



Внутренний процесс оценки достаточности ликвидности: лучшие практики
Онлайн - вебинар

Республика Казахстан, июнь 2020





Татьяна Будишевская, директор, департамент управления рисками



Татьяна Будишевская

tbudishevskaya@deloitte.ru

Тел.: +7(495)7870600,1442

Татьяна является директором компании «Делойт» в Департаменте управления рисками и имеет более чем 10-летний опыт работы в области управления рисками и управленческого консультирования. На протяжении своей профессиональной карьеры Татьяна участвовала в следующих проектах с финансовыми институтами:

- Разработка внутренних процедур оценки достаточности капитала (ВПОДК), включая:
 - Риск-аппетит;
 - Идентификация и оценка значимых рисков;
 - Анализ достаточности капитала на покрытие значимых рисков;
 - Стресс-тестирование значимых рисков;
 - Разработка системы лимитов значимых рисков;
 - Отчетность и мониторинг ВПОДК.
- Диагностика ВПОДК;
- Разработка методологии оценки резервов под ожидаемые кредитные убытки в соответствии с требованиями МСФО9.
- Диагностика операционных рисков, выстраивание системы контроля за операционными рисками банка;
- Проведение сессий по самооценке операционных рисков;

- Разработка положения по управлению рисками;
- Оценка готовности банков к внедрению ВПОДК в рамках исследования Ассоциации российских банков.

Основные клиенты:

Юникредит, Фольсваген Банк Рус, Митсубиси Банк, PayPal, Мастеркард, Самрук Казына, Роснано, Сколково.

Образование и профессиональная квалификация:

Государственный университет Управления, Управление финансовыми рисками, 2000 год.

Кандидат экономических наук (работа в области управления финансовыми рисками), 2004 год.

Член Ассоциации сертифицированных бухгалтеров (АССА), Великобритания, 2014 год.

Сертифицированный профессиональный риск-менеджер (ISO 31000), 2016.

Член Ассоциации профессиональных риск-менеджеров (PIMIA).

Выступающие

Наши услуги в области внутренних процедур оценки достаточности капитала

Обзор требований к ВПОДЛ

Понятие риска ликвидности

Управление риском ликвидности

Обзор плана финансирования на случай непредвиденных обстоятельств с ликвидностью

Организация процедур стресс-тестирования

Организация автоматизированной информационной системы





Денис Гаврилин, старший менеджер, департамент управления рисками



Денис Гаврилин
dgavrilin@deloitte.ru

Тел.: +7(495)7870600,8111

Денис является старшим менеджером Департамента управления рисками «Делойт» и имеет более чем 10-летний опыт работы в области управления рисками банковского сектора.

В 2010-2014 гг. работал в различных банках Группы ВТБ, где приобрел существенный практический опыт управления рисками и оптимизации процессов. С 2015 по 2019 год занимал позиции CRO в различных банках, включая дочерний банк международного финансового холдинга. За это время выстроил систему управления рисками с нуля, внедрил систему ВПОДК, также разрабатывал и внедрял модели ожидаемых потерь в рамках МСФО 9.

Опыт Дениса включает прохождение проверок Центрального Банка РФ и участие в исполнительных органах в качестве голосующего члена.

Профессиональный опыт:

- Разработка и внедрение модели ожидаемых потерь в рамках МСФО 9;
- Контроль и управление политикой Банка в области риск-менеджмента, определение риск-аппетита Банка, управление системой ВПОДК;

- Разработка и внедрение системы прогнозирования ключевых банковских показателей в рамках осуществления кредитной политики;
- Контроль за широким спектром риск показателей Банка, проведение стресс-тестирований, анализа факторов риска и других мер управления рисковыми позициями.

Образование и профессиональная квалификация:

Московский государственный университет им. Ломоносова, Физический факультет, 2011г.;

Российская экономическая школа, программа «Мастер финансов» (CFA Institute University Affiliation Program), 2020г.;

Является кандидатом 2 уровня программы FRM.

Выступающие

Наши услуги в области внутренних процедур оценки достаточности капитала

Обзор требований к ВПОДЛ

Понятие риска ликвидности

Управление риском ликвидности

Обзор плана финансирования на случай непредвиденных обстоятельств с ликвидностью

Организация процедур стресс-тестирования

Организация автоматизированной информационной системы



Наши услуги в области внутренних процедур оценки достаточности капитала



Описание услуг	Описание услуг
Внутренние процедуры оценки достаточности капитала	<ul style="list-style-type: none">• Анализ и улучшение ключевых элементов процесса оценки достаточности капитала (ВПОДК) – идентификация, оценка, мониторинг и отчетность.• Интеграция ВПОДК в процесс бизнес-планирования.• Разработка периодической отчетности по ВПОДК для руководства Компании.
Управление риском ликвидности	<ul style="list-style-type: none">• Разработка или улучшение подходов к управлению риском ликвидности.• Поддержка клиента во внедрении внутренних моделей управления риском ликвидности:<ul style="list-style-type: none">– Разработка или улучшение системы лимитов и методов оценки риска ликвидности.– Стресс-тестирование и разработка плана поддержки непрерывности деятельности.– Разработка методологии и инструментов для анализа ликвидности для различных сценариев.– Разработка и внедрение системы трансфертного ценообразования.

