

УДК 336.71

DOI [10.17150/2072-0904.2015.6\(3\).11](https://doi.org/10.17150/2072-0904.2015.6(3).11)

Р. Х. Фаттахова

*Башкирский государственный университет,
г. Уфа, Российская Федерация*

ПРИНЦИПЫ УПРАВЛЕНИЯ РИСКОМ БАНКОВСКОЙ ЛИКВИДНОСТИ НА ОСНОВЕ СТАНДАРТОВ КАЧЕСТВА БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Аннотация. В статье рассматриваются принципы управления и надзора за риском банковской ликвидности, предложенные Базельским комитетом по банковскому надзору, которые могут быть использованы в дальнейшем в качестве международных рекомендаций. Для всех коммерческих банков огромное значение имеет ликвидность. Органы банковского надзора требуют от коммерческих банков создать такую стратегию по управлению риском ликвидности, которая позволила бы установить минимальный уровень банковской ликвидности и поддерживать его в непредвиденных ситуациях. Данная стратегия должна включать в себя определение, оценку, управление и ограничение уровня рисков. Принципы управления и надзора за риском банковской ликвидности позволяют ориентировать кредитные организации на создание таких элементов управления, которые были бы направлены на преодоление нехватки ликвидности в стрессовых ситуациях, а также на гармонизацию банковского надзора за риском банковской ликвидности.

Ключевые слова. Коммерческий банк; кредитные организации; ликвидность; риск ликвидности; Базельский комитет по банковскому надзору; Банк России.

Информация о статье. Дата поступления 17 февраля 2015 г.; дата принятия к печати 27 февраля 2015 г.; дата онлайн-размещения 5 мая 2015 г.

R. Kh. Fattakhova

*Bashkir State University,
Ufa, Russian Federation*

PRINCIPLES OF RISK MANAGEMENT FOR BANK LIQUIDITY BASED ON STANDARDS OF BANKING ACTIVITY QUALITY BANKING

Abstract. This article considers the principles of managing and supervising bank liquidity risks, proposed by the Basel Committee for Banking Supervision, which can later be used in the future as international recommendations. For all commercial banks liquidity is crucial. Boards of bank supervision require commercial banks to develop such a strategy for managing liquidity risks, which would allow to establish a minimum level of bank liquidity and support it in emergency situations. This strategy should include identification, assessment, management and limitation of risk levels. Principles of management and supervision of the bank liquidity risks allow to sensitize credit institutions to creating such management elements which would be aimed at overcoming the shortage of liquidity in stressful situations, as well as to harmonizing banking supervision over the risk of bank liquidity.

Keywords. Commercial bank; credit institutions; liquidity; liquidity risk; the Basel Committee for Banking Supervision; Bank of Russia.

Article info. Received February 17, 2015; accepted February 27, 2015; available online May 5, 2015.

На сегодняшний день ликвидность кредитных организаций стала объектом пристального внимания со стороны различных субъектов кредитных отношений, в первую очередь, органов управления кредитно-банковской системой. Это обусловлено следующими обстоятельствами [1, с. 77]:

– для реализации операционной деятельности по привлечению и размещению средств коммерческим банкам в настоящее время необходимы активы, легко и быстро превращаемые в денежную наличность с незначительным риском потерь;

– в условиях неустойчивости экономики страны имеет место несогласованность структуры активов и пассивов коммерческих банков по принципу срочности, что, в свою очередь, отражается на состоянии ликвидности кредитных организаций [3, с. 97];

– одной из проблем банковской ликвидности является рискованная политика банков в процессе предоставления кредитов и размещении своих ресурсов [2, с. 29].

В России был осуществлен переход к принципиально новым экономическим отношениям, который обусловил необходимость коренных преобразований в банковской сфере [6, с. 409]. До настоящего времени управление риском ликвидности кредитных организаций не рассматривалось во взаимосвязи со стандартами качества банковской деятельности, под которыми следует понимать документы, используемые на постоянной основе кредитными организациями и определяющие качественные характеристики деятельности банка, требования к организации процессов производства банковских продуктов (услуг), процессов управления, а также к результатам деятельности кредитной организации.

