



НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК  
РЕСПУБЛИКИ БАШКОРТОСТАН

# Подходы к саморегулированию банковской деятельности на основе стандартов качества

**Р.Х. Марданов,**  
Председатель  
Национального банка  
Республики Башкортостан  
Банка России

III Межбанковская конференция  
**«ИНФОРМАЦИОННАЯ БЕЗОПАСНОСТЬ БАНКОВ»**  
Республика Башкортостан  
14-19 февраля 2011 года



# 1. Исходные положения

- Саморегулирование на основе стандартов качества является важнейшим элементом обеспечения устойчивости деятельности банковской системы
- Уверенность в устойчивости деятельности банка появляется лишь тогда, когда орган надзора и общество в целом понимают, что банк придерживается модели осторожного и добросовестного ведения бизнеса
- Стандарты качества банковской деятельности представляют собой модель осторожного и добросовестного ведения бизнеса



## 2. Система стандартов качества банковской деятельности, разрабатываемая АРБ

Ассоциация российских банков (АРБ) разрабатывает стандарты качества банковской деятельности 2-х видов:

- Стандарты банковских процессов, в т.ч. бизнес-процессов и процессов управления
- Стандарты банковских продуктов (услуг)



### 3. Стандарты банковских процессов

*Стандарт банковского процесса* представляет собой:

- *Совокупность требований, отражающих состояние лучшей банковской практики по стандартизируемому процессу (реализует процессный подход к управлению кредитной организацией)*
- *Инструмент оценки качества деятельности кредитной организации заинтересованными сторонами, в т.ч. советом директоров (наблюдательным советом), исполнительным руководством, персоналом, акционерами, клиентами, контрагентами, органами регулирования и надзора и другими лицами*
- *Инструмент управления операционным риском*



## 4. Стандарты банковских продуктов

*Стандарт качества банковского продукта (услуги)  
представляет собой:*

- *Задаёт для конкретного банковского продукта (услуги) оптимальные значения его свойств с учетом мнений заинтересованных сторон*
- *Позволяет облегчить определение рыночной стоимости банковских активов и рефинансировать их*
- *Позволяет повысить эффективность управления рисками, поскольку придает количественную определенность целям деятельности*



## 5. Важные особенности стандартов АРБ

- Приоритет в стандартах АРБ отдается общекорпоративным целям (соответствие принципам банковской деятельности)
- Стандарты АРБ содержат описание банковской деятельности, позволяющее обеспечить соответствие требованиям национальных регуляторов, в том числе ЦБ (добросовестная и осторожная деятельность)
- На оптимизированном уровне стандарты АРБ в наиболее полной форме отражают интересы различных групп заинтересованных сторон в отношении конкретного вида деятельности (лучшая практика)



## 6. Утвержденные стандарты АРБ

1. Стандарт качества организации внутреннего контроля в банках
2. Стандарт качества организации управления кредитным риском в кредитных организациях
3. Стандарт качества управления взаимоотношениями с потребителями банковских услуг
4. Стандарт качества организации управления операционными рисками в кредитных организациях
5. Стандарт качества управления персоналом в банке
6. Стандарт качества организации управленческого учета и отчетности в банке
7. Стандарт качества организации деятельности по аутсорсингу информационных технологий банков
8. Стандарт качества организации стратегического управления в кредитной организации.
9. Стандарт качества организации управления риском ликвидности в кредитных организациях
10. Стандарт осуществления безналичных расчетов кредитными организациями
11. Стандарт качества организации работы по описанию и оптимизации бизнес-процессов в кредитных организациях
12. Стандарт процесса инновационного кредитования
13. Стандарт качества управления репутационным риском в кредитных организациях
14. Стандарт управления непрерывностью деятельности организаций банковской системы Российской Федерации



## 7. Существующая процедура внедрения стандартов (концепция B2SD)

1. Доведение АРБ утвержденного стандарта до кредитных организаций – членов АРБ
2. Инициативная разработка кредитной организацией внутреннего стандарта на основе стандарта АРБ
3. Инициативное проведение кредитной организацией самооценки по стандарту
4. Добровольная сертификация (подтверждение соответствия внутреннего стандарта кредитной организации требованиям стандарта АРБ)
5. Раскрытие кредитной организацией информации о соответствии её процесса (продукта) стандарту АРБ для всех заинтересованных лиц
6. Непрерывное улучшение деятельности в целях повышения конкурентоспособности





