

УДК 336.76

Риски ликвидности банка и источники их возникновения

Саид М.А.С.

Финансовый университет при Правительстве РФ Липецкий филиал, Липецк,  
Россия

e-mail: [alek\\_merser@mail.ru](mailto:alek_merser@mail.ru)

Аннотация: в данной статье рассмотрены основные риски связанные с ликвидностью банка

Ключевые слова: ликвидность, риск, банк, подход, метод.

Bank liquidity risks and sources of their occurrence

Said M.A. S.

Financial University under the Government of the Russian Federation Lipetsk Branch,  
Lipetsk, Russia

e-mail: [alek\\_merser@mail.ru](mailto:alek_merser@mail.ru)

Abstract: this article discusses the main risks associated with bank liquidity

Key words: liquidity, risk, bank, approach, method.

В современной действительности под ликвидностью понимается дееспособность банка гарантировать своевременное и абсолютное выполнение собственных валютных и иных обещаний, образующихся в итоге операций с внедрением денежных инструментов. Другими словами, ликвидность банка значит дееспособность превращать его активы в валюту или же другое платежное средство для оплаты его обещаний. В данном случае уровень вероятных утрат ориентируется уровнем риска активов. Актуальность темы предоставленной работы обоснована тем, что исследование рисков ликвидности банка и источников их появления считается центральным вопросом в работе всякого банка, платежеспособности, надежности и прибыльности банка, а также, вся банковская система государства находится в зависимости от него. Целью работы является изучение рисков ликвидности банка и источников их возникновения. Объект исследования - риски ликвидности банка. Предметом исследования являются источники возникновения рисков ликвидности банков.

Необходимо различать два похожих по названию, но принципиально разных понятия «риск ликвидности»:

1) риск ликвидности - это риск того, что реальная цена сделки может значительно отличаться от рыночной цены в худшую сторону. Этот риск называется «рыночным риском ликвидности»;

2) под риском ликвидности понимается опасность того, что компания может оказаться неплатежеспособной и не сможет выполнить свои обязательства перед контрагентами. Этот риск называется «риском ликвидности».

Будучи схожими по наименованию, эти типы рисков выделяются друг от друга по собственной природе, и способы, применяемые для их оценки и управления имеют кардинальные различия. В целом, рыночная ликвидность демонстрирует, сколько активов имеет возможность реализоваться на рынке. Более сплошное определение ликвидного рынка заключается в надлежащем: ликвидный рынок - это рынок, на котором участники имеют все шансы быстро заключать сделки с гигантскими размерами без воздействия на рыночную стоимость. Ликвидность рынка возможно охарактеризовать обилием всевозможных характеристик, как ценовой спред – разницу меж тарифами предложения и спроса; оборот торгов, материальный размер сделок, численность и частота сделок, количество участников рынка, неоднородность членов, волатильность стоимости и др.

Стандартный подход к изучению ликвидности заключается в том, что она обладает достаточной способностью восстанавливаться.

Рыночная цена показывает, что цены для реальных сделок ниже средних цен. Естественным методом измерения вязкости является величина разброса цен.

Глубина рынка показывает активность его участников. Эта характеристика заключается в оценке потенциального объема спроса (предложения) на рынке. Для измерения глубины рынка можно использовать максимальный объем транзакции или количество / объем заявок на покупку (продажу), зарегистрированных в торговой системе в данный момент времени.

В результате возникли колебания цен и был устранен дисбаланс между спросом и предложением.

Главной проблемой при измерении ликвидности с внедрением данных характеристик считается недоступность важных статистических данных и сложность их сбора. Как правило, для получения важной информации потребуются усилия. В частности, данная неувязка касается внебиржевых рынков, и стоимости на них имеют все шансы крепко отличаться.

Вторым недостатком этих критериев является их статичность. Все показатели в зависимости от ситуации на рынке и в зависимости от времени.

Факторы, влияющие на ликвидность рынка, разнообразны. Как правило, невозможно выяснить, какое влияние тот или иной фактор оказывает на

ликвидность рынка сама по себе, отдельно от других. Существует три основных группы факторов ликвидности рынка.