Банк, кредитная организация не могут функционировать в безрисковом поле. Однако при соприкосновении с рискованной деятельностью они заведомо ставят под удар не собственные, а чужие, клиентские средства, за которые в будущем придется держать ответ [4, с. 49]. Устойчивость банковской системы в значительной степени зависит от деятельности самих банков — их рациональной и эффективной рыночной политики, а также от экономической конъюнктуры, определяющей возможности для нормального функционирования банка [5, с. 60]. Высокий уровень развития банковской сферы в экономике страны обеспечивает ее качественной инвестиционной инфраструктурой. Инвестиции же, в свою очередь, являются важнейшим фактором интенсивного экономического роста, так необходимого для развития Российской Федерации [11, с. 152].

Первоначально идея разработки и внедрения стандартов качества банковской деятельности была предложена руководством Банка России и Ассоциации российских банков (АРБ) и одобрена банковским сообществом на научно-практической конференции «Банки. Процессы. Стандарты. Качество» в 2005 г. в г. Уфа. Под стандартом качества банковской деятельности следует понимать документ, используемый на постоянной основе кредитными организациями, в котором определяются качественные характеристики деятельности банка, требования к организации процессов производства банковских продуктов (услуг), процессов управления, а также к результатам деятельности кредитной организации. Данный документ носит добровольный характер. В свою очередь, стандарт качества банковского продукта (услуги) — это совокупность свойств и характеристик конкретного банковского продукта (услуги), которые придают ей способность удовлетворять потребности клиентов и позволяют однозначно оценить риски и рыночную стоимость банковского продукта (услуги)¹.

Впервые о стандартах качества в управлении рисками на мировом уровне было заявлено специалистами Базельского комитета по банковскому надзору,

¹ URL : www.arb.ru.

которые создали управляющие центральными банками западных стран в конце 1974 г. Это было связано с тем, что возникли серьезные трудности на международных финансовых и кредитных рынках. В 1975 г. состоялось первое заседание Базельского комитета. С того времени заседания проводятся 3–4 раза в год. В Комитет входят такие страны, как Бельгия, Канада, Франция, Германия, Италия, Япония, Люксембург, Нидерланды, Швеция, Швейцария, США, Англия. В его работе участвуют представители как центральных банков, так и кредитных организаций. Базельским комитетом изложены принципы к организации системы эффективного управления банковской деятельностью, которые предлагается брать за основу при стандартизации процессов [12, с. 222].

Так, в российских кредитных организациях периодически проводятся конференции для улучшения качества их деятельности (например, в январе 2005 г. состоялась научно-практическая конференция «Повышение функциональной роли банковской системы через улучшение качества ее деятельности. Управление бизнес-процессами в Банке России и кредитных организациях»). В г. Уфа по решению XVI съезда АРБ была проведена работа по созданию и внедрению стандартов качества банковской деятельности. Впервые проект Стандарта качества управления риском ликвидности в кредитных организациях (далее — Стандарт) был разработан в 2006 г. Сбербанком России. В 2007 г. Национальный банк Республики Башкортостан Банка России на ежегодной научно-практической конференции «Банки. Процессы. Стандарты. Качество» предложил свой уточненный и доработанный вариант Стандарта, предполагающий комплекс взаимосвязанных экономических, организационных, информационных и финансовых мероприятий по единой технологии обеспечения своевременного исполнения банком своих обязательств [9, с. 18]. В доработке проекта Стандарта принимали участие эксперты ОАО «Росгосстрах Банк» (ранее — ОАО «Русь-Банк») в лице А. В. Марьина — директора департамента риск-менеджмента и Г. В. Чуева — начальника отдела анализа рыночных рисков [10, с. 165].

Согласно ключевому документу АРБ «Стандарты качества банковской деятельности. Основные положения и требования» данный Стандарт представлен в виде таблицы-матрицы, состоящей из требований к элементам организации процесса управления (составляющим процесса), отраженных по вертикали, и уровням зрелости процесса от «начального» до «оптимизированного», представленных по горизонтали (табл. 1). В качестве элементов управления процессом определены такие составляющие, как «маркетинговая», «технологическая», «организационная», «управленческая», «информационная», «программно-техническая», «кадровая», «имущественно-техническая», а также требования к раскрытию информации о процессе и его результатах [8, с. 168].

