

УДК 336.711

**СУЩНОСТЬ И АНАЛИЗ РИСКА ЛИКВИДНОСТИ В БАНКОВСКОМ СЕКТОРЕ  
РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ****К.Ю. БЕКИШ***(Представлено: И.А. СТРОГАНОВА)*

*Риск ликвидности является одним из часто встречаемых рисков не только в банковском секторе, но и в других сферах экономической и финансовой деятельности. В данной работе исследуется сущность ликвидности банка и определяется понятие риска ликвидности. Целью исследования является анализ данного вида риска, путем определения показателей, характеризующих состояние ликвидности банка.*

Банковским законодательством ликвидность определяется способностью банка, ОАО «Банк развития», небанковской кредитно-финансовой организации обеспечить своевременное и полное исполнение своих краткосрочных обязательств за счет достаточного запаса высоколиквидных необремененных активов, а также соответствие имеющегося в наличии объема стабильного фондирования структуре активов и обязательств банка, ОАО «Банк развития», небанковской кредитно-финансовой организации [1, с. 82].

Следовательно, под риском ликвидности понимается вероятность возникновения у банка потерь (убытков), неполучения запланированных доходов вследствие неспособности обеспечить исполнение своих обязательств своевременно и в полном объеме.

Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств банка (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств контрагентами банка) и (или) возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения банком своих финансовых обязательств [2, с. 6].

Риск ликвидности включает риск фондирования ликвидности и рыночный риск ликвидности.

Риск фондирования ликвидности – вероятность возникновения у банка потерь (убытков), неполучения запланированных доходов вследствие неспособности обеспечить эффективное удовлетворение своих текущих или будущих потребностей (ожидаемых или непредвиденных) в денежных средствах и (или) имуществе для передачи в залог.

Рыночный риск ликвидности – вероятность возникновения у банка потерь (убытков), неполучения запланированных доходов вследствие невозможности легко реализовать либо приобрести активы (обязательства) по рыночной стоимости по причине недостаточной глубины рынка, не позволяющей увеличить объем операций без значительного изменения цен на них, или дестабилизации самого рынка [2, с. 7].

Показатель покрытия ликвидности предназначен для оценки способности банка обеспечить запас высоколиквидных необремененных активов на уровне, достаточном для своевременного и полного выполнения обязательств банка в стрессовых условиях, сопровождающихся значительной нехваткой ликвидности в ближайшие 30 дней [3, с. 4]. LCR позволяет оценить способность банка обеспечить запас высоколиквидных необремененных активов на уровне, достаточном для своевременного и полного выполнения обязательств банка, в стрессовых условиях, сопровождающихся значительной нехваткой ликвидности, в ближайшие 30 дней. Закладываемый стрессовый сценарий предполагает, в частности, наступление таких событий, как отток части вкладов (депозитов) населения, частичная утрата крупных источников финансирования, рост рыночной волатильности, и учитывается в LCR путем умножения остатков по различным обязательствам банков на соответствующие коэффициенты в зависимости от вероятности оттока средств [4].

В расчет показателя покрытия ликвидности не включаются требования и обязательства, признаваемые взаимосвязанными в соответствии с Инструкцией о нормативах безопасного функционирования для банков и небанковских кредитно-финансовых организаций.

При наличии нескольких связанных между собой внебалансовых обязательств, которые прекращаются осуществлением одного платежа, в расчет показателя покрытия ликвидности принимается одно из внебалансовых обязательств. В случае наличия связанных между собой балансового и внебалансового обязательств, которые прекращаются осуществлением одного платежа, в расчет показателя покрытия ликвидности принимается балансовое обязательство.

Показатель рассчитывается как соотношение суммы высоколиквидных активов и чистого ожидаемого оттока денежных средств в течение ближайших 30 дней. [3, с. 4]

Показатель чистого стабильного фондирования предназначен для оценки способности банка обеспечить соответствие величины стабильного фондирования структуре ликвидности активов и операций банка для ограничения риска нехватки фондирования в среднесрочной и долгосрочной перспективе (до 1 года и более).

В расчет показателя чистого стабильного фондирования не включаются требования и обязательства, признаваемые взаимосвязанными в соответствии с Инструкцией о нормативах безопасного функционирования для банков и небанковских кредитнофинансовых организаций.

При наличии нескольких связанных между собой внебалансовых обязательств, которые прекращаются осуществлением одного платежа, в расчет показателя чистого стабильного фондирования принимается одно из внебалансовых обязательств. В случае наличия связанных между собой балансового и внебалансового обязательств, которые прекращаются осуществлением одного платежа, в расчет показателя чистого стабильного фондирования принимается балансовое обязательство.

Показатель рассчитывается как соотношение имеющегося в наличии и требуемого объема стабильного фондирования. [3, с. 12].

