии и методы управления банковской ликвидностью [Текст] / Р.Х. Фаттахова // Роль классических инструментов в формировании инновационной среды регионов. Инновационные проекты: от разработки до реализации (теория и практика) : материалы Междунар. науч.-практ. конф., посвящ. 100-летию Башкирского гос. ун-та, 2-5 дек. 2009 г. - Уфа : РИЦ БашГУ, 2009. - Т. 1. - С. 247-251.
149. Фаттахова, Р.Х. Теоретические основы понятия ликвидности коммерческого банка [Текст] / Р.Х. Фаттахова // Современная экономика: теоретические и практические подходы : материалы III Респ. науч.-практ. конф. студентов, аспирантов и молодых преподавателей, посвящ. 100-летию Башкирского гос. ун-та. - Уфа : РИЦ БашГУ, 2010. - С. 194-198.
150. Фаттахова, Р.Х. Управление риском банковской ликвидности [Электронный ресурс] / Р.Х. Фаттахова // Бизнес. Образование. Право. Вестник Волгоградского института бизнеса. - 2014. - № 3 (28). - С. 205-209.
151. Фаттахова, Р.Х. Экономическое содержание понятия «ликвидность банка» [Текст] / Р.Х. Фаттахова // Начало в науке : материалы Всерос. науч.-практ. конф. школьников, студентов, магистрантов и аспирантов, 18-19 апр. - Уфа : РИЦ БашГУ, 2014. - С. 175-177.

152. Фаттахова, Р.Х. Экономическое содержание понятия «управление риском банковской ликвидности» [Текст] / Р.Х. Фаттахова // Инновационное развитие экономики: российский и зарубежный опыт : сб. материалов I Междунар. науч.-практ. конф., 23-25 сент. 2015 г., г. Уфа. В 2 ч. Ч. 2 / под общ. ред. О.Б. Казаковой, Н.А. Кузьминых, Э.И. Исхаковой. - Уфа : Аэтерна, 2015. - С. 234-238.
153. Фрей, Л.И. Организация и техника работы иностранных банков [Текст] : учебник / Л.И. Фрей. - Москва : ГФИ, 1944. - 123 с.
154. Хейнсворт, Р.Н. Ликвидность и прибыльность российских банков [Текст] / Р.Н. Хейнсворт, В.В. Белозерова, А.С. Лисицкая // Банковский ритейл. - 2008. - № 2. - С. 10-15.
155. Хорошев, С. Проблемы межбанковских кредитов [Текст] / С. Хорошев // Банковское дело. - 2009. - № 2. - С. 90-91.
156. Шапкин, А.С. Экономические и финансовые риски. Оценка, управление, портфель инвестиций [Текст] : учебник / А.С. Шапкин, В.А. Шапкин. - 9-е изд. - Москва : Дашков и Ко, 2014. - 544 с.
157. Шор, К.Б. Гибкое рефинансирование как направление поддержания банковской ликвидности [Текст] / К.Б. Шор // Деньги и кредит. - 2008. - № 10. - С. 5-8.
158. Янов, В.В. Кредит физическим лицам: подходы к критериям классификации [Текст] / В.В. Янов // Экономические науки. - 2014. - № 117. - С. 135-139.
159. Янов, В.В. Применение показателей оценки финансовой устойчивости в классификации коммерческих банков по зонам риска [Текст] / В.В. Янов, И.О. Сорокина // Финансы и кредит. - 2014. - № 26 (602). - С. 10-18.
160. Ярмышев, Д.В. Внедрение международных стандартов Базель III: общие предпосылки и последствия для российской банковской системы [Текст] / Д.В. Ярмышев, С.И. Гаврилов // Фундаментальные исследования. - 2015. - № 9, ч. 1. - С. 196-199.

161. A comprehensive assessment of the financial security of banking system [Text] / L.R. Kurmanova [et al.] // International Business Management. - 2016. - № 10 (23). - P. 5620-5624.
162. Ajupov, A.A. The implementation of structural analysis metod for managment in expert system [Text] / A.A. Ajupov, N.G. Bagautdinova, L.V. Glukhova, M.I. Geraskin // Academy of strategic management journal. - 2016. - № 15. - P. 128-137.
163. Artemyeva, S.S. Assessment of the balance degree of loan companies banking policy [Text] / S.S. Artemyeva, I.K. Simaeva, V.V. Mitrokhin // European research studies journal. - 2016. - № 19 (3). - P. 19-31.

## ПРИЛОЖЕНИЯ

**Приложение А**  
**Надлежащая практика управления ликвидностью в банковских учреждениях**

№ п/п	Направления	Принципы
1	Создание структуры управления ликвидностью	<p>Принцип 1. Каждый банк должен иметь согласованную стратегию повседневного управления ликвидностью, доведенную до сведения всех подразделений учреждения.</p> <p>Принцип 2. Совет директоров банка должен следить за тем, чтобы старшее звено менеджмента предпринимало меры по проведению мониторинга и контроля за риском ликвидности, а также регулярно получать информацию о состоянии ликвидности банка и незамедлительно - в случае любых существенных изменений текущего или прогнозируемого состояния ликвидности банка.</p> <p>Принцип 3. В каждом банке должна быть управленческая структура для эффективной реализации стратегии ликвидности, и в ней должно быть задействовано на постоянной основе старшее звено менеджмента. Менеджмент должен обеспечивать эффективное управление ликвидностью и проведение соответствующих политики и процедур в целях контроля за риском ликвидности и его снижением. Банки должны устанавливать и регулярно, через определенные промежутки времени пересматривать лимиты на размер своих позиций по ликвидности.</p> <p>Принцип 4. Банк должен иметь достаточные информационные системы для измерения, мониторинга контроля и отчетности по риску ликвидности. Отчеты должны регулярно представляться совету директоров банка, старшему звену менеджмента и другому соответствующему персоналу</p>
2	Измерение и мониторинг потребностей в чистом финансировании	<p>Принцип 5. Каждый банк должен задействовать процесс постоянного измерения и мониторинга потребностей в чистом финансировании.</p> <p>Принцип 6. Банк должен анализировать состояние ликвидности с использованием всевозможных сценариев "а что, если...".</p> <p>Принцип 7. Банку следует часто пересматривать условные допущения, используемые в процессе управления ликвидностью, с целью определения их дальнейшей действительности</p>
3	Управление доступом к рынкам	<p>Принцип 8. Каждый банк должен периодически анализировать свои меры по установлению и сохранению отношений с держателями обязательств, по поддержанию диверсификации обязательств и обеспечению своей способности продавать активы</p>
4	Планирование на случай непредвиденных обстоятельств	<p>Принцип 9. На случай непредвиденных обстоятельств банк должен иметь план действий, который включает в себя стратегию управления кризисом ликвидности, а также процедуры восполнения дефицита ликвидности в чрезвычайных ситуациях</p>

№ п/п	Направления	Принципы
5	Управление ликвидностью в иностранной валюте	<p>Принцип 10. Каждый банк должен иметь систему измерения, мониторинга и контроля за позициями ликвидности в основных валютах, которыми он активно оперирует. Помимо оценки совокупных потребностей банка в ликвидности в инвалюте и допустимого несоответствия в сочетании с его обязательствами в национальной валюте, банк должен также проводить анализ своей стратегии в отношении каждой валюты в отделимости.</p> <p>Принцип 11. Проводя анализ в соответствии с принципом 10, банк должен, где это уместно, устанавливать и регулярно, через определенные промежутки времени пересматривать лимиты на размер несоответствий между потоками наличности во всех валютах и в каждой валюте в отделимости, в которой банк оперирует.</p>
6	Внутренний контроль за управлением риском ликвидности	<p>Принцип 12. В каждом банке должна быть создана надежная система внутреннего контроля за процессом управления риском ликвидности. Основополагающим компонентом системы внутреннего контроля является регулярное проведение независимых оценок эффективности системы, а также обеспечение, при необходимости, соответствующего пересмотра или усиления внутреннего контроля. Результаты подобных проверок должны быть доступны надзорным органам.</p>
7	Роль публичного раскрытия информации в улучшении состояния ликвидности	<p>Принцип 13. В каждом банке должен быть задействован механизм, обеспечивающий адекватный уровень раскрытия информации о банке в целях ознакомления общественности с деятельностью учреждения и его устойчивостью.</p>
8	Роль надзорных органов	<p>Принцип 14. Надзорные органы должны проводить независимую оценку стратегии, политики, процедур и практики банка в отношении управления ликвидностью. Надзорные органы должны требовать наличия в банке эффективной системы измерения, мониторинга и контроля за риском ликвидности. Надзорные органы должны получать от каждого банка достаточную и своевременную информацию, на основании которой они дают оценку уровню риска ликвидности в банке и следят за тем, чтобы в нем имелся соответствующий план на случай непредвиденных обстоятельств, связанных с ликвидностью.</p>

**Приложение Б**  
**Принципы и критерии оценки стандартов качества (СК) банковской деятельности: основные изменения**

№ п/п	Принципы в версии		Основные изменения
	1997 г.	2006 г.	
1	Предварительные условия (предпосылки) для эффективного банковского надзора (принцип 1)	Цели, независимость, полномочия, транспарентность и сотрудничество органов банковского надзора (принцип 1)	<p>Исходная версия указывает на то, что орган банковского надзора должен обладать операционной независимостью и адекватными ресурсами. Версия 2006 г. добавляет наличие транспарентных процессов (процедур), надлежащее управление и подотчетность за выполнение обязанностей</p> <p>Составные части принципа 1</p> <p>1.1. Сферы ответственности и цели</p> <p align="center">СК 1</p> <p>Дополнен указанием на то, что сферы ответственности и цели органов банковского надзора должны быть не только ясно определены, но и раскрыты обществу (опубликованы)</p> <p align="center">СК 2</p> <p>Уточнено, что рамки минимальных пруденциальных стандартов должны содержаться и в законах, и в изданных в их развитие нормативных документах</p> <p>1.2. Независимость, подотчетность и транспарентность органов банковского надзора</p> <p align="center">СК 1</p> <p>Операционная подотчетность и структура управления каждого органа должны быть определены законом и раскрыты</p> <p align="center">СК 2</p> <p>Орган банковского надзора публикует цели и является подотчетным через транспарентные процедуры за выполнение своих обязанностей применительно к этим целям</p> <p align="center">СК 3</p> <p>Орган надзора и его кадры должны пользоваться общественным доверием, базирующимся на их профессионализме и честности</p> <p align="center">СК 4</p> <p>По сравнению с исходной версией добавлено требование о возможности содержания штата органа надзора в достаточном количестве</p>

Продолжение приложения Б

№ п/п	Принципы в версии		Основные изменения
	1997 г.	2006 г.	
			<p>1.3. Законодательные рамки</p> <p>Единственным нововведением является приведенное в СК 2 к данному принципу требование к органу надзора проводить в соответствующем режиме публичные консультации по изменениям, предложенным в пруденциальные правила, устанавливаемые на основании полномочий, предоставленных законом</p> <p>1.4. Правовые полномочия (органа банковского надзора)</p> <p>СК 1</p> <p>Согласно уточненной версии закон и регулятивные нормы разрешают органу надзора применять качественное суждение при защите безопасности и устойчивости банка под его юрисдикцией</p> <p>СК 2</p> <p>Дополняет перечень объектов свободного доступа для представителей органа надзора. В исходной версии это были только "файлы" банка. Теперь это также совет директоров, менеджмент и сотрудники банка</p> <p>1.5. Правовая защита органа банковского надзора</p> <p>Изменений нет</p> <p>1.6. Сотрудничество (органов банковского надзора)</p> <p>СК 1 и СК 2</p> <p>Исходная версия содержала требование по существованию системы сотрудничества и обмена информацией с отечественными и зарубежными органами банковского надзора. Согласно версии 2006 г., во-первых, предполагалось наличие соответствующих процедур сотрудничества; во-вторых, эти процедуры действительно работают на практике при необходимости</p> <p>СК 3</p> <p>Указывает, что орган надзора должен иметь возможность предоставлять конфиденциальную информацию отечественному или зарубежному органу надзора за деятельностью финансовых (не только банковских) организаций</p>

Продолжение приложения Б

№ п/п	Принципы в версии		Основные изменения
	1997 г.	2006 г.	
2	Лицензирование и структура (со 2 по 5)	Лицензирование и структура (для банков) - со 2 по 5	Исходная версия предлагала осуществлять контроль, насколько это возможно 2. Разрешенная деятельность 3. Критерии лицензирования Дополнен тремя элементами в части минимальных требований к процедурам лицензирования: - к оценке структуры собственности, членов совета директоров и старшего менеджмента банка добавлена оценка качества управления банком и его более широкой группой; - требование по оценке оперативного плана дополнено требованием по оценке стратегического плана; - требование по оценке системы внутреннего контроля дополнено требованием по оценке системы управления рисками (риск-менеджмента) 4. Передача значительной (части) собственности (на банк) Орган надзора наделен полномочиями рассматривать и отклонять любые предложения по передаче другим лицам значительной части собственности на существующие банки или контрольных пакетов, владение которыми осуществляется прямо или косвенно
			5. Крупные приобретения Определяет подходы к надзору за инвестициями и приобретениями самого банка (активные капитальные операции). Направлен на предотвращение ситуаций, когда приобретение банка может подвергнуть его чрезмерным рискам 6. Достаточность капитала Процесс управления риском - новый принцип, который вводит требование к банкам оценивать общую достаточность капитала по отношению к профилю рисков. Кроме того, этот принцип определяет, что все процессы управления рисками должны соответствовать величине и сложности банка и банковской группы
3	Пруденциальные нормы и требования (с 6 по 15)	Пруденциальное регулирование и требования (с 6 по 18)	

Продолжение приложения Б

№ п/п	Принципы в версии		Основные изменения
	1997 г.	2006 г.	
			<p>Изменение: указано на необходимость для банков иметь удовлетворительный процесс управления кредитным риском, который должен принимать во внимание профиль риска данного банка. Отмечено, что этот процесс должен предусматривать разумные политики и процессы для идентификации, измерения, мониторинга и контроля кредитного риска, включая риск контрагента</p> <p>7. Кредитный риск</p> <p>8. Проблемные активы, провизии и резервы</p> <p>Дополнен требованием к банкам проводить идентификацию ухудшения качества активов на ранней стадии, возможностью доступа органа надзора к информации (банков), касающейся классификации ссуд и активов и создания провизий (в отсутствие специальной отчетности банков)</p> <p>9. Ограничения на крупный риск</p> <p>10. Риски, на связанные с банком стороны</p> <p>В новой версии указано, что списание потерь по таким рискам также должно производиться банком в соответствии со стандартными политиками и процедурами</p> <p>11. Риск на страну и риск переводов</p> <p>12. Рыночный риск</p> <p>13. Риск ликвидности</p> <p>14. Операционный риск</p> <p>В качестве отдельного принципа не выделялся, а был отражен в составе "других рисков" (принцип 13). Представляет собой риск потерь вследствие неадекватных внутренних процессов, людей, систем или сбоев (нарушений) в их функционировании (деятельности) либо от внешних событий</p> <p>15. Процентный риск по банковским операциям</p> <p>В качестве отдельного принципа не выделялся, а был представлен в составе "других рисков" (принцип 13)</p> <p>16. Злоупотребление финансовыми услугами</p> <p>Законы либо иные нормы четко определяют обязанности, ответственность и права органа банковского надзора и других компетентных органов, если таковые имеются в части надзора за состоянием внутреннего контроля в банках и за реализацией банками относящихся к данному предмету законов и норм, касающихся преступной деятельности</p>

№ п/п	Принципы в версии		Основные изменения
	1997 г.	2006 г.	
4	Методы постоянного (текущего) банковского надзора (с 16 по 20)	Методы текущего банковского надзора (с 19 по 21)	<p>Эффективная система банковского надзора требует, чтобы органы надзора формировали и поддерживали глубокое понимание операций отдельно взятых банков и банковских групп, а также банковской системы в целом, фокусируясь на безопасности, надежности и стабильности банковской системы</p> <p>17. Подход к надзору</p> <p>18. Техника надзора</p> <p>Эффективная система банковского надзора должна состоять из проверок на месте, дистанционного надзора и регулярных контактов с менеджментом банка</p> <p>19. Отчетность органу надзора</p>
5	Информационные требования (стандарты бухгалтерского учета) - принцип 21	Бухгалтерский учет и раскрытие информации - принцип 22	<p>20. Бухгалтерский учет и раскрытие информации</p> <p>Адекватность учета, который каждый банк ведет в соответствии с учетными политиками и практикой, имеющими широкое международное признание; публикации на регулярной основе информации, объективно отражающей его финансовое состояние и прибыльность, которые должны удовлетворять органы надзора</p>
6	Официальные полномочия надзора (меры надзорного реагирования) - принцип 22	Полномочия органов надзора по корректировке деятельности банков и банковских групп, по исправлению ситуации - принцип 23	<p>21. Полномочия органов надзора по корректировке и исправлению деятельности банков</p>
7	Международные банковские операции (межбанковская международная деятельность) - принципы 23-25	Консолидированный и трансграничный банковский надзор - принципы 24-25	<p>22. Консолидированный надзор</p> <p>23. Трансграничное взаимодействие органов надзора</p>
<p>Источник: Надлежащая практика управления ликвидностью в банковских учреждениях : документ Базельского комитета по банковскому надзору. - Базель, 2000. Февраль. - URL: <a href="http://www.bis.org/publ/bcbs69.htm">www.bis.org/publ/bcbs69.htm</a>.</p>			