Выступающие

Наши услуги в области внутренних процедур оценки достаточности капитала

Обзор требований к ВПОДЛ

Понятие риска ликвидности

Управление риском ликвидности

Обзор плана финансирования на случай непредвиденных обстоятельств с ликвидностью

Организация процедур стресс-тестирования

Организация автоматизированной информационной системы



Содержание

Обзор основных составляющих презентации

01	Обзор требований к ВПОДЛ	6
02	Понятие риска ликвидности	16
03	Управление риском ликвидности	17
04	Обзор плана финансирования на случай непредвиденных обстоятельств с ликвидностью	22
05	Организация процедур стресс-тестирования	25
06	Организация автоматизированной информационной системы	27

Выступающие

Наши услуги в области внутренних процедур оценки достаточности капитала

Обзор требований к ВПОДЛ

Понятие риска ликвидности

Управление риском ликвидности

Обзор плана финансирования на случай непредвиденных обстоятельств с ликвидностью

Организация процедур стресс-тестирования

Организация автоматизированной информационной системы

Обзор требований к ВПОДЛ



Выступающие

Наши услуги в области
внутренних процедур
оценки достаточности
капитала

**Обзор требований к
ВПОДЛ**

Понятие риска
ликвидности

Управление риском
ликвидности

Обзор плана
финансирования на
случай непредвиденных
обстоятельств с
ликвидностью

Организация процедур
стресс-тестирования

Организация
автоматизированной
информационной
системы



Понятие и требования ко ВПОДЛ

Международные и локальные требования

Риск ликвидности – вероятность возникновения финансовых потерь в результате неспособности банка выполнить свои обязательства в установленный срок без значительных убытков (а соответствии с Постановлением Правления № 188).

В соответствии с прогнозом социально-экономического развития Республики Казахстан на 2020 – 2024 годы Национальным Банком проводится работа по совершенствованию пруденциального регулирования деятельности банков, системы управления рисками банковской деятельности с использованием принципов **Базельского комитета по банковскому надзору**.

Базельский комитет по банковскому надзору

Базель III ввел нормативные требования по ликвидности:

- Коэффициент покрытия ликвидности (Liquidity Coverage Ratio)
- Коэффициент нетто стабильного фондирования (Net Stable Funding Ratio)

Национальный Банк республики Казахстан

Требования к ВПОДЛ определены в «Правилах формирования системы управления рисками и внутреннего контроля для банков второго уровня» № 188 Республики Казахстан от 12 ноября 2019 года (глава 6).



Выступающие

Наши услуги в области внутренних процедур оценки достаточности капитала

Обзор требований к ВПОДЛ

Понятие риска ликвидности

Управление риском ликвидности

Обзор плана финансирования на случай непредвиденных обстоятельств с ликвидностью

Организация процедур стресс-тестирования

Организация автоматизированной информационной системы



Требования Национального Банка Республики Казахстан

Коэффициенты ликвидности



Выступающие

Наши услуги в области внутренних процедур оценки достаточности капитала

Обзор требований к ВПОДЛ

Понятие риска ликвидности

Управление риском ликвидности

Обзор плана финансирования на случай непредвиденных обстоятельств с ликвидностью

Организация процедур стресс-тестирования

Организация автоматизированной информационной системы

На регулярной основе банк должен рассчитывать следующие показатели:

1. Коэффициент текущей ликвидности банка.
2. Коэффициент срочной ликвидности.
3. Коэффициент срочной валютной ликвидности.

Следующие нормативы предложены Базель III и включены в перечень обязательных:

Коэффициент	Расчет коэффициента	Интерпретация
4. Коэффициент покрытия ликвидности (LCR)	Высококачественные ликвидные активы по состоянию на дату расчета / нетто отток денежных средств по операциям банка в течение календарного месяца, следующего за датой расчета коэффициента покрытия ликвидности.	Соблюдение коэффициента необходимо в целях обеспечения достаточного количества высоколиквидных ресурсов, чтобы продолжать деятельность в условиях стресса в течение одного месяца.
5. Коэффициент нетто стабильного фондирования (NSFR)	Доступное стабильное фондирование ¹ / требуемое стабильное фондирование	Соблюдение коэффициента необходимо в целях поддержания долгосрочной устойчивости с помощью создания дополнительных стимулов финансирования банковской деятельности из более стабильных источников на непрерывной структурной основе.

* Расчет и минимальные значения коэффициентов представлены в Постановлении Правления Национального Банка Республики Казахстан от 13 сентября 2017 года № 170.

¹ Стабильное финансирование – собственный капитал банка, а также привлеченные средства, являющимися надежным источником финансирования в течение года в ситуации стресса.



Требования Национального Банка Республики Казахстан

Внутренний процесс оценки достаточности ликвидности банка



Выступающие

Наши услуги в области внутренних процедур оценки достаточности капитала

Обзор требований к ВПОДЛ

Понятие риска ликвидности

Управление риском ликвидности

Обзор плана финансирования на случай непредвиденных обстоятельств с ликвидностью

Организация процедур стресс-тестирования

Организация автоматизированной информационной системы



В соответствии с главой 6 «Правил формирования системы управления рисками и внутреннего контроля для банков второго уровня» совет директоров утверждает внутренний документ банка, регламентирующий основной подход и принципы ВПОДЛ



Требования Национального Банка Республики Казахстан

Внутренний процесс оценки достаточности ликвидности банка

Банк должен разрабатывать эффективный процесс по выявлению, оценке, мониторингу и контролю риска ликвидности, который должен включать детальное прогнозирование денежных потоков по активам, обязательствам и внебалансовым инструментам на разных временных интервалах при нормальных условиях и в ряде сценариев с различной степенью стресса.



К таким временным интервалам относятся:

- потребность в ликвидности и возможности финансирования на внутрисдневной основе;
- потребность в ликвидности и возможности финансирования на короткие и среднесрочные горизонты до 1 (одного) года;
- долгосрочная ликвидность более 1 (одного) года.



Как правило, информация о риске ликвидности должна предоставляется на:

- Ежедневной основе лицам - ответственным за управление риском ликвидности.
- Регулярной – правлению, комитету по вопросам управления рисками и совету директоров, с повышенной частотой – в периоды стрессовых ситуаций.



