

Методы управления риском ликвидности коммерческого банка в России

Научный руководитель – Шилкина Ольга Анатольевна

Коротеева Маргарита Андреевна

Студент (магистр)

Московский государственный университет имени М.В.Ломоносова, Высшая школа государственного аудита, Кафедра государственных и муниципальных финансов, Москва, Россия

E-mail: koroteevamargarita193@gmail.com

Модернизация банковской системы и ужесточение банковского регулирования со стороны Банка России в последние годы стали причиной возникновения объективной необходимости всестороннего изучения и анализа показателей, характеризующих итоги их деятельности. Огромное внимание сегодня концентрируется на таких понятиях, как ликвидность, платежеспособность, надежность и устойчивость банковской системы [3].

Под ликвидностью банка понимается его способность обеспечить своевременное и полное выполнение своих денежных и иных обязательств, возникающих по результатам сделок с использованием финансовых инструментов [1]. Ликвидность определяется степенью соответствия активов и обязательств банка по срокам, типам и суммам, а при несбалансированности активов и обязательств у банка возникает риск ликвидности.

Любой банк должен ответственно подходить к ведению и организации бизнеса, адекватно оценивая риски, в том числе и риск ликвидности. На данный момент банками используются следующие методы оценки риска ликвидности:

- коэффициентный метод;
- управление структурой активов и пассивов;
- прогнозирование денежных потоков;
- стресс-тестирование ликвидности [2].

Коэффициентный метод основан на расчете коэффициентов, определяющих ликвидность кредитной организации. Обязательными для соблюдения являются нормативы ликвидности банка - мгновенной (Н2), текущей (Н3) и долгосрочной (Н4). Методики их расчета и числовые значения установлены Инструкцией Банка России №199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией». Также некоторые банки рассчитывают показатель краткосрочной ликвидности, который установлен Положением Банка России №421-П «О порядке расчета показателя краткосрочной ликвидности («Базель III»)».

Кроме того, банки могут самостоятельно закреплять в своих внутренних документах коэффициенты, не являющиеся обязательными, а рассчитываемые для получения банком более полной информации о ликвидности [2].

Суть следующего метода - управление структурой активов и пассивов - заключается в изменении структуры баланса кредитной организации для достижения необходимого уровня ликвидности. Существует несколько направлений процесса управления активами и пассивами (управление активами, управление пассивами и сбалансированное управление активами и пассивами), но именно совместное управление предполагает создание оптимальной структуры баланса посредством проведения обоснованной политики в области управления и контроля над структурой, объемами, доходами и расходами как по активным, так и по пассивным операциям [2].

Для оценки риска потери ликвидности в динамике также используется прогнозирование движения денежных средств. В ходе прогнозирования составляется график движения денежных потоков, содержащий наиболее вероятные сценарии движения средств, а

не только информацию, отраженную в бухгалтерском балансе банка. Таким образом, при прогнозировании денежных потоков ликвидность анализируется как «поток». С помощью такого метода кредитная организация может спрогнозировать возможное развитие своей деятельности при стабильном сценарии развития [2].

Распространенным методом анализа и управления рисками в банках после мирового финансового кризиса 2008-2009 гг. стал метод стресс-тестирования. В ходе теста измеряется влияние отдельных факторов на характеристики состояния ликвидности, а также определяется такая стратегия управления структурой баланса, которая позволит снизить изменчивости риск-профиля банка и избежать потерь. Результатом теста становится оценка резервирования необходимой ликвидности и уровня повышения стрессовой устойчивости баланса [4].

Каждый из рассмотренных методов имеет как преимущества, так и недостатки, поэтому для качественного управления риском ликвидности необходимо их комплексное использование. Применяя их в совокупности, кредитные организации смогут обеспечить приемлемый уровень ликвидности, так как будут принимать решения основываясь не только на анализе его состояния на конкретный период времени, но и на моделировании влияния различных факторов и прогнозировании.

Источники и литература

- 1) Инструкция Банка России №199-И от 29.11.2019 г. «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией».
- 2) Жилан О.Д., Сластина Я.А. К вопросу о методах управления риском ликвидности коммерческого банка // Baikal Research Journal. Иркутск, 2015. Т. 6, №4.
- 3) Корыткина А.В. Управление ликвидностью коммерческого банка (на примере банка ООО Хоум Кредит) // International Scientific Review. Иваново, 2015. №9 (10). С.23-25.
- 4) Марамыгин М.С., Суплаков Д.А. Управление риском ликвидности банка // Управление. Екатеринбург, 2012. № 9-10. С. 46-50.