**Приложение В**  
**Базельские принципы надлежащего управления и надзора за риском ликвидности**

№ п/п	Направления	Принципы
1	Фундаментальный принцип управления риском ликвидности и надзора за ним	<p>Принцип 1. Ответственность за эффективное управление риском ликвидности лежит на банке. Банк должен установить надежную систему управления риском ликвидности, которая обеспечивает должный уровень риска ликвидности, включая "подушку" необремененных обязательствами высококачественных ликвидных активов. Указанная система должна обеспечить способность банка противостоять различным стрессовым ситуациям, в том числе событиям, влекущим за собой утрату доступа или снижение объемов ликвидных средств, предоставляемых кредиторами, в том числе под обеспечение, а также размещаемых вкладчиками. Надзорный орган должен оценивать как эффективность системы управления риском ликвидности, так и состояние ликвидности в банке и предпринимать незамедлительные действия в случае выявления проблем по обоим направлениям в целях защиты вкладчиков и минимизации потенциальных негативных последствий для финансовой системы в целом</p>
2	Руководство управления риском ликвидности	<p>Принцип 2. Банк должен четко обозначить приемлемый уровень риска ликвидности (толерантность к риску) с учетом его бизнес-стратегии и его роли (места) в финансовой системе.</p> <p>Принцип 3. Старший управленческий состав разрабатывает стратегию, политики и практики для управления риском ликвидности в соответствии с установленным уровнем толерантности к риску, а также для поддержания достаточной ликвидности. Старший управленческий состав должен на постоянной основе анализировать информацию о состоянии ликвидности и регулярно доводить соответствующую информацию до сведения совета директоров. Совет директоров, по крайней мере, ежегодно должен пересматривать и утверждать стратегию, политики и практики по управлению риском ликвидности, а также оценивать эффективность управления риском ликвидности, осуществляемого старшим управленческим составом.</p> <p>Принцип 4. Банк должен инкорпорировать расходы (затраты) на поддержание необходимого уровня ликвидности и риски во внутрибанковскую систему ценообразования по продуктам, учитывать расходы при оценке эффективности деятельности, при введении новых продуктов по всем существенным (балансовым и внебалансовым) направлениям деятельности. Подобный подход позволит совместить стимулы по принятию рисков по отдельным банковским продуктам и риски ликвидности, обусловленные деятельностью банка в целом</p>
3	Оценка и управление риском ликвидности	<p>Принцип 5. Банк должен обладать надежными процессами по выявлению и оценке риска ликвидности, по его мониторингу и контролю. Эти процессы должны включать в себя работу, связанную с прогнозированием денежных средств по активам, пассивам и внебалансовым обязательствам за установленные промежутки времени.</p> <p>Принцип 6. Банк должен активно анализировать, контролировать, направлять риск ликвидности, а также потребности в финансовых ресурсах (фондировании) по всем подразделениям, направляя деловой активности и валютам, учитывая юридические, регуляторные и операционные ограничения на перевод ликвидных средств</p>

№ п/п	Направления	Принципы
		<p>Принцип 7. Банк должен разработать и утвердить стратегию фондирования, которая обеспечит эффективную диверсификацию источников и направлений фондирования. Банк должен поддерживать постоянное присутствие на площадках, выбранных им в целях удовлетворения потребностей в фондировании. Для обеспечения эффективной диверсификации источников фондирования банк также должен поддерживать тесные взаимоотношения с кредиторами и иными лицами, способными предоставить денежные средства. Банк регулярно должен оценивать собственные возможности по оперативному увеличению привлечения средств из каждого источника фондирования. Банк должен выявлять основные факторы, влияющие на возможность увеличения фондирования, и тщательно контролировать указанные факторы. Данные меры должны обеспечить достоверность оценок банка в части возможностей по увеличению фондирования.</p> <p>Принцип 8. В целях своевременного исполнения обязательств по платежам и расчетам - как при нормальных условиях, так и в стрессовых ситуациях - банк должен активно управлять внутридневной ликвидностью и соответствующими рисками, содействуя, таким образом, бесперебойному функционированию платежных и расчетных систем.</p> <p>Принцип 9. Банк должен активно управлять финансовыми инструментами, которые используются (могут использоваться) в качестве обеспечения, выделяя при этом обремененные и необремененные залогом активы. Банк должен контролировать юридических лиц, у которых находится (хранится) информация об обеспечении, местонахождении таких активов, а также располагать процедурами по их своевременному востребованию.</p> <p>Принцип 10. В целях выявления источников потенциальных проблем с ликвидностью, а также для удостоверения того, что текущее состояние ликвидности соответствует определенному банку уровню риска ликвидности (толерантности к риску) банк должен на регулярной основе проводить стресс-тестирование по различным краткосрочным и долгосрочным сценариям, ориентированным как на специфику банка, так и на масштабные рыночные стрессы, а также на совмещение обоих сценариев. Банк должен учитывать результаты стресс-тестов при уточнении стратегий, политик управления ликвидностью, а также при разработке планов действий на случай чрезвычайных обстоятельств.</p> <p>Принцип 11. Банк должен обладать формализованным планом действий на случай чрезвычайных обстоятельств, четко определяющим стратегии преодоления проблем с ликвидностью. Указанный план должен содержать политики по управлению различными стрессовыми ситуациями, четко распределять ответственность и обязанности, предусматривать детализированные процедуры введения плана в действие. В целях обеспечения своей операционной надежности план должен подвергаться регулярному тестированию и обновлению.</p> <p>Принцип 12. Банк должен располагать запасом необремененных обязательствами, высококачественных и ликвидных активов, служащих в качестве страховки при различных стрессовых сценариях, включая события, влекущие за собой</p>

№ п/п	Направления	Принципы
		утрату доступа к ресурсам или снижение стандартных объемов ликвидных средств, предоставляемых кредиторами, в том числе под обеспечение, а также размещаемых вкладчиками. При этом должны отсутствовать какие-либо правовые, регулятивные или операционные ограничения на использование подобных активов для целей получения фондирования
4	Публичное раскрытие информации	Принцип 13. Банк на регулярной основе должен раскрывать информацию, которая позволит участникам рынка осуществить обоснованное суждение о надежности внутрибанковских механизмов управления риском ликвидности и о состоянии ликвидности
5	Роль органов надзора	<p>Принцип 14. Надзорные органы должны регулярно осуществлять всестороннюю оценку совокупных внутрибанковских механизмов управления риском ликвидности и состоянием ликвидности. Целью указанной надзорной оценки является подтверждение того, что внутрибанковские механизмы управления риском ликвидности и состояние ликвидности банка обеспечивают надлежащий уровень устойчивости ликвидности к стрессам с учетом значимости банка для финансовой системы.</p> <p>Принцип 15. Надзорный орган должен дополнять регулярные оценки совокупных внутрибанковских механизмов управления риском ликвидности и оценки состояния банковской ликвидности анализом внутрибанковской и пруденциальной отчетности, а также рыночной информации.</p> <p>Принцип 16. Надзорный орган должен требовать от банка своевременных и эффективных действий по устранению недостатков в процессах управления риском ликвидности и в состоянии ликвидности.</p> <p>Принцип 17. В целях усиления эффективности сотрудничества надзора и контроля за управлением риском ликвидности органы банковского надзора должны взаимодействовать с иными органами надзора и органами государственной власти (например, с центральными банками, включая иностранные органы надзора и государственной власти). В периоды экономической стабильности такое сотрудничество должно осуществляться на регулярной основе. При этом в периоды стрессов обмен информацией должен происходить с большей частотой и в более детализированном формате</p>
		Источник: Принципы надлежащего управления и надзора за риском ликвидности : документ Базельского комитета по банковскому надзору. - Базель, 2008. Сентябрь. - URL: <a href="http://www.bis.org/publ/bcbs144.htm">www.bis.org/publ/bcbs144.htm</a> .

## Приложение Г

### Компоненты имеющегося в наличии стабильного финансирования (Available Stable Funding - ASF) и соответствующие им коэффициенты

Коэффициент ASF	Компоненты категорий имеющегося в наличии стабильного финансирования
100%	Совокупный капитал, включая капитал первого и второго уровней в соответствии со стандартами Базельского комитета по капиталу; общая сумма не включенных в капитал второго уровня привилегированных акций со сроком погашения от одного года и выше с учетом всех опций, которые могли бы уменьшить указанный срок; общая сумма обеспеченных и необеспеченных заимствований и обязательств (включая срочные депозиты) с фактическим сроком погашения от одного года и выше, за исключением инструментов с определенными опциями, которые могли бы уменьшить указанный срок (30 дней и 1 год)
90%	"Стабильные" бессрочные розничные депозиты и/или срочные розничные депозиты с оставшимся сроком погашения менее одного года, полученные от клиентов-субъектов розничной торговли и малого бизнеса
80%	"Менее стабильные" (по определению показателя ликвидности) бессрочные розничные депозиты и/или срочные розничные депозиты с оставшимся сроком погашения менее одного года, полученные от клиентов-субъектов розничной торговли и малого бизнеса
50%	Необеспеченные крупные источники финансирования, бессрочные депозиты и/или срочные депозиты с оставшимся сроком погашения менее одного года, полученные от нефинансовых корпоративных клиентов, суверенов, центральных банков, международного банка развития и предприятий общественного сектора
0%	Остальные категории обязательств и капитала, кроме перечисленных выше

Источник: Базель III: Международные подходы к оценке, стандартам и мониторингу риска ликвидности : документ Базельского комитета по банковскому надзору. - Базель, 2010. Декабрь. - URL: [www.bis.org/publ/bcbs188.htm](http://www.bis.org/publ/bcbs188.htm).

## Приложение Д

## Активы в разбивке по категориям и соответствующие коэффициенты RSF

Категории активов	Коэффициенты RSF
Наличность, инструменты денежного рынка; необремененные краткосрочные необеспеченные инструменты и сделки с оставшимся сроком погашения меньше года; необремененные ценные бумаги с оставшимся сроком погашения меньше чем один год; необремененные ценные бумаги (сделка с обратным выкупом); необремененные ссуды финансовым юридическим лицам с эффективным сроком погашения меньше чем один год, которые не возобновимы	0%
Необремененные ликвидные облигации с оставшимся сроком погашения $\geq$ одного года, которые являются требованиями к суверенам, центральным банкам, БМР, МВФ, Еврокомиссии, предприятиям общественного сектора, правительствам субъектов или международным банкам развития, имеющим рейтинг от AA и выше и коэффициент риска 0% в соответствии со Стандартизированным подходом Базеля II; обязательным условием является наличие активного рынка РЕПО по этим бумагам	5%
Необремененные корпоративные облигации (или обеспеченные облигации) с рейтингом не ниже AA с фактическим сроком погашения $\geq$ одного года или большего удовлетворения всех условий для активов Уровня 2 в LCR, обращающиеся на глубоком, активном и ликвидном рынке и доказавшие свою способность служить надежным источником ликвидности в условиях повышенной стрессовой ситуации на рынке; Необремененные рыночные ценные бумаги с оставшимся сроком погашения меньше года или больших требований, гарантируемых суверенами, центральными банками, которым соответствует 20%-ный коэффициент риска при стандартизированных подходах Базеля II, при условии, что они удовлетворяют всем условиям для активов Уровня 2 в LCR	20%
Необремененное золото; необремененные акции, не выпущенные финансовыми учреждениями или их филиалами, прошедшие процедуру листинга на основных биржах, включенные в индексы крупных рынков капитала; необремененные корпоративные облигации или обеспеченные облигации, не выпущенные финансовыми учреждениями или их филиалами	50%
Незаложенные ссуды для ипотечных кредитов, имеющие право на 35 % или более низкий коэффициент риска при стандартизированных подходах Базеля II для кредитного риска; другие незаложенные ссуды, исключая ссуды финансовым учреждениям, с оставшимся сроком погашения один год или больше, которые будут иметь право на 35 % или более низкий коэффициент риска при стандартизированных подходах Базеля II для кредитного риска	65%
Незаложенные кредиты розничным клиентам и клиентам малого бизнеса (как определено в LCR) с оставшимся сроком погашения меньше чем один год (кроме тех, которые имеют право на 65%-ный RSF и выше)	85%
Прочие активы, не включенные в эти категории	100%

## Приложение Е

### Внебалансовые обязательства и соответствующие коэффициенты RSF

Категория RSF	Коэффициент RSF
Условные отзывные или безотзывные кредитные линии и линии ликвидности, предоставленные любому клиенту	5% от оставшейся неиспользованной части
<p>Другие обязательства по чрезвычайному финансированию, включая следующие продукты и инструменты:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• безусловно отзываемые кредитные линии и линии ликвидности без обязательств их предоставления;</li> <li>• гарантии;</li> <li>• аккредитивы;</li> <li>• другие инструменты торгового финансирования;</li> <li>• такие неконтрактные обязательства, как:               <ul style="list-style-type: none"> <li>- потенциальные обращения к банку с просьбой выкупить собственные долговые бумаги или обязательства связанной компании целевого назначения или аналогичной структуры;</li> <li>- структурированные продукты, в отношении которых клиенты ожидают высокую обращаемость на рынке, такие как ноты с переменной ставкой и ноты с плавающей ставкой с погашением по предъявлению;</li> <li>- управляемые доли фондов, с которыми на рынке производятся операции купли-продажи с целью поддержания их стабильной стоимости (доли паевых инвестиционных фондов денежного рынка или доли других коллективных инвестиционных фондов и т.п.)</li> </ul> </li> </ul>	Национальные надзорные органы могут устанавливать коэффициенты RSF, исходя из конкретных условий

**Приложение Ж**

**Виды кредитов Банка России и условия кредитования по Положениям Банка России № 236-П, № 312-П и № 362-П**

Вид кредитов	Срок	Возможность досрочного погашения	Ставка, % годовых	Вид обеспечения	Дата предоставления кредита (Т - дата обращения кредитной организации за кредитом Банка России)	Нормативный документ			
Внутридневные	-	-	0	Блокировка ценных бумаг из Ломбардного списка БР	В течение дня (Т + 0)	Положение № 236-П			
				Векселя, права требования по кредитным договорам		Положение № 312-П			
				Слитки золота, находящиеся в хранилище Банка России		Положение № 362-П			
Овернайт	1 календ. день	-	11%	Залог ценных бумаг из Ломбардного списка БР	В конце дня (Т + 0)	Положение № 236-П			
				Залог векселей, прав требования по кредитным договорам		Положение № 312-П			
				Залог слитков золота, находящихся в хранилище Банка России		Положение № 362-П			
Ломбардные кредиты	1 календ. день	-	11%	Залог ценных бумаг из Ломбардного списка БР	Т + 0	Положение № 236-П			
				Залог векселей и прав требования по кредитным договорам или поручительства кредитных организаций		Т + 0	Положение № 312-П		
								Залог слитков золота, находящихся в хранилище Банка России	Положение № 362-П
Кредиты, обеспеченные нерыночными активами или поручительствами	1 календ. день От 2 до 549 календ. дней 3 месяца	Да	11% 11,75% определяется на аукционе	Залог векселей и прав требования по кредитным договорам или поручительства кредитных организаций	Т + 0	Положение № 312-П			
							11%	Да	Положение № 312-П
Кредиты, обеспеченные залогом золота	1 календ. день От 2 до 549 календ. дней	Да	11% 11,5%	Залог слитков золота, находящихся в хранилище Банка России	Т + 0	Положение № 362-П			
							11%	Положение № 362-П	

**Примечания:**

- 1 Условия проведения Банком России операций по предоставлению кредитным организациям обеспеченных кредитов Банка России по фиксированному процентному ставкам (кроме кредитов овернайт) по состоянию на 23 января 2017 г. ([www.cbr.ru](http://www.cbr.ru)).
- 2 Досрочное погашение возможно с предварительным уведомлением Банка России.

## Приложение И

## Объемы операций кредитования Банка России за 2009-2016 гг., млн руб.

Месяц/год	Объем предоставленных внутрисдневных кредитов	Объем предоставленных кредитов овернайт	Объем предоставленных ломбардных кредитов	Объем предоставленных кредитов, обеспеченных активами или поручительствами	Объем предоставленных кредитов, обеспеченных золотом
Итого за 2009 г.	22 832 687,5	311 423,6	308 848,5	2 419 364,7	-
Итого за 2010 г.	28 359 579,5	229 939,6	74 993,0	334 557,0	-
Итого за 2011 г.	38 189 240,89	208 961,12	112 742,68	431 310,64	19,00
Итого за 2012 г.	52 673 666,64	172 283,56	211 227,47	1 520 368,91	2 150,00
Итого за 2013 г.	57 773 132,34	146 482,55	224 889,78	1 904 104,42	2 113,00
Итого за 2014 г.	60 742 863,41	203 873,31	113 255,62	12 144 805,2	2 807,00
Итого за 2015 г.	53 120 325,69	180 898,63	238 627,10	9 902 992,10	4 608,20
Январь	3 470 313,15	3 516,90	61 185,00	1 093 725,90	859,20
Февраль	4 019 116,90	11 867,17	14 099,00	1 155 772,94	-
Март	4 098 826,31	31 965,05	4 899,10	868 843,90	-
Апрель	4 157 517,53	11 658,49	404,00	116 350,28	2 349,90
Май	3 888 936,76	19 042,79	961,90	266 133,20	62,00
Июнь	3 925 799,98	17 837,96	390,00	244 093,64	-
Июль	4 096 090,59	27 940,72	980,00	201 491,45	-
Август	4 011 528,73	33 505,31	494,00	335 885,82	-
Сентябрь	3 201 248,86	7 302,72	409,00	2 484 351,35	-
Октябрь	4 226 039,57	22 463,06	432,00	520 433,64	-
Ноябрь	4 608 043,78	17 030,50	472,00	550 656,59	-
Декабрь	5 896 705,63	10 408,34	-	2 704 954,21	-
<b>Итого за 2016 г.</b>	<b>49 600 167,79</b>	<b>214 539,01</b>	<b>84 726,00</b>	<b>10 542 692,92</b>	<b>3 271,10</b>

Источник: Данные Банка России (www.cbr.ru).