Выступающие

Наши услуги в области внутренних процедур оценки достаточности капитала

Обзор требований к ВПОДЛ

Понятие риска ликвидности

Управление риском ликвидности

Обзор плана финансирования на случай непредвиденных обстоятельств с ликвидностью

Организация процедур стресс-тестирования

Организация автоматизированной информационной системы



Понятие риска ликвидности



Выступающие

Наши услуги в области
внутренних процедур
оценки достаточности
капитала

Обзор требований к
ВПОДЛ

**Понятие риска
ликвидности**

Управление риском
ликвидности

Обзор плана
финансирования на
случай непредвиденных
обстоятельств с
ликвидностью

Организация процедур
стресс-тестирования

Организация
автоматизированной
информационной
системы



Понятие риска ликвидности (1/4)

Риск общей балансовой ликвидности



1. **Риск общей балансовой ликвидности** - риск неспособности банка финансировать свою деятельность, в силу нехватки наличных средств и высоколиквидных активов.

Источники возникновения	Описание	Мероприятия по управлению риском
Индивидуальный риск ликвидности	Потери банка в результате изменения мнения участников рынка о платежеспособности компании и соответствующем пересмотре отношений с ней (неблагоприятное для банка изменение процентных ставок, потеря доступа к кредитным ресурсам, снижение цен при продаже активов компании).	<ul style="list-style-type: none">• Контроль за репутацией банка.• Контроль за отсутствием утечки конфиденциальных данных банка.
Системный риск ликвидности	Отсутствие в расчетных системах необходимого количество денежных средств (например, состояние экономики после дефолта).	Невозможность отдельного банка повлиять на данный риск.
Технический риск ликвидности	Несбалансированная структура будущих платежей, а также высокая неопределенность их размеров, что мотивирует банк поддерживать определенный уровень ликвидных средств и тем самым снижать рентабельность деятельности.	<ol style="list-style-type: none">1. Провести анализ будущих платежей.2. Составить прогноз возможных будущих выплат.3. Определить для каждого платежа определенную и неопределенную часть.4. Оценить ожидаемое значение неопределенной части и возможный разброс.5. Составить зависимость необходимого объема ликвидных средств от времени и оценить max и min величины данного объема (для опр. уровня вероятности).6. Оценить способность компании по привлечению средств, при необходимости пересмотреть структуру будущих платежей.

Выступающие

Наши услуги в области внутренних процедур оценки достаточности капитала

Обзор требований к ВПОДЛ

Понятие риска ликвидности

Управление риском ликвидности

Обзор плана финансирования на случай непредвиденных обстоятельств с ликвидностью

Организация процедур стресс-тестирования

Организация автоматизированной информационной системы



Понятие риска ликвидности (2/4)

Риск концентрации фондирования

2. **Риск концентрации фондирования** – риск, вызванный отсутствием диверсификации (например, риск потерь от одновременного ухода нескольких крупных вкладчиков или определённой категории вкладчиков).

Процедуры выявления концентрации фондирования заключаются в анализе обязательств банка по:

- Контрагентам (по каждому контрагенту или группе связанных контрагентов банка суммарно оцениваются все виды имеющихся депозитов, а также других заимствований).
- Инструментам (продуктам).
- По валютам.
- По отраслям экономики (строительство, торговля, промышленность и др.).



Выступающие

Наши услуги в области внутренних процедур оценки достаточности капитала

Обзор требований к ВПОДЛ

Понятие риска ликвидности

Управление риском ликвидности

Обзор плана финансирования на случай непредвиденных обстоятельств с ликвидностью

Организация процедур стресс-тестирования

Организация автоматизированной информационной системы



Понятие риска ликвидности (3/4)

Другие типы риска ликвидности

3. **Риск разрыва внутридневной ликвидности** - риск неспособности банка эффективно управлять внутридневной ликвидностью, приводящий к невозможности бесперебойного и своевременного проведения как своих, так и клиентских платежей в течение операционного дня.
4. **Риск непредвиденных требований ликвидности** – риск того, что непредвиденные события в будущем могут потребовать больших ресурсов, чем предусмотрено (например, риск массового требования клиентами возврата размещенных средств).
5. **Риск рыночной ликвидности** - вероятности потерь при реализации активов либо ввиду невозможности закрыть имеющуюся позицию из-за недостаточной ликвидности рынка или недостаточных объемов торгов.
6. **Риск фондирования** - риск, связанный с потенциальными изменениями стоимости фондирования, влияющими на размер будущих доходов кредитной организации.



Выступающие

Наши услуги в области внутренних процедур оценки достаточности капитала

Обзор требований к ВПОДЛ

Понятие риска ликвидности

Управление риском ликвидности

Обзор плана финансирования на случай непредвиденных обстоятельств с ликвидностью

Организация процедур стресс-тестирования

Организация автоматизированной информационной системы



Понятие риска ликвидности (4/4)

Классификация с точки зрения избытка/ недостатка высоколиквидных активов

7. **Риск избыточной ликвидности** – риск потерь в результате снижения доходности банка вследствие несбалансированности сроков и объемов будущих входящих и исходящих денежных потоков.
8. **Риск недостаточной ликвидности** – риск невыполнения обязательств из-за нехватки наличных средств или других высоколиквидных активов.
9. **Риск изменения спреда ликвидности** - риск проциклического поведения спрэдов ликвидности в прибыльности банков. Спрэды ликвидности обычно уменьшаются во время экономического роста, когда имеется много ликвидности и увеличиваются во время экономического спада, когда ликвидность снижается или ограничивается.