Кроме того, в Стандарте представлен состав лиц-пользователей, учтены наличие политики и внутренние документы по управлению риском ликвидности банка, ответственных органов управления и подразделений, процедуры оценки и планирования состояния ликвидности в целом, а также методика для проведения анализа состояния ликвидности и др.

Предметом регулирования Стандарта является процесс управления ликвидностью в кредитных организациях, предполагающий комплекс взаимосвязанных организационных, информационных, финансовых и юридических мероприятий по единой технологии обеспечения своевременного и полного исполнения кредитной организацией своих обязательств¹.

¹ URL : www.arb.ru.

**Матрица требований по составляющим и уровням зрелости процесса управления
риском ликвидности в кредитных организациях**

№ п/п	Составляющая процесса / виды требований, относящие- ся к составляющей процесса	Элементы органи- зации процесса	Степень зрелости процесса					
			0 уровень «Ну- левой» (процес- сы специ- ализиро- ваны и неоргани- зованы)	1 уровень «Началь- ный» (процессы специа- лизиро- ваны и неоргани- зованны)	2 уровень «Повто- ряемый» (про- цессы по- вторя- ются на регуляр- ном осно- вании)	3 уровень «Опреде- ленный» (процес- сы доку- менти- рованы, взаимос- вязаны)	4 уровень «Управ- ляемый» (про- цессы на- блю- даются и измеря- ются)	5 уровень «Опти- мизиро- ванный» (процессы соответ- ствуют «лучшей практи- ке»)
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1.	Маркетинговая (продукто- вая) — требования к каче- ственным и количественным характеристикам продукта, а также клиентам и программе развития банка	M1–M5						
2.	Технологическая — требова- ния к технологии производ- ства продуктов, процессам управления производством, процессам обеспечения дея- тельности	T1–T5						
3.	Организационная — требова- ния к оргструктуре (подразде- ления, коллегиальные органы управления), наличию и рас- пределению между подразде- лениями обязанностей (видов деятельности), распределению обязанностей и ответствен- ности между менеджментом банка и коллегиальными органами управления	O1–O5						
4.	Управленческая — требова- ния к управленческим доку- ментам (политикам, планам, инструкциям, методикам)	Y1–Y5						
5.	Информационная — требова- ния к источникам и способам обработки и хранения инфор- мации	Ин1–Ин5						
6.	Программно-техническая — требования к средствам об- работки, доставки, хранения информации	П1–П5						
7.	Кадровая — требования к персоналу организации, их обучению и мотивации сотрудников	K1–K5						
8.	Имущественно-техниче- ская — требования к коли- чественным и качественным характеристикам оборудова- ния, техники и т. д.	Им1–Им5						
9.	Клиентская — требования к обеспечению прозрачности процесса для клиентов и дру- гих заинтересованных сторон	K1–K5						

* Определяются исходя из качественной характеристики составляющих Стандарта качества управления
риском ликвидности в кредитных организациях.

Источник: [9, с. 17].

Основными заинтересованными сторонами (пользователями) Стандарта являются:

- клиенты кредитных организаций;
- органы управления кредитных организаций;
- сотрудники кредитных организаций;
- контролирующие органы в сфере банковского регулирования и надзора;
- другие участники рынка (аудиторы, профессиональные ассоциации, рейтинговые агентства и др.).

Ключевые цели данного Стандарта:

- улучшение показателей ликвидности с помощью использования двух международных стандартов для финансирования ликвидности;
- создание единого набора требований к созданию, исполнению, поддержанию и постоянному улучшению управления риском ликвидности в кредитных организациях;
- повышение конкурентоспособности и финансовой устойчивости кредитных организаций в результате приведения мер по управлению риском ликвидности согласно российской и международной практике.