## Приложение К

**Объемы депозитов кредитных организаций, привлеченных Банком России  
за 2004-2016 гг.**

Год/месяц	Объем депозитов, млн руб.
Итого за 2004 г.	7 056 494,9
Итого за 2005 г.	9 630 609,4
Итого за 2006 г.	9 701 976,0
Итого за 2007 г.	45 095 839,9
Итого за 2008 г.	17 729 941,7
Итого за 2009 г.	17 639 406,5
Итого за 2010 г.	35 275 901,5
Итого за 2011 г.	70 122 720,6
Итого за 2012 г.	25 995 966,3
Итого за 2013 г.	20 555 452,4
Итого за 2014 г.	27 037 797,5
Итого за 2015 г.	64 798 908,3
Январь	4 145 035,5
Февраль	6 444 032,1
Март	6 103 633,7
Апрель	6 012 077,7
Май	5 190 584,1
Июнь	5 616 264,3
Июль	6 058 393,0
Август	7 704 997,2
Сентябрь	6 169 838,7
Октябрь	4 915 843,4
Ноябрь	8 204 456,9
Декабрь	6 548 304,3
<b>Итого за 2016 г.</b>	<b>73 113 460,9</b>
Источник: Данные Банка России ( <a href="http://www.cbr.ru">www.cbr.ru</a> ).	

## Приложение Л

Сводные данные о выполнении экономических нормативов обследованными кредитными организациями, %

Показатели и значение уровня, %	Данные на 01.01.2011 г., %		Данные на 01.01.2012 г., %		Данные на 01.01.2013 г., %		Данные на 01.01.2014 г., %		Данные на 01.01.2015 г., %		Данные на 01.01.2016 г., %		Данные на 01.01.2017 г., %		Темп прироста показателей (в сопоставлении 01.01.2012 г. с 01.01.2011 г.), %		Темп прироста показателей (в сопоставлении 01.01.2013 г. с 01.01.2012 г.), %		Темп прироста показателей (в сопоставлении 01.01.2014 г. с 01.01.2013 г.), %		Темп прироста показателей (в сопоставлении 01.01.2015 г. с 01.01.2014 г.), %		Темп прироста показателей (в сопоставлении 01.01.2016 г. с 01.01.2015 г.), %		Темп прироста показателей (в сопоставлении 01.01.2017 г. с 01.01.2016 г.), %														
	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30										
<b>ОАО "АФ Банк" (с 17.04.2014 г. ЦБ РФ отозвал лицензию)</b>																																							
H <sub>2</sub> , min 15%	77,62	73,6	18,43	61,64	-	-	-	-5,2	-75	+233,2	-100	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-				
H <sub>3</sub> , min 50%	121,27	83,06	136,17	101,97	-	-	-	-31,5	+63,9	-25,1	-100	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
H <sub>4</sub> , max 120%	29,35	77,76	88,46	107,71	-	-	-	+164,9	+13,8	+21,8	-100	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
<b>ПАО "Бинбанк"(18.11.2016 г. ЦБ РФ отозвал лицензию) (ранее - ОАО "Башинвестбанк")</b>																																							
H <sub>2</sub> , min 15%	98,1	47,8	54,87	70,45	113,54	236,42	90,10	-51,3	+14,8	+28,4	+61,2	+108,2	-61,9	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
H <sub>3</sub> , min 50%	447,3	83,4	95,47	83,93	114,82	354,08	137,72	-81,4	+14,5	-12,1	+36,8	+208,4	-61,1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Продолжение приложения К</b>																																							
<b>ПАО "Башкомснаббанк"</b>																																							
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14																										
H <sub>4</sub> , max 120%	0	0	74,52	93,27	103,94	26,39	8,79	0	+100	+25,2	+11,4	-74,6	-66,7																										
<b>ПАО "Башпромбанк"</b>																																							
H <sub>2</sub> , min 15%	38,72	70,27	68,76	76,47	47,52	92,73	48,96	+81,5	-2,1	+11,2	-37,9	+95,2	-47,2																										
H <sub>3</sub> , min 50%	73,37	71,45	76,36	97,08	71,04	189,55	62,14	-2,6	+6,9	+27,1	-26,8	+166,8	-67,2																										
H <sub>4</sub> , max 120%	59,98	47,56	89,17	68,33	71,63	64,23	107,37	-20,7	+87,5	-23,34	+4,8	-10,3	+67,1																										
<b>ПАО "Башпромбанк"</b>																																							
H <sub>2</sub> , min 15%	83,82	77,8	71,27	42,02	40,62	61,08	206,69	-7,2	-8,4	-41	-3,3	+50,4	+238,4																										
H <sub>3</sub> , min 50%	83,87	83,86	77,07	221,21	109,00	563,70	1082,8	-0,01	-8,1	+187	-50,7	+417,2	+92,1																										
H <sub>4</sub> , max 120%	106,92	92,11	92,84	77,85	78,47	56,11	39,70	-13,9	+0,8	-16,1	+0,8	-28,5	-29,2																										

Продолжение приложения Л1

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
<b>ОАО «Банк "Платежные системы"» (11.11.2014 г. ЦБ РФ отозвал лицензию)</b>													
H <sub>2</sub> , min 15%	41,35	28,62	36,48	27,44	-	-	-	-30,8	+27,5	-24,8	-100	-	-
H <sub>3</sub> , min 50%	63,37	88,03	111,42	91,65	-	-	-	+38,9	+26,6	-17,7	-100	-	-
H <sub>4</sub> , max 120%	16,68	6,06	0,08	5,96	-	-	-	-63,7	-98,7	+7350	-100	-	-
<b>АО "СМП Банк" (ранее - ОАО "ИнвестКапиталБанк")</b>													
H <sub>2</sub> , min 15%	186,67	119,66	59,43	42,88	42,24	129,00	103,5	-36,4	-50,3	-27,8	-1,5	+205,4	-19,7
H <sub>3</sub> , min 50%	174,93	127,54	107,15	117,08	80,61	147,51	118,29	-27,1	-16	+9,3	-31,1	+83	-19,8
H <sub>4</sub> , max 120%	0,23	106,93	49,15	51,88	76,30	27,53	51,74	+46391,3	-54	+5,6	+47,1	-63,9	+87,9
<b>ОАО "Мой Банк. Ипотека" (26.03.2014 г. ЦБ РФ отозвал лицензию)</b>													
H <sub>2</sub> , min 15%	60,53	71,22	61,62	41,74	-	-	-	+17,6	-13,5	-32,3	-100	-	-
H <sub>3</sub> , min 50%	104,24	159,65	184,05	60,36	-	-	-	+53,2	+15,3	-67,3	-100	-	-
H <sub>4</sub> , max 120%	82,13	73,35	74,66	110,58	-	-	-	-10,7	+1,8	+48,1	-100	-	-
<b>ООО "ПромТрансБанк"</b>													
H <sub>2</sub> , min 15%	40,68	69,25	76,54	106,73	66,80	92,46	126,73	+70,2	+10,5	+39,4	-37,4	+38,4	+37,1
H <sub>3</sub> , min 50%	166,45	211,45	145,2	164,74	79,26	243,21	121,6	+27,03	-31,3	+13,5	-51,9	+206,9	-50
H <sub>4</sub> , max 120%	86,57	91,15	76,84	44,63	25,45	11,54	15,7	+5,3	-15,7	-42	-43	-54,7	+36,04
<b>ПАО "Региональный банк развития" (10.11.2015 г. ЦБ РФ отозвал лицензию)</b>													
H <sub>2</sub> , min 15%	42,94	47,35	57,19	45,78	28,71	-	-	+10,3	+20,8	-20	-37,3	-100	-
H <sub>3</sub> , min 50%	131,27	115,32	73,07	65,48	71,01	-	-	-12,2	-36,6	-10,4	+8,5	-100	-
H <sub>4</sub> , max 120%	86,63	85,02	90,1	48,32	60,21	-	-	-1,9	+6	-46,4	+24,6	-100	-
<b>ПАО "Социнвестбанк" (01.02.2016 г. ЦБ РФ отозвал лицензию)</b>													
H <sub>2</sub> , min 15%	37,7	37,2	н.д.	н.д.	44,53	886,15	92,23	-0,3	-	-	+100	+1890,1	-89,6
H <sub>3</sub> , min 50%	116,2	78,1	н.д.	н.д.	220,61	317,57	70,57	-32,8	-	-	+100	+44	-77,8
H <sub>4</sub> , max 120%	78,2	31	н.д.	н.д.	46,63	0	0	-60,4	-	-	+100	-100	-
<b>ООО "УралКапиталБанк"</b>													
H <sub>2</sub> , min 15%	35	27,7	63,35	73,05	89,90	72,29	101,81	-20,9	+128,7	+15,3	+23,1	-19,6	+40,8
H <sub>3</sub> , min 50%	68,4	91,6	77,26	69,25	78,36	106,60	57,67	+33,9	-15,7	-10,4	+13,2	+36,1	-45,9
H <sub>4</sub> , max 120%	26,3	86,3	102,29	12,41	44,74	21,31	26,61	+228,1	+18,5	-87,9	+260,5	-52,4	+24,9
<b>ПАО "АК БАРС" БАНК</b>													
H <sub>2</sub> , min 15%	46,7	37,1	46,28	58,61	49,37	54,93	173,18	-20,6	+24,7	+26,6	-15,8	+11,3	+215,3
H <sub>3</sub> , min 50%	86,6	66,0	98,56	113,13	111,51	82,69	447,35	-23,8	+49,3	+18,7	-1,4	-25,8	+441
H <sub>4</sub> , max 120%	88,2	101,9	95,34	103,03	80,41	86,06	42,37	+15,5	-6,4	+8,1	-22	+7,02	-50,8

Продолжение приложения Л1

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
<b>АО "АЛЬФА-БАНК"</b>													
H <sub>2</sub> , min 15%	49,2	34,4	40,77	43,32	61,68	132,16	150,21	-30,1	+18,5	+6,3	+42,4	+114,3	+13,7
H <sub>3</sub> , min 50%	79	65,1	65,74	66,04	93,58	162,99	128,55	-17,6	+1	+0,5	+41,8	+74,2	-21,1
H <sub>4</sub> , max 120%	100,8	85,2	76,81	69,95	99,41	54,49	44,17	-15,5	-9,8	-8,9	+42,1	-45,2	-18,9
<b>ПАО "Банк "Санкт-Петербург"</b>													
H <sub>2</sub> , min 15%	32,0	36,2	61,41	41,44	37,70	81,85	140,0	+13,1	+2,8	-32,5	-9	+117,1	+71,1
H <sub>3</sub> , min 50%	89,0	68,5	70,36	72,61	81,16	124,16	79,77	-23	+2,7	+3,2	+11,8	+53	-35,8
H <sub>4</sub> , max 120%	93,9	77,2	85,04	86,85	80,22	55,25	47,2	-17,8	+10,2	+2,1	-7,6	-31,1	-14,6
<b>АО "БМ-Банк" (ранее - ОАО "Банк Москвы")</b>													
H <sub>2</sub> , min 15%	47,87	36,75	41,34	45	60,86	97,14	1128,5	-23,2	+12,5	+8,5	+35,2	+59,6	+1061,2
H <sub>3</sub> , min 50%	78,88	76,44	61,43	57,73	74,87	158,50	185,94	-3,09	-19,6	-6,02	+29,7	+111,7	+17,3
H <sub>4</sub> , max 120%	84,92	42,95	52,01	69,08	87,76	51,72	14,35	-49,2	+21,1	+32,8	+27,04	-41,1	-72,3
<b>ПАО «Банк "Возрождение"»</b>													
H <sub>2</sub> , min 15%	86,8	55,1	61,88	57,94	68,05	72,72	59,41	-36,5	+12,3	-6,4	+17,4	+6,9	-18,3
H <sub>3</sub> , min 50%	101,5	86,6	88,78	76,04	95,30	81,08	85,54	-14,7	+2,5	-14,4	+25,3	-14,9	+5,5
H <sub>4</sub> , max 120%	81,7	76,5	75,95	77,13	65,22	95,62	118,5	-6,4	-0,7	+1,6	-15,4	+46,6	+23,9
<b>ОАО «Банк "ВТБ"»</b>													
H <sub>2</sub> , min 15%	53,98	51,42	50,68	37,39	27,27	61,46	34,54	-4,7	-1,4	-26,2	-27	+125,4	-43,8
H <sub>3</sub> , min 50%	110,09	57,38	67,04	73,53	54,47	98,95	81,64	-47,9	+16,8	+9,7	-26	+81,7	-17,5
H <sub>4</sub> , max 120%	71,16	94,47	83,39	110,58	87,98	58,04	61,27	+32,8	-11,7	+32,6	-20,4	-34	+5,6
<b>АО "Россельхозбанк"</b>													
H <sub>2</sub> , min 15%	87,17	100,6	70,1	53,96	55,87	148,29	92,33	+15,4	-30,3	-23	+3,5	+165,4	-37,7
H <sub>3</sub> , min 50%	76,47	140,68	68,99	84,87	103,42	285,53	198,32	+83,9	-51	+23	+21,9	+176,1	-30,5
H <sub>4</sub> , max 120%	87,85	81,52	87,87	98,24	86,87	67,66	51,41	-7,2	+7,8	+11,8	-11,6	-22,1	-24,01
<b>ПАО "Сбербанк России"</b>													
H <sub>2</sub> , min 15%	80,66	50,93	49,6	53,67	74,46	110,20	217,84	-36,9	-2,6	+8,2	+38,7	+48	+97,7
H <sub>3</sub> , min 50%	103,10	73,01	74,34	58,59	66,52	150,53	297,88	-29,2	+1,8	-21,2	+13,5	+126,3	+97,9
H <sub>4</sub> , max 120%	77,88	87,11	99,84	102,3	111,56	65,40	55,31	+11,5	+14,6	+2,5	+9,1	-41,4	-15,4
<b>ЗАО "Акционерный хлебный банк" (лицензия на осуществление банковских операций была отозвана 27.07.2012 г.)</b>													
H <sub>2</sub> , min 15%	28,3	34,68	-	-	-	-	-	+23	-100	-	-	-	-
H <sub>3</sub> , min 50%	724,5	906,11	-	-	-	-	-	+25,1	-100	-	-	-	-
H <sub>4</sub> , max 120%	0	0,02	-	-	-	-	-	0	-100	-	-	-	-

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
<b>ООО «Коммерческий банк "Камчатка"» (лицензия на осуществление банковских операций была отозвана 09.08.2012 г.)</b>													
H <sub>2</sub> , min 15%	78,19	90,18	-	-	-	-	-	+15,3	-100	-	-	-	-
H <sub>3</sub> , min 50%	80,6	91,97	-	-	-	-	-	+14,1	-100	-	-	-	-
H <sub>4</sub> , max 120%	56,85	16,18	-	-	-	-	-	-71,5	-100	-	-	-	-
<b>ОАО "Уральский Трастовый Банк" (лицензия на осуществление банковских операций была отозвана 31.05.2012 г.)</b>													
H <sub>2</sub> , min 15%	27,1	55,98	-	-	-	-	-	+106,6	-100	-	-	-	-
H <sub>3</sub> , min 50%	89	57,27	-	-	-	-	-	-35,6	-100	-	-	-	-
H <sub>4</sub> , max 120%	58,7	63,96	-	-	-	-	-	+8,9	-100	-	-	-	-
<b>ЗАО "Вэлкомбанк" (лицензия на осуществление банковских операций была отозвана 28.02.2012 г.)</b>													
H <sub>2</sub> , min 15%	117,3	91,5	-	-	-	-	-	-22	-100	-	-	-	-
H <sub>3</sub> , min 50%	128,8	225,7	-	-	-	-	-	+75,2	-100	-	-	-	-
H <sub>4</sub> , max 120%	16,3	50,05	-	-	-	-	-	+207	-100	-	-	-	-
<b>ОАО "Международный инвестиционный банк" (лицензия на осуществление банковских операций была отозвана 05.04.2012 г.)</b>													
H <sub>2</sub> , min 15%	34,8	57,37	-	-	-	-	-	+64,9	-100	-	-	-	-
H <sub>3</sub> , min 50%	100,9	54,38	-	-	-	-	-	-46,1	-100	-	-	-	-
H <sub>4</sub> , max 120%	85,7	0,89	-	-	-	-	-	-99	-100	-	-	-	-
<b>ООО «Коммерческий банк "Холдинг-Кредит"» (лицензия на осуществление банковских операций была отозвана 16.05.2012 г.)</b>													
H <sub>2</sub> , min 15%	74,6	79,9	-	-	-	-	-	+7,1	-100	-	-	-	-
H <sub>3</sub> , min 50%	73	108,4	-	-	-	-	-	+48,5	-100	-	-	-	-
H <sub>4</sub> , max 120%	49,2	90,3	-	-	-	-	-	+83,5	-100	-	-	-	-

**Примечания**

1 Составлено автором по материалам сайта ЦБ РФ: данные отчетности каждой кредитной организации по форме 0409134 "Расчет собственных средств (капитала)" и 0409135 "Информация об обязательных нормативах" на основании письма 72-Г (www.cbr.ru).

2 Бинбанк приобрел 76% акций Башинвестбанка. Договоренность о совершении сделки была достигнута при поддержке ЦБ РФ, Национального банка Республики Башкортостан и Агентства по страхованию вкладов (АСВ). При этом 24% акций Башинвестбанка остаются под контролем бизнесмена Василия Пеганова.