1) Отличительная черта торгуемого инструмента. Наличие самой высокой взаимозаменяемости рыночной ликвидности сосредоточено только на одном из них: участники с одинаковыми и идентичными аспектами выбирают наиболее доступные активы для приобретения. Фактически, если механизм каким-либо образом не включает аналоговые сделки, ведение торгово-экономической деятельности может быть связано с агрессивными действиями партнеров в отношении ротации валют.

2. Структура торгов. Усиление конкуренции между торговыми площадками также способствует взаимозависимой ликвидности с микроструктурами торгов, что является отличительной чертой торговой концепции, транзакционных издержек и информационной прозрачности рынка.

3. Действия претендентов. В каждом случае можно установить преобладающую репутацию участников. Неоднородность участников торгов повысит ликвидность.

Выделяют три источника возникновения риска неплатежеспособности: системный, индивидуальный и технический.

Системный риск возникает в случае, когда платежные системы просто не имеют значительного количества средств или из-за сбоев в функционировании этих систем, методы не будут переведены в назначенное время. Такой риск может возникнуть в результате неправильных действий регулирующих органов. Как правило, отдельные участники рынка не имеют всех возможностей влиять на риск несостоятельности в настоящее время, и системный риск следует по стопам понимания как неизбежного.

Индивидуальный риск заключается в вероятном изменении представления участников рынка о платежеспособности компании и соответствующем пересмотре отношений с ним. Таким образом, у компании есть возможность потерять доступ к кредитным ресурсам или не получить ожидаемую стоимость при перепродаже активов из-за того, что участники, предполагающие возможные трудности с продавцом, потрудятся воспользоваться этим. Необходимым условием для настройки концепции компании со стороны контрагентов могут быть как беспристрастные моменты (например, снижение кредитного рейтинга), например, личные моменты, основанные на ожиданиях, которые часто имеют все шансы быть беспочвенными. Чтобы избежать такого семейства риска ликвидности,

фирмы имеют возможность тщательно отслеживать свою репутацию на рынке и обращать внимание на корпоративную культуру, чтобы предотвратить вероятность ненужной утечки информации о состоянии фирмы.

Технический риск состоит в несбалансированной структуре будущих платежей и является наиболее серьезным фактором риска неплатежеспособности.

При техническом риске несостоятельности он создается из двух компонентов: 1) дисбаланс ожидаемых прибылей и затрат. 2) наибольшая путаница в размере будущих платежей. При твердом отношении к структуре собственных платежей первый компонент, как правило, просто минимизируется. Со вторым компонентом ситуация сложнее: путаница будущих платежей срочно требует поддержания определенного резерва ликвидных активов. Компания не может ограничивать использование валютных методов в качестве ликвидных активов без снижения прибыльности своей собственной работы, в результате чего она обычно использует заемные методы или ликвидные активы, которые имеют все шансы быть быстро конвертированными в валютные методы, такие как ценные бумаги.

В заключение исследования, проведенного в рамках предоставленной работы, представляется вероятным сделать выводы. Ликвидность считается одной из важнейших качественных данных платного банка, что фактически свидетельствует о его надежности и долговечности. Риск ликвидности относится к риску убытков, возникающих в результате того, что срок погашения активов и обещаний не совпадает. Управление риском ликвидности направлено на поддержание такой рациональной пропорции банковских активов и пассивов по видам и срокам погашения. Для эффективного управления ликвидностью банк должен придерживаться надлежащих критериев: кредитная организация должна владеть документом, который официально утвержден и имеет возможность быть рассмотренным руководящими органами банка, которые содержат политическую фигуру для контроля и управления ликвидностью.

Список литературы:

Алоев Т.Б. Об управлении ликвидностью коммерческого банка. // Электронный научный журнал. – 2017. - №2 (5). – С.368-371

Бачалова А.В. особенности управления риском ликвидности в коммерческом банке. // Экономика и управление: проблемы, решения. - 2015. - № 10. - С. 105-108

Долгова С.А. Ликвидность коммерческого банка как основа устойчивого развития банковского бизнеса. // Научный альманах. – 2017. - №2-1 (16). – С.149-154 5.

Магомедов Г.Ш. Проблемы управления рисками ликвидности в коммерческом банке. //APRIORI. Серия: Гуманитарные науки. - 2017. - № 2. - С. 31-36 6.

Мотовилов О.В. Банковское дело: учебник. / О.В. Мотовилов. – М.: Директ-Медиа, 2015. – 385 с. 7.