В настоящее время Стандарт утвержден Координационным комитетом АРБ и носит для кредитных организаций рекомендательный характер, хотя ряд его положений требуют конкретизации и корректировок с учетом произошедших изменений после кризиса 2008 г. Главная особенность Стандарта, так же как и других стандартов, заключается в том, что он предъявляет требования не к качеству продукта банков напрямую (состоянию ликвидности кредитной организации), а к системе организации управления риском банковской ликвидности и является одним из основных инструментов для повышения качества управления банковской ликвидностью. Об этом свидетельствуют следующие обстоятельства:

- осуществление коммерческими банками самооценки уровня зрелости процесса управления риском ликвидности по некоторым составляющим Стандарта и, исходя из этого, выявление для себя допустимого уровня, который будет являться основой для повышения качества управления банковской ликвидностью;

- улучшение в целом процесса управления риском ликвидности и, в частности, в направлении переориентации управления риском ликвидности на использовании концепции денежных потоков;

- зависимость качества управления риском ликвидности в кредитной организации от активного надзора со стороны Совета директоров, исполнительных органов правления, адекватной оценки политики и процедур в области управления и контроля за состоянием ликвидности, адекватности расчета величины рисков, мониторинга и информационных систем для принятия управленческих решений, а также от всеобъемлющего внутреннего контроля.

«Маркетинговая» составляющая Стандарта дополнена показателем краткосрочной ликвидности и стабильного долгосрочного финансирования. Согласно первому показателю кредитные организации должны поддерживать необходимую величину высоколиквидных активов, с помощью которой возможно будет конвертировать в денежные средства для удовлетворения потребностей кредитной организации в ликвидных средствах в течение 30 календарных дней. Для этого под контролем надзорных органов кредитные организации должны будут проводить стресс-тестирование и сообщать им об их результатах, в которых должное внимание будет уделяться сценариям макроэкономических системных шоков и внутренних проблем банка.

Кредитные организации должны иметь в наличии объем стабильных пасивов для финансирования долгосрочных активов (инвестиционные активы,

внебалансовые статьи, секьюритизируемые и другие активы) с точки зрения уровня их ликвидности. Такой подход поможет минимизировать возможное резкое ухудшение показателя ликвидности и предотвратить создание банками запаса ликвидных активов за счет краткосрочных источников финансирования, срок погашения которых наступает сразу после установленного в надзорном порядке нормативного периода.

«Технологическая» составляющая Стандарта предъявляет требования к технологии производства продуктов, процессам управления: разработка стратегии, политики и внутренних регламентирующих документов, оценка и планирование состояния ликвидности. Следовательно, охарактеризованы следующие общие требования к внутренним регламентирующим документам в области управления банковской ликвидностью:

- внутренние документы обязаны содержать стандарты и инструкции, представляющие собой методическое обеспечение реализации политики в области управления банковской ликвидностью;

- документы необходимо регулярно пересматривать в зависимости от финансовых результатов банка и изменений внутренней и внешней среды;

- документы следует разрабатывать с учетом рыночной позиции банка в финансовой системе, бизнес-стратегии банка, уровня развития технологий и персонала;

- банком должен быть разработан определенный план действий на случай непредвиденных ситуаций для восстановления банковской ликвидности с учетом результатов стресс-тестирования. При этом результаты стресс-тестирования должны быть сопоставимы с различными показателями: балансовая стоимость активов, финансовый результат, величина взвешенных по риску активов, разрыв банковской ликвидности и т. д.

В «организационной» составляющей Стандарта конкретизированы следующие общие требования к органам управления и контроля за риском ликвидности:

1. Совет директоров является координирующим органом в кредитной организации, который должен:

- утверждать внутренние документы и политики банка, регламентирующие стратегические направления деятельности банка (включая Стратегию развития, общую Стратегию управления риском ликвидности, внутренний контроль и др.);

- нести общую «окончательную» ответственность за результаты деятельности кредитной организации, ежегодно пересматривая и утверждая общую Стратегию управления риском ликвидности, а также за организацию и корпоративное управление кредитной организации (соблюдение корпоративных ценностей, принципов управления и установление собственных уровней корпоративной ответственности);

- проводить мониторинг за ходом реализации общей Стратегии развития бизнеса банка, учитывая финансовый интерес в долгосрочном периоде, подверженности риску ликвидности и способности эффективно управлять ими;

- ежегодно производить контроль за общей Стратегией управления риском ликвидности, реализацией политик по управлению риском ликвидности, системой внутреннего контроля, определения политик в области оплаты труда (вознаграждений), утверждения внутренних документов;

- выполнять и периодически обновлять правила и другие документы, нормативные акты, касающиеся структуры фирмы и обязанности организации;

- следить за тем, чтобы операции со связанными сторонами (включая в рамках группы) анализировались с точки зрения рисков и проводились с определенными ограничениями (например, чтобы соблюдалось правило «на расстоянии

вытянутой руки») и чтобы корпоративные и операционные ресурсы кредитной организации не разворачивались или не расходовались нецелевым образом;

- рассматривать и утверждать план по финансовой устойчивости банка;
- обновлять базы данных о засекреченных правонарушениях, внедрять новые технологии;
- осуществлять 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;
- контролировать деятельность исполнительных органов, проводя регулярные встречи с ними, а также устанавливать формальные стандарты деятельности членов исполнительных органов кредитной организации.

