

**УПРАВЛЕНИЕ ЛИКВИДНОСТЬЮ
И РИСКОМ ЛИКВИДНОСТИ**

Кондратюк Вячеслав Александрович, магистрант,
Полесский государственный университет,

Viacheslav Kondratiuk, Master's Student, Polessky State University, ze_life@mail.ru

Аннотация: В данной статье затрагивается тема риска ликвидности, регулирование его со стороны Национального Банка Республики Беларусь, а также понятие и необходимость стресс-тестирования.

Ключевые слова: Риск ликвидности, фондовый риск ликвидности, рыночный риск ликвидности.

Мировой финансовый кризис показал, что одним из наиболее существенных банковских рисков, способных спровоцировать кризисные явления не только в отдельных банках, но и в банковском секторе в целом, является риск ликвидности.

Одной из наиболее важных задач управления любым банком является обеспечение соответствующего уровня ликвидности. Недостаточный уровень ликвидности часто является первым признаком наличия у банка серьезных финансовых затруднений. В такой ситуации он обычно начинает терять депозиты, что уменьшает его наличные средства и заставляет избавляться от наиболее ликвидных ценных бумаг.

В свою очередь, понятие “риск ликвидности” является комплексным и связано с несколькими аспектами. С одной стороны, на уровне финансового института определяется индивидуальный риск, связанный со способностью фондировать исполнение обязательств, а с другой, на уровне финансового рынка рассматривается рыночный риск ликвидности. Первый фактор риска ликвидности возникает из базового противоречия банковской деятельности — привлечения банками коротких депозитов и размещения их в долгосрочные активы, что определяет необходимость контроля объема и срочности активов и пассивов с целью обеспечения своевременного исполнения обязательств. Воздействие второго фактора на конкретный банк проявляется в вероятном повышении стоимости заимствований на финансовом рынке вплоть до невозможности привлечения нового и продления существующего финансирования, а также с трудностями реализации определенных активов без существенных потерь. [1, с.64]

Оценка Национальным банком Республики Беларусь ликвидности банков осуществляется по показателям, установленным Инструкцией о нормативах безопасного функционирования для банков и небанковских кредитно-финансовых организаций, утвержденной постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 28 сентября 2006 г. № 137, к числу которых относятся:

- коэффициент мгновенной ликвидности — характеризует соотношение суммы активов до востребования и пассивов до востребования и с просроченными сроками. Активы до востребования должны покрывать указанные пассивы не менее чем на 20%;
- текущая ликвидность — характеризует соотношение активов и обязательств со сроками до погашения до 30 дней. Такие активы должны покрывать пассивы не менее чем на 70%;
- краткосрочная ликвидность — характеризует соотношение активов со сроками погашения до 1 года (фактическая ликвидность) и обязательств со сроками исполнения до 1 года (требуемая ликвидность). Минимальное допустимое значение норматива краткосрочной ликвидности установлено в размере 1;
- соотношение ликвидных и суммарных активов — характеризует ликвидность активов банка, которым свойственна способность быстрой трансформации в денежные средства для выполнения текущих обязательств банка. Они включают, например, наличные деньги, драгоценные металлы и камни, средства в Национальном банке Республики Беларусь (свыше суммы фиксированной части резервных требований) и в иных центральных (национальных) банках, часть обеспеченных межбанковских кредитов, депозитов и ценных бумаг Правительства и Национального банка и т. д. В нашей стране минимальное соотношение ликвидных и суммарных активов банка установлено в размере 20%. [2]

Согласно банковской статистике, банками Республики Беларусь требования нормативных показателей выполняются.

На протяжении всего анализируемого периода наблюдается превышение расчетных показателей ликвидности над нормативными значениями. У банков в достаточной степени имеются активы для расчета по имеющимся обязательствам, т.е. банки способны своевременно исполнить обязательства по первоочередным платежам, платежам на перспективу до одного месяца и в пределах года. Балансы банков в достаточной степени обеспечены высоколиквидными активами, однако не следует однозначно расценивать факт их превышение над нормативными показателями как положительный момент, данное обстоятельство может негативно отразиться на показателе доходности банков.