**Приложение М**  
**Сводные данные о выполнении экономических нормативов обследованными региональными кредитными организациями за период 01.01.2011 г. - 01.01.2017 г.**

Период	В процентах					
	Мгновенная ликвидность (Н <sub>2</sub> )	Коммерческий банк	Текущая ликвидность (Н <sub>3</sub> )	Коммерческий банк	Долгосрочная ликвидность (Н <sub>4</sub> )	Коммерческий банк
1	2	3	4	5	6	7
01.01.2011 г. - 01.01.2012 г.	min 15%	ОАО "АФ Банк" (-4%) ОАО "Башинвестбанк" (-50,3%) ОАО АКБ "Башкомснаббанк" (+31,6%) ОАО "Башпромбанк" (-6%) ОАО «Банк "Платежные системы"» (-12,7%) ОАО "ИнвестКапиталБанк" (-67%) ОАО "Мой банк. Ипотека" (+10,7%) ООО "ПромГрансБанк" (+28,6%) ОАО "Региональный банк развития" (+4,4%) ОАО "Социнвестбанк" (-0,5%) ООО "УралКапиталБанк" (-7,3%)	min 50%	ОАО "АФ Банк" (-38,2%) ОАО "Башинвестбанк" (-363,9%) ОАО АКБ "Башкомснаббанк" (-1,9%) ОАО "Башпромбанк" (-0,01%) ОАО «Банк "Платежные системы"» (-24,7%) ОАО "ИнвестКапиталБанк" (-47,4%) ОАО "Мой банк. Ипотека" (+55,4%) ООО "ПромГрансБанк" (+45%) ОАО "Региональный банк развития" (-16%) ОАО "Социнвестбанк" (-38,1%) ООО "УралКапиталБанк" (+23,2%)	max 120%	ОАО "АФ Банк" (+48,4%) ОАО АКБ "Башкомснаббанк" (-12,4%) ОАО "Башпромбанк" (-14,8%) ОАО «Банк "Платежные системы"» (-10,6%) ОАО "ИнвестКапиталБанк" (+106,7%) ОАО "Мой банк. Ипотека" (-8,8%) ООО "ПромГрансБанк" (+4,6%) ОАО "Региональный банк развития" (-1,6%) ОАО "Социнвестбанк" (-47,2%) ООО "УралКапиталБанк" (+60%)
01.01.2012 г. - 01.01.2013 г.	min 15%	ОАО "АФ Банк" (-55,2%) ОАО "Башинвестбанк" (-47,8%)	min 50%	ОАО "АФ Банк" (+53,1%) ОАО "Башинвестбанк" (-83,4%)	max 120%	ОАО "АФ Банк" (+10,7%) ОАО АКБ "Башкомснаббанк" (+41,6%)

## Продолжение приложения М

1	2	3	4	5	6	7
01.01.2013 г. - 01.01.2014 г.	min 15%	ОАО АКБ "Башкомснаббанк" (-1,5%) ОАО "Башпромбанк" (-6,5%) ОАО «Банк "Платежные системы"» (+7,9%) ОАО "ИнвестКапиталБанк" (-60,2%) ОАО "Мой банк. Ипотека" (-9,6%) ООО "ПромГрансБанк" (+7,3%) ОАО "Региональный банк развития" (+9,8%) ОАО "Социнвестбанк" (-37,2%) ООО "УралКапиталБанк" (+35,7%)	min 50%	ОАО АКБ "Башкомснаббанк" (+4,9%) ОАО "Башпромбанк" (-6,8%) ОАО «Банк "Платежные системы"» (+23,4%) ОАО "ИнвестКапиталБанк" (-20,4%) ОАО "Мой банк. Ипотека" (+24,4%) ООО "ПромГрансБанк" (-66,3%) ОАО "Региональный банк развития" (-42,3%) ОАО "Социнвестбанк" (-78,1%) ООО "УралКапиталБанк" (-14,3%)	max 120%	ОАО "Башпромбанк" (+0,7%) ОАО «Банк "Платежные системы"» (-5,9%) ОАО "ИнвестКапиталБанк" (-57,8%) ОАО "Мой банк. Ипотека" (+1,3%) ООО "ПромГрансБанк" (-14,3%) ОАО "Региональный банк развития" (+5,1%) ОАО "Социнвестбанк" (-31%) ООО "УралКапиталБанк" (+16%)
	min 15%	ОАО "АФ Банк" (+43,2%) ОАО АКБ "Башкомснаббанк" (+7,7%) ОАО "Башпромбанк" (-29,3%) ОАО «Банк "Платежные системы"» (-9%) ОАО "ИнвестКапиталБанк" (-16,6%) ОАО "Мой банк. Ипотека" (-19,9%) ООО "ПромГрансБанк" (+30,2%) ОАО "Региональный банк развития" (-11,4%) ООО "УралКапиталБанк" (+9,7%)	min 50%	ОАО "АФ Банк" (-34,2%) ОАО АКБ "Башкомснаббанк" (+20,7%) ОАО "Башпромбанк" (+144,1%) ОАО «Банк "Платежные системы"» (-19,8%) ОАО "ИнвестКапиталБанк" (+9,9%) ОАО "Мой банк. Ипотека" (-123,7%) ООО "ПромГрансБанк" (+30,2%) ОАО "Региональный банк развития" (-7,6%) ООО "УралКапиталБанк" (-8%)	max 120%	ОАО "АФ Банк" (+19,3%) ОАО АКБ "Башкомснаббанк" (-20,8%) ОАО "Башпромбанк" (-15%) ОАО «Банк "Платежные системы"» (+5,9%) ОАО "ИнвестКапиталБанк" (+2,7%) ОАО "Мой банк. Ипотека" (+35,9%) ООО "ПромГрансБанк" (-32,2%) ОАО "Региональный банк развития" (-41,8%) ООО "УралКапиталБанк" (-89,9%)

Окончание приложения М						
1	2	3	4	5	6	7
01.01.2014 г. - 01.01.2015 г.	min 15%	ПАО "Бинбанк" (+43,1%) ПАО "Башкомснаббанк" (-29%) ПАО "Башпромбанк" (-1,4%) АО "СМП Банк" (-0,6%) ООО "ПромГрансБанк" (-40%) ПАО "Региональный банк развития" (-17,1%) ПАО "Социвестбанк" (+44,5%) ООО "УралКапиталБанк" (+16,9%)	min 50%	ПАО "Бинбанк" (+31%) ПАО "Башкомснаббанк" (-26%) ПАО "Башпромбанк" (-112,2%) АО "СМП Банк" (-36,4%) ООО "ПромГрансБанк" (-85,5%) ПАО "Региональный банк развития" (+5,5%) ПАО "Социвестбанк" (+220,6%) ООО "УралКапиталБанк" (+9,1%)	max 120%	ПАО "Бинбанк" (+10,7%) ПАО "Башкомснаббанк" (+3,3%) ПАО "Башпромбанк" (+0,6%) АО "СМП Банк" (+24,4%) ООО "ПромГрансБанк" (-19%) ПАО "Региональный банк развития" (+12%) ПАО "Социвестбанк" (+46,6%) ООО "УралКапиталБанк" (+32,3%)
01.01.2015 г. - 01.01.2016 г.	min 15%	ПАО "Бинбанк" (+122,9%) ПАО "Башкомснаббанк" (+45,2%) ПАО "Башпромбанк" (+20,5%) АО "СМП Банк" (+86,8%) ООО "ПромГрансБанк" (+25,7%) ПАО "Социвестбанк" (+841,6%) ООО "УралКапиталБанк" (-17,7%)	min 50%	ПАО "Бинбанк" (+239,3%) ПАО "Башкомснаббанк" (+118,5%) ПАО "Башпромбанк" (+454,7%) АО "СМП Банк" (+67%) ООО "ПромГрансБанк" (+163,6%) ПАО "Социвестбанк" (+97%) ООО "УралКапиталБанк" (+28,2%)	max 120%	ПАО "Бинбанк" (-77,6%) ПАО "Башкомснаббанк" (-7,4%) ПАО "Башпромбанк" (-22,4%) АО "СМП Банк" (-48,8%) ООО "ПромГрансБанк" (-14%) ПАО "Социвестбанк" (-100%) ООО "УралКапиталБанк" (-23,4%)
01.01.2016 г. - 01.01.2017 г.	min 15%	ПАО "Бинбанк" (-146,3%) ПАО "Башкомснаббанк" (-43,8%) ПАО "Башпромбанк" (+145,6%) АО "СМП Банк" (-25,5%) ООО "ПромГрансБанк" (+34,3%) ПАО "Социвестбанк" (-793,9%) ООО "УралКапиталБанк" (+29,5%)	min 50%	ПАО "Бинбанк" (-216,4%) ПАО "Башкомснаббанк" (-127,4%) ПАО "Башпромбанк" (+519,1%) АО "СМП Банк" (-29,2%) ООО "ПромГрансБанк" (-121,6%) ПАО "Социвестбанк" (-24,7%) ООО "УралКапиталБанк" (-48,9%)	max 120%	ПАО "Бинбанк" (-17,6%) ПАО "Башкомснаббанк" (+43,1%) ПАО "Башпромбанк" (-16,4%) АО "СМП Банк" (+24,2%) ООО "ПромГрансБанк" (+4,2%) ООО "УралКапиталБанк" (+5,3%)

Примечание - Рассчитано автором на основе статистических данных, опубликованных на официальном сайте ЦБ РФ ([www.cbr.ru](http://www.cbr.ru)).

**Приложение Н**  
**Оценка соответствия содержания отдельных элементов 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 Стандарта качества управления риском ликвидности в кредитных организациях
1	2	3	4
1	<p>"Маркетинговая" составляющая:  - количественные показатели, характеризующие продукт деятельности по управлению риском ликвидности банка;  - состав лиц, интересы которых учитываются в процессе управления риском ликвидности в банке (пользователи)</p>	<p>Соответствует Базельскому принципу 1 в части наличия в процессах управления риском количественных показателей, характеризующих состояние ликвидности и позволяющих прогнозировать ее уровень благодаря показателю убытка/дефицита ликвидности с использованием сценарных анализов</p>	<p>Требуется:  а) дополнить "оптимизированный уровень" зрелости Стандарта новыми показателями ликвидности:  - показателем краткосрочной ликвидности, поддерживающий необходимую величину высоколиквидных активов, с помощью которой возможно будет конвертировать их в денежные средства для обеспечения потребности банка в ликвидных средствах в течение 30 календарных дней;  - показателем чистого стабильного финансирования, который предназначен 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</p>
2	<p>"Технологическая" составляющая:  - разработка стратегии, политики и внутренних регламентирующих документов в области управления ликвидностью (периодичность, состав и уровень детализации);  - наличие технологического и технического доступа к рынку заемного капитала (к источникам привлеченной ликвидности);</p>	<p>Соответствует Базельскому принципу 2 в части обязательности разработки банком Стратегии политики и внутренних документов в области управления ликвидностью, обеспечения доступа к рынку заемного 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,</p>	<p>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</p>

## Продолжение приложения Н

1	2	3	4
	<p>- оценка и планирование состояния ликвидности;  - разработка мероприятий по восстановлению ликвидности</p>	<p>рыночного, валютного и прочих рисков);  Базельским принципам 10 и 11 в части наличия учета прогнозирование ликвидности и планов движения денежных средств при составлении бизнес-планов, структурных лимитов и ограничений, при принятии бизнес-решений, планов действий на случай чрезвычайных обстоятельств, процедуры восполнения дефицита ликвидности</p>	
3	<p>"Организационная" составляющая:  - совет директоров (наблюдательный совет);  - исполнительные органы управления (высшее руководство);  - комитет по управлению активами и пассивами (ALM);  - подразделения, организующие контроль за риском банковской ликвидности (казначейство РФ, подразделения по управлению рисками);  - подразделения, влияющие на состояние ликвидности;  - служба управления риском ликвидности (комитет по управлению риском ликвидности);  - служба внутреннего контроля (аудиторский комитет);  - служба риск-менеджмента (аудиторский комитет функций риск-менеджмента)</p>	<p>Соответствует Базельскому принципу 3 в части:  - владения надежными процессами по выявлению, оценке, мониторингу и контролю за риском ликвидности (работа, связанная с прогнозированием денежных средств по активам, пассивам и внебалансовым обязательствам за установленные промежутки времени);  - 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</p>	<p>Требуется детализировать полномочия и ответственность совета директоров (наблюдательного совета), исполнительных органов управления, а также подразделений, решения и действия которых влияют на состояние ликвидности:  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 банка, учитывая финансовый интерес в долгосрочном периоде, 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 - отслеживать объемы рисков ликвидности и заниматься на постоянной основе планированием (расчетом) капитала на их покрытие;</p>

Окончание приложения Н			
1	2	3	4
		необходимого уровня ликвидности, для учета данных расходов при оценке эффективности деятельности банка	<p>- подготавливать для совета директоров рекомендации и прогнозы в отношении текущего и перспективного профиля риска ликвидности;</p> <p>ж) службе внутреннего контроля необходимо:</p> <p>- 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;</p> <p>- нести ответственность за общие подходы к организации системы управления риском ликвидности в рамках всего банка;</p> <p>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 принятым риском ликвидности</p>
4	<p>"Управленческая" составляющая:</p> <p>- политика в области управления и контроля за состоянием ликвидности;</p> <p>- методики, используемые при оценке и прогнозе состояния ликвидности банка;</p> <p>- методика(и) стресс-тестирования</p>	<p>Соответствует Базельским принципам 7, 8 в части управления внутрисуточной ликвидностью и соответствующими рисками, действуя бесперебойному функционированию платежных и расчетных систем;</p> <p>Базельскому принципу 9 в части управления финансовыми инструментами, которые используются (могут использоваться) в качестве обеспечения, выделяя при этом обремененные и необремененные залогом активы;</p> <p>Базельскому принципу 11: банк должен обладать формализованным планом действий на случай чрезвычайных обстоятельств, четко определяющим стратегии преодоления проблем с ликвидностью;</p> <p>Базельскому принципу 10 части проведения на регулярной основе стресс-тестирования по различным краткосрочным и долгосрочным сценариям, ориентированным как на специфику банка, так и на масштабные рыночные стрессы, а также на совмещение обоих сценариев</p>	<p>Требуется дополнить:</p> <p>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 которых может привести к проблемам;</p> <p>б) методики, используемые при оценке и прогнозе состояния ликвидности банка, новыми международными показателями ликвидности</p>

## Приложение П

### Стандарт качества управления риском ликвидности в кредитных организациях

Особенностями данной редакции Стандарта являются: методологическая новизна отдельных элементов и компонентов Стандарта с учетом обновленных "Принципов надлежащего управления риском ликвидности и надзора", рекомендованных банковскому сообществу Базельским комитетом по банковскому надзору по итогам анализа последствий финансового кризиса в 2007-2008 гг.; введение количественных характеристик составляющих Стандарта в виде промежуточных балльно-весовых показателей по каждому уровню зрелости и интегральной итоговой оценки управления риском ликвидности.

Обновленная версия Стандарта призвана нацелить кредитные организации на повышение эффективности процесса организации управления риском ликвидности. Целью введения интегральной оценки элементов Стандарта является получение гибкого инструментария, существенно расширяющего прикладные возможности Стандарта для аудита систем и процессов, имеющих смешанные и/или перекрестные уровни по отдельным составляющим. Данная новация дает существенный импульс для эволюции и адаптивности документа. При этом шаблонность и академичность гармонично сочетаются с продуктивными возможностями новой редакции. Масштабы и градуировка балльных и весовых коэффициентов отражают взгляд авторов и экспертов ОАО "Русь-Банка", предложивших данный подход. При этом рекомендуемая шкала не является жестким постулатом и может быть модифицирована с учетом мнения внешних экспертов и методологов банковского сообщества. Единственным условием репрезентативности предложенного подхода выступает фиксация единожды принятой (утвержденной) шкалы для целей получения адекватных динамических картин и сравнительных рейтингов при неизменности начальных условий. Данный подход может быть легко развит и расширен для получения, например, совокупных количественных оценок процесса управления рисками в кредитной организации.