2. Исполнительные органы управления должны:

- состоять из лиц, несущих ответственность за оперативное управление кредитной организацией;
- обладать необходимым опытом, компетенцией и навыками для управления делами кредитной организации и надлежащим образом контролировать деятельность наиболее важных работников банка;
- под руководством высшего управления — Совета директоров обеспечивать соответствие деятельности банка стратегии его бизнеса, целевым показателям финансовой устойчивости к риску и политике кредитной организации;
- поддерживать структуру управления риском банковской ликвидности, обеспечивающую отчетность и прозрачность;
- вести работу над разработкой политики и практики по управлению банковской ликвидностью в соответствии с определенным уровнем риска ликвидности;
- осуществлять 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).

3. Комитет по управлению активами и пассивами, на наш взгляд, должен осуществлять управление активами и проектирование финансирования, учитывая внутренние и внешние условия и изменения, а также определять количественные значения приемлемого уровня риска ликвидности.

4. Подразделения, организующие контроль за риском банковской ликвидности, должны осуществлять проверку по соблюдению требований ликвидности, вести работу над разработкой предложений по осуществлению мер для поддержания банковской ликвидности применительно для различных сценариев, а также контролировать объемы и стоимость резерва банковской ликвидности.

5. Служба управления риском ликвидности (Комитет по управлению риском ликвидности) осуществляет подготовку следующих вопросов:

- идентифицировать основные банковские риски, которым подвергается кредитная организация;
- оценивать основные банковские риски и степень подверженности им;
- отслеживать объемы рисков и заниматься на постоянной основе планированием (расчетом) капитала на их покрытие;
- оценивать решения по принятию определенных рисков, мер, направленных на их смягчение, и соответствия принимаемых решений утвержденным советом директоров целевым показателям устойчивости к риску и политике по управлению рисками;

– готовить для Совета директоров рекомендации и прогнозы в отношении текущего и перспективного уровня риска банковской ликвидности.

6. Служба внутреннего контроля (Аудиторский комитет), в свою очередь, должна для каждого существенного риска предусматривать адекватную политику, процедуры управления и другие меры, а также проверки надлежащего применения этой политики, процедур и других мер; обеспечивать уверенность в том, что финансовая и управленческая информация является достоверной, своевременной и полной и что кредитная организация выполняет все свои обязательства, а также 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. Кроме того, процедуры внутреннего контроля должны также определять, насколько точно кредитная организация следует утвержденной политике и процедурам, а также нормам действующего законодательства.

7. Служба риск-менеджмента (Аудиторский комитет функций риск-менеджмента) должна:

– отвечать за общие подходы к организации системы управления риском банковской ликвидности;

– обеспечивать соответствие суммарных лимитов на риск значению, зафиксированному в Декларации «аппетита к риску» (Risk Appetite Statement, RAS) «Аппетит к риску» является базовым элементом надлежащих практик риск-менеджмента, который должен быть интегрирован в Стратегию развития банка, процесс планирования и управления капиталом;

– возглавляться независимым исполнительным Директором по рискам (Chief risk officer, CRO), который должен сообщать Совету директоров и его исполнительным органам своевременную и достаточную информацию о характере и уровне риска ликвидности, о том, каким образом величина капитала и уровень ликвидности соотносятся с принятым риском банковской ликвидности.

Общие требования к «управленческой» составляющей Стандарта, на наш взгляд, включают следующие моменты:

1. Политику в области управления и контроля за состоянием банковской ликвидности (далее — политика) следует детализировать в части содержания стратегии финансирования с целью диверсификации источников и направлений фондирования.

