

Эрдниева А.Б.,

студент магистратуры

2 курс, факультет финансовых рынков имени профессора В.С. Геращенко

Финансовый университет при Правительстве РФ

Россия, г. Москва

Научный руководитель: Мешкова Е.И.

УПРАВЛЕНИЕ РИСКОМ НЕСБАЛАНСИРОВАННОЙ ЛИКВИДНОСТИ В КОММЕРЧЕСКОМ БАНКЕ

***Аннотация:** Статья посвящена обобщению теоретических основ по управлению ликвидностью, анализу и управлению риском несбалансированной ликвидности. Рассмотрена возможность применения зарубежной практики управления риском несбалансированной ликвидности. В работе также освещены проблемы поддержания ликвидности в российских коммерческих банках. Статья освещает ключевые пути развития методов управления ликвидностью.*

***Ключевые слова:** ликвидность, коммерческие банки, риск несбалансированной ликвидности, методы управления ликвидностью, базель III, нормативы ликвидности.*

***Annotation:** The article is devoted to the generalization of the theoretical foundations of liquidity management, analysis and risk management of unbalanced liquidity. The possibility of applying foreign practices of managing unbalanced liquidity is considered. The article also highlights the problems of maintaining liquidity in Russian commercial banks. The article covers the key ways of developing liquidity management methods.*

***Key words:** liquidity, commercial banks, unbalanced liquidity risk, liquidity management methods, Basel III, liquidity standards.*

В настоящих условиях банковского сектора существует необходимость совершенствования способов управления ликвидностью в целом, а также в отдельных кредитных организациях. Банк России способен более эффективно управлять в условиях профицита ликвидности, когда влияние основных инструментов управления ликвидностью становится все менее эффективным.

В условиях частых отзывов лицензий среди российских коммерческих банков в течение последних нескольких лет решение задачи поддержания банковской ликвидности должно способствовать повышению стабильности экономической ситуации страны.

Успешная деятельность любого банка обеспечивается за счет влияния трех взаимосвязанных факторов¹:

- эффективность банковского дела;
- поддержание ликвидности банка;
- поддержание платежеспособности банка.

Ликвидностью банков называется способность их вовремя, а также не неся потерь, выполнять обязательства, которые они имеют перед вкладчиками и кредиторами.

В практической деятельности риск несбалансированной ликвидности бывает следующим²:

- под риском недостаточной ликвидности понимается возможность по неисполнению платежей по своим обязательствам в связи с несовпадением притоков и оттоков денежных средств по срокам, суммам и в разрезе валют;
- под риском потери платежеспособности понимается вероятность того, что банк не исполнит свои текущие обязательства, которые возникают из-за того, что разбалансируются пассивы до востребования и высоколиквидные активы;

¹ Фаронов, В.В. Банковское дело / В.В. Фаронов. - М.: КНОРУС, 2013. - С. 17.

² Банковские риски: учебник / Лаврушин, О. И., Красавина, Л. Н., Валенцева, Н. И. и др. / под ред. О. И. Лаврушина, Н. И. Валенцовой. – М.: КНОРУС, 2013. – С. 132.

- под риском избыточной ликвидности понимается ситуация, когда происходит снижение доходности активов в связи с избытком высоколиквидных активов, которые сосредотачиваются в низкодоходном и не приносящем доход банку секторе.

В 2017 г. банковский сектор России перешел к устойчивому структурному профициту ликвидности. Основной приток средств в банки по итогам года был связан с проведением операций Банка России в рамках мер по повышению финансовой устойчивости ПАО Банк «ФК Открытие», ПАО «БИНБАНК» и ПАО «Промсвязьбанк», с санациями банков ГК АСВ и выплатами страхового возмещения вкладчикам, а также с операциями Минфина России по финансированию бюджетного дефицита за счет средств суверенных фондов и по покупке иностранной валюты.

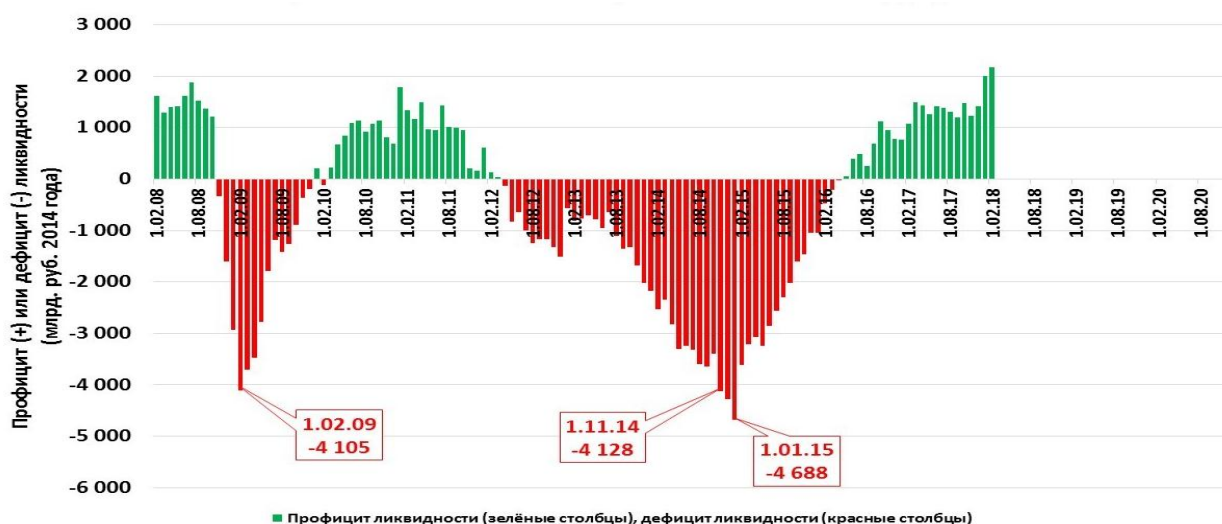


Рисунок 1. Профицит ликвидности российского банковского сектора³

В последние годы можно выделить три этапа в динамике профицита.

