

М. А. АРХИПЕНКО

(г. Гомель, Гомельский государственный университет имени Ф. Скорины) Науч. рук. **О. С. Башлакова**,
канд. экон. наук, доц.

РИСК ЛИКВИДНОСТИ БАНКОВСКОГО СЕКТОРА В СИСТЕМЕ СТАНДАРТОВ «БАЗЕЛЬ III»

Новые международные стандарты в области капитала и ликвидности, известные под обобщающим названием Базель III, были разработаны Базельским комитетом по банковскому надзору в составе комплексного пакета фундаментальных реформ международной системы банковского регулирования и надзора, проводимых в целях содействия повышению устойчивости банковского сектора.

Данный пакет реформ разработан, чтобы нивелировать недостатки систем банковского регулирования и надзора, выявленные мировым финансово-экономическим кризисом, начавшимся в 2007 году, и направлен на повышение способности банковского сектора амортизировать внешние и внутренние шоки, связанные с финансовым и экономическим стрессом, и таким образом снизить риск распространения вторичных эффектов от финансового сектора на реальный сектор экономики.

Программа внедрения стандартов Базель III рассчитана на период 2009–2019 гг. Совершенствование надзорной практики направлено на введение новых коэффициентов ликвидности: показателя покрытия ликвидности (LCR) и показателя чистого стабильного фондирования (NSFR), представленных банкам методикой расчета показателей капитала, левереджа и ликвидности, предусмотренных международными стандартами Базель III.

Показатель покрытия ликвидности (LCR) требует от банков наличия достаточной величины высоколиквидных активов, необходимых для противостояния сценарию 30-дневного стресса фондирования, установленному органом надзора, т. е. показатель покрытия ликвидности характеризует соотношение суммы высоколиквидных активов и чистого оттока денежных средств в течение последующих 30 дней. Высоколиквидные активы состоят из активов 1 уровня и активов 2 уровня. Активы 1 уровня включаются в состав высоколиквидных активов в размере 100 % от фактической величины в полном объеме. Активы 2 уровня включаются в состав высоколиквидных активов в размере 85 % от фактической величины в объеме, не превышающем 2/3 от суммы активов 1 уровня. Введены также менее жесткие требования к чистому оттоку денежных средств в знаменателе показателя LCR.

Окончательное внедрение стандарта LCR в соответствии с планом Базельского комитета отложено до 2019 года, при этом банками должно быть достигнуто значение показателя не менее 60 % на 1 января 2015 г. и далее наращиваться по 10 % в год до достижения минимального стандарта 100 %.

Показатель чистого стабильного фондирования (NSFR) является долгосрочным коэффициентом оценки структурных несоответствий ликвидности. Он рассчитывается как отношение доступного стабильного финансирования к необходимому финансированию со сроком более одного года. Кроме того, детализирована система инструментов мониторинга ликвидности, которые надзорным органам рекомендовано применять помимо мониторинга расчета показателя покрытия ликвидности LCR. Система направлена на получение специальной информации, касающейся денежных потоков банка, структуры баланса,

доступного необремененного обеспечения, определенных рыночных индикаторов.

Для соблюдения данных рекомендаций банкам Республики Беларусь необходимо предусмотреть возможность сбора информации по следующим группам показателей:

- несовпадение договорных сроков;
- концентрация фондирования (соотношение привлеченных из одного существенного источника средств/продуктов/инструментов ко всем обязательствам в разрезе сроков, сведения об активах и пассивах в разрезе значимых валют – более 5 % активов/пассивов);
- доступные необремененные активы;
- показатель покрытия ликвидности в разрезе значимых валют;
- инструменты мониторинга, связанные с рынком.

Помимо этого, с целью отслеживания ситуации с ликвидностью на финансовом рынке Банком международных расчетов предложены индикаторы мониторинга для внутридневного управления ликвидностью, которые включают: дневные максимумы потребности в ликвидности; доступную внутридневную ликвидность; общую сумму платежей; платежи, обусловленные временными ограничениями, и другие критичные обязательства; сумму клиентских платежей; внутридневные кредитные линии, открытые клиентам финансовых институтов; временной график внутридневных платежей; внутридневной платежный поток.

В соответствии с указанными рекомендациями для банков Республики Беларусь в условиях высокой депозитной ставки и возможности её снижения может возникнуть риск снижения ликвидности банков из-за возможного оттока вкладов. В таблице 1 приведен возможный сценарий изменения риска ликвидности банковского сектора Республики Беларусь при оттоке средств населения и предприятий (10, 25 и 50 %).

Таблица 1 – Результаты стресс-тестирования банковского сектора при оттоке средств населения и предприятий (риск ликвидности)

Показатели	0<СЛСА ≤ 20	20<СЛСА ≤ 30	30<СЛСА ≤ 40	40<СЛСА ≤ 50	50<СЛСА
	0<КМЛ ≤ 20	20<КМЛ ≤ 40	40<КМЛ ≤ 70	70<КМЛ ≤ 100	100<КМЛ
	0<ККЛ ≤ 1	1<ККЛ ≤ 1,5	1,5<ККЛ ≤ 2,0	2,0<ККЛ ≤ 2,5	2,5<ККЛ
Фактические значения					
Показатели ликвидности во всех видах валют					
отношение ликвидных и суммарных активов (СЛСА)	0	2	7	13	9
коэффициент мгновенной ликвидности (КМЛ)	0	0	1	0	30
коэффициент краткосрочной ликвидности (ККЛ)	0	2	6	5	18
Значения после шока – отток вкладов населения и предприятий					
Отток 10 процентов					
СЛСА	2	0	12	11	6
КМЛ	0	0	1	0	30
ККЛ	0	5	4	9	13
Отток 25 процентов					
СЛСА	2	6	4	8	11
КМЛ	2	0	1	2	26
ККЛ	9	7	3	2	10
Отток 50 процентов					
СЛСА	14	1	3	5	8
КМЛ	14	0	0	3	14
ККЛ	17	5	2	0	7

Так, наибольшим фактором риска для ликвидности является отток на 50 % вкладов населения и предприятий.

Список используемой литературы

1 Банковский сектор Республики Беларусь: краткая характеристика устойчивости функционирования: Главное управление банковского надзора Национального Банка Республики Беларусь // Официальный сайт Национального банка Республики Беларусь [Электронный ресурс]. – Минск, 2004. – URL: <http://www.nbrb.by> (дата обращения: 15.01.2015).

РЕПОЗИТОРИЙ ГГУ ИМ. Ф. СКОРИНЫ