2. Политика содержит план действий (перечень мероприятий) коммерческого банка на случай чрезвычайных обстоятельств (краткосрочных и долгосрочных), включающий в себя Стратегию управления кризисом ликвидности, процедуры восполнения дефицита ликвидности. В плане действий должны быть четко распределены ответственность и обязанности, а также предусмотрены детализированные процедуры введения плана в действие.

3. В политике должен быть предусмотрен приемлемый уровень риска ликвидности.

4. В соответствии с политикой кредитные организации должны обеспечивать ежедневное управление внутридневной ликвидностью и соответствующими рисками как в нормальных условиях, так и в случае возникновения непредвиденных обстоятельств, содействуя таким образом бесперебойному функционированию платежных и расчетных систем и своевременному исполнению обязательств по платежам и расчетам.

5. В политике должен быть определен порядок управления доступом к рынку заемного капитала и обеспечения постоянного присутствия на выбранных площадках (межбанковские кредиты, операции с обратным выкупом, кредиты Банка России, участие в системе банковских электронных срочных платежей), а также порядок управления финансовыми инструментами, в том

числе обремененными и необремененными залогом активами, содержащими процедуры своевременного востребования обремененных залогом активов.

6. Политика должна уточняться с учетом результатов проведения стресс-тестирования.

7. Банк должен располагать планом по восстановлению финансовой устойчивости на основе стандартов Совета финансовой стабильности, учитывающим риски ликвидности, принимаемые банком, а также конкретные направления в бизнесе банка, нарушение в которых может привести к проблемам не только в деятельности банка, но и негативно сказаться на отдельных сегментах финансового рынка, группах кредиторов/вкладчиков.

В «информационную» составляющую Стандарта добавлена информация, используемая для оценки и планирования состояния ликвидности, которая включает сведения о ценных бумагах — акциях (например, биржевые котировки), долговых рынках (денежные рынки, среднесрочные ноты, долгосрочные долговые бумаги, производные финансовые инструменты, рынки долговых бумаг суверенов и т. д.), о рынке ценных бумаг, товаров, индикаторов по конкретным продуктам, таким как секьюритизированные продукты.

Таким образом, реально повысить качество деятельности коммерческих банков возможно в случае, если участники банковского сообщества своевременно смогут осознать вызовы, возникающие в связи с неудовлетворенностью какой-либо из сторон, и найдут оптимальное решение, которое будет устраивать все заинтересованные стороны и соответствовать наилучшей практике. Именно такой подход заложен в основу процесса улучшения качества деятельности на основе стандартов качества, проводимого под эгидой АРБ и при поддержке Банка России.

В настоящее время Банк России активно использует в банковской практике документы Базельского комитета по банковскому надзору в качестве международных рекомендаций по регулированию банковской ликвидности. На основе изученных документов Базельского комитета, отражающих принципиальные походы к надлежащему управлению и надзору за риском ликвидности коммерческого банка, принципы соотнесли с элементами процесса организации, включенными в Стандарт (табл. 2).

Таблица 2

Принципы управления риском ликвидности в кредитных организациях

Принципы Базельского комитета	Составляющая организации процесса	Реализация принципа
Руководство и управление риском ликвидности	Маркетинговая	Определение для банка допустимого уровня риска ликвидности и введение затрат на его поддержание
Фундаментальный принцип управления и надзора за риском ликвидности	Технологическая	Дополнение системой управления риском ликвидности, которая должна будет обеспечить банку противостоять различным стрессовым ситуациям, а также событиям, приводящим к снижению объемов денежных средств, размещаемых и предоставляемых клиентами (вкладчиками и кредиторами соответственно)
Оценка и управление риском ликвидности	Организационная	Расширение работой, связанной с прогнозированием денежных средств по активам, пассивам и внебалансовым обязательствам за установленные промежутки времени; подготовкой предложений в стратегию финансирования банка по распределению источников и направленностей, а также по расходам, связанным с поддержанием требуемого уровня ликвидности
Оценка и управление риском ликвидности	Управленческая	Дополнение разработкой стратегии финансирования банка, которая обеспечит эффективное распределение его источников и направлений фондирования

Следовательно, систематизация принципов управления риском ликвидности в кредитных организациях по элементам процесса организации, включенным в Стандарт, позволяют ориентировать кредитные организации на создание таких элементов управления, которые были бы направлены на преодоление нехватки ликвидности в стрессовых ситуациях, а также на гармонизацию банковского надзора за риском банковской ликвидности.