## Уровни зрелости процесса

№ п/п	Элементы организации процесса	"Начальный" (процессы специализированы и неорганизованы) "С"	"Управляемый" (процессы наблюдаются и измеряются) "В"	"Оптимизированный" (процессы соответствуют "лучшей практике") "А"
1	2	3	4	5
1				
1.1	Количественные показатели, характеризующие продукт деятельности по управлению риском ликвидности банка	<p><i>I.1.C</i></p> <p>Количественные показатели определены:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• обязательные нормативы ликвидности Банка России (Н<sub>2</sub>, Н<sub>3</sub>, Н<sub>4</sub>);</li> <li>• показатели, характеризующие избыток/дефицит ликвидности на различных временных интервалах</li> </ul>	<p><i>I.1.B</i></p> <p><b>Дополнительно к I.1.C:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• показатели, позволяющие оценить денежные потоки (положительные и отрицательные) как в целом по банку, так и разрезе направлений движения денежных потоков, их срочности, а также определить разрывы ликвидности на разных временных интервалах и направлениях и размеры фондирования;</li> <li>• прогнозные значения денежных потоков по активам, обязательствам и внебалансовым инструментам за определенные временные интервалы;</li> <li>• показатели, характеризующие источники и направления фондирования;</li> <li>• внутренние лимиты и ограничения на операции с целью обеспечения необходимого уровня ликвидности и качественных показателей исполнения введенных ограничений;</li> <li>• показатели требуемой ликвидности на ближайшие 30 дней и 1 год.</li> </ul> <p>Количественные показатели и ограничения включают в себя показатели, характеризующие запасы необремененных обязательств высоликвидных и ликвидных активов, служащих в качестве "страховки" ("подушки безопасности") при различных стрессовых сценариях</p>	<p><i>I.1.A</i></p> <p><b>Дополнительно к I.1.B:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• элементы тестирования прогнозных значений нормативов ликвидности (показателей избытка/дефицита ликвидности, разрывов ликвидности на временных интервалах), характеризующие состояние ликвидности банка и сценарный анализ (для различных стрессовых сценариев, в том числе "кризис банка", "кризис рынка" с учетом длительности воздействия стресса);</li> <li>• элементы обратных (реверсных) стресс-тестов;</li> <li>• элементы тестирования длительности и глубины шокового воздействия;</li> <li>• <b>новые показатели ликвидности:</b></li> <li>- <b>показатель краткосрочной ликвидности, поддерживающий необходимую величину высоколиквидных активов, с помощью которой возможно будет конвертировать в денежные средства для обеспечения потребности банка в ликвидных средствах в течение 30 календарных дней;</b></li> <li>- <b>показатель чистого стабильного финансирования, предназначенный для оценки ликвидности кредитных организаций на долгосрочную перспективу (1 год)</b></li> </ul>
1.2.	Состав лиц, интересы которых учитываются в процессе управления риском ликвидности в банке (Пользователи)	<p><i>I.2.C</i></p> <p>Состав лиц определен:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• собственники кредитной организации;</li> <li>• высшее руководство;</li> <li>• надзорные органы.</li> </ul>	<p><i>I.2.B</i></p> <p><b>Дополнительно к I.2.C:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• кредиторы и вкладчики;</li> <li>• потенциальные контрагенты</li> </ul>	<p><i>I.2.A</i></p> <p><b>Дополнительно к I.2.B:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• клиенты банка и другие участники рынка (внешние аналитики, аудиторы, профессиональные ассоциации, рейтинговые агентства и прочее)</li> </ul>

## Продолжение приложения П

1	2	3	4	5
2	"Технологическая" составляющая			
2.1	Разработка стратегии, политики и внутренних регламентирующих документов в области управления ликвидностью (периодичность, состав и уровень детализации)	<p>2.1.C</p> <p>Проводится:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• время от времени;</li> <li>• включает разработку и утверждение внутренних документов, описывающих процедуры управления и контроля за состоянием ликвидности.</li> </ul> <p>При этом:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• разрабатывается политика в сфере управления и контроля за состоянием ликвидности, содержащая систему требований к организации работы по управлению ликвидностью, инструментам управления, процедуру восстановления ликвидности</li> </ul>	<p>2.1.B</p> <p>Дополнительно к 2.1.C</p> <p>политика:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• подкреплена внутренними документами, содержащими стандарты и инструкции (методическое обеспечение ее реализации);</li> <li>• проводится на регулярной основе и пересматривается в зависимости от финансовых результатов банка и/или внутренних изменений.</li> </ul> <p>При этом:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• документы разрабатываются с учетом рыночной позиции банка в финансовой системе, бизнес-стратегии банка, уровня развития технологий и персонала, с учетом результатов стресс-тестирования;</li> <li>• проводится оценка эффективности реализуемых процессов управления ликвидностью;</li> <li>• по результатам проведенной оценки, в случае необходимости, проводится пересмотр политики и внутренних регламентирующих документов в области управления ликвидностью</li> </ul>	<p>2.1.A</p> <p>Дополнительно к 2.1.B</p> <p>политика:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• проводится на постоянной основе и пересматривается в зависимости от финансовых результатов банка и/или изменений внешней и внутренней среды;</li> <li>• учитывает определенные технологии по реализации варьирующихся стресс-тестов.</li> </ul> <p>При этом производится оптимизация процессов управления ликвидностью, описанных во внутренних регламентирующих документах, синхронизирующая с разработкой стратегии банка, бизнес-плана, политики по управлению рисками и др. технологическими процессами</p>
2.2	Наличие технологического и технического доступа к рынку заемного капитала (к источникам привлечения дополнительной ликвидности)	<p>2.2.C</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• имеется технологический и технический доступ на рынок межбанковских кредитов и депозитов, доступ к депозитному рынку (привлечению вкладов), заключены договоры с банками-корреспондентами;</li> <li>• обеспечен доступ к отдельным инструментам рефинансирования Банка России (к одному из залоговых инструментов депозитного финансирования БР, к отдельным депозитным операциям БР, к инструментам на фондовом рынке (заключены договора с брокерскими конторами)</li> </ul>	<p>2.2.B</p> <p>Дополнительно к 2.2.C:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• обеспечен доступ ко всем залоговым инструментам рефинансирования БР, к отдельным операциям прямого РЕПО БР;</li> <li>• банк имеет систему оценки активов с целью прогнозирования уровня доступа к традиционному и нетрадиционному инструментам рефинансирования БР, операциям РЕПО БР;</li> <li>• банк периодически привлекает средства на выбранных площадках заемных средств, является участником БЭСП;</li> <li>• банк располагает возможностями оперативного доступа к новым инструментам привлечения средств на финансовых рынках, лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг, может иметь рейтинг, присвоенный международным или национальным рейтинговым агентством</li> </ul>	<p>2.2.A</p> <p>Дополнительно к 2.2.B:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• обеспечена полная технологическая и техническая доступность ко всем инструментам на рынке капитала (на рынок межбанковских кредитов и депозитов, доступ ко всем инструментам рефинансирования Банка России, операциям прямого РЕПО Банка России;</li> <li>• банк активно привлекает средства на выбранных площадках заемных средств</li> </ul>

1	2	3	4	5
2.3	Оценка и планирование состояния ликвидности.	<p>2.3.С</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• проводится расчет фактических значений обязательных нормативов ликвидности Банка России (Н<sub>2</sub>, Н<sub>3</sub>, Н<sub>4</sub>). При этом дополнительно:</li> <li>• производится расчет показателей, характеризующих состояние ликвидности банка и их анализ;</li> <li>• производится расчет чистой (разница между поступлениями и списаниями денежных средств в течение данного срока) и накопленной (сумма чистой платежной позиции на данном сроке и накопленным за предыдущие сроки дефицитом/избытком ликвидности) платежной позиции в разрезе валют по интервалам срочности и их анализ</li> </ul>	<p>2.3.В</p> <p><b>Дополнительно к 2.3.С:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• проводится оценка показателей ликвидности, возможности оперативного привлечения средств из каждого источника фондирования осуществляется ежедневно. При этом:</li> <li>• регулярно производится прогноз значений обязательных нормативов ликвидности и показателей, характеризующих денежные потоки по активам и обязательствам, внебалансовым инструментам;</li> <li>• определяются требования и обязательства, оказывающие наиболее сильное влияние на значения нормативов и показателей;</li> <li>• производится прогнозирование сумм денежных гарантированных и негарантированных поступлений и списаний денежных средств на корреспондентские счета в разрезе валют и сроков;</li> <li>• формируются краткосрочный (текущий) и долгосрочный (стратегический) планы движения денежных средств (cash-flow);</li> <li>• оценивается возможное влияние принимаемых решений в различных областях деятельности на состояние ликвидности, при сохранении автономности их принятия;</li> <li>• оцениваются риски при осуществлении расчетов по корреспондентским счетам, открытым в других кредитных организациях;</li> <li>• процессы в целом автоматизированы;</li> <li>• определяется приемлемый уровень риска ликвидности (в т.ч. его количественное значение);</li> <li>• выявляются основные факторы, влияющие на возможность увеличения фондирования, ведется постоянный контроль данных факторов;</li> </ul>	<p>2.3.А</p> <p><b>Дополнительно к 2.3.В:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• прогноз ликвидности и планы движения денежных средств учитываются при составлении бизнес-планов, структурных лимитов и ограничений, принятии бизнес-решений (выдача кредитов, покупка/продажа ценных бумаг и др.);</li> <li>• реализовано сценарное моделирование - описаны как минимум три альтернативных сценария планирования ликвидности (базовый, "кризис банка", "кризис рынка");</li> <li>• методика прогноза и оценки состояния ликвидности банка дорабатывается в соответствии с международной практикой, опытом других банков;</li> <li>• характеристики и параметры моделей, используемых при сценарном моделировании, детализированы и адаптированы применительно к особенностям банка;</li> <li>• при прогнозе состояния ликвидности учитываются кредитный, рыночный, валютный и репутационный риски;</li> <li>• процессы полностью автоматизированы и интегрированы с другими направлениями деятельности банка (ALM);</li> <li>• <b>применяются международные нормативы ликвидности;</b></li> <li>• <b>банк систематически оценивает эффективность применяемых мер по снижению подверженности рискам ликвидности</b></li> </ul>

## Продолжение приложения П

1	2	3	4	5
2.4	Разработка мероприятий по восстановлению ликвидности	<p>2.4.С</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• проводится время от времени. Мероприятия разрабатываются в случае возникновения дефицита ликвидности, решения принимаются по каждому конкретному случаю и носят разовый характер.</li> </ul> <p>Политика в области управления риском ликвидности содержит общий план действий (перечень мероприятий) банка в случае возникновения кризисной ситуации, но он разработан без учета различных сценариев возникновения кризиса ликвидности без детализации методов и инструментов.</p> <p>Для восстановления ликвидности используются преимущественно первичные резервы ликвидности (средства на корреспондентском счете, на счетах НОСТРО, кассовые остатки)</p>	<p>2.4.В</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• в процессе прогнозирования применяются вероятностные подходы, учитываются сезонность, исторические данные и др. факторы;</li> <li>• осуществляется сопоставление прогнозных и фактических значений нормативов и показателей</li> </ul> <p>2.4.В</p> <p><b>Дополнительно к 2.4.С:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• проводится на постоянной основе. При этом:</li> <li>• разработан план действий на случай чрезвычайных обстоятельств (кратковременных и длительных), который включает в себя стратегию управления кризисом ликвидности, а также процедуры восстановления дефицита ликвидности в чрезвычайных ситуациях;</li> <li>• план учитывает сценарный анализ (базовый, "кризис рынка", "кризис банка") и развитие событий, влияющих на ликвидность;</li> <li>• сценарии утверждаются коллегиально и пересматриваются в зависимости от изменения рыночных условий и положения банка;</li> <li>• утверждается перечень мер, соответствующих каждому сценарию, который регулярно пересматривается;</li> <li>• при составлении плана мероприятий учитываются возможные варианты поведения банков-контрагентов, крупных клиентов в кризисных ситуациях;</li> <li>• в плане четко распределены ответственность и обязанности, предусмотрены детализированные процедуры введения плана в действие</li> </ul>	<p>2.4.А</p> <p><b>Дополнительно к 2.3.В:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• проводится на постоянной основе. При этом:</li> <li>• банк активно управляет своим доступом к рынку заемного капитала (МБК, прямое РЕПО, кредиты Банка России, воспользование ликвидности за счет участия в системе БЭСП);</li> <li>• банк поддерживает связи с основными банками-контрагентами, крупными клиентами и имеет возможность управлять оптовым фондированием;</li> <li>• банк придерживается принципов диверсификации активов (поддерживая свою способность продать часть активов в случае необходимости) и пассивов (снижая зависимость от поведения крупных клиентов);</li> <li>• издержки и выгоды принятия банком риска ликвидности учтены в ценообразовании по продуктам и результатам финансовой деятельности (через затраты на хеджирование);</li> <li>• план действий на случай чрезвычайных обстоятельств подвергается регулярному тестированию и обновлению, разработка плана действий осуществляется с учетом результатов стресс-тестирования</li> </ul>
3		"Организационная" составляющая		
3.1	Совет директоров (наблюдательный совет)	<p>3.1.С</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• принимает к сведению информацию о значениях обязательных нормативов ликвидности.</li> <li>• обозначает основные задачи и приоритеты деятельности банка в области управления ликвидностью;</li> </ul>	<p>3.1.В</p> <p><b>Дополнительно к 3.1.С:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• определяет, ежегодно пересматривает и утверждает политику банка в области организации управления и осуществления контроля в сфере управления ликвидностью;</li> </ul>	<p>3.1.А</p> <p><b>Дополнительно к 3.1.В:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• осуществляет активный контроль за состоянием ликвидности банка;</li> <li>• следит за тем, чтобы реализуемая банком бизнес-стратегия не противоречила политике по управлению ликвидностью;</li> </ul>

## Продолжение приложения П

1			<p>4</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>● рассматривает отчеты банка о состоянии ликвидности и оценивает эффективность управления ликвидностью высшим руководством;</li> <li>● утверждает стратегию и основные направления политики, относящиеся к управлению ликвидностью;</li> <li>● периодически анализирует отчеты банка о состоянии ликвидности, а также о деятельности в сфере управления риском ликвидности;</li> <li>● на основании результатов проведенного анализа может изменить (уточнить) основные задачи и приоритетные направления деятельности банка по управлению риском ликвидности</li> </ul>	<p>5</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>● на основании постоянного контроля и регулярной оценки деятельности исполнительных органов управления банка Совет директоров (наблюдательный совет) имеет реальное подтверждение компетентности высшего руководства в процессе управления ликвидностью и соответствии уровня организации стратегии и утвержденным политикам;</li> <li>● <b>результаты стресс-тестирования учитывает при утверждении Стратегии управления риском ликвидности и при принятии стратегических решений;</b></li> <li>● <b>утверждает внутренние документы и политики банка, регламентирующие стратегические направления деятельности банка с учетом Стратегии управления риском ликвидности;</b></li> <li>● <b>утверждает приемлемые параметры "аппетита к риску", обеспечивая:</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>- соответствие Стратегии управления риском ликвидности установленному уровню "аппетита к риску";</li> <li>- учет допущений и неопределенностей, присущих процессу управления риском ликвидности;</li> <li>- установление адекватных лимитов на риск ликвидности, соответствующий параметрам "аппетита к риску" банка, профилю его риска, качеству и надежности источников его капитала;</li> </ul> </li> <li>● несет общую "окончательную" ответственность за результаты деятельности кредитной организации с учетом Стратегии управления риском ликвидности;</li> <li>● осуществляет мониторинг (текущий контроль) за ходом реализации общей Стратегии развития бизнеса банка, учитывая финансовый интерес в долгосрочном периоде, подверженности риску ликвидности и способности эффективно управлять им;</li> <li>● ежегодно производит контроль за Стратегией управления риском ликвидности, за реализацией политик по управлению риском ликвидности,</li> </ul>
---	--	--	--	---

## Продолжение приложения П

1	2	3	4	5
				<p>системой внутреннего контроля, определения политик в области оплаты труда (вознаграждений), утверждения внутренних документов, в т.ч. по вопросам риск-менеджмента;</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• следит за тем, чтобы операции со связанными сторонами (включая в рамках группы) анализировались с точки зрения риска ликвидности и проводились с определенными ограничениями (например, чтобы соблюдалось правило "на расстоянии вытянутой руки") и чтобы корпоративные и операционные ресурсы кредитной организации не разворовывались или не расходовались нецелевым образом;</li> <li>• рассматривает и утверждает план по финансовой устойчивости банка;</li> <li>• осуществляет контроль над специализированными комитетами (комитет по управлению активами и пассивами, служба внутреннего контроля (аудиторский комитет), комитет по управлению рисками), заключаемый в подчинении и регулярном представлении ими периодической отчетности и иной аналитической информации;</li> <li>• контролирует деятельность исполнительных органов, проводя регулярные встречи с ними, а также устанавливает формальные стандарты деятельности членов исполнительных органов кредитной организации</li> </ul>
3.2	Исполнительные органы управления (Высшее руководство).	<p>3.2.С</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• предлагает основные задачи в области управления ликвидностью.</li> <li>• осознает необходимость осуществления регулирования и контроля риска ликвидности.</li> <li>• принимают разовые решения, направленные на урегулирование конкретных ситуаций</li> </ul>	<p>3.2.В</p> <p><b>Дополнительно к 3.2.С:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• утверждает политику банка в области управления и контроля за состоянием ликвидности;</li> <li>• утверждает порядок взаимодействия, полномочия и меры ответственности подразделений, участвующих в процессе управления риском ликвидности;</li> <li>• утверждает стратегию фондирования с целью диверсификации источников и направлений фондирования;</li> <li>• устанавливает взаимоотношения с кредиторами и иными лицами,</li> </ul>	<p>3.2.А</p> <p><b>Дополнительно к 3.2.В:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• принимает решения по осуществлению дополнительных мер, направленных на поддержание ликвидности в долгосрочной перспективе за счет внешних заимствования и и/или обращению к акционерам (собственникам);</li> <li>• под руководством Совета директоров обеспечивает соответствие целям кредитной организации, целевым показателям устойчивости к риску ликвидности и политике кредитной организации;</li> </ul>

