

СТРАТЕГИЧЕСКОЕ УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ ЛИКВИДНОСТИ В БАНКЕ

Аннотация: в статье ставится задача рассмотрения основных вопросов связанных с возникновением кризисных явлений в банковских организациях, а также исследованы основные методы управления рисками ликвидности в банках. В статье проведен анализ публикаций ученых-экономистов разных стран по выбранной тематике. В результате анализа автор показывает основные тенденции к реализации антикризисных мероприятий, а также выделяет основные стадии риска ликвидности в банке и соответствующие им методы антикризисного управления.

В современных условиях нестабильности экономики и возможной второй волны финансового кризиса, достаточно остро стоит вопрос о разработке новых и усовершенствовании старых подходов к реализации функциональных элементов, стратегического управления рисками ликвидности в банках. Анализ имеющейся литературы и публикаций, показывает достаточно большую заинтересованность в данном вопросе ученых-экономистов и практиков, среди которых Д. Бонфим, М. Ким [1], Дж. Синки [2], В. Бобыль [3], М.И. Савлук [4], А.М. Тавасиев [5].

Но даже при наличии большого количества исследований, специфика проведения стратегического управления риском ликвидности банка, раскрыта достаточно неполно, именно поэтому целью данной статьи является исследование механизмов стратегического управления рисками ликвидности в банках.

Понятие риск ликвидности предполагает ряд условий, связанных с невыполнением банком своих обязательств и невозможности привлечения новых финансовых инвестиций, которые должны быть использованы для дальнейшего развития банка, посредством реализации стратегических целей развития. Понятие риск ликвидности состоит из двух функциональных элементов: балансовый риск и риск ликвидности рынка.

Балансовый риск определяется при помощи 6 методов оценки, в основе которых лежит математический анализ и структурная оценка. Рассмотрим данные методы:

- 1) нормативный метод – оценка ликвидности по коэффициентам, установленным национальным регулятором;
- 2) метод внутренних коэффициентов – оценка ликвидности по коэффициентам, которые банк разрабатывает самостоятельно;
- 3) метод депозитной базы – анализ ресурсов банка;
- 4) матричный метод – оценка по матрице фондирования;
- 5) GAP-анализ – оценка разрывов ликвидности;
- 6) структурный метод – оценка структуры активов и пассивов банка.

Рассмотрим основные понятия, которые включены в структурный анализ, а в частности пассивы и активы.

Пассив – часть бухгалтерского баланса, в котором отображаются источники финансирования средств, которые сгруппированы по их экономическому назначению. На пассивных счетах, отображаются источники формирования ресурсов банка (фонды, прибыль банка, остаток средств на текущих и депозитных счетах, и т.д.).

Актив – часть бухгалтерского баланса, который характеризует составные элементы ресурсов, размещение и использование тех средств, которые сгруппированы по их экономическому назначению. На активных счетах, отображаются операции с другими банками, дебиторами, кредиторами [2, с. 294].

Основным вопросом в функциональном управлении банковскими рисками, является управление активами банка. Основными методами управления являются: метод общего пула, метод конверсии активов, метод замещения активов.

Однако функциональное управление пассивами, также вносит веские изменения в деятельность банка. При управлении пассивами стоит учитывать соотношение между расходами и доходами банка. Именно пассивные операции определяют объемы и масштабы доходности операций банка. Однако именно политика управления пассивами имеет ряд рисков, среди которых:

- 1) проблемы получения ресурсов на межбанке;
- 2) зависимость кредитных учреждений от разнообразных источников финансирования;
- 3) концентрация краткосрочных обязательств, направленных на реализацию долгосрочных активов;
- 4) высокая волатильность процентных ставок на рынке в периоды кризиса.

На современном этапе работы банки, практически обязаны покупать на межбанковском рынке ликвидные средства. Именно это приводит к увеличению объемов ликвидных займов. В случае, когда данная информация доходит до клиентов банка, они начинают снимать свои средства со счетов, тем самым уменьшая показатели ликвидности активов банка. Данное действие может привести к краху выбранного банка (сети банков) или банковской системы в целом.

