

АНАЛИЗ РИСКА ЛИКВИДНОСТИ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ

Ю. Нечаева, магистрант

Научный руководитель – Н.Г. Петрукович, к.э.н., доцент

Полесский государственный университет

Ликвидность является одним из наиболее существенных рисков, способных усилить неопределенность, уязвимость, волатильность банковской системы, спровоцировать кризисные явления.

Риск ликвидности представляет собой вероятность возникновения у банка потерь (убытков), неполучения запланированных доходов вследствие неспособности обеспечить исполнение своих обязательств своевременно и в полном объеме [1].

Оценка Национальным банком Республики Беларусь ликвидности банков до 01.01.2018 осуществлялась по следующим показателям: коэффициенты мгновенной и краткосрочной ликвидности, показатель текущей ликвидности и соотношение ликвидных и суммарных активов.

Таблица – Показатели ликвидности Банковской системы Республики Беларусь за 2016–2017гг.

	Нормативное значение	01.01. 2016	01.01. 2017	01.01. 2018	Изменение	
					за 2016	за 2017
Коэффициент мгновенной ликвидности	не менее 20%	214,60	142,30	163,90	-72,3	21,60
Коэффициент краткосрочной ликвидности	не менее 70%	2,1	2,1	1,9	0	-0,2
Коэффициент текущей ликвидности	не менее 1	123,3	131,8	121,6	8,5	-10,2
Соотношение ликвидных и суммарных активов	не менее 20%	32	30,8	27,7	-1,2	-3,1

Примечание: собственная разработка на основе [4]

Как видно из данных таблицы, коэффициент мгновенной ликвидности в целом по банковской существенно превышает нормативное значение, однако если сравнивать данный показатель по состоянию на 01.01.2016 и 01.01.2018, то можно сделать вывод о том, что наблюдается снижение данного показателя почти на 50 п.п., что свидетельствует о снижении ликвидности банковской системы. Значение текущей ликвидности по банковской системе (121,6%) на 01.01.2018 года было гораздо выше нормативного значения в 70%, однако по сравнению с началом 2017 года данный показатель снизился на 10,2 п.п. Значение показателя краткосрочной ликвидности, как видно из представленных в таблице данных, в 2017 году также снизилось по сравнению с 2016 годом на 0,2 п.п. и составил 1,9, что почти в 2 раза больше, чем нормативный показатель (1).

В ходе анализа также необходимо проанализировать структура активов и обязательств по срокам. В структуре активов банковской системы по срокам до погашения на 01.01.2018 преоблада-

ли активы со сроком до погашения более 1 года (38,6%), причем их удельный вес имеет тенденцию к росту в 2016–2017 гг. Существенный удельный вес также имели краткосрочные активы со сроком погашения до года (35,1%). Доля бессрочных и просроченных активов по состоянию на 01.01.2018 составляла 13,83%, что меньше чем на начало 2017 г. на 5,3 п.п. В структуре краткосрочных активов по срокам до погашения на 01.01.2018 30 % составляли активы со сроком до погашения от 181 дня до 1 года, 26% приходилось на активы со сроком до погашения до 30 дней, 24% занимали активы со сроком до погашения 31–90 дней.

В структуре обязательств банковской системы по срокам до погашения на 01.01.2018 преобладали обязательства со сроком до погашения до востребования (39,3 %), удельный вес которых за 2 года увеличился почти в 2 раза, что может привести к росту риска ликвидности. Существенный удельный вес также имели краткосрочные обязательства со сроком погашения до года (36,0 %). Доля долгосрочных обязательств по состоянию на 01.01.2018 составляла 24,6 %.

Таким образом, на протяжении 2016–2017 гг. наблюдалось превышение расчетных показателей ликвидности над нормативными показателями. Банки были способны своевременно исполнить обязательства по первоочередным платежам, платежам на перспективу до одного месяца и в пределах года. Балансы банков в достаточной степени были обеспечены высоколиквидными активами, однако наличие избыточной ликвидности не является только положительным фактом, так как данное обстоятельство может негативно отразиться на показателе доходности банков.