## Продолжение приложения П

1	2	3	4	5
			<p>способными предоставить ликвидные средства;</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• в случае необходимости утверждает особый режим управления ликвидностью и перечень оперативных мер;</li> <li>• на постоянной основе анализирует информацию о состоянии ликвидности и регулярно доводит соответствующую информацию до Совета директоров</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• поддерживает структуру управления банковской ликвидностью, обеспечивающую отчетность и прозрачность;</li> <li>• проводит работу над разработкой политики и практики по управлению банковской ликвидностью в соответствии с определенным уровнем риска ликвидности;</li> <li>• осуществляет мониторинг и контроль за системой управления риском ликвидности (финансовыми и нефинансовыми) в соответствии с утвержденной Стратегией управления риском ликвидности и параметрами "аппетита к риску", которым подвергается кредитная организация (комплексная и независимая структура по управлению риском ликвидности и эффективная система внутреннего контроля)</li> </ul>
3.3	Комитет по управлению активами и пассивами (ALM).	3.3.C	3.3.B	3.3.A
	<ul style="list-style-type: none"> <li>• присутствует.</li> <li>• осознает необходимость осуществления деятельности в сфере управления и контроля за состоянием ликвидности банка;</li> <li>• утверждает нормативную базу для обеспечения своевременного предоставления информации об обязательных нормативах банка в контролирующей орган<sup>4</sup></li> <li>• реализует разовые поручения совета директоров в сфере управления ликвидностью;</li> <li>• принимает к сведению информацию о состоянии ликвидности банка;</li> <li>• вопрос регулирования риска ликвидности рассматривается в случае невыполнения обязательных нормативов</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• присутствует.</li> <li>• отвечает за обеспечение условий для эффективной реализации политики в сфере управления ликвидностью;</li> <li>• определяет порядок взаимодействия полномочия и меры ответственности подразделений, участвующих в процессе управления риском ликвидности;</li> <li>• устанавливает предельные (нормативные) значения показателей, характеризующих состояние ликвидности банка, и порядок их расчета, в т.ч. размер потребности в фондировании, источники и направления фондирования;</li> <li>• рассматривает стратегию фондирования с целью диверсификации источников и направлений фондирования.</li> </ul> <p>Принимает решения по управлению и регулированию ликвидностью:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• устанавливает лимиты и ограничения на проведение операций (лимиты первичных и вторичных резервов ликвидности, лимит на</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• присутствует.</li> <li>• <b>Дополнительно к 3.3.B:</b></li> <li>• пересматривает перечень лимитов и ограничений, а также установленные ограничения на проводимые банком операции в зависимости от изменения ситуации на рынке или положения банка;</li> <li>• уточняет методики расчета показателей;</li> <li>• комплексно управляет активами и проектирует фондирование с учетом внутренних и внешних условий и возможных изменений;</li> <li>• вносит предложения для совершенствования системы управления риском ликвидности на рассмотрение совета директоров</li> </ul>	

## Продолжение приложения II

1	2	3	4	5
3.4	Подразделения, организующие контроль за риском банковской ликвидности (Казначейство, подразделение по управлению рисками, экономическое подразделение)	<p>3.4.С</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Обеспечивают полную и достоверную информацию для целей расчета обязательных нормативов ликвидности и предоставления этой информации внешним контролирующим организациям. Собирают информацию филиалов банка (в случае необходимости).</li> <li>• Осуществляют контроль за выполнением обязательных нормативов ликвидности.</li> <li>• Участвуют в разработке политики в сфере управления и контроля состояния ликвидности.</li> <li>• Осуществляют анализ требований и обязательств банка по срокам, обязательных нормативов деятельности, прогнозирования сумм дневных списаний и поступлений.</li> </ul>	<p>3.4.В</p> <p>3.4.А</p> <p><b>Дополнительно к 3.4.С:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• осуществляют постоянный мониторинг и контроль за состоянием и риском ликвидности;</li> <li>• готовят предложения по установлению предельных значений показателей, характеризующих состояние ликвидности (денежные потоки по активам и обязательствам и внебалансовым инструментам);</li> <li>• готовят предложения по потребности в финансовых ресурсах (в фондировании) по всем подразделениям, направлениям деятельности, учитывая регулятивные ограничения на перевод ликвидных средств;</li> <li>• готовят предложения по пересмотру установленных лимитов и ограничений по операциям, проводимым банком, расширению перечня лимитов и ограничений;</li> <li>• готовят предложения по оптимизации методик прогнозирования значений показателей на основе сопоставления прогнозных и фактических значений показателей, выявления причин их несоответствия;</li> <li>• осуществляют детальный прогноз денежных потоков по активам и обязательствам и внебалансовым инструментам за определенные временные интервалы, прогноз выполнения обязательных нормативов;</li> </ul>	<p>3.4.А</p> <p><b>Дополнительно к 3.4.В:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• в процессе составления бизнес-плана и проведения стресс-тестирования осуществляют проверки соблюдения требований ликвидности;</li> <li>• разрабатывают предложения по осуществлению дополнительных мер, направленных на поддержание ликвидности для различных сценариев;</li> <li>• контролируют объемы и стоимость резерва ликвидности для оперативного использования;</li> <li>• имеют возможность видеть текущее отражение каждой транзакции в изменении ликвидной (платежной) позиции банка и лимитах;</li> <li>• риски ликвидности в обязательном порядке рассматривают во взаимосвязи с рисками по отдельным банковским продуктам</li> </ul>
			<p>труднореализуемые активы, ограничения на структуру активов и пассивов по срокам);</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• утверждает предельные (нормативные) значения контрольных показателей, характеризующих состояние ликвидности банка;</li> <li>• определяет количественные значения приемлемого уровня риска ликвидности;</li> <li>• периодически пересматривает установленные ограничения (не реже одного раза в год)</li> </ul>	

## Продолжение приложения П

1	2	3	4	5
			<ul style="list-style-type: none"> <li>• участвует в совершенствовании и подготовке предложений для внесения изменений в политику управления ликвидностью, и другие документы, необходимые для осуществления процесса управления ликвидностью;</li> <li>• готовят стратегию фондирования с целью диверсификации источников и направлений фондирования;</li> <li>• Дополнительно представляют руководству информацию о ситуации на рынке: положение банка, макроэкономической ситуации, ожидаемых изменениях ситуации;</li> <li>• готовят предложения о расходах и их количественных значениях, связанных с поддержанием необходимого уровня ликвидности, для учета данных расходов во внутрибанковской системе ценообразования по банковским продуктам и при оценке эффективности деятельности банка, в т.ч. при внедрении новых банковских продуктов</li> </ul>	
3.5	Подразделения, влияющие на состояние ликвидности	<p style="text-align: center;"><b>3.5.С</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Не принимают участие в процессе управления риском ликвидности в банке.</li> <li>• Осознают влияние проводимых ими операций на состояние ликвидности банка.</li> <li>• Предоставляют необходимую информацию для прогноза обязательных нормативов ликвидности и показателей, характеризующих состояние ликвидности банка</li> </ul>	<p style="text-align: center;"><b>3.5.В</b></p> <p><b>Дополнительно к 3.5.С:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• осуществляют свои действия в рамках установленных лимитов и ограничений на проводимые банком операции;</li> <li>• оперативно взаимодействуют с подразделениями, осуществляющими непосредственный контроль за риском ликвидности;</li> <li>• четко представляют текущее и прогнозное состояние ликвидности банка;</li> <li>• имеют ясное представление о степени влияния принимаемых ими решений на состояние ликвидности</li> </ul>	<p style="text-align: center;"><b>3.5.А</b></p> <p><b>Дополнительно к 3.5.В:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• принятие решений данными подразделениями осуществляется во взаимодействии с подразделениями, осуществляющими управление риском ликвидности банка;</li> <li>• взаимодействие осуществляется на этапе составления бизнес-плана, прогнозов на среднесрочную перспективу, а также на ежедневном базисе (в случае изменения ситуации)</li> </ul>
3.6	Служба управления риском ликвидности (Комитет по управлению риском ликвидности)	<p style="text-align: center;"><b>3.6.С</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Проверяет соблюдение требований действующего законодательства, нормативных актов ЦБ РФ при осуществлении операций банка, в том числе нормативных актов в области управления ликвидностью.</li> <li>• Проводит контроль соблюдения подразделениями банка установленных</li> </ul>	<p style="text-align: center;"><b>3.6.В</b></p> <p><b>Дополнительно к 3.6.С:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• оценивает полноту процедур контроля над риском ликвидности, описанных в политике управления ликвидностью, а также оценивает ее в целом на предмет соответствия требованиям российских надзорных органов, рекомендациям международных комитетов;</li> </ul>	<p style="text-align: center;"><b>3.6.А</b></p> <p><b>Дополнительно к 3.6.В:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• отслеживает объемы рисков ликвидности и анализирует на постоянной основе планированием (расчетом) капитала на их покрытие;</li> <li>• оценивает решения по принятию рисков ликвидности, мер, направленных на их смягчение, и соответствия принимаемых</li> </ul>

## Продолжение приложения П

1	2	3	4	5
	2 Служба внутреннего контроля (Аудиторский комитет)	3 процедур, функций и полномочий, описанных в политике в сфере управления ликвидностью	4 • идентифицирует и оценивает риски ликвидности, которым подвергается кредитная организация	5 решений утвержденным советом директоров целевым показателям устойчивости к риску ликвидности и политике по управлению ими; • подготавливает для совета директоров рекомендации и прогнозы в отношении текущего и перспективного профиля риска ликвидности
3.7	Служба внутреннего контроля (Аудиторский комитет)	3.7.С • Проверяет соблюдение требований действующего законодательства, нормативных актов ЦБ РФ при осуществлении операций банка, в том числе нормативных актов в области управления ликвидностью. • Проводит контроль соблюдения подразделениями банка установленных процедур, функций и полномочий, описанных в политике в сфере управления ликвидностью	3.7.В Дополнительно к 3.7.С: • оценивает полноту процедур контроля над риском ликвидности, описанных в политике управления ликвидностью, а также оценивает ее в целом на предмет соответствия требованиям российских надзорных органов, рекомендациям международных комитетов; • периодически и выборочно оценивает правильность осуществления процедур, описанных в политике; • оценивает соответствие принимаемых решений в различных областях деятельности банка политике в сфере управления ликвидностью	3.7.А Дополнительно к 3.7.В: • на постоянной основе производит внутренний аудит и оценку эффективности системы управления риском ликвидности в банке и ее соответствие лучшим международным практикам; • содействует совету директоров кредитной организации в правильном определении риска ликвидности, его оценки, управления и контроля, а также в реализации функций внутреннего контроля за риском ликвидности; • процедуры внутреннего контроля определяют, насколько точно кредитная организация следует утвержденной политике и процедурам, а также нормам действующего законодательства в области управления риском ликвидности
3.8	Служба риск-менеджмента (Аудиторский комитет функций риск-менеджмента)	3.8.С • Проверяет соблюдение требований действующего законодательства, нормативных актов ЦБ РФ при осуществлении операций банка, в том числе нормативных актов в области управления ликвидностью. • Проводит контроль соблюдения подразделениями банка установленных процедур, функций и полномочий, описанных в политике в сфере управления ликвидностью	3.8.В Дополнительно к 3.8.С: • Оценивает полноту процедур контроля над риском ликвидности, описанных в политике управления ликвидностью, а также оценивает ее в целом на предмет соответствия требованиям российских надзорных органов, рекомендациям международных комитетов; • Периодически и выборочно оценивает правильность осуществления процедур, описанных в политике; • Оценивает соответствие принимаемых решений в различных областях деятельности банка политике в сфере управления ликвидностью.	3.8.А Дополнительно к 3.8.С: • несет ответственность за общие подходы к организации системы управления риском ликвидности в рамках всего банка; • обеспечивает соответствие суммарных лимитов на риск значению, зафиксированному в Декларации "аппетита к риску". "Аппетит к риску" является базовым элементом подлежащих практик риск-менеджмента, который должен быть интегрирован в Стратегию развития банка, процесс планирования и управления капиталом; • служба риск-менеджмента должна возглавляться независимым исполнительным директором по рискам, который должен доводить до совета директоров и исполнительных органов своевременную и достаточную

## Продолжение приложения П

1	2	3	4	5
4	"Управленческая" составляющая			
4.1	<p>Политика в области управления и контроля за состоянием ликвидности</p>	<p style="text-align: center;">4.1.С</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>● Разработана.</li> <li>● Существуют внутренние документы (порядки, регламенты), содержащие основные принципы оценки состояния ликвидности и порядок предоставления информации о состоянии ликвидности банка руководству и внешним контролирующим организациям.</li> <li>● Утверждается Исполнительными органами управления.</li> <li>● Содержит структуру управления состоянием ликвидности и обязанности подразделений, участвующих в контроле.</li> <li>● Содержит основные принципы составления прогноза ликвидности банка.</li> <li>● Для реализации ряда описанных в политике принципов разработаны необходимые внутренние руководящие документы методического и организационного характера</li> </ul>	<p style="text-align: center;">4.1.В</p> <p>Разработана.</p> <p><b>Дополнительно к 4.1.С:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>● политика: <ul style="list-style-type: none"> <li>- полностью подкреплена соответствующей методической и нормативной базой, включающей в себя: методики расчета показателей, порядок взаимодействия вовлеченных подразделений, формы представления информации о текущем и прогнозном состоянии ликвидности банка;</li> <li>- детализирована и содержит стратегию фондирования с целью диверсификации источников и направлений фондирования;</li> <li>- содержит план действий на случай чрезвычайных обстоятельств;</li> </ul> </li> <li>● в политике обозначен приемлемый уровень риска ликвидности (определена толерантность к риску);</li> <li>● в соответствии с политической банк обеспечивает ежедневное управление внутрисдневной ликвидностью и соответствующими рисками как в нормальных условиях, так и в случае возникновения непредвиденных обстоятельств, действуя таким образом бесперебойному функционированию платежных и расчетных систем и</li> </ul>	<p style="text-align: center;">4.1.А</p> <p>Разработана.</p> <p><b>Дополнительно к 4.1.В:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>● применяется регулярный анализ адекватности управления ликвидностью, описанных в политике и сопутствующих внутренних руководящих документах;</li> <li>● постоянно совершенствуется, учитывается положительный опыт международной практики;</li> <li>● составляются внутренние рейтинги (списки) банков-контрагентов и крупных клиентов по их лояльности (кто из контрагентов склонен, в случае возникновения у банка проблем, срочно забрать деньги со счетов (клиенты), закрыть лимиты МБК (банки), а кто наоборот предоставит кредит, будет готов предоставить расщоточку платежа, отложить списания и прочее);</li> <li>● политика уточняется с учетом результатов стресс-тестирования;</li> <li>● банк располагает запасом необремененных обязательств высокачественных и ликвидных активов, служащих в качестве "страховки" при различных стрессовых ситуациях, включая события, влекущие утрату доступа к заемным средствам на финансовых рынках;</li> </ul>

## Продолжение приложения П

1	2	3	4	5
			<p>своевременному исполнению обязательств по платежам и расчетам;</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• управление ликвидностью и контроль за состоянием ликвидности осуществляется на ежедневной основе;</li> <li>• коррективы в руководящие документы методического и организационного характера вносятся в случае выявления несоответствия между прогнозным и фактическим состоянием ликвидности банка.</li> </ul> <p>Кроме того, политика содержит:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• процедуры восстановления ликвидности банка;</li> <li>• плановые процедуры на случай непредвиденных обстоятельств различной длительности воздействия;</li> <li>• процедуры управления избытком/недостатком денежных средств;</li> <li>• порядок управления доступом к рынку заемного капитала и обеспечения постоянного присутствия на выбранных площадках (МБК, РЕПО, кредиты Банка России, участие в системе банковских электронных срочных платежей (БЭСП);</li> <li>• порядок управления финансовыми инструментами, в т.ч. обремененными и необремененными залогом активами, содержит процедуры своевременного востребования обремененных залогом активов</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• банк располагает планом по восстановлению финансовой устойчивости на основании стандартов, учитывающих риск ликвидности, принимаемый банком, а также конкретные направления в бизнесе банка, нарушение в которых может привести к проблемам</li> </ul>
4.2	Методики, используемые при оценке и прогнозе состояния ликвидности банка	<p>4.2.С</p> <p>Методики разработаны и:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Оформлены документально;</li> <li>• Содержат порядок расчета применяемых показателей, формы и порядок представления информации о состоянии ликвидности банка;</li> <li>• Применяются эпизодически, по мере необходимости;</li> <li>• Учитывают краткосрочную, среднесрочную и долгосрочную перспективу изменения ликвидности;</li> <li>• Применяются по установленной периодичности;</li> </ul>	<p>4.2.В</p> <p>Методики разработаны и <b>дополнительно к 4.2.С:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• применяются на регулярной основе, в случае необходимости проводится их доработка;</li> <li>• содержат технологию прогноза ликвидности банка в краткосрочной, среднесрочной и долгосрочной перспективе, которая применяется регулярно;</li> <li>• основаны на планировании платежной позиции и прогнозе значений обязательных нормативов ликвидности;</li> </ul>	<p>4.2.А</p> <p>Методики разработаны. <b>Дополнительно к 4.2.В:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Применяемые методики постоянно совершенствуются с учетом международного опыта, вновь выявленных закономерностей;</li> <li>• Вся методология обоснована и содержит международные практики;</li> <li>• Пересмотр лимитов происходит при изменении базового сценария;</li> <li>• Перечень лимитов дополняется с учетом практики российских и зарубежных банков, а так же опытом самого банка;</li> </ul>