Выступающие

Наши услуги в области внутренних процедур оценки достаточности капитала

Обзор требований к ВПОДЛ

Понятие риска ликвидности

Управление риском ликвидности

Обзор плана финансирования на случай непредвиденных обстоятельств с ликвидностью

Организация процедур стресс-тестирования

Организация автоматизированной информационной системы



Управление риском ликвидности



Выступающие

Наши услуги в области
внутренних процедур
оценки достаточности
капитала

Обзор требований к
ВПОДЛ

Понятие риска
ликвидности

**Управление риском
ликвидности**

Обзор плана
финансирования на
случай непредвиденных
обстоятельств с
ликвидностью

Организация процедур
стресс-тестирования

Организация
автоматизированной
информационной
системы



Управление риском ликвидности

Обзор распределения ответственности участников управления риском ликвидности

Совет директоров (СД) отвечает за:

- Управление риском ликвидности
- Обзор стратегии фондирования и плана финансирования на случай непредвиденных обстоятельств с ликвидностью
- Утверждение отчетности по соблюдению ВПОДЛ
- Ответственность за соблюдение утвержденной стратегии риск-аппетита

- Проверка соблюдения ВПОДЛ
- Информирование СД о результатах проверок

- Проводит оценку эффективности ВПОДЛ



Выступающие

Наши услуги в области внутренних процедур оценки достаточности капитала

Обзор требований к ВПОДЛ

Понятие риска ликвидности

Управление риском ликвидности

Обзор плана финансирования на случай непредвиденных обстоятельств с ликвидностью

Организация процедур стресс-тестирования

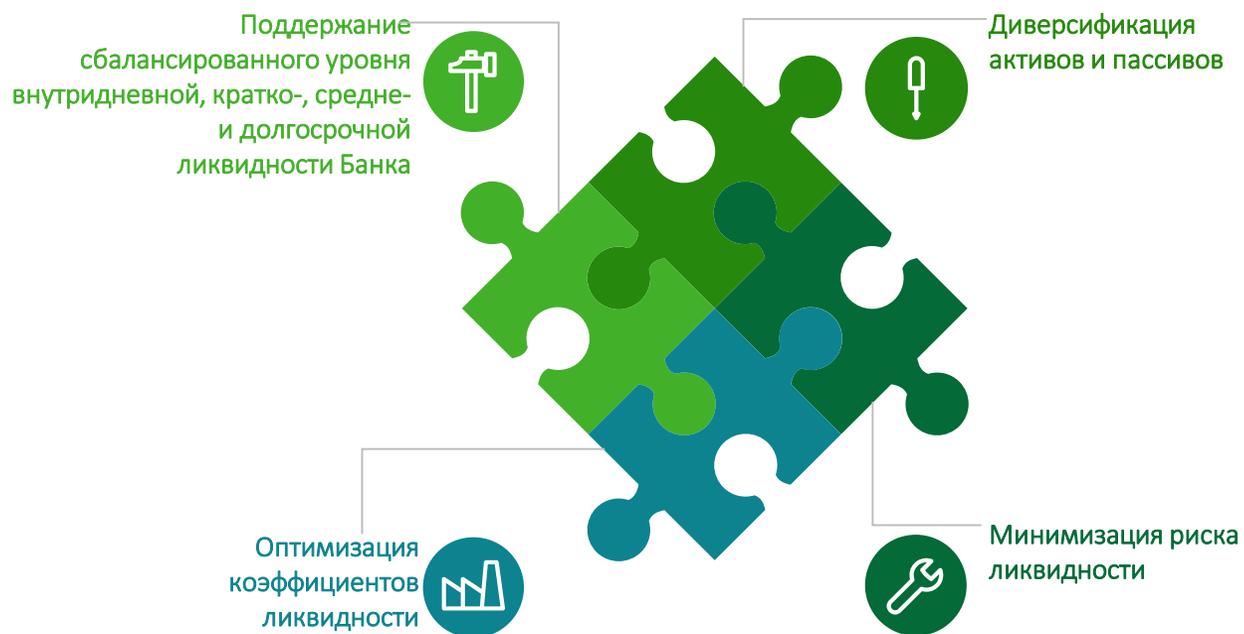
Организация автоматизированной информационной системы

Управление риском ликвидности

Система управления ликвидностью и ее принципы

Система управления ликвидностью банка включает две составляющие:

- систему управления краткосрочной ликвидностью
- систему управления ликвидностью баланса Банка



