

3.3. ПРЕДИКАТИВНОЕ МОДЕЛИРОВАНИЕ ТЕКУЩЕЙ ЛИКВИДНОСТИ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА НА ОСНОВЕ МНОГОФАКТОРНОГО КОРРЕЛЯЦИОННОГО АНАЛИЗА

Шершнева Е.Г., к.э.н., доцент, кафедра банковского и инвестиционного менеджмента;

Алпатова Е.С., к.ф.н., доцент, кафедра банковского и инвестиционного менеджмента;

Бабанова Ф.Р., старший преподаватель, кафедра банковского и инвестиционного менеджмента;

Хасан Б.Б.-Х., магистрант, кафедра банковского и инвестиционного менеджмента

Уральский федеральный университет им. первого Президента России Б.Н. Ельцина, г. Екатеринбург

Несмотря на то, что базовые экономические модели показывают свою жизнеспособность, прогрессивные информационные технологии требуют все более тонких инструментов воздействия на процессы регулирования денежных потоков в банковском секторе. Одним из таких инструментов традиционно выступает управление ликвидностью коммерческого банка. Вместе с тем, процессы управления ликвидностью сопровождаются кризисными явлениями и внутрибанковскими слабыми звеньями в коммуникациях и технологиях.

В искомом ключе авторы предлагают методический подход по синхронизации целевых ориентиров и релевантных показателей деятельности банка на основе метода парных корреляций. Проанализированы факторы, влияющие на ликвидность современного банка с точки зрения тактических предпочтений. Обосновано заключение по применению политики рационального управления ликвидностью, включающей осмотрительное целеполагание, финансовое планирование и рисковую сдержанность.

Литература

1. Об обязательных нормативах банков [Электронный ресурс] : инструкция Центрального банка РФ от 28 июня 2017 г. №180-И. Доступ из справ.-правовой системы «Консультант Плюс».
2. О рекомендациях по анализу ликвидности кредитных организаций [Электронный ресурс] : письмо Центрального банка РФ от 27 июля 2000 г. №139-Т. Доступ из справ.-правовой системы «Консультант Плюс».
3. Об оценке экономического положения банков [Электронный ресурс] : указание Центрального банка РФ от 3 апр. 2017 г. №4336-У. Доступ из справ.-правовой системы «Консультант Плюс».
4. Бурлачков В.К. и др. Глобальная денежная ликвидность: теоретические основы, показатели, тенденции динамики [Текст] / В.К. Бурлачков, М.Ю. Головин, А.О. Тихонов // Деньги и кредит. – 2017. – №12. – С. 3-8.
5. Кейнс Дж. М. Общая теория занятости, процента и денег [Текст] / Дж. М. Кейнс. – М. : Прогресс, 1978. – 494 с.
6. Ривуар Ж. Техника банковского дела [Текст] : пер. с фр. / Ж. Ривуар ; под общ. ред. И.В. Широких. – М. : Прогресс-Универс, 1993. – 157 с.
7. Шершнева Е.Г. Парадоксы управления кредитным риском корпоративного кредитного портфеля коммерческого банка [Текст] / Е.Г. Шершнева, Е.С. Кондюкова // Финансы и кредит. – 2016. – №1. – С. 27-37.
8. Adrian T. Liquidity and financial contagion, in banque de France [Text] / T. Adrian, H.S. Shin // Financial stability review – special issue on liquidity. – 2008. – No. 11.
9. Bowman E.H. A risk / return paradox for strategic management [Text] / E.H. Bowman // Sloan management review. – 1980. – Vol. 21.
10. Diamond D.W. Liquidity shortages and banking crises [Text] / D.W. Diamond, R.G. Rajan // J. of finance, American finance association. – 2005. – Vol. 60 ; no. 2. – Pp. 615-647.
11. Fisher D. Money and banking [Text] / D. Fisher. – Homewook: Irwin, 1971.
12. Goodhart C.A.E. et al. A model to analyse financial fragility [Text] / C.A.E. Goodhart, P. Sunirand, D.P. Tsomocos // Economic theory. – 2006. – Vol. 27. – Pp. 107-142.
13. Ledrut E. Simulating retaliation in payment systems: can banks control their exposure to a failing participant? [Text] / E. Ledrut // DNB working paper. – 2007. – No. 133.
14. Taleb N. The black swan: the impact of the highly improbable [Text] / N.N. Taleb. – 2007. – 446 p.
15. Willem J. Liquidity stress-tester: a model for stress-testing banks liquidity risk [Text] / J. Willem // CESifo economic studies. – 2010. – Vol. 56. – Pp. 38-69.
16. Willem J. When liquidity risk becomes a systemic issue: empirical evidence of bank behaviour [Text] / J. Willem, M. Tabbae // J. of financial stability. – 2012. – Vol. 8 ; no. 2. – Pp. 107-120.

Ключевые слова

Коммерческий банк; ликвидность; управление ликвидностью; факторы ликвидности; доходность; норматив ликвидности; просроченная задолженность; краткосрочные обязательства; эконометрическое моделирование; факторное уравнение.

Шершнева Елена Геннадьевна

Алпатова Елена Станиславовна

Бабанова Фаина Рашитовна

Хасан Бархам Бакр-Хасан

РЕЦЕНЗИЯ

Актуальность темы обусловлена необходимостью совершенствования инструментария применительно к оценке краткосрочной ликвидности с учетом развития новых технологий и маркетинговых процедур. Система мониторинга ликвидности традиционно является слабым звеном в банковских бизнес-процессах и не всегда отвечает современным запросам на достоверность и своевременность информации. В статье рассматриваются условия стабильности банка, вынужденного регулировать денежные потоки в сверхизменчивой внешней среде.

Научная новизна и практическая значимость. Научная новизна заключается в предложении авторами более гибкого методического подхода, позволяющего расставить правильные приоритеты в управлении текущей ликвидностью, акцентируя внимание на зависимости исследуемых показателей ликвидности от внутренних факторов. Авторы провели выборку переменных показателей деятельности банка с выявлением релевантных зависимостей, предложили в качестве наглядной иллюстрации специфику функционирования корреляционных зависимостей в банковской деятельности. Методический подход может быть использован в практической деятельности российских коммерческих банков.

Заключение: рецензируемая статья по проблемам предикативного моделирования отвечает методическим, стилевым требованиям, предъявляемым к научным публикациям, и рекомендована к опубликованию в журнале «Аудит и финансовый анализ».

Руткаускас Т.К., д.э.н., профессор кафедры профессионально-экономического обучения ФГАОУ ВО «Российский государственный профессионально-педагогический университет», г. Екатеринбург.