

РИСК ЛИКВИДНОСТИ В РАЗРЕЗЕ СТРУКТУРЫ РИСКОВ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА И СПОСОБЫ УПРАВЛЕНИЯ ИМ

LIQUIDITY RISK IN THE CONTEXT OF A COMMERCIAL BANK'S RISK MANAGEMENT AND MEANS OF CONTROLLING THEM

V. Abt
N. Martynenko

Annotation

This article describes the basic components of risk management in a commercial bank, in particular discussing in details a liquidity risk, the main reasons for its occurrence, and is characterizes the importance of its management process. Considering the method of calculating intra indicators of the liquidity risk, the author makes suggestions on how to minimize its consequences.

Keywords: banks, banking risks, risk management, liquidity risk, risk minimization, financial stability.

Авт Валерия Сергеевна
Магистрант, Финансовый
университет при Правительстве
Российской Федерации
Мартыненко Надежда Николаевна
К.э.н., доцент, Финансовый
университет при Правительстве
Российской Федерации

Аннотация

Статья описывает основные составляющие рисков в коммерческом банке, в частности подробно рассматривается риск ликвидности, основные причины его возникновения, а также характеризуется важность процесса управления им. Рассматривая методику расчета внутрибанковских показателей риска ликвидности, автор делает предположения о способах минимизации его последствий.

Ключевые слова:

Банки, банковские риски, управление рисками, риск-менеджмент, риск ликвидности, минимизация рисков, финансовая устойчивость.

На сегодняшний день непредвиденные ситуации в кредитных организациях возникают во всех аспектах их деятельности, начиная от риска возникновения возможных неисправностей и неполадок в компьютерном оборудовании до рисков в механизме совершения финансовых операций или неверного планирования банковской деятельности в стратегическом аспекте. Риски могут быть абсолютно непредсказуемыми, а могут прогнозироваться с достаточно большой долей вероятности. Одни могут быть разрушительны, а последствия некоторых рисков могут практически не затрагивать деятельность банка и сотрудников.

Начиная исследование, необходимо дать определение понятию "риск": это понятие описывает угрозу, неопределенность, возможность того, что действия человека или результаты деятельности приведут к последствиям, которые могут воздействовать на человеческие ценности.

Венгерский экономист А.П. Альгин рассматривает риск как деятельность, связанную с преодолением неопределенности в ситуации неизбежного выбора, в процессе которой возникает возможность количественно и качественно оценить вероятность достижения предполагаемого результата, неудачи и отклонения от цели [8]. Под

банковским риском будем понимать экономическую опасность потерь, обусловленных спецификой банковских операций, осуществляемых банками. Это некоторая неопределенность, возможность получения убытков организацией, опасность непредвиденного обстоятельства. Риск банковской деятельности означает возможность того, что фактическая прибыль банка может оказаться меньше плановой, прогнозируемой. Поэтому чем выше прогнозируемая прибыль, тем выше становится и риск.

Уровень риска повышается когда изменяются экономические условия:

- ◆ изменяется курс иностранной валюты;
- ◆ растет уровень инфляции;
- ◆ руководство банка неспособно принять необходимые меры;
- ◆ квалификация персонала банка имеет недостаточный уровень и другие.

В связи с тем, что в денежно-кредитных отношениях задействовано большое количество участников, и в условиях кризиса банки рискуют не только собственными, но и заемными ресурсами, то потери будут наблюдаться как у банка, так и у его клиентов, в связи с этим банков-

ские риски можно назвать социально ответственными процессами. Поэтому, являясь общественным денежно-кредитным институтом, банк должен регулировать платежный оборот в наличной и безналичной формах, а также стремиться соблюдать соответствующие пропорции в отношении спроса и предложения денежных средств.

В экономической литературе приводится множество видов и групп банковских рисков, поэтому в данной статье приведена наиболее общая их классификация.

В связи с высокой вероятностью возникновения рисков практически во всех аспектах банковской деятельности, исходя из всего многообразия банковской деятельности приведем следующую классификацию банковских рисков, разделив их на финансовые и нефинансовые.

К нефинансовым рискам относятся стратегический, операционный и риск потери деловой репутации.

Стратегический риск – это риск возникновения финансовых потерь в результате ошибок, которые были допущены на этапе принятия управленческих решений, которые определяют стратегию деятельности и развития банка. Ошибки такого рода могут выражаться в недооценке возможных опасностей, угрожающих деятельности банка, неверном определении перспективных направлений деятельности, в обеспечении в недостаточном объеме необходимыми ресурсами и организационными мерами, призванные обеспечить достижение стратегических целей банка.

Далее рассмотрим операционные риски, которые встречаются в банке чаще остальных нефинансовых рисков.

Операционный риск – это риск, возникающий в результате недостатков организации деятельности коммерческого банка, используемых технологиях, функционировании информационных систем, некорректных и неадекватных действий или ошибок сотрудников, а также под влиянием внешних событий. Среди причин возникновения операционных рисков можно выделить: низкую квалификацию сотрудников, нечеткое распределение функций между работниками и подразделениями, отсутствие достаточных технических мощностей для выполнения банковских операций, эффективных систем контроля и защиты информации, а также недооценка существующих угроз.