## 8. Предлагаемые варианты процедуры разработки и внедрения стандартов

**Вариант 1:** Расширение деятельности Координационного комитета АРБ по стандартам качества банковской деятельности и аккредитация при АРБ сертифицирующих фирм

**Вариант 2:** Создание единой системы добровольной сертификации по стандартам качества банковской деятельности (в соответствии со ст. 21 ФЗ «О техническом регулировании»)

**Вариант 3:** Создание консорциумов из представителей кредитных, сертифицирующих и других заинтересованных организаций по отдельным видам (группам) стандартов



## 8. Предлагаемые варианты процедуры разработки и внедрения стандартов

**Вариант 1:** Расширение деятельности Координационного комитета АРБ по стандартам качества банковской деятельности и аккредитация при АРБ сертифицирующих фирм

Реализация этого вариант предусматривает:

- получение АРБ от заинтересованных кредитных организаций целевых финансовых взносов на разработку стандартов
- создание в структуре Комитета АРБ по стандартам подкомитетов или рабочих групп по отдельным стандартам, действующих на постоянной основе, и привлечение для работы в них квалифицированных специалистов на платной основе
- платная аккредитация при АРБ сертифицирующих фирм, которые будут проводить сертификацию, обучение и аудит по стандартам
- выдача АРБ сертификатов кредитным организациям, прошедшим сертификацию по стандартам



## 8. Предлагаемые варианты процедуры разработки и внедрения стандартов

**Вариант 2:** Создание единой системы добровольной сертификации по стандартам качества банковской деятельности (в соответствии со ст. 21 ФЗ «О техническом регулировании»):

Реализация этого вариант предусматривает:

- создание АРБ совместно с заинтересованными кредитными и другими организациями отдельного юридического лица (например, в форме некоммерческого партнерства) и регистрация этим юр. лицом системы добровольной сертификации в федеральном органе исполнительной власти по техническому регулированию путем представления необходимого пакета документов
- организация на базе образованного юридического лица разработки методологических документов, профессиональной разработки стандартов по утвержденной методологии в комитетах или рабочих группах, разработки инструкций по проведению сертификации и аудита по каждому утвержденному стандарту, проведения обучения, сертификации, аудита по стандартам, издания специализированного журнала и др.
- сохранение за Комитетом АРБ по стандартам функции координации деятельности, а за Советом АРБ полномочий по утверждению стандартов



## 8. Предлагаемые варианты процедуры разработки и внедрения стандартов

**Вариант 3:** Создание консорциумов из представителей кредитных, сертифицирующих и других заинтересованных организаций по отдельным видам (группам) стандартов

Реализация этого вариант предусматривает:

- учреждение консорциумов (например, в форме некоммерческих партнерств), которые будут проводить разработку (актуализацию) отдельных видов (групп) стандартов, а также обучение, сертификацию и аудит по ним (для их работы может быть использован аналогичный опыт работы над стандартом информационной безопасности или стандартами электронного обмена информацией)
- сохранение за Комитетом АРБ по стандартам функции координации деятельности, а за Советом АРБ полномочий по утверждению стандартов