С 1 января 2018 г. вместо показателей мгновенной ликвидности, текущей ликвидности, краткосрочной ликвидности и минимального соотношения ликвидных и суммарных активов в качестве нормативов безопасного функционирования предусмотрено применение показателей покрытия ликвидности (LCR) и чистого стабильного фондирования (NSFR).

За 2018 год значение показателя покрытия ликвидности в целом по банковскому сектору увеличилось с 145,7 до 167,6 процента (рисунок 1), показателя чистого стабильного фондирования снизилось с 121,6 до 120,4 процента, оставаясь при этом выше установленного для обоих показателей нормативного значения – 100 процентов (рисунок 2) [4].

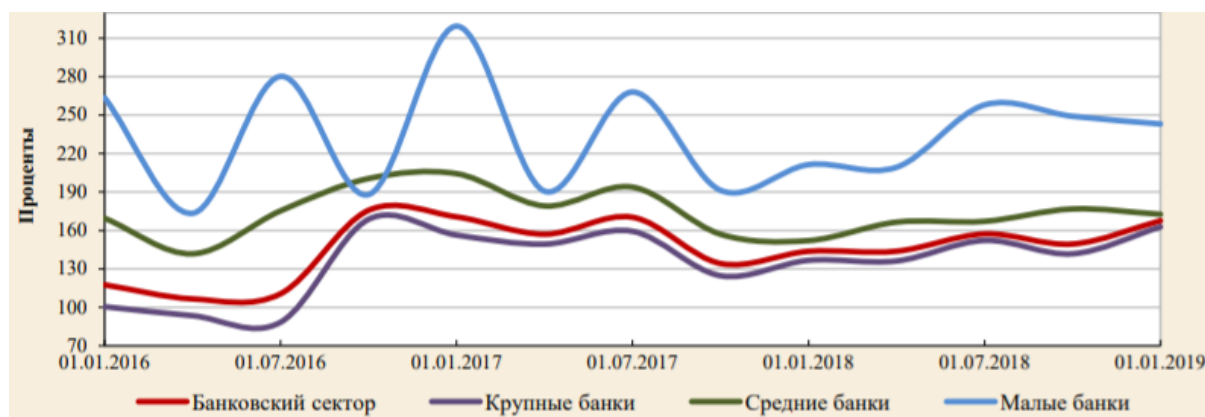


Рисунок 1. – Показатель покрытия ликвидности по группам банков

Источник: Национальный банк Республики Беларусь.

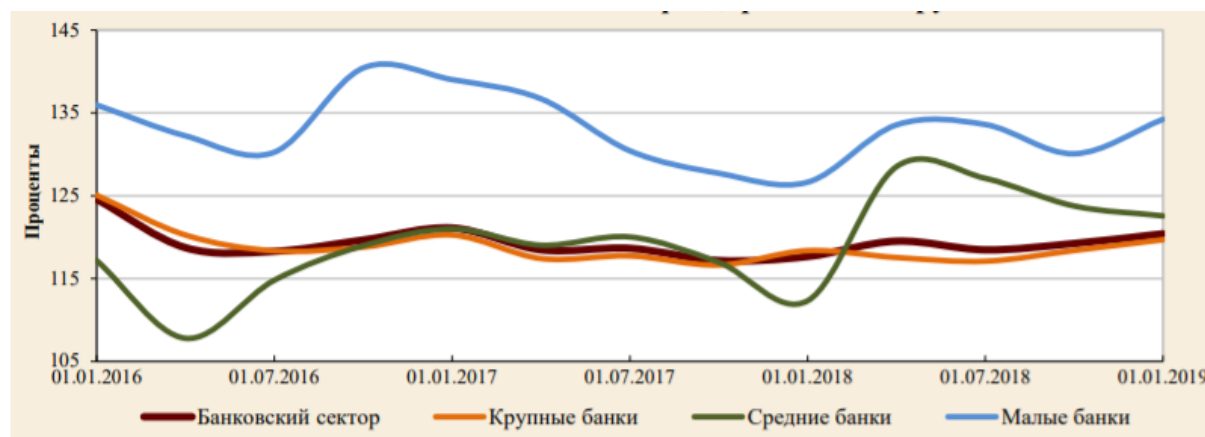


Рисунок 2. – Показатель чистого стабильного фондирования по группам банков

Источник: Национальный банк Республики Беларусь.

Преимущественное предоставление в 2018 году долгосрочных кредитов на фоне привлечения ресурсов на более короткие сроки оказало воздействие на рост подверженности банковского сектора риску ликвидности. Так, за 2018 год разрыв между долгосрочными активами и обязательствами банковского сектора увеличился на 62,6 процента.