Выступающие

Наши услуги в области внутренних процедур оценки достаточности капитала

Обзор требований к ВПОДЛ

Понятие риска ликвидности

Управление риском ликвидности

Обзор плана финансирования на случай непредвиденных обстоятельств с ликвидностью

Организация процедур стресс-тестирования

Организация автоматизированной информационной системы

Управление риском ликвидности

Инструментарий и культура. Примеры применяемых методов



Выступающие

Наши услуги в области внутренних процедур оценки достаточности капитала

Обзор требований к ВПОДЛ

Понятие риска ликвидности

Управление риском ликвидности

Обзор плана финансирования на случай непредвиденных обстоятельств с ликвидностью

Организация процедур стресс-тестирования

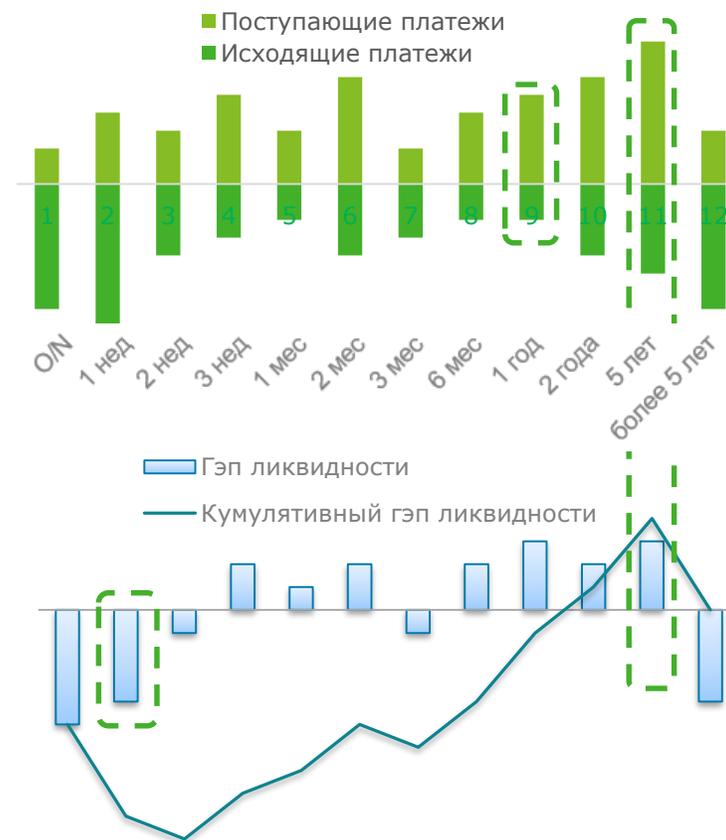
Организация автоматизированной информационной системы



Управление риском ликвидности

Анализ разрывов в сроках погашения требований и обязательств

Показатель	Суммы по срокам до погашения				
	До востребования	1 день	До 30 дней	До 90 дней	...
Денежные средства	7				
Вложения в торговые ценные бумаги	3				
...	2				
Итого активы	12				
Вклады физических лиц	6				
Выпущенные долговые обязательства	7				
...	1				
Итого пассивы	14				
Избыток/ дефицит ликвидности = активы - пассивы	-2				
Коэффициент дефицита / избытка ликвидности = $\frac{\text{Избыток или дефицит ликвидности}}{\text{Пассивы}}$	$-2 / 14 =$				



При недостатке или **излишней ликвидности** необходимо управлять структурой балансовой книги. Большие избытки ликвидности приводят к недополученной прибыли и ощущению **«ложной безопасности»** от риска ликвидности.

Выступающие

Наши услуги в области внутренних процедур оценки достаточности капитала

Обзор требований к ВПОДЛ

Понятие риска ликвидности

Управление риском ликвидности

Обзор плана финансирования на случай непредвиденных обстоятельств с ликвидностью

Организация процедур стресс-тестирования

Организация автоматизированной информационной системы

Управление риском ликвидности

Мониторинг риска ликвидности. Примеры НБРК качественных и количественных индикаторов раннего предупреждения.

Банк должен разрабатывать индикаторы раннего предупреждения, выявляющие повышение риска ликвидности и риска ограниченного фондирования. Рекомендуется разработать несколько пороговых значений/ уровней для каждого из индикатора. Примеры индикаторов представлены ниже:

- Быстрый рост активов, в особенности финансируемых за счет обязательств с возможностью досрочного изъятия, либо по которым не установлен срок погашения;
- Увеличение концентрации в отдельных активах или обязательствах;
- Увеличение разрывов в валютах;
- Снижение средневзвешенного срока погашения обязательств;
- Приближение к значениям внутренних лимитов банка и (или) пруденциальных нормативов;
- Негативные тенденции или повышенный риск, связанный с деятельностью банка;
- Значительное снижение доходов банка, ухудшение качества активов и общего финансового состояния банка;
- Негативная информация, в том числе в средствах массовой информации, связанную с банком;
- Понижение кредитного рейтинга банка;
- Снижение котировок акций или рост стоимости долга банка;
- Рост стоимости корпоративного или розничного фондирования;
- Увеличение требований контрагентов по предоставлению дополнительного обеспечения и (или) отказы по новым сделкам без обеспечения и по пролонгации сроков;
- Закрытие или уменьшение установленного размера предоставленных кредитных линий для банка;
- Увеличение оттока розничных депозитов;
- Увеличение оттока срочных корпоративных депозитов;
- Трудности в привлечении долгосрочного финансирования.



Выступающие

Наши услуги в области внутренних процедур оценки достаточности капитала

Обзор требований к ВПОДЛ

Понятие риска ликвидности

Управление риском ликвидности

Обзор плана финансирования на случай непредвиденных обстоятельств с ликвидностью

Организация процедур стресс-тестирования

Организация автоматизированной информационной системы



Управление риском ликвидности

Реагирование. Мероприятия по управлению риском ликвидности



Выступающие

Наши услуги в области внутренних процедур оценки достаточности капитала

Обзор требований к ВПОДЛ

Понятие риска ликвидности

Управление риском ликвидности

Обзор плана финансирования на случай непредвиденных обстоятельств с ликвидностью

Организация процедур стресс-тестирования

Организация автоматизированной информационной системы



Управление риском ликвидности

Реагирование. Разработка мер по поддержанию ликвидности

Банку рекомендуется разрабатывать меры по поддержанию ликвидности в случае наступления неблагоприятных для банка событий. Меры должны быть разработаны для каждого из сценариев (как правило, 3 – 4 сценария).