1-й этап – до марта 2017 г. Банковская система перешла от дефицита к профициту ликвидности и наращивала его. Именно это движение сигнализировало о росте ВВП на 2,5% во втором квартале 2017 г.

³ Еще раз о профиците ликвидности. – [Электронный ресурс]. – Режим доступа. – URL: <http://expert.ru/2018/03/7/diskussiya-o-metode/>

2-й этап – март 2017 – ноябрь 2017. Но рост профицита остановился на уровне 2 трлн. руб. Подобное замедление в 2011 году уже было индикатором замедления темпов роста ВВП. Именно так было и в этот раз: произошло замедление темпов роста экономики до 1,8% в третьем и 1,2% в четвертом квартале.

3-й этап – ноябрь 2017 – настоящее время. Рост профицита ликвидности возобновился высокими темпами.

В 2018 г. ожидается рост структурного профицита ликвидности в банковском секторе.

Рассмотрев зарубежную практику измерения ликвидности, можно отметить следующие моменты:

- 1) использование финансовых коэффициентов, исчисляемых по балансу и отражающих ликвидность баланса;
- 2) определение потребности в ликвидных средствах, учитывая анализ оборотов активов и пассивов банка в соответствующие периоды.

При использовании коэффициентов устанавливаются количественные соотношения по статьям баланса. В некоторых странах виды этих соотношений предписываются властями, в других (к примеру, в США) вводятся самими банками.

Во множестве стран показатели, характеризующие ликвидность коммерческого банка, рассчитываются исходя из соотношения по активным и пассивным статьям баланса, которые сгруппированы по сроку. Во Франции длительность такого срока составляет три месяца, а показатель должен быть не ниже 60%, в Англии длительность срока равна месяцу (размер коэффициента ликвидности больше или равен 12,5%).

В Германии коммерческим банкам приходится ежемесячно отчитываться перед Немецким федеральным банком о том, в каком состоянии находится ликвидность баланса.

В ответ на нестабильность в банковской среде появились различные документы: Базель I, Базель II, Базель III. Так как нас в настоящий момент интересует именно ликвидность, то рассматривать далее будем именно «Базель III».

Базелем III вводятся следующие нормативы ликвидности: показатель краткосрочной ликвидности (LGR) и показатель чистого стабильного фондирования (NSFR), выступающие в качестве внешних индикаторов устойчивости банков в случае, когда возникают кризисные проблемы по ликвидности.

После предварительной оценки показателей ликвидности (LCR и NSFR) можно сделать вывод, что выполнение их в российских банках будет затруднено (особенно, LCR). При внедрении показателей банкам придется корректировать свои бизнес-модели/

При внедрении подходов, которые соответствуют международным стандартам по регулированию деятельности банков по Базелю III, в части такого показателя, как краткосрочная ликвидность, и дополнительных требований к достаточности капитала Банк России, учитывая критерии международной активности, разработал ряд требований по соблюдению этих показателей/

Вместе с этим, когда появляются сложности на финансовых рынках, по Базелю III есть возможность использовать высоколиквидные активы для того, чтобы покрыть оттоки денежных средств, которые приводят к падению фактических значений норматива краткосрочной ликвидности

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Банковские риски [Текст]: учебник / под ред. О. И. Лаврушина, Н. И. Валенцовой. – М.: КНОРУС, 2013. – 292 с.
2. Лаврушин, О.И. Банковское дело: современная система кредитования [Текст]: Учебное пособие / О.И. Лаврушин, О.Н. Афанасьева. - М.: КНОРУС, 2013. - 360 с.

3. Фаронов, В.В. Банковское дело [Текст] / В.В. Фаронов. - М.: КНОРУС, 2013. - 800 с.
4. Рудых, А.Д. Применение базельских показателей ликвидности для оценки риска несбалансированной ликвидности коммерческих банков [Текст] / А.Д Рудых // Экономика и социум. - 2016. - №10 (29). - С. 528-534.
5. Трошин, В. А. Ликвидность коммерческого банка [Текст] / В.А. Трошин // Молодой ученый. - 2014. - №7. - С. 416-419.
6. Аипова, А.С. К вопросу об управлении ликвидностью банковского сектора. – [Электронный ресурс]. – Режим доступа. – URL: <https://www.scienceforum.ru/2014/759/6563>
7. Зарубежный опыт оценки ликвидности коммерческих банков. – [Электронный ресурс]. – Режим доступа. – URL: https://studwood.ru/963870/bankovskoe_delo/zarubezhnyy_opyt_otsenki_likvidnosti_kommercheskih_bankov