Еще одним нефинансовым риском является риск потери деловой репутации, который может возникнуть в результате негативного восприятия банка со стороны клиентов, контрагентов, акционеров, инвесторов, кредиторов, рыночных аналитиков, надзорных органов, что может негативно отразиться на способности банка поддерживать существующие и устанавливать новые деловые от-

ношения и поддерживать на постоянной основе доступ к финансовым ресурсам.

Важность процесса управления финансовыми рисками обусловлена тем, что кредитные операции всегда являются основой активных операций банка, которые обеспечивают основной доход и в то же время являются главной причиной риска, на основании чего при ненадлежащем управлении могут привести к банкротству. К основным финансовым рискам относятся кредитный риск и риск ликвидности.

Кредитный риск относится к финансовым и проявляется в риске возникновения неплатежеспособности. Под риском неплатежеспособности понимают финансовые потери банка в случае невозможности оплаты кредита заемщика [3]. Чтобы избежать данной ситуации сотрудники банков при выдаче кредита стараются получить как можно более серьезные гарантии того, что денежные средства банка будут использованы по назначению и возвращены в срок. Одним из наиболее важных условий при предоставлении кредита является залог имущества, однако даже это не обеспечит достаточную уверенность в защищенности от непредсказуемых происшествий или событий.

Последним из основных и не менее важным риском является риск несбалансированной ликвидности, возникающий в результате дисбаланса финансовых активов и обязательств банка или при возникновении внезапной непредвиденной необходимости единовременного исполнения банком перед заемщиками своих финансовых обязательств.

Вызванная ежедневным ростом влияния рисков на финансовую деятельность, система управления рисками (риск-менеджмент) с каждым днем становится все более актуальной. Целью данного направления можно выделить как повышение экономического потенциала кредитной организации посредством формирования стратегии и эффективного использования фондов риска.

Таким образом, риск ликвидности можно определить как риск несения возможных убытков вследствие неспособности банка обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме. Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов банка (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами банка) или возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения банком своих финансовых обязательств. Основная задача в управлении риском ликвидности состоит в обеспечении способности банка своевременно и в полном объеме выполнять свои денежные и иные обязательства, вытекающие из проводимых банком сделок с использованием финансовых инструментов.

Субъектами управления риском ликвидности являются органы управления и структурные подразделения кредитных организаций, которые на основе использования специфических трудовых, информационных, материальных и финансовых ресурсов определяют и осуществляют сам процесс управления риском ликвидности.

Из широкого понятия управления ликвидностью можно выделить управление мгновенной ликвидностью коммерческого банка, которая представляет собой систему управления риском ликвидности, ограниченную определенным временным горизонтом принятия и исполнения решения в течении текущего операционного дня и связанная с формированием необходимого и достаточного остатка денежных средств на конец операционного дня [7].

Для оценки риска ликвидности используется проведение стресс-тестирования риска ликвидности, то есть оценка потенциального воздействия на финансовое состояние банка ряда заданных изменений (факторов), потенциально оказывающих влияние на ликвидность кредитной организации, которые чаще всего соответствуют исключительным, но вероятным событиям.

Среди факторов риска ликвидности можно выделить внутренние и внешние. К внешним относят следующие:

- ◆ политические, социальные, экономические и другие ситуации, возникающие в результате войны, неустойчивого политического режима, экономического кризиса и так далее;
- ◆ внешнеэкономические факторы, такие как неустойчивость курсов валют, инфляция, девальвация, падение котировок ценных бумаг и другие.

К внутренним факторам относят:

- ◆ наличие чрезмерного краткосрочного заимствования при долгосрочном кредитовании;
- ◆ значительная зависимость от одного рынка или ограниченного круга контрагентов в плане привлечения или размещения средств;
- ◆ не адекватные масштабу деятельности банка процессы управления ликвидностью;
- ◆ ошибки или мошенничество персонала;
- ◆ потеря деловой репутации банка и его аффилированных лиц.

Итогом проведенного анализа стресс-тестирования могут являться:

- ◆ показатель избытка(дефицита) ликвидности в каждом рассматриваемом отрезке времени;
- ◆ стоимость заимствования МБК для покрытия дефицита;
- ◆ убытки, связанные с рыночной переоценкой активов.

Для оценки методов управления риском потери ликвидности в банке используются следующие методы:

- ◆ Метод оценки индикаторов риска ликвидности;
- ◆ Метод анализа структуры активов и пассивов, разрыва в сроках погашения требований и обязательств с расчетом показателей ликвидности;
- ◆ Прогнозирование денежных потоков и составление платежного календаря.

Теперь рассмотрим подробнее, в чем заключается метод оценки индикаторов риска ликвидности.