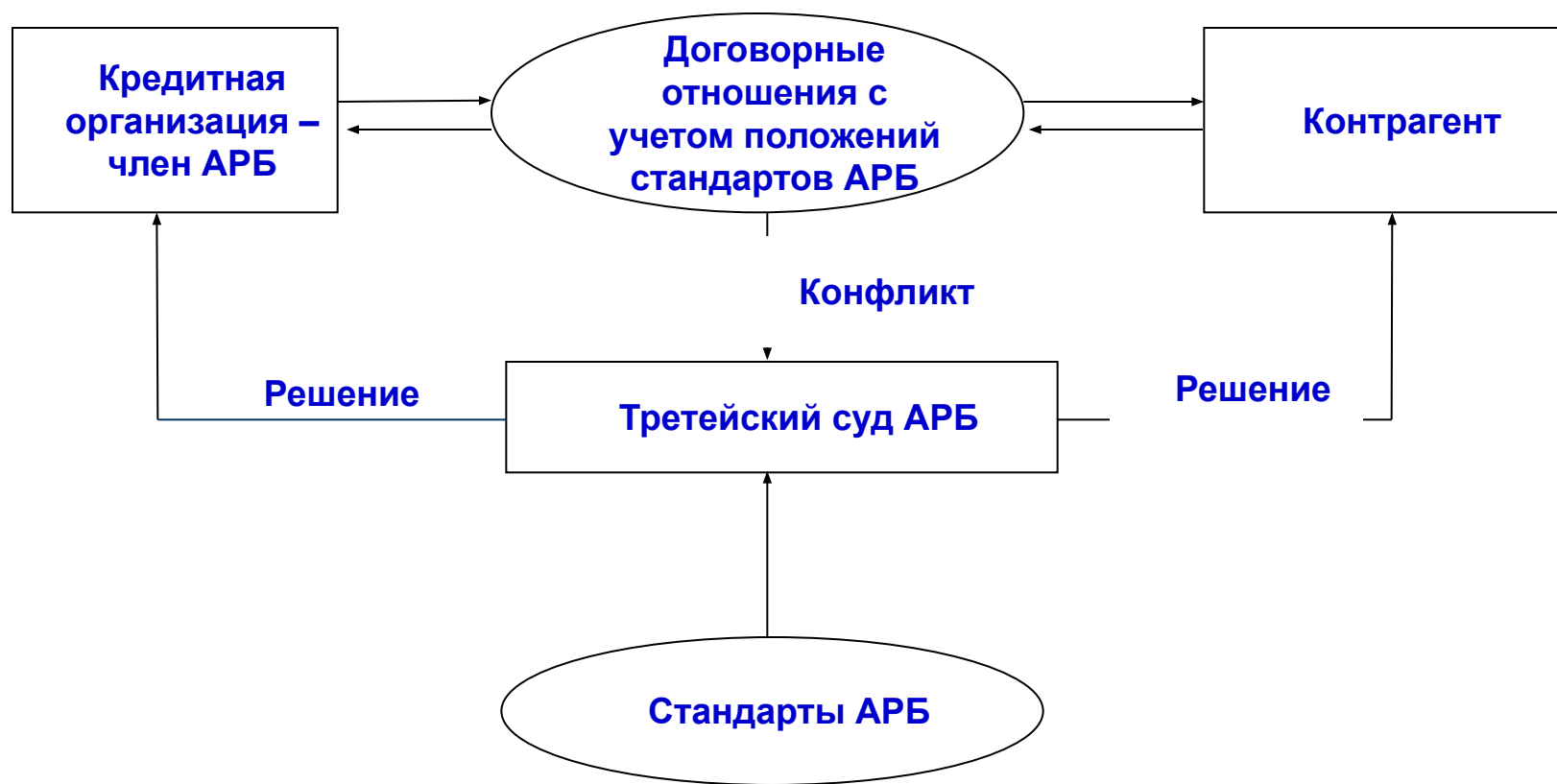


## 9. Способы использования стандартов качества для целей саморегулирования

- Использование стандартов качества при вступлении банков в договорные отношения с контрагентами в рамках ведения банковской деятельности
- Использование стандартов качества для оценки качества управления надзорным органом
- Использование стандартов качества для оценки качества управления рейтинговыми агентствами



## 10. Использование стандартов в договорных отношениях





## 11. Возможности использования стандартов для оценки качества управления в кредитных организациях

- ❑ В профессиональном суждении сотрудников банковского надзора могут быть учтены требования стандартов АРБ или факты наличия сертификатов о соответствии этим стандартам
- ❑ Использование стандартов для оценки качества управления в терминах соответствия требованиям ССВ уже сейчас:
  - Для оценки качества управления рисками (отдельно по каждому виду риска)
  - Для оценки качества внутреннего контроля
- ❑ Использование стандартов для оценки качества управления рейтинговыми агентствами



НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК  
РЕСПУБЛИКИ БАШКОРТОСТАН

# Благодарю за внимание!

Марданов Рустэм Хабибович,  
Председатель  
Национального банка  
Республики Башкортостан  
Банка России

