Фаттахова Регина Халиловна. Современное управление риском ликвидности в банках на основе стандартов качества: диссертация ... кандидата Экономических наук: 08.00.10 / Фаттахова Регина Халиловна;[Место защиты: ФГБОУ ВО «Самарский государственный экономический университет»], 2017.- 185 с.

**Содержание к диссертации**

Введение

**1 Теоретико-методические основы управления риском ликвидности в коммерческом банке 12**

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

**2 Современное состояние управления риском ликвидности в кредитных организациях 50**

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

**3 Разработка рекомендаций по совершенствованию процесса управления риском банковской ликвидности на основе Стандарта качества управления риском ликвидности в кредитных организациях 91**

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

Заключение 111

Список литературы 115

Приложения 132

* [Нормативно-правовое регулирование риска ликвидности кредитных организаций в Российской Федерации](http://www.dslib.net/finansy/sovremennoe-upravlenie-riskom-likvidnosti-v-bankah-na-osnove-standartov-kachestva.html#7721861)
* [Анализ выполнения нормативов ликвидности кредитными организациями Республики Башкортостан и крупнейшими банками России](http://www.dslib.net/finansy/sovremennoe-upravlenie-riskom-likvidnosti-v-bankah-na-osnove-standartov-kachestva.html#7721862)
* [Разработка алгоритма управления риском ликвидности в кредитных организациях](http://www.dslib.net/finansy/sovremennoe-upravlenie-riskom-likvidnosti-v-bankah-na-osnove-standartov-kachestva.html#7721863)
* [Рекомендации по совершенствованию процесса управления риском банковской ликвидности](http://www.dslib.net/finansy/sovremennoe-upravlenie-riskom-likvidnosti-v-bankah-na-osnove-standartov-kachestva.html#7721864)

## 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).

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, c. 43].

Основным нормативным документом, определяющим организацию управления риском ликвидности в коммерческом банке, является Письмо Банка России № 139, содержащее рекомендации для эффективного управления риском ликвидности коммерческого банка и для контроля за этим риском. В соответствии с Письмом Банка России № 139 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, c. 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 (Н2, Н3, Н4), 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, c. 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, c. 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 банковскую практику [33, c. 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, c. 3].

В Указании ЦБ РФ № 2005-У представлен анализ, отражающий экономическое положение банков по итогам оценок [45, c. 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 (Н2), текущей (Н3), долгосрочной (Н4) 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, c. 3].

В Положении 421-П представлен международный подход к порядку расчета показателя краткосрочной ликвидности ("Базель III") и к инструментам управления риском банковской ликвидности [42, c. 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, c. 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".

## 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 реализовывается 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 России1 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 (Н2), 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 прироста норматива Н2 у ПАО "Бинбанк" составил -8%, у ПАО "СМП Банк" -83,2%;

- 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 Н2 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, c. 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 Н2 у ПАО «Банк "Возрождение"» составил -27,39%, у ОАО "ВТБ" -19,44%. За весь анализируемый период темп прироста показателя Н2 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 Н2 больше 15%, что свидетельствует о "хорошей" финансовой деятельности кредитных организаций. Однако падение норматива Н2 в динамике является негативной тенденцией, поскольку снижение показателей сравнительно норматива Н2 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 Н2 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.

Исходя из рисунка 2.9, исследуем норматив текущей ликвидности (Н3), 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 Н3 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 Н3 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 Н3 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 Н3 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 Н3 больше 50%, что соответствует нормативному значению показателя. При этом на снижение норматива Н3 исследуемых банков оказали влияние такие факторы, как высокая зависимость данных кредитных организаций от межбанковского кредитного рынка [106, c. 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.

## 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, c. 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, c. 29]:

- выявление информационных источников для анализа риска ликвидности банка;

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

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.

## 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, c. 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 (Н2), текущей (Н3) и долгосрочной (Н4) 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 (ПЛ5: 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.