В банковской системе Республики Беларусь в 2016–2017 гг. наблюдалась тенденция снижения показателей ликвидности. Однако несмотря на снижение основных показателей ликвидности, в банковском секторе сохранялась устойчивость по отношению к наиболее значимым рискам, в т.ч. и к риску ликвидности. На снижение показателей ликвидности оказали влияние следующие факторы:

- рост потребительского и жилищного кредитования, в результате чего снизилась доля высоколиквидных активов;
- низкий уровень эффективности у нефинансовых фирм, порождающий их недостаточную конкурентоспособность и финансовую неустойчивость;
- рост доли проблемных активов в активах, подверженных кредитному риску, которая составила 12,8% на 01.01.2018, что почти в 2 раза превышает соответствующий показатель на 01.01.2016;
- увеличение отчислений банков в фонд обязательных резервов: норматив отчислений по привлеченным средствам в иностранной валюте вырос за 2017 в 2 раза, что оказало сильное влияние на те банки, у которых пассивы были сильно долларизованы.

Основными факторами уязвимости банковского сектора Республики Беларусь к риску ликвидности являются:

- относительно низкий уровень рентабельности банковских активов;
- сохранение практики выдачи кредитов на льготных условиях;
- потенциально высокий удельный вес проблемных кредитов в кредитных портфелях банков;
- ограниченность источников увеличения капитала банков;
- несбалансированность активов и пассивов банков по срокам, валютам, контрагентам;
- неразвитость рынка ценных бумаг, что значительно снижает возможности банков по управлению рисками.

С 01.01.2018 г. в качестве нормативов безопасного функционирования установлены показатели ликвидности Базель III – показатель покрытия ликвидности и показатель чистого стабильного фондирования.

Показатель покрытия ликвидности (LCR) требует от банков наличия достаточной величины высоколиквидных активов, необходимых для противостояния сценарию 30–дневного стресса фондирования, установленному органом надзора [3].

Показатель чистого стабильного фондирования (NSFR) является долгосрочным коэффициентом оценки структурных несоответствий ликвидности. Он рассчитывается как отношение доступного стабильного финансирования к необходимому финансированию со сроком более одного года [3].

Внедрение международных стандартов ликвидности Базель III будет способствовать снижению рисков ликвидности.

Для банковской системы Республики Беларусь перспектива развития систем управления рисками, в том числе и риском ликвидности, в первую очередь, связана с внедрением автоматизиро-

ванного управления, которое позволит интегрировать в единый процесс идентификацию, оценку, мониторинг и контроль риска ликвидности, а также применять совершенные методики сценарного моделирования и стресс–тестирования риска.

Список использованных источников

1. Инструкция об организации системы управления рисками в банках, открытом акционерном обществе «Банк развития Республики Беларусь», небанковских кредитно–финансовых организациях, банковских группах и банковских холдингах, утвержденная постановлением Правления Национального Банка Республики Беларусь от 29 октября 2012 г. № 550 // Консультант Плюс: Беларусь [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. Центр правовой информ. Респ. Беларусь. — Минск, 2018. — Дата доступа: 02.03.2018

2. Антонова Л.Е Роль Национального банка Республики Беларусь в управлении риском ликвидности банковской системы: научн. статья /Л.Е. Антонова. Сборник научных трудов «Экономика, право и проблемы управления» / под общ. ред. В. Г. Тихини. — Минск, ЧИУиП. — 2015.— № 5. — С. 3–10.

3. Унгур Д. Практика управления риском ликвидности в банках / Д. Унгур // Банкаўскі веснік: Інфармацыйна–аналітычны і навучна–практычны журнал Нацыянальнага банка Рэспублікі Беларусь. — 2013. — № 6 — С. 56–61

4. Информационный сборник "Банковский сектор Республики Беларусь. Краткая характеристика устойчивости функционирования" [Электронный ресурс]/ Режим доступа: <http://www.nbrb.by/publications/banksector/>