Именно поэтому основным элементом антикризисного управления рисками ликвидности в банках является метод установки лимита межбанковского кредитования, который рассчитывается по следующей формуле:

$$L = \text{GAP} / \sum K,$$

где L – размер лимита на риск ликвидности;

GAP – разница между активами и пассивами банка по соответствующим периодам;

K – экономический капитал банка. Разница между регулярным и экономическим капиталом, рассчитанным в зависимости от миссии конкретных банковских организаций и от выбранной стратегии развития данного банка [1, с. 65].

Банковские кризисы можно распределить по определенным зонам риска, в соответствии с этим можно выделить основные методы борьбы с кризисными явлениями. Данные по стадиям риска ликвидности и мероприятиям по управлению рисками ликвидности приведены в таблице 1.

В связи, с изложенным, обязательным условием работы банков, является постоянный антикризисный мониторинг внешней и внутренней среды банка с целью раннего обнаружения формирующихся угроз кризиса. Также важным является анализ внутренней подверженности (уязвимости) банка кризису с выделением, при возможности, соответствующих индикаторов. Обычно в качестве индикаторов, применительно к конкретному банку, выделяют такие факторы:

- специализированные подразделения банка не способны действовать сообща и видеть складывающуюся ситуацию и положение банка в целом;
- служащие банка склонны уделять больше внимания внутренней обстановке в организации, чем внешней среде, при этом соперничество с внутренними конкурентами доминирует над внешними;
- нежелание или неспособность банка проводить изменения;
- неспособность банка адекватно воспринимать и осознавать сигналы из внешней среды;
- готовность нарушать правила ради краткосрочных выгод [4, с. 78–79].

Таблица 1

Стадия риска	Мероприятия по управлению рисками ликвидности
Риск ликвидности не превышает лимиты	Проведение дополнительных мероприятий не требуется
Риск ликвидности превышает лимиты на определенную (разрешенную) величину	Привлечение краткосрочных межбанковских займов
	Привлечение долгосрочных средств юридических и физических лиц на новых условиях
	Продажа иностранной валюты
	Операции РЕПО
	Ограничение предоставления средств по открытым кредитным и овердрафтным линиям
Риск ликвидности значительно превышает установленные лимиты	Продажа ценных бумаг
	Досрочное возвращение средств, размещенных в других банках
	Рефинансирование со стороны национального регулятора
	Привлечение средств на условиях субординированного долга

Реализация данных стратегий поможет максимально повысить осознание служащими банка проблем безопасности и предотвратить кризисные ситуации.

В случае наступления кризисных явлений связанных с рисками ликвидности банков, необходимо проводить ряд мероприятий направленных на управление рисками и предотвращение дальнейшего развития кризисных явлений. Среди данных мероприятий стоит выделить следующие:

- привлечение краткосрочных межбанковских займов;
- привлечение долгосрочных средств юридических и физических лиц на новых условиях;
- продажа иностранной валюты;
- операции РЕПО;
- ограничение предоставления средств по открытым кредитным и овердрафтным линиям;
- продажа ценных бумаг;
- досрочное возвращение средств, размещенных в других банках;
- рефинансирование со стороны национального регулятора;
- привлечение средств на условиях субординированного долга;
- реализация необоротных активов.

Список литературы

1. Боббель В. Антикризисное управление риском ликвидности в банке: теоретический аспект, Журнал "Банкаўскі веснік" Национального банка Республики Беларусь, № 4/585 февраль 2013, 71с.
2. Савлук М.И., Вступ до банківської справи, Київ, Лібра, 1998, 344с.
3. Синки Дж. Управление финансами в коммерческих банках; пер. с англ./ Дж.Синки. – М.Catallaxy, 1994. – 820с.
4. Тавасиев А.М., Антикризисное управление кредитными организациями. – М.:Юнити-Дана, 2006. – 480 с.
5. Diana Bonfim (Banco de Portugal), Moshe Kim (University of Haifa): "Liquidity risk in banking: is there herding?", July 2012; режим доступа: <http://www.eba.europa.eu/documents/10180/16154/Bonfim-and-Kim.pdf>.