Привлеченные средства физических лиц в 2018 году выросли на 8,8 процента, или на 1,9 млрд. рублей, объем привлеченных средств от субъектов хозяйствования прирос на 3,7 процента (на 0,6 млрд. рублей). За 2018 год объем предоставленных Национальным банком банковскому сектору ресурсов увеличился на 126,4 процента – с 0,3 до 0,8 млрд. рублей. Доля ресурсов Национального банка в структуре пассивов банковского сектора увеличилась с 0,5 процента на 1 января 2018 г. до 1,1 процента на 1 января 2019 г. Удельный вес средств Правительства возрос на 0,1 процентного пункта до 7,8 процента (в абсолютном выражении – на 0,7 млрд. рублей до 5,8 млрд. рублей) (таблица 1) [4].

Таблица 1. – Структура пассивов банковского сектора

Пассивы банковского сектора	На 01.01.2018, %	На 01.01.2019, %	Изменение, п. п.
Правительство	7,7	7,8	0,1
Национальный банк	0,5	1,1	0,6
Предприятия	24,9	23,8	-1,1
Население	33,1	32,5	-0,6
Банки	2,8	2,1	-0,7
Нерезиденты	13,2	14,3	1,1
Другие источники	17,8	18,4	0,6

Источник: собственная разработка на основании данных [4].

Внешний долг банковского сектора за 2018 год увеличился на 8,8 процента, или на 0,4 млрд. долларов США, и на 1 января 2019 г. составил 5,0 млрд. долларов США. В структуре внешних заимствований преобладающую долю занимали долгосрочные средства (со сроком погашения свыше года). На 1 января 2019 г. их удельный вес в общем объеме внешнего долга составил 64,3 процента.

Крупнейшим кредитором банковского сектора Республики Беларусь на 1 января 2019 г. являлась Российская Федерация, на долю которой приходилось 52,7 процента общего объема заимствований (2,6 млрд. долларов США). Помимо Российской Федерации значительный объем во внешнедолговом портфеле занимали кредиты Федеративной Республики Германия (11,6 процента, или 0,6 млрд. долларов США) и Китайской Народной Республики (9,8 процента, или 0,5 млрд. долларов США).

На 1 января 2019 г. иностранными банками привлечено 42,2 процента от всех средств нерезидентов в банковском секторе, в том числе банками с преобладающей долей участия российского капитала – 34,2 процента. Доля привлеченных от нерезидентов средств в пассивах банков за отчетный год увеличилась с 13,2 до 14,3 процента.

Сложившийся размер валового внешнего долга банковского сектора относительно совокупных пассивов банков и золотовалютных резервов Национального банка свидетельствует об умеренном уровне риска для стабильной работы банков.

Отношение внешнего долга банковского сектора к международным резервным активам за 2018 год увеличилось на 7,0 процентного пункта и на 1 января 2019 г. составило 69,3 процента [4].

По данным Национального банка Республики Беларусь, в 2018 году нормативы безопасного функционирования в части ликвидности соблюдены всеми действующими банками.

Основными источниками пополнения ресурсной базы банковского сектора в 2018 году были средства населения и кредиты, полученные от банков-нерезидентов.

Об умеренном уровне рисков для стабильной работы банков свидетельствует сложившийся размер валового внешнего долга банковского сектора Республики Беларусь относительно совокупных пассивов банков и золотовалютных резервов Национального банка.

#### ЛИТЕРАТУРА

1. Инструкции о нормативах безопасного функционирования для банков и небанковских кредитно-финансовых организаций постановлением [Электрон. Ресурс]: постановление Правления Нац. банка Респ. Беларусь, 28 сентября 2006 г., № 137, – Режим доступа: [http://www.nbrb.by/legislation/documents/pp\\_137\\_47-19.pdf](http://www.nbrb.by/legislation/documents/pp_137_47-19.pdf). – Дата доступа: 11.04.2020.
2. Инструкция об организации системы управления рисками в банках [Электрон. Ресурс]: постановление Правления Нац. банка Респ. Беларусь, 29 октября 2012, № 550 – Режим доступа: [nbrb.by/legislation/documents/pp\\_550\\_2016.pdf](http://nbrb.by/legislation/documents/pp_550_2016.pdf). – Дата доступа: 11.04.2020.
3. Об утверждении Методики расчета банками показателей ликвидности и инструментов мониторинга риска ликвидности, предусмотренных международными стандартами Базель III [Электрон. Ресурс]: постановление Нац. банка Респ. Беларусь, 31 декабря 2015 г., № 787, – Режим доступа: [https://www.nbrb.by/system/Basel\\_III/P787\\_2015.pdf](https://www.nbrb.by/system/Basel_III/P787_2015.pdf). – Дата доступа: 12.04.2020.
4. Финансовая стабильность Республики Беларусь 2018 [Электрон. Ресурс], Нац. банк Респ. Беларусь, – Режим доступа: <https://www.nbrb.by/publications/finstabrep/finstab2018.pdf>. – Дата доступа: 15.04.2020.