Эффективная деятельность отечественных кредитных организаций является важнейшим условием дальнейшего экономического развития страны и во многом предопределяет темпы роста всей российской экономики [7, с. 2].

Список использованной литературы

1. Акимов О. М. Банковская ликвидность: новые подходы Базельского комитета / О. М. Акимов // Управление в кредитной организации. — 2010. — № 3. — С. 77–83.
2. Акимов О. М. Новые стандарты ликвидности Базельского комитета и их применение в России / О. М. Акимов // Банковское дело. — 2011. — № 4. — С. 29–32.
3. Банковское дело. Экспресс-курс : учеб. пособие / под ред. О. И. Лаврушина. — М. : Кнорус, 2006. — 344 с.
4. Горчакова М. Е. К вопросу о кредитной политике коммерческого банка / М. Е. Горчакова // Современное состояние и перспективы развития бухгалтерского учета, экономического анализа и аудита : материалы Всерос. науч.-практ. конф. / под науч. ред. Е. М. Сорокиной. — Иркутск : Изд-во БГУЭП, 2012. — С. 409–413.
5. Ермаков С. Л. Основы внутрибанковского антикризисного управления и регулирования банковских рисков / С. Л. Ермаков, Е. Е. Фролова // Известия Иркутской государственной экономической академии. — 2011. — № 6. — С. 49–58.
6. Ермаков С. Л. Совершенствование банковского надзора — важнейшее направление повышения эффективности антикризисного управления банковским сектором в неустойчивой экономической среде / С. Л. Ермаков, М. В. Галкина // Известия Иркутской государственной экономической академии. — 2011. — № 6. — С. 59–66.
7. Жилан О. Д. Анализ депозитных операций кредитных организаций / О. Д. Жилан // Известия Иркутской государственной экономической академии (Байкальский государственный университет экономики и права) (электронный журнал). — 2013. — № 2. — URL : <http://eizvestia.isea.ru/reader/article.aspx?id=17257>.
8. Калимуллина Ф. Ф. О подходах к совершенствованию Стандарта качества управления риском ликвидности в кредитных организациях / Ф. Ф. Калимуллина, Р. Х. Фаттахова // Вестник национального банка. — 2010. — № 2 (283). — С. 167–169.
9. Марданов Р. Х. Перспективы совершенствования банковской деятельности на основе стандартов качества / Р. Х. Марданов // Аналитический банковский журнал. — 2011. — № 9 (193). — С. 18–30.
10. Марьян А. В. Совершенствование стандарта качества организации управления риском ликвидности в кредитных организациях / А. В. Марьян, Г. В. Чуев // Вестник национального банка. — 2010. — № 2 (283). — С. 165–166.
11. Токтамышева Ю. С. Оценка макроэкономических целей национальной экономики / Ю. С. Токтамышева // Казанская наука. — 2012. — № 12. — С. 148–155.
12. Фаттахова Р. Х. Стандартизация процесса управления риском ликвидности в кредитных организациях / Р. Х. Фаттахова // Актуальные вопросы развития науки : материалы Международ. науч.-практ. конф. Уфа, 14 февр. — Уфа : РИЦ БашГУ, 2014. — С. 222–225.

References

1. Akimov O. M. Banking liquidity: new approaches of the Basel Committee. *Upravlenie v kreditnoi organizatsii = Management in credit organizations*, 2010, no. 3, pp. 77–83. (In Russian).
2. Akimov O. M. New liquidity standards of the Basel Committee and their use in Russia. *Bankovskoe delo = Banking*, 2011, no. 4, pp. 29–32. (In Russian).
3. Lavrushina O. I. (ed.). *Banking. Express Course*. Moscow, KNORUS Publ., 2006. 344 p.
4. Gorchakova M. E. On question of credit policy of the commercial bank. In Sorokina E. M. (ed.). *Sovremennoe sostoyanie i perspektivy razvitiya bukhgalterskogo ucheta, eko-*

nomicheskogo analiza i auditamaterialy Vserossiiskoi nauchno-prakticheskoi konferentsii [Today's state and prospects of developing accounting, economic analysis and auditing. Materials of All-Russian Science and Practice Conference. Irkutsk, Baikal State University Economics and Law Publ., 2012. pp. 409–413. (In Russian).