	Сценарии	Индикаторы	Предпринимаемые действия
Уровень наступления неблагоприятных условий ↓	1	<ul style="list-style-type: none">Понижение кредитного рейтинга банкаНегативное отклонение от обязательных нормативов на x %Уменьшение собственного капитала банка на x %...	<ul style="list-style-type: none">Разработка прогноза по продаже активовРазработка мероприятий по работе с контрагентами...
	2	<ul style="list-style-type: none">Существенный отток депозитов на x %Снижение способности привлекать ресурсы с межбанковского рынка по среднесрочным ставкам...	<ul style="list-style-type: none">Разработка мероприятий по ограничению кредитованияРазработка мероприятий по секьюритизации активов...
	3

Выступающие

Наши услуги в области внутренних процедур оценки достаточности капитала

Обзор требований к ВПОДЛ

Понятие риска ликвидности

Управление риском ликвидности

Обзор плана финансирования на случай непредвиденных обстоятельств с ликвидностью

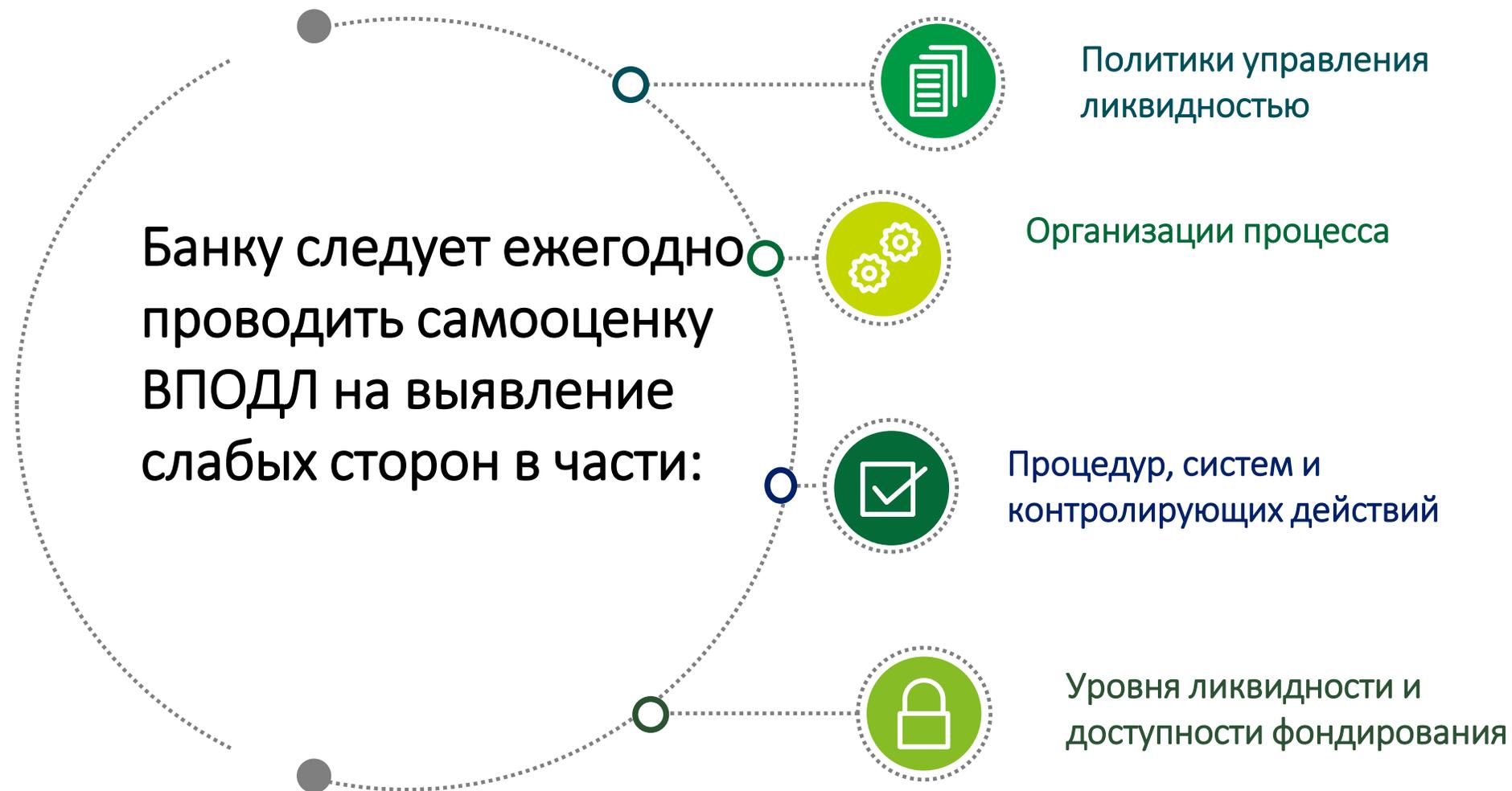
Организация процедур стресс-тестирования

Организация автоматизированной информационной системы



Управление риском ликвидности

Проведение Самооценки ВПОДЛ



Выступающие

Наши услуги в области внутренних процедур оценки достаточности капитала

Обзор требований к ВПОДЛ

Понятие риска ликвидности

Управление риском ликвидности

Обзор плана финансирования на случай непредвиденных обстоятельств с ликвидностью

Организация процедур стресс-тестирования

Организация автоматизированной информационной системы



Обзор плана финансирования на случай непредвиденных обстоятельств с ликвидностью



Выступающие

Наши услуги в области
внутренних процедур
оценки достаточности
капитала

Обзор требований к
ВПОДЛ

Понятие риска
ликвидности

Управление риском
ликвидности

**Обзор плана
финансирования на
случай непредвиденных
обстоятельств с
ликвидностью**

Организация процедур
стресс-тестирования

Организация
автоматизированной
информационной
системы



Обзор плана финансирования деятельности на случай непредвиденных обстоятельств с ликвидностью

Требования Национального Банка Республики Казахстан



План финансирования должен содержать:

- Четко определенные и доступные источники финансирования на случай непредвиденных обстоятельств, с оценкой возможного размера средств, которые привлекаются из этих источников;
- Время, необходимое для привлечения дополнительных средств от каждого из источников финансирования непредвиденных обстоятельств;
- Четкие операционные процедуры, регламентирующие:
 - формирование состава лиц (органов, подразделений) банка, ответственных за разработку и внедрение плана финансирования, с указанием полномочий и сфер их ответственности с целью обеспечения внутренней координации и коммуникации;
 - подробный алгоритм действий и их приоритезацию в отношении того какие действия необходимо предпринять, кто ответственен за их принятие, когда и каким образом реализуются эти действия;
 - несколько вариантов реализации разных стрессовых ситуаций.