Подразделением банка, ответственным за оценку индикаторов выступает управление банковских рисков. В их компетенцию входит:

- ◆ расчет на ежедневной основе фактических значений коэффициентов нормативов ликвидности Н2, Н3 и Н4, определяемых Банком России в виде обязательных и рекомендательных ограничений, которые регулируют деятельность банков и помогают обеспечить их надежность и ликвидность. Все эти подходы укладываются в, так называемый коэффициентный метод оценки ликвидности. В статье Хмель И. и Мартыненко Н. "Метод денежных потоков в системе управления риском несбалансированной ликвидности коммерческого Банка" определяют коэффициентный метод оценки ликвидности как расчет определенных показателей соотношения отдельных активов и пассивов на определенную дату [9]. Обязательные нормативы, обязанность соблюдать которые возложена Банком России на коммерческие банки, изложены в Инструкции Банка России № 139-И [4];
- ◆ расчет на ежемесячной основе индикаторов (коэффициентов) риска ликвидности, которые указаны в Инструкции Банка России № 139-И и другие коэффициенты, которые выбирает для себя банк.

Пример использования коммерческим банком метода оценки индикаторов риска ликвидности приведен в табл. 1.

Для оценки значимости индикаторов вводятся коэффициенты значимости:

- 1 – низкий, в том случае, если требования данного индикатора желательны, но не являются обязательными;
- 2 – средний, используется в том случае, если требования индикатора обязательны к соблюдению, несоблюдение может повлечь негативные последствия в будущем;
- 3 – высокий, в том случае, если невыполнение критерия несет за собой высокий риск возникновения возможных потерь.

В то же время, для оценки состояния индикатора также вводятся три значения:

- 0 – плохо, требования индикатора не выполнены;
- 1 – удовлетворительно, требования выполняются, но не на необходимом уровне;
- 2 – хорошо, требования индикатора выполнены.

Таблица 1.

Индикатор	Пороговое значение	Оценка состояния индикатора, %			
		Хорошо (2)	Среднее значение (1)	Плохо (0)	Коэффициент значимости
Норматив мгновенной ликвидности	>15%	>25%	17-25%	<17%	3
Норматив текущей ликвидности	>50%	>60%	53-60%	<53%	3
Норматив долгосрочной ликвидности	<120%	<80%	80-100%	>100%	2

Таким образом, чтобы оценить состояние индикатора в настоящее время, перемножаются показатель состояния индикатора и коэффициент его значимости. В случае наименьшего риска показатель будет иметь максимально возможное значение, и наоборот.

Общий риск по рассматриваемому объекту равен сумме этих показателей по всем видам рисков, разделенным на их количество и умноженным на 100%. По результатам проведенного анализа банк анализирует общую динамику индикаторов риска ликвидности. В случае роста ликвидности анализируется перечень индикаторов, повлиявших на это изменение.

В заключении, опираясь на российский и зарубежный опыт в управлении рисками, можно выделить следующее

направление по совершенствованию системы управления рисками в банке: модель экономики предполагает, что важнейшим стимулом работы банков является получение прибыли. Однако развитие рыночных отношений всегда связано с неустойчивостью различных экономических параметров, что неизбежно приводит к возникновению банковских рисков. Таким образом, коммерческие банки сталкиваются с необходимостью постоянно и непрерывно отслеживать риски, концентрируясь на тех, которые он способен корректно оценить и эффективно управлять. В процессе разработки собственной политики управления рисками, банки должны четко выделять в ней свою стратегию, позволяющую использовать преимущества всех возможностей развития собственного бизнеса с одновременным сдерживанием рисков на управляемом уровне.

ЛИТЕРАТУРА

1. Федеральный закон "О банках и банковской деятельности" от 02.12.1990 г. № 395-1 (в ред. от 04.11.2014).
2. Руководящие принципы по выявлению слабых банков и принятии мер в их отношении. Базельский комитет банковского надзора. БМР. Июль 2015./Базельский комитет банковского надзора. Банк международных расчетов. www.bis.org/stability.htm
3. Положение Банка России от 14.11.2007 № 313-П "О порядке расчета кредитными организациями величины рыночных рисков" (в ред. От 28.04.2012).
4. Инструкция Банка России № 139-И от 03.12.2012 "Об обязательных нормативах банков" (в ред. от 30.09.2014).
5. Положение Банка России от 28.12.2012 № 395-П "О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")" (в ред. от 05.09.2014).
6. Банковский менеджмент: учебник/коллектив авторов; под ред. д-ра экон. наук, проф. О.И. Лаврушина. – 5-е изд., перераб. и доп. – М.: КНОРУС, 2015 – 344 с.
7. Риск-менеджмент в коммерческом банке: Монография /Ларионова И.В. [и др.]; Финуниверситет; под ред. И.В. Ларионовой. – М.: а. КноРус, 2014. – 456 с.
8. Альгин А.П. Риск и его роль в общественной жизни. М.: Мысль, 2009. – 188 <http://www.consultant.ru> – Справочная правовая система "Консультант-Плюс".
9. Хмель И., Мартыненко Н. Метод денежных потоков в системе управления риском несбалансированной ликвидности коммерческого банка.// Риск: Ресурсы, Информация, Снабжение, Конкуренция. 2016 г. с. 234–239.
10. <http://search.znanium.com> – Электронно-библиотечная система.