## Продолжение приложения П

1	2	3	4	5
		<ul style="list-style-type: none"> <li>• Содержат порядок установления лимитов и ограничений по проводимым банком операциям.</li> <li>• Система лимитов включает в себя лимиты на первичные и вторичные резервы ликвидности и лимит на труднореализуемые активы</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• включают моделирование клиентского оттока, оценку волатильности денежных потоков платежей. В том числе на основании вероятностных методов;</li> <li>• отражают порядок взаимодействия вовлеченных подразделений, обмена информацией;</li> <li>• описывают технологию анализа прогнозных и фактических значений;</li> <li>• содержат порядок установления лимитов и ограничений по проводимым банком операциям. Система лимитов включает в себя лимиты на первичные и вторичные резервы ликвидности и лимит на труднореализуемые активы;</li> <li>• регулярно пересматриваются на предмет их адекватности рыночной ситуации и положению банка, при необходимости корректируются, выбирается базовый сценарий;</li> <li>• взаимосвязаны, конфликта не возникает;</li> <li>• дополнительно регулируют установление:             <ul style="list-style-type: none"> <li>- предельных значений показателей избытка /дефицита ликвидности;</li> <li>-коэффициентов ликвидности;</li> </ul> </li> <li>• отражают регулярность пересмотра лимитов и ограничения на проводимые банком операции</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Четко определены процедуры контроля установленных лимитов и ограничений на проводимые банком операции;</li> <li>• <b>Учитывают новые международные нормативы ликвидности</b></li> </ul>
4.3	Методика(и) стресс-тестирования	<p style="text-align: center;"><i>4.3.С</i></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Методика разработана.</li> <li>• Стресс-тестирование проводится эпизодически (бессистемно).</li> <li>• Результаты стресс - тестирования не учитываются при корректировке политики в сфере управления ликвидностью.</li> <li>• Методика содержит модели, построенные на основании статистических данных и исторических кризисных реализаций.</li> </ul>	<p style="text-align: center;"><i>4.3.В</i></p> <p><b>Дополнительно к 4.3.С:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• стресс-тест проводится регулярно по различным краткосрочным и долгосрочным сценариям, ориентированным на специфику банка и масштабные рыночные стрессы, его результаты учитываются при корректировке политики в сфере управления ликвидностью, при разработке планов действий на случай чрезвычайных обстоятельств;</li> <li>• для построения моделей используются вероятностные методы оценки, сезонность и прочие факторы;</li> <li>• своевременно вносятся поправки, связанные с изменением различных внешних и внутренних факторов;</li> </ul>	<p style="text-align: center;"><i>4.3.А</i></p> <p><b>Дополнительно к 4.3.В</b></p> <p>методика(и) стресс-тестирования:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• регулярно пересматривается, содержит возможные варианты действий при реализации того или иного сценария;</li> <li>• содержит элементы обратных (реверсных) стресс-тестов;</li> <li>• сценарии <b>(на основе исторических и гипотетических событий)</b> стресс-тестов позволяют измерять разрывы ликвидности и нехватку ресурсов;</li> <li>• содержит элементы тестирования длительности и глубины шокового воздействия на денежные потоки;</li> <li>• позволяет оценить стабильность оптового фондирования и лояльность крупнейших поставщиков ресурсов;</li> </ul>

## Продолжение приложения П

1	2	3	4	5
			<p>• при построении моделей выполняется анализ их адекватности, бэк-тестинг, оценка чувствительности к параметрам и предположениям.</p> <p>• методика содержит элементы тестирования не только на уровне банковских портфелей (кредитов, фондирования, межбанковских операций, внебалансовых позиций), но и на уровне различных видов рисков, в т.ч. на уровне риска ликвидности;</p> <p>• методика учитывает ряд факторов, которые могут вызвать экстраординарные убытки в портфеле активов (совокупность финансовых инструментов, подверженных рискам), и используется для обнаружения и контроля совокупности риска ликвидности</p>	<p>• включает в себя компоненты как количественного, так и качественного анализа. Количественный анализ направлен на определение возможных колебаний и оценку воздействия макроэкономических показателей на различные составные части активов банка. С помощью методов количественного анализа определяются вероятностные стрессовые сценарии, которым могут подвергнуться кредитные организации. Качественный анализ акцентирован на оценке капитала банка покрывать потенциальные убытки, а также на определении комплекса действий, которые должны быть предприняты кредитной организацией для снижения уровня риска ликвидности и сохранения капитала;</p> <p>• позволяет:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- осуществлять контроль за риском ликвидности, улучшать управление банковской ликвидностью, внешний и внутренний обмен информацией;</li> <li>- включать различные сценарии (в т.ч. перспективные), нацеленные на учет системных (выявление скрытых рисков ликвидности) и обратных эффектов (угроза выживания коммерческого банка);</li> <li>- учитывать сценарии одновременной напряженности (кризисной конъюнктуры) по финансированию и рыночным активам, а также влияние снижения рыночной ликвидности на стоимость активов;</li> <li>- охватывать сьюритизированные позиции: стресс-тест для сьюритизированных активов должен охватывать базовые активы, их подверженность системным рыночным факторам, специфические контрактные условия и характеристики траншей; должна включать риски, связанные с возможным ограничением доступа на рынок сьюритизаций;</li> <li>• Банк позволяет учитывать состояние и динамику изменения общего профиля риска ликвидности и свою системную значимость</li> </ul>

## Продолжение приложения П

1	2	3	4	5
5	"Информационная" составляющая			
5.1	Информация, используемая для оценки и планирования состояния ликвидности	5.1.C Используется только фактическая информация для расчета показателей, характеризующих состояние ликвидности банка, которая доступна отдельным сотрудникам. • Обновление информации не регламентировано внутренними документами банка. • Информация в базах данных обновляется и пополняется регулярно. • Обеспечена достоверность информации. • Используется только информация о договорных сроках поступлений и списаний денежных средств (проценты, купонные выплаты, погашение основного долга, дивиденды и прочее по активам и пассивам) - платежный календарь	5.1.B Дополнительно к 5.1.C: • необходимая информация хранится в информационных базах, доступна всем сотрудникам, вовлеченным в процесс прогнозирования в необходимом объеме; • при этом банк использует исторические данные для определения реальных сроков погашения / восстановления (досрочное погашения кредитов и оседание онкольных средств на длительные сроки); • банк обладает достаточным объемом исторических данных для проведения статистических оценок возможных списаний и поступлений денежных средств в течение дня, учитывается сезонность и другие факторы; • для прогноза используется информация о текущей и прогнозной ситуации на рынке (дефиците / избытке ликвидности в банковской системе, совершенных или готовящихся сделках, положении банков-контрагентов, крупных клиентов банка и т.д.); • банк использует внешние данные (отдельные показатели и тенденции развития), характерные для кризисной ситуации на рынке и в отдельном банке (сценарное моделирование на примере кризисов прошлых лет или кризисов в других банках)	5.1.A Дополнительно к 5.1.B: • банк использует информационные системы и аналитические процедуры, позволяющие измерять риск ликвидности, который сопутствует операциям банка, отражаемым на балансе и за балансом; • управленческая информационная система предоставляет полную информацию о требованиях и обязательствах банка, содержит исторические данные, интегрирована с различными информационными системами; • информация о ситуации на рынке в целом включает: - сведения о котировках акций; - сведения о долговых рынках; - сведения о валютных рынках, товарных рынках, индикаторы по конкретным продуктам, таким как секьюритизированные продукты
5.2	Информация, используемая для управленческого и внутреннего контроля	5.2.C Используется: • фактические значения обязательных нормативов ликвидности; • фактические значения показателей, характеризующих состояние ликвидности банка	5.2.B Дополнительно к 5.2.C: Используется: • информация о выполнении установленных лимитов и ограничений на проводимые банком операции (причинах невыполнения); • информация о выполнении установленных процедур взаимодействия по подразделениям и обмена информацией, предоставления отчетности; • данные о прогнозе состояния ликвидности банка	5.2.A Дополнительно к 5.2.B: • для управленческого и внутреннего контроля используется исчерпывающая информация о текущем и прогнозном состоянии ликвидности банка; • для оценки эффективности применяемы процессов банк имеет возможность ознакомиться с наилучшими практиками по управлению риском ликвидности

## Продолжение приложения П

1	2	3	4	5
6	"Программно-техническая" составляющая			
6.1	Уровень автоматизации деятельности на разных этапах управления риском ликвидности в банке	6.1.C	6.1.B	6.1.A
	<ul style="list-style-type: none"> <li>● Работа производится при помощи стандартных офисных приложений Microsoft.</li> <li>● Есть система учета совершаемых операций.</li> <li>● Банк имеет постоянный доступ к Internet ресурсам и информационным системам (Reuters и др).</li> <li>● Информационные системы позволяют получать агрегированную информацию о структуре требований и обязательство банка по срокам до погашения, ожидаемом потоке платежей по активам и пассивам</li> </ul>	<p><b>Дополнительно к 6.1.C:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>● банк применяет программные продукты, позволяющие строить математические и статистические модели для получения прогнозных значений оттока / притока средств на счета клиентов, реальных сроков погашения и востребования активов и пассивов, остатков на онкольных счетах и прочее;</li> <li>● информационные системы хранят значительный архив исторических данных об активах и пассивах банк. Обновление и дополнение информации происходит регулярно;</li> <li>● процедура стресс-тестирования кредитной организации полностью автоматизирована программными средствами</li> </ul>	<p><b>Дополнительно к 6.1.B:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>● информационные технологии интегрированы в бизнес-процессы, полностью их автоматизируют, предоставляя возможность повысить качество и эффективность работы организации;</li> <li>● информационные системы содержат достоверную информацию, с необходимым уровнем детализации для осуществления всех процедур управления риском ликвидности</li> </ul>	<p><b>Дополнительно к 6.1.A:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>● информационная и клиентская информация объединена в интегрированную структуру;</li> <li>● используемое программное обеспечение позволяет консолидировать информацию о показателях, влияющих на ликвидность банка, представлять ее в виде, приемлемом для принятия управленческих решений</li> </ul>
6.2	Автоматизированные информационные системы	6.2.C	6.2.B	6.2.A
	<ul style="list-style-type: none"> <li>● В банке сформирована информационно-аналитическая система, которая позволяет получать в режиме реального времени агрегированную информацию об операциях, влияющих на состояние ликвидности банка; о структуре требований и обязательство банка по срокам до погашения, ожидаемом потоке платежей по активам и пассивам. Но используемые технологии не всегда позволяют трансформировать информацию в форму, приемлемую для аналитиков и менеджеров</li> </ul>	<p><b>Дополнительно к 6.2.C:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>● информационно-аналитическая система, применяемая в банке, позволяет трансформировать информацию в форму, необходимую для аналитиков и менеджеров, а также включает в себя организованный электронный документооборот, использует достоверную, систематически обновляемую информацию</li> </ul>	<p><b>Дополнительно к 6.2.B:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>● внутрибанковская и клиентская информация объединена в интегрированную структуру;</li> <li>● используемое программное обеспечение позволяет консолидировать информацию о показателях, влияющих на ликвидность банка, представлять ее в виде, приемлемом для принятия управленческих решений</li> </ul>	<p><b>Дополнительно к 6.2.A:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>● информация интегрирована в единую структуру;</li> <li>● используемое программное обеспечение позволяет консолидировать информацию о показателях, влияющих на ликвидность банка, представлять ее в виде, приемлемом для принятия управленческих решений</li> </ul>
7	"Кадровая" составляющая			
7.1.	Требования к персоналу	7.1.C	7.1.B	7.1.A
	<ul style="list-style-type: none"> <li>● В банке выработаны отдельные профессиональные и личностные требования, предъявляемые к сотрудникам</li> </ul>	<p><b>Дополнительно к 7.1.C:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>● в банке разработан и утвержден свод профессиональных и личностных требований, предъявляемых к сотрудникам при условии, что он постоянно поддерживается в актуальном состоянии</li> </ul>	<p><b>Дополнительно к 7.1.B:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>● требования к сотрудникам сформулированы с учетом международной практики</li> </ul>	<p><b>Дополнительно к 7.1.A:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>● требования к сотрудникам сформулированы с учетом международной практики</li> </ul>
7.2.	Обучение персонала	7.2.C	7.2.B	7.2.A
	<ul style="list-style-type: none"> <li>● Обучение персонала проводится эпизодически</li> </ul>	<p><b>Дополнительно к 7.2.C:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>● обучение персонала проводится на регулярной основе с целью понимания</li> </ul>	<p><b>Дополнительно к 7.2.B:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>● в банке существует система постоянной подготовки персонала, созданы условия для</li> </ul>	<p><b>Дополнительно к 7.2.A:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>● в банке существует система постоянной подготовки персонала, созданы условия для</li> </ul>

## Продолжение приложения П

1	2	3	4	5
			<p>сотрудниками, участвующими в процессе управления риском ликвидности, новых методик, инструкций, регулирующих их деятельность и процесс в целом, а также с целью изучения международных стандартов, рекомендаций и правил в области управления риском ликвидности;</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• проводится на постоянной основе обучение сотрудников действующим стандартам и инструкциям, а также использованию в работе вновь приобретенных банков программных продуктов, вновь разработанных приложений, информационных хранилищ</li> </ul>	<p>повышения профессионального уровня сотрудников и для их личностного развития;</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• банк взаимодействует с учебными заведениями по вопросам подготовки молодых высококвалифицированных специалистов</li> </ul>
7.3	Мотивация персонала	<p>7.3.C</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Руководство банка осознает необходимость построения системы оплаты труда, взаимосвязанной с результатами работы сотрудников.</li> <li>• В ближайшем будущем банк планирует проведение соответствующих мероприятий.</li> <li>• В банке приняты меры по созданию системы оплаты труда сотрудников, увязанной с результатами работы персонала. В то же время, система оплаты труда недостаточно мотивирует сотрудников для повышения их потенциала, а перечень показателей, используемый для оценки эффективности труда сотрудников, недостаточно характеризует результативность исполнения функций</li> </ul>	<p>7.3.B</p> <p><b>Дополнительно к 7.3.C:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• действующая в банке система оплаты труда сотрудников систематически совершенствуется и взаимосвязана с результатами их работы, способствует мотивации сотрудников для повышения их потенциала;</li> <li>• определен перечень показателей, характеризующих эффективность исполнения возложенных на сотрудников функций</li> </ul>	<p>7.3.A</p> <p><b>Дополнительно к 7.3.B:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• создана система мотивации, способствующей эффективному исполнению работниками возложенных на них функций при максимально возможной самореализации;</li> <li>• созданы и постоянно совершенствуются условия для роста профессионального и личностного потенциала сотрудников</li> </ul>
8		"Имущественно-техническая" составляющая		
8.1	Компьютерная техника	<p>8.1.C</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Обеспечено наличие необходимой для бесперебойной работы компьютерной техники.</li> <li>• Обеспечено наличие в банке внутренней сети для быстрого обмена информацией между сотрудниками и руководством различных подразделений, участвующих в процессе управления риском ликвидности</li> </ul>	<p>8.1.B</p> <p><b>Дополнительно к 8.1.C:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• обеспечено наличие особо мощных компьютеров для работы в специализированных сложных программах (математических, статистических, прогнозных);</li> <li>• обеспечено наличие компьютерных машин, выполняющих функции серверов для баз данных, и обеспечивающих их бесперебойную работу</li> </ul>	<p>8.1.A</p> <p><b>Дополнительно к 8.1.B:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• уровень оснащенности банка компьютерной техникой соответствует "лучшей практике";</li> <li>• при необходимости постоянно усовершенствуется в соответствии с развитиями технологий</li> </ul>

## Окончание приложения П

1	2	3	4	5
9	Раскрытие информации о процессе и его результатах			
9.1	Информация для клиентов банка и других внешних пользователей, в т.ч. Internet-сайт банка	<p style="text-align: center;"><i>9.1.С</i></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Содержит недостаточные сведения о деятельности банка.</li> <li>• Периодичность актуализации сведений не регламентирована.</li> <li>• Клиентам банка доступна информация о структуре баланса, прибылях и убытках, значениях обязательных нормативов ликвидности и другая официально публикуемая информация, размещаемая в средствах массовой информации</li> </ul>	<p style="text-align: center;"><i>9.1.В</i></p> <p><b>Дополнительно к 9.1.С:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• клиентам банка, крупным кредиторам и контрагентам на постоянной основе предоставляется достаточный объем информации о деятельности банка и его устойчивости;</li> <li>• банк регулярно размещает на своем веб-сайте информацию о видах деятельности банка, истории развития и функционирования, участниках и руководстве банка, публикуемую финансовую отчетность, перечень предоставляемых услуг и продуктов, информацию о выполнении нормативов ликвидности;</li> <li>• на сайте банка размещены комментарии руководства о состоянии ликвидности банка;</li> <li>• по мере необходимости банк предоставляет информацию о выполнении обязательных нормативов ликвидности, балансы, отчеты о прибылях и убытках банкам-корреспондентам и другим клиентам</li> </ul>	<p style="text-align: center;"><i>9.1.А</i></p> <p><b>Дополнительно к 9.1.В:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• банк раскрывает информацию о процессе управления риском ликвидности (как процедуры и с какой периодичностью осуществляются, какие кризисные сценарии используются при прогнозе состояния ликвидности банка и проведении стресс-тестирования, <b>какая информация необходима для оценки характера риска ликвидности, а также практики управления и контроля</b>);</li> <li>• управление связями с общественностью соответствует "лучшей практике";</li> <li>• <b>все дополнительные материалы (например, аналитические отчеты о деятельности банка), публикуемые для выполнения требований к раскрытию, тщательно проверяются и оцениваются со стороны системы внутреннего контроля банка</b></li> </ul>
<p><b>Примечания:</b></p> <p>1 В дополнении к 1.1.В элементы обратных (реверсных) стресс-тестов строятся на заранее известном результате стресса и на анализе событий, способных повлиять на исход. Позволяет провести диагностику скрытых проблем, например, риск концентрации вложений и/или источников оптового фондирования.</p> <p>2 В дополнении к 3.1.В параметры "аппетита к риску" - это мотивированное решение менеджмента банка о допустимой величине интегрированных и индивидуальных рисков в рамках существующих естественных ограничений, к которым можно отнести рыночную ситуацию и регулятивные требования.</p> <p>3 В дополнении к 3.8.С обеспечение соответствия суммарных лимитов на риск значению, зафиксированному в Декларации "аппетита к риску" - содержит информацию об агрегированном уровне рисков и их видах, которые банк желает принять для того, чтобы добиться целей деятельности, по всем (существенным) типам риска.</p>				