Таблица – Характеристика показателей ликвидности Банковской системы Республики Беларусь за 2014-2015гг.

Показатель	год	I квартал	II квартал	III квартал	IV квартал
Краткосрочная ликвидность, в процентах	2014	1,87	1,68	1,89	2,16
	2015	1,81			
Мгновенная ликвидность, в процентах	2014	280,30	275,73	286,29	277,14
	2015	290,38			
Текущая ликвидность, в процентах	2014	133,97	137,68	158,67	149,84
	2015	140,70			
Соотношение ликвидных и суммарных активов, в процентах	2014	26,66	27,50	28,73	28,51
	2015	27,52			

Примечание: Источник [3, с.234]

Одним из последних волнений банковской системы Республики Беларусь стали декабрьские кризисные события. Наблюдался значительный отток депозитных средств со счетов банков, в частности белорусских рублей. В свою очередь банки попытались оперативно отреагировали на сложившуюся ситуацию. Условия по привлечению были кардинально изменены в пользу вкладчиков, т.о. банки пытались вернуть упущенные привлеченные ресурсы. С другой стороны было ограничено кредитование все субъектов хозяйствования. В итоге банки сумели погасить возникающие напряжения и выдержали в непростой ситуации.

В современных условиях постоянного усложнения и развития банковско-финансовых отношений выработан ряд методов управления ликвидностью. Они основаны на управлении активами, пассивами или теми и другими одновременно. Однако помимо этих методов банками используется метод управления риском ликвидности путем стресс-тестирования – как профилактика потенциальных проблем.

Многомерность риска ликвидности указывает на важность формализации в банках комплекса методик оценки, сценарного моделирования и стресс-тестирования риска ликвидности, а также планов кризисного финансирования. Возрастающие требования со стороны органов регулирования и надзора, руководства и собственников банка к управлению риском ликвидности определяют необходимость комплексной автоматизации системы управления данным риском.

На сегодняшний день банковские технологии шагнули далеко вперед, охватив все сферы своей финансовой деятельности: существует множество решений в области комплексной автоматизации управления риском ликвидности в банках. С точки зрения полноты решения по данным Chartis, лидерство принадлежит решению RiskPro бельгийской компании WKFG. Однако внедрение системы требует наличия в банке формализованной методики оценки риска ликвидности и квалифицированного персонала, что достаточно затруднительно в теперешних условиях на нашем рынке [4, с.61].

В итоге, анализируя вышесказанное, можно отметить, что банки Республики Беларусь, пережившие за последние 8 лет три кризисных всплеска, продолжают функционировать на рынке банковских услуг. Постепенное приспособление к нестабильности экономической ситуации происходит под чутким руководством Национального банка Республики Беларусь. Общесистемно банками выполняются требования регулятора по поддержанию ликвидности на безопасном уровне.

Для банковской системы Республики Беларусь существует перспектива развития системы управления рисками, в основном связанная с внедрением автоматизированного 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. И именно постепенное развитие и расширение банковской системы и отношений, в т.ч. внешних, подтолкнёт к совершенствованию и внедрению передовых технологий и опыта.

Список использованных источников:

1. Веренич, Н.К. Анализ деятельности банков и управление рисками в схемах, таблицах, формулах: уч. пособие / Н.К. Веренич, Н.Г. Петрукович, А.И. Синкевич. – Минск: Мисанта, 2013. – 122 с.
2. Инструкция о нормативах безопасного функционирования для банков и небанковских кредитно-финансовых организаций: утвержденная Постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь 28 сентября 2006 г. №137, с учетом изменений и дополнений, внесенных постановлениями Правления и Совета директоров Национального банка от 29.09.2011 №413.
3. Бюллетень банковской статистики: Национальный банк Республики Беларусь, №4 (190). – Минск – 2015.
4. Унгур, Д. Практика управления риском ликвидности в банках / Д. Унгур // БАНКАУСКІ ВЕСНІК: Информационно-аналитический и научно-практический журнал Национального банка Республики Беларусь. – 2013. – №6 – С. 56-61.