5. Ermakov S. L., Frolova E. E. Fundamental principles of intra-bank crisis management and banking risks regulation. *Izvestiya Irkutskoi gosudarstvennoi ekonomicheskoi akademii* = *Izvestiya of Irkutsk State Academy of Economics*, 2011, no. 6, pp. 49–58. (In Russian).

6. Ermakov S. L., Galkin M. V. Improvement of banking supervision — essential trend for enhancement of efficiency of banking sector crisis management in unstable economic environment. *Izvestiya Irkutskoi gosudarstvennoi ekonomicheskoi akademii* = *Izvestiya of Irkutsk State Academy of Economics*, 2011, no. 6, pp. 59–66. (In Russian).

7. Jilan O. D. Analysis of lending agencies' deposit operations. *Izvestiya Irkutskoy gosudarstvennoy ekonomicheskoy akademii (Baykalskiy gosudarstvennyy universitet ekonomiki i prava)* = *Izvestiya of Irkutsk State Economics Academy (Baikal State University of Economics and Law)*, 2013, no. 2, Available at: <http://eizvestia.isea.ru/reader/article.aspx?id=17257>. (In Russian).

8. Kalimullina F. F., Fattakhova R. KH. On approaches to improving the Quality Standard for Liquidity Risk Management in Credit Organizations. *Vestnik Natsional'nogo Banka* = *Bulletin of National Bank*, 2010, no. 2 (283), pp. 167–169. (In Russian).

9. Mardanov R. Kh. Prospects of improving banking activity based on quality standards. *Analiticheskii bankovskii zhurnal* = *Analytical Banking Journal*, 2011, no. 9 (193), pp. 18–30. (In Russian).

10. Maryin A. V., Chuyev G. V. Improving the quality standard for liquidity risk management in credit organizations. *Vestnik Natsional'nogo Banka* = *Bulletin of the National Bank*, 2010, no. 2 (283), pp. 165–166. (In Russian).

11. Toktamysheva Y. S. Assessment of macroeconomic objectives of the national economy. *Kazanskaya nauka* = *Kazan Science*, 2012, no. 12, pp. 148–155. (In Russian).

12. Fattakhova R. KH. Standardization of liquidity risk management process in credit institutions. *Aktual'nye voprosy razvitiya nauki. Materialy Mezhdunarodnoi nauchno-prakticheskoi konferentsii, Ufa, 14 fevralya* [Topical Issues of scientific development. Materials of International Science and Practice Conference, Ufa, February 14]. Ufa, Bashkir State University RIC Publ., 2014, pp. 222–225. (In Russian).

Информация об авторе

Фаттахова Регина Халиловна — старший преподаватель, кафедра финансов и налогообложения, Институт экономики, финансов и бизнеса, Башкирский государственный университет, 450076, г. Уфа, ул. К. Маркса, 3/4, e-mail: reg1213@yandex.ru.

Author

Regina Kh. Fattakhova — Senior Lecturer, Chair of Finance and Taxation, Institute of Economics, Finance and Business, Bashkir State University, 3/4 Karl Marx St., 450076, Ufa, Russian Federation; e-mail: reg1213@yandex.ru.

Библиографическое описание статьи

Фаттахова Р. Х. Принципы управления риском банковской ликвидности на основе стандартов качества банковской деятельности / Р. Х. Фаттахова // Известия Иркутской государственной экономической академии (Байкальский государственный университет экономики и права). — 2015. — Т. 6, № 3. — DOI : [10.17150/2072-0904.2015.6\(3\).11](https://doi.org/10.17150/2072-0904.2015.6(3).11).

Reference to article

Fattakhova R. Kh. Principles of risk management for bank liquidity based on standards of banking activity quality banking. *Izvestiya Irkutskoy gosudarstvennoy ekonomicheskoy akademii (Baykalskiy gosudarstvennyy universitet ekonomiki i prava)* = *Izvestiya of Irkutsk State Economics Academy (Baikal State University of Economics and Law)*, 2015, vol. 6, no. 3. DOI: [10.17150/2072-0904.2015.6\(3\).11](https://doi.org/10.17150/2072-0904.2015.6(3).11). (In Russian).