## Приложение Р

## Позиционирование банка в целях балльно-весовой оценки системы управления риском ликвидности банков

Показатели	Баллы						Вес	Балл·Вес					
	F	E	D	C	B	A							
1.1 "Маркетинговая (продуктовая)" составляющая	0	1	2	3	4	5	5	0	5	10	15	20	25
1.2 "Маркетинговая (продуктовая)" составляющая	0	1	2	3	4	5	5	0	5	10	15	20	25
2.1 "Технологическая" составляющая	0	1	2	3	4	5	4	0	4	8	12	16	20
2.2 "Технологическая" составляющая	0	1	2	3	4	5	4	0	4	8	12	16	20
2.3 "Технологическая" составляющая	0	1	2	3	4	5	4	0	4	8	12	16	20
2.4 "Технологическая" составляющая	0	1	2	3	4	5	4	0	4	8	12	16	20
3.1 "Организационная" составляющая	0	1	2	3	4	5	5	0	5	10	15	20	25
3.2 "Организационная" составляющая	0	1	2	3	4	5	5	0	5	10	15	20	25
3.3 "Организационная" составляющая	0	1	2	3	4	5	5	0	5	10	15	20	25
3.4 "Организационная" составляющая	0	1	2	3	4	5	5	0	5	10	15	20	25
3.5 "Организационная" составляющая	0	1	2	3	4	5	5	0	5	10	15	20	25
4.1 "Управленческая" составляющая	0	1	2	3	4	5	4	0	4	8	12	16	20
4.2 "Управленческая" составляющая	0	1	2	3	4	5	4	0	4	8	12	16	20
4.3 "Управленческая" составляющая	0	1	2	3	4	5	4	0	4	8	12	16	20
5.1 "Информационная" составляющая	0	1	2	3	4	5	2	0	2	4	6	8	10
5.2 "Информационная" составляющая	0	1	2	3	4	5	2	0	2	4	6	8	10
6.1 "Программно-техническая" составляющая	0	1	2	3	4	5	4	0	4	8	12	16	20
6.2 "Программно-техническая" составляющая	0	1	2	3	4	5	4	0	4	8	12	16	20
7.1 "Кадровая" составляющая	0	1	2	3	4	5	1	0	1	2	3	4	5
7.2 "Кадровая" составляющая	0	1	2	3	4	5	1	0	1	2	3	4	5
7.3 "Кадровая" составляющая	0	1	2	3	4	5	1	0	1	2	3	4	5
8.1 "Имущественно-техническая" составляющая	0	1	2	3	4	5	3	0	3	6	9	12	15
9.1 Раскрытие информации о процессе и его результатах	0	1	2	3	4	5	3	0	3	6	9	12	15
<b>Итого</b>							<b>0</b>	<b>84</b>	<b>168</b>	<b>252</b>	<b>336</b>	<b>420</b>	

Примечание - Данная таблица была разработана представителями ОАО "Росгосстрах Банк" (ранее - ОАО "Русь-Банк") - директором департамента риск-менеджмента А.В. Марьиным и начальником отдела анализа рыночных рисков Г.В. Чуевым (URL: [http://arb.ru/b2b/docs/standart\\_upravleniya\\_likvidnosti-411947](http://arb.ru/b2b/docs/standart_upravleniya_likvidnosti-411947)).

**Приложение С**  
**Интегральная оценка системы управления риском банковской ликвидности**

Показатели	Баллы			Вес	Балл·Вес
	С	В	А		
1.1 "Маркетинговая (продуктовая)" составляющая	1	2	3	5	5 10 15
1.2 "Маркетинговая (продуктовая)" составляющая	1	2	3	5	5 10 15
2.1 "Технологическая" составляющая	1	2	3	4	4 8 12
2.2 "Технологическая" составляющая	1	2	3	4	4 8 12
2.3 "Технологическая" составляющая	1	2	3	4	4 8 12
2.4 "Технологическая" составляющая	1	2	3	4	4 8 12
3.1 "Организационная" составляющая	1	2	3	5	5 10 15
3.2 "Организационная" составляющая	1	2	3	5	5 10 15
3.3 "Организационная" составляющая	1	2	3	5	5 10 15
3.4 "Организационная" составляющая	1	2	3	5	5 10 15
3.5 "Организационная" составляющая	1	2	3	5	5 10 15
3.6 "Организационная" составляющая	1	2	3	5	5 10 15
3.7 "Организационная" составляющая	1	2	3	5	5 10 15
3.8 "Организационная" составляющая	1	2	3	5	5 10 15
4.1 "Управленческая" составляющая	1	2	3	4	4 8 12
4.2 "Управленческая" составляющая	1	2	3	4	4 8 12
4.3 "Управленческая" составляющая	1	2	3	4	4 8 12
5.1 "Информационная" составляющая	1	2	3	2	2 4 6
5.2 "Информационная" составляющая	1	2	3	2	2 4 6
6.1 "Программно-техническая" составляющая	1	2	3	4	4 8 12
6.2 "Программно-техническая" составляющая	1	2	3	4	4 8 12
7.1 "Кадровая" составляющая	1	2	3	1	1 2 3
7.2 "Кадровая" составляющая	1	2	3	1	1 2 3
7.3 "Кадровая" составляющая	1	2	3	1	1 2 3
8.1 "Имущественно-техническая" составляющая	1	2	3	3	3 6 9
9.1 Раскрытые информации о процессе и его результатах	1	2	3	4	4 8 12
<b>Интегральный показатель оценки риска ликвидности</b>					90 180 270
Примечание - Составлено автором согласно методике из приложения Р.					

## Приложение Т

Таблица коэффициентов для расчета показателя банковской ликвидности

Совокупность высоколиквидных активов	Коэффициент, умножаемый на общую сумму
1	2
<b>А. Активы 1 уровня</b>	
Денежные средства	100%
Обращающиеся на организованном рынке ценные бумаги, эмитированные суверенами, центральными банками, предприятиями общественного сектора, международными банками развития	100%
Дебиторская задолженность ЦБ	100%
Национальный долг суверена или долг ЦБ в национальной валюте	100%
Национальный долг суверенов, выпущенный в иностранной валюте, с риском не 0%	100%
<b>В. Активы 2 уровня</b>	
Суверены, ЦБ, предприятия общественного сектора, имеющие право на 20%	85%
Корпоративные облигации с рейтингом от АА и выше	85%
Обеспеченные облигации с рейтингом от А- до АА-	85%
Общая стоимость портфеля высоколиквидных активов	
Отток денежных средств	
<b>А. Розничные депозиты</b>	
Депозиты со сроком погашения в течение 30 дней:	
- стабильные депозиты	Минимум 5%
- менее стабильные розничные депозиты	Минимум 10%
Депозиты со сроком погашения больше чем 30 дней	0 % (или более высокий уровень, который будет определен юрисдикцией)
<b>В. Необеспеченное финансирование из крупных источников</b>	
Финансирование обеспечивают:	
- стабильные клиенты - субъекты малого бизнеса	Минимум 5%
- менее стабильные клиенты - субъекты малого бизнеса	Минимум 10%
- юридические лица, преследующие операционные цели	25% от депозитов, необходимых для операционных целей
Объединенные банки	25% от депозитов централизованного учреждения
Нефинансовые корпоративные клиенты, суверены, центральные банки и предприятия общественного сектора	75%
Прочие юридические лица	100%
<b>С. Обеспеченное финансирование</b>	
Обеспеченные сделки финансирования, поддержанные активами 1 уровня, с любым контрагентом	0%
Обеспеченные сделки финансирования, поддержанные активами 2 уровня, с любым контрагентом	15%

1	2
Обеспеченные сделки финансирования, поддержанные активами, которые не имеют право на запас ликвидных активов, с внутренними суверенами, внутренними центральными банками, или внутренними юридическими лицами общественного сектора как контрагенты	25%
Все другие операции по обеспеченному финансированию	100%
<b>D. Дополнительные требования</b>	
Обязательства, связанные с предоставлением дополнительного залога по операциям с производными финансовыми инструментами при понижении рейтинга в диапазоне до 3 ступеней	100% залога, необходимого согласно условиям контрактов при понижении рейтинга в диапазоне до 3 ступеней
Изменения рыночной стоимости деривативных контрактов	Параметры определяются национальными органами в каждой юрисдикции
Изменение стоимости залога, обеспеченное деривативными контрактами, состоящее из активов не первого уровня	20%
- Обязательства по непогашенным коммерческим бумагам, обеспеченным активами, целевым компаниям, секьюритизационным сделкам и т.д.	100% от непогашенных объемов и 100% от возвращаемых активов
Обеспеченные бумаги (включая обеспеченные облигации)	100% от непогашенных объемов
Неиспользованная часть кредитных линий и линий ликвидности с обязательством их предоставления:	
- розничным клиентам и клиентам малого бизнеса	5% от неиспользованной суммы кредитной линии и линии ликвидности
- нефинансовым корпоративным клиентам, суверенам, ЦБ и предприятиям общественного сектора; кредитные линии	10% от неиспользованной суммы кредитной линии
- нефинансовым корпоративным клиентам, суверенам, ЦБ и предприятиям общественного сектора; линии ликвидности	100% от неиспользованной суммы линии ликвидности
- прочим юридическим лицам, кредитным линиям и линиям ликвидности	100% от неиспользованной суммы кредитной линии и линии ликвидности
Прочие условные обязательства (гарантии, аккредитивы, отзывные кредитные линии и линии ликвидности и т.д.)	Страхование определяется органами банковского надзора в каждой юрисдикции
Другие дополнительные договорные оттоки денежных средств	100%
Недеривативы	100%
Другие дополнительные договорные оттоки денежных средств	100%
Поступления денежных средств	
<i>Обратные РЕПО и кредиты под залог:</i>	
Активы 1 уровня	0%
Активы 2 уровня	15%
Для других активов	100%
Кредитные линии или линии ликвидности	0%

1	2
Операционные депозиты, проводимые в других финансовых учреждениях	0%
Другие поступления денежных средств от контрагентов: - планируемые поступления денежных средств от розничных клиентов	50%
- планируемые поступления денежных средств от оптовых клиентов по сделкам, кроме перечисленных выше в категориях притока	50%
- планируемые поступления денежных средств от оптовых клиентов	100%
Недеривативы	100%
Другие договорные поступления денежных средств	Страхование определяется органами банковского надзора в каждой юрисдикции
Чистый отток денежных средств = Совокупный отток денежных средств за минусом совокупных поступлений денежных средств	
Показатель ликвидности = Суммарная стоимость портфеля высоколиквидных активов/Чистый отток денежных средств	
Источник: Базель III: Международные подходы к оценке, стандартам и мониторингу риска ликвидности : документ Базельского комитета по банковскому надзору. - Базель, 2010. Декабрь. - URL: <a href="http://www.bis.org/publ/bcbs188.htm">www.bis.org/publ/bcbs188.htm</a> .	

## Приложение У

**Доступные для банка источники финансирования и его потребность  
в стабильном фондировании**

Доступные источники стабильного фондирования	Коэффициент доступности, %	Потребность в стабильном фондировании	Коэффициент дисконта, %
Капитал 1-го и 2-го уровней. Другой капитал (в т.ч. привилегированные акции) со сроком погашения год или более. Прочие обязательства со сроком погашения год или более	100	Денежные средства. Краткосрочные необеспеченные активно торгуемые инструменты. Ценные бумаги, используемые для сделок по обратному РЕПО. Ценные бумаги со сроком погашения менее года. Невозобновляемые кредиты финансовым компаниям со сроком погашения менее года	0
Стабильные депозиты физических лиц и малого бизнеса со сроком погашения менее года	90	Долговые обязательства, эмитированные или гарантированные органами власти, центральными банками, Банком международных расчетов, МВФ, Комиссией Евросоюза, местными органами власти, банками развития (с 0% риска, согласно стандартам Базеля II)	5
Менее стабильные депозиты физических лиц и малого бизнеса со сроком погашения менее года	80	Необеспеченные облигации и облигации с покрытием нефинансовых организаций с рейтингом не менее AA-, а также долговые обязательства органов власти, центральных банков или госпредприятий (с 20%-ным риском и сроком погашения год и более)	20
Фондирование от нефинансовых предприятий, центральных банков, банков развития и госпредприятий (со сроком погашения менее года)	50	Ценные бумаги без обременения или необеспеченные облигации нефинансовых организаций (или облигаций с обеспечением) с рейтингом от A+ до A- (со сроком погашения год и более). Золото. Кредиты, предоставляемые нефинансовым предприятиям, органам власти, центральным банкам, банкам развития и госпредприятиям (со сроком погашения менее года)	50
Другие обязательства и финансовые инструменты, не включенные выше	0	Непросроченные ипотечные кредиты и другие кредиты без просрочки, за исключением кредитов финансовым организациям со сроком погашения год и более (согласно Базелю II оцениваются с 35%-ным риском и ниже)	65
		Другие кредиты физическим лицам и малому бизнесу со сроком погашения менее года	85
		Все остальные активы	100
Источник: Базель III: Международные подходы к оценке, стандартам и мониторингу риска ликвидности : документ Базельского комитета по банковскому надзору. - Базель, 2010. Декабрь. - URL: <a href="http://www.bis.org/publ/bcbs188.htm">www.bis.org/publ/bcbs188.htm</a> .			

## Приложение Ф

## Оценка управления риском ликвидности в кредитных организациях

№ п/п	Вопрос	Факторы, учитываемые при оценке, краткая формулировка обоснования мотивированного суждения	Вес	Балл
1	2	3	4	5
1	Имеется ли в кредитной организации подразделение (служащий), ответственное за оценку уровня принимаемого риска ликвидности		1	
2	Является ли данное подразделение (служащий) независимым от структурных подразделений кредитной организации, ответственных за управление ликвидностью		1	
3	Имеются ли у кредитной организации внутренние документы по управлению и оценке риска ликвидности		1	
4	Утверждены ли эти документы уполномоченным в соответствии с учредительными документами органом управления кредитной организации		1	
5	Учитывают ли эти документы рекомендации Банка России по анализу ликвидности кредитных организаций		2	
6	Определены ли в кредитной организации подразделения (служащие), ответственные за разработку и проведение политики по управлению ликвидностью и контроль за состоянием ликвидности		1	
7	Позволяет ли квалификация служащих кредитной организации эффективно управлять риском ликвидности		1	
8	Содержит ли политика по управлению ликвидностью формализованные процедуры определения потребности банка в ликвидных средствах		2	
9	Проводится ли регулярный анализ состояния ликвидности кредитной организации и причин невыполнения обязательных нормативов ликвидности		1	
10	Составляются ли прогнозы ликвидности		2	
11	Используется ли в кредитной организации информационная система для сбора, обобщения и анализа информации о состоянии ликвидности		2	

1	2	3	4	5
12	Разработаны ли мероприятия по восстановлению ликвидности на случай непредвиденного развития событий, отвечающие рекомендациям пункта 8.3 Методических рекомендаций		2	
13	Успешно ли применялись эти мероприятия на практике (при отсутствии в течение последнего года существенных ухудшений ликвидности банка вопрос не учитывается)		2	
14	Отсутствовала ли в течение последних 3 месяцев тенденция к ухудшению значений нормативов Н <sub>2</sub> , Н <sub>3</sub> и Н <sub>4</sub> , приближающая их к предельно допустимым значениям		2	
15	При наличии такого ухудшения принимались ли меры по восстановлению ликвидности (при отсутствии ухудшения вопрос не учитывается)		2	
16	Является ли концентрация кредитного риска (в том числе без нарушения норматива Н <sub>6</sub> ) безопасной для состояния ликвидности кредитной организации		2	
17	Независима ли ресурсная база кредитной организации от рынка межбанковских кредитов (см. пункт 8.6 Методических рекомендаций)		2	
18	Независима ли ресурсная база кредитной организации от средств, получаемых от проведения операций с Банком России (см. пункт 8.6 Методических рекомендаций)		2	
19	Наблюдались ли позитивные тенденции в ликвидности кредитной организации (на основе анализа разрыва в сроках погашения требований и обязательств кредитной организации нарастающим итогом) (см. пункт 8.7 Методических рекомендаций)		1	
20	Отсутствует ли дефицит ликвидности по требованиям и обязательствам со сроками до 7 дней и до востребования, рассчитанный нарастающим итогом		2	
21	Отсутствовали ли в проверяемом периоде факты задержки кредитной организацией платежей по поручениям клиентов		3	
22	Имеются ли у кредитной организации формализованные процедуры проведения стресс-тестирования состояния ликвидности, учитывающие вероятность выдачи большого количества ссуд, непогашения крупной ссуды, одновременного оттока средств со счетов "лоро", расчетных счетов		1	

1	2	3	4	5
	крупнейших клиентов и депозитов физических лиц, иные значимые для кредитной организации факторы			
23	Есть ли у кредитной организации крупный акционер, способный помочь в случае утраты ликвидности		1	
24	Имеется ли у кредитной организации управленческая отчетность о состоянии ликвидности		2	
25	Представляется ли данная отчетность органам управления кредитной организации на постоянной основе		2	
26	Выполняются ли внутренние документы по управлению и оценке риска ликвидности		2	
27	Соблюдаются ли утвержденные внутренние документы при проведении оценки риска ликвидности		2	
28	Предусмотрен ли внутренними документами порядок проведения самооценки управления риском ликвидности		2	
29	Осуществляется ли кредитной организацией самооценка управления риском ликвидности		2	

## Примечания:

1 Вес и балл при составлении акта проверки оценки, отражаемые уполномоченными представителями Банка России в графах 4 и 5, не раскрываются. Значение показателя оценки управления отдельным банковским риском, рассчитанного на основании настоящей таблицы, в акте проверки также не раскрывается, а отражается в докладной записке.

2 Рассчитано автором согласно: Методические рекомендации по проведению проверки системы управления банковскими рисками в кредитной организации (ее филиале) : письмо Банка России от 23.07.2007 № 26-Т.