Цель создания плана финансирования деятельности:

- сохранение ликвидности;
- определение порядка действий банка;
- определение источников пополнения ликвидности.

Выступающие

Наши услуги в области внутренних процедур оценки достаточности капитала

Обзор требований к ВПОДЛ

Понятие риска ликвидности

Управление риском ликвидности

Обзор плана финансирования на случай непредвиденных обстоятельств с ликвидностью

Организация процедур стресс-тестирования

Организация автоматизированной информационной системы



Обзор плана финансирования деятельности на случай непредвиденных обстоятельств с ликвидностью

Требования Национального Банка Республики Казахстан

Помимо традиционных источников привлечения средств, таких как привлечение средств вкладчиков и контрагентов, банк должен определять **альтернативные источники фондирования**, повышающие способность банка противостоять стрессовым ситуациям и кризисам ликвидности:

- Привлечение средств вкладчиков и контрагентов
- Рост депозитов;
- Пролонгация сроков погашения обязательств;
- Эмиссия краткосрочных и долгосрочных долговых инструментов;
- Внутригрупповые переводы средств, продажа дочерних компаний или направлений бизнеса;
- Секьюритизация активов;
- Продажа имеющихся высоколиквидных активов или заключение сделок репо;
- Сдерживание увеличения объемов по основным направлениям деятельности (например, замедление выдачи кредитов).



Банк также должен диверсифицировать источники финансирования по:

- Видам в разрезе продуктов, инструментов, рынков;
- Срочности фондирования;
- Характеристикам эмитента/ контрагента/ кредитора;
- Валюте источников фондирования.

В соответствии с лучшими практиками план финансирования деятельности должен подлежать регулярным проверкам и тестированию (например, проведение регулярных проверок с целью получения уверенности, что **все** ответственные по данному вопросу лица могут быть оперативно проинформированы о возникшей ситуации).



Выступающие

Наши услуги в области внутренних процедур оценки достаточности капитала

Обзор требований к ВПОДЛ

Понятие риска ликвидности

Управление риском ликвидности

Обзор плана финансирования на случай непредвиденных обстоятельств с ликвидностью

Организация процедур стресс-тестирования

Организация автоматизированной информационной системы



Организация стресс- тестирования



Выступающие

Наши услуги в области
внутренних процедур
оценки достаточности
капитала

Обзор требований к
ВПОДЛ

Понятие риска
ликвидности

Управление риском
ликвидности

Обзор плана
финансирования на
случай непредвиденных
обстоятельств с
ликвидностью

**Организация процедур
стресс-тестирования**

Организация
автоматизированной
информационной
системы



Система стресс-тестирования

Цели и подход к стресс-тестированию в Казахстане



Целью проведения стресс-тестирования является количественная оценка влияния реализации исключительных, но возможных негативных событий на финансовые показатели деятельности Банка.



Все банки 2 уровня должны проводить стресс-тесты не реже 1 раза в полгода.



Национальный Банк Казахстана применяет подход «Top-down» (сверху-вниз).



Основные сценарные показатели составляют: Отсутствие доступности рынков капитала, снижение стоимости энергоресурсов, ослабление курса национальной валюты, кризис рынка недвижимости, изменение ставок и т.д.



Выступающие

Наши услуги в области внутренних процедур оценки достаточности капитала

Обзор требований к ВПОДЛ

Понятие риска ликвидности

Управление риском ликвидности

Обзор плана финансирования на случай непредвиденных обстоятельств с ликвидностью

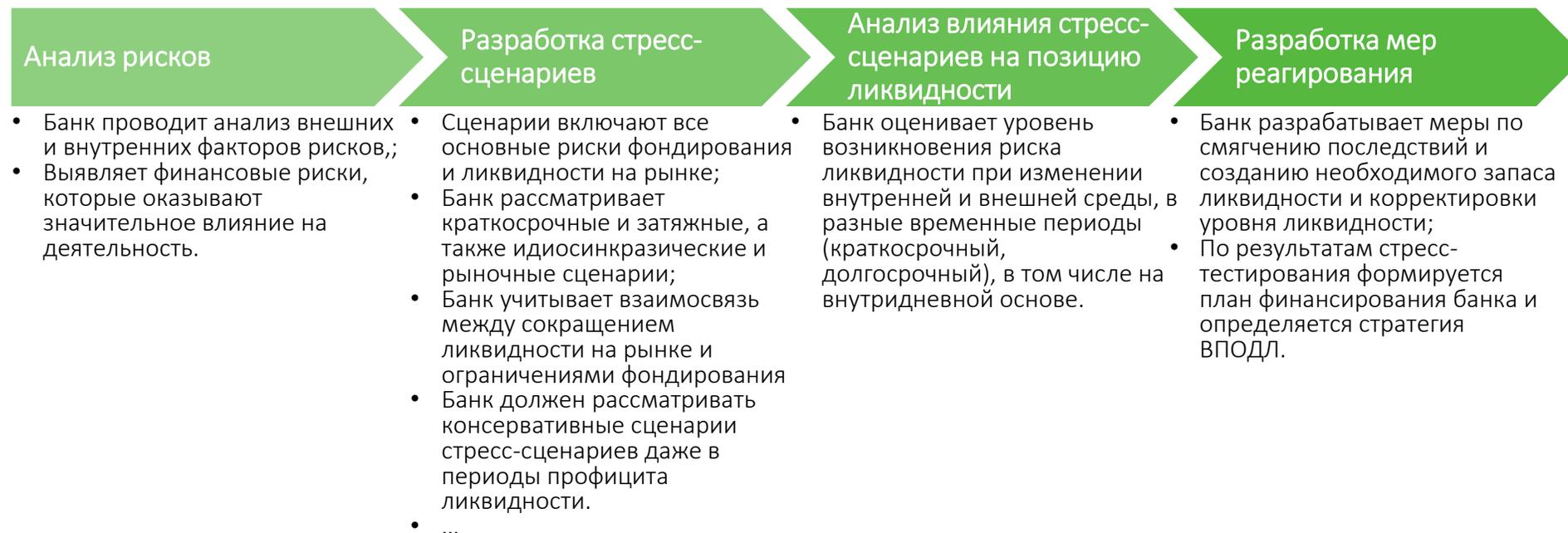
Организация процедур стресс-тестирования

Организация автоматизированной информационной системы



Система стресс-тестирования

Процесс проведения стресс-тестирования в Казахстане



Выступающие

Наши услуги в области внутренних процедур оценки достаточности капитала

Обзор требований к ВПОДЛ

Понятие риска ликвидности

Управление риском ликвидности

Обзор плана финансирования на случай непредвиденных обстоятельств с ликвидностью

Организация процедур стресс-тестирования

Организация автоматизированной информационной системы



Система стресс-тестирования

Требования Национального Банка Республики Казахстан



Банк на периодической основе должен проводить стресс-тестирование по различным факторам краткосрочных и долгосрочных сценариев, ориентированных как на специфику банка, так и на масштабные рыночные стрессы и совмещение обоих сценариев с целью анализа и количественной оценки их воздействия на уровень ликвидности, на денежные потоки банка, прибыльность и платежеспособность.



Банк должен анализировать влияние стресс-сценариев на позицию ликвидности, оценивать уровень возникновения риска ликвидности при изменении внутренней и внешней среды, в разные временные периоды (краткосрочный, долгосрочный), в том числе на внутрисдневной основе.



Совет директоров банка должен включать результаты стресс-тестирования в оценку и планирование плана финансирования, в том числе в целях корректирования недостатков в плане.

Выступающие

Наши услуги в области внутренних процедур оценки достаточности капитала

Обзор требований к ВПОДЛ

Понятие риска ликвидности

Управление риском ликвидности

Обзор плана финансирования на случай непредвиденных обстоятельств с ликвидностью

Организация процедур стресс-тестирования

Организация автоматизированной информационной системы



Организация автоматизированной информационной системы



Выступающие

Наши услуги в области
внутренних процедур
оценки достаточности
капитала

Обзор требований к
ВПОДЛ

Понятие риска
ликвидности

Управление риском
ликвидности

Обзор плана
финансирования на
случай непредвиденных
обстоятельств с
ликвидностью

Организация процедур
стресс-тестирования

**Организация
автоматизированной
информационной
системы**



Автоматизированная информационная система

В соответствии с лучшими практиками в банке должна функционировать автоматизированная информационная система, обеспечивающая:



Контроль за соблюдением лимитов ликвидности.



Контроль распределения структуры активов по срокам.



Проведение анализа состояния ликвидности



Формирование и предоставление органам управления и подразделениям банка отчета, позволяющего осуществлять анализ текущего и перспективного состояния ликвидности банка.



Формирование отчета о риске ликвидности в период стрессовых ситуаций.



Выступающие

Наши услуги в области внутренних процедур оценки достаточности капитала

Обзор требований к ВПОДЛ

Понятие риска ликвидности

Управление риском ликвидности

Обзор плана финансирования на случай непредвиденных обстоятельств с ликвидностью

Организация процедур стресс-тестирования

Организация автоматизированной информационной системы



**Спасибо за
внимание !
Ваши вопросы**



Выступающие

Наши услуги в области
внутренних процедур
оценки достаточности
капитала

Обзор требований к
ВПОДЛ

Понятие риска
ликвидности

Управление риском
ликвидности

Обзор плана
финансирования на
случай непредвиденных
обстоятельств с
ликвидностью

Организация процедур
стресс-тестирования

Организация
автоматизированной
информационной
системы





Наименование «Делойт» относится к одному либо любому количеству юридических лиц, в том числе аффилированных, совместно входящих в «Делойт Туш Томацу Лимитед» (далее — «ДТТЛ»). Каждое из этих юридических лиц является самостоятельным и независимым. Компания «ДТТЛ» (также именуемая как «международная сеть «Делойт») не предоставляет услуги клиентам напрямую. Более подробную информацию можно получить на сайте www.deloitte.com/about.

«Делойт» является ведущей международной сетью компаний по оказанию услуг в области аудита, консалтинга, финансового консультирования, управления рисками и налогообложения, а также сопутствующих услуг. «Делойт» ведет свою деятельность в 150 странах, в число клиентов которой входят около 400 из 500 крупнейших компаний мира по версии журнала Fortune. Около 312 тысяч специалистов «Делойта» по всему миру привержены идеям достижения результатов, которыми мы можем гордиться. Более подробную информацию можно получить на сайте www.deloitte.com.

Настоящее сообщение содержит исключительно информацию общего характера. Ни компания «Делойт Туш Томацу Лимитед», ни входящие в нее юридические лица, ни их аффилированные лица не предоставляют посредством данного сообщения каких-либо консультаций или услуг профессионального характера. Прежде чем принять какое-либо решение или предпринять какие-либо действия, которые могут отразиться на вашем финансовом положении или состоянии дел, проконсультируйтесь с квалифицированным специалистом. Ни одно из юридических лиц, входящих в международную сеть «Делойт», не несет ответственности за какие-либо убытки, понесенные любым лицом, использующим настоящую публикацию.