

УДК 336.77.01

## ***АНАЛИЗ ЛИКВИДНОСТИ БАНКОВСКОГО СЕКТОРА В РОССИИ***

***Голубева Я.В.***

*Студент*

*СФУ,*

*Россия, г. Красноярск*

### **Аннотация**

В данной статье подробно рассмотрен вопрос управления ликвидностью в коммерческих банках. Показана ситуация в банковской системе в России на сегодняшний день. В работе рассмотрены понятия ликвидности и показаны формулы расчета нормативов ликвидности, а также нормативные значения, которые рекомендованы Банком России. В частности, приведены примеры отзывов лицензий и ограничений деятельности банков, в связи с невыполнением данных нормативов. Указаны методы оценки ликвидности банков, что позволяет более детально анализировать деятельность банка с точки зрения риска потери ликвидности.

**Ключевые слова:** ликвидность, нормативы ликвидности, отзывы лицензий, стресс-тестирование, коэффициент абсолютной ликвидности.

## ***ANALYSIS OF THE LIQUIDITY OF THE BANKING SECTOR IN RUSSIA***

***Golubeva Y.V.***

*Student*

*SFU,*

*Russia, Krasnoyarsk*

## **Annotation**

In this article, the issue of liquidity management in commercial banks is considered in detail. The situation in the banking system in Russia is shown today. The paper considers the concepts of liquidity and shows formulas for calculating liquidity ratios, as well as regulatory values recommended by the Bank of Russia. In particular, examples of reviews of licenses and restrictions on the activities of banks are given in connection with the failure to comply with these standards. Methods for estimating the liquidity of banks are indicated, which allows a more detailed analysis of the bank's activity in terms of the risk of liquidity loss.

**Keywords:** liquidity, liquidity ratios, license reviews, stress testing, absolute liquidity ratio.

Ликвидность коммерческих банков, а также способы управления ей одна из важнейших проблем и ее решение залог стабильности российской экономической системы на современном этапе развития, что подтверждается кризисами банковской системы.

Центробанк ввел жесткие требования по соблюдению обязательных нормативов, однако многим кредитным организациям это оказалось не под силу. Приблизительно 96% отозванных лицензий случились из-за несоблюдения нормативов ЦБ РФ. На данном этапе в России стремительно сокращается количество банков. Начиная с 2014 года, Банк России отозвал лицензии у 398 банков и небанковских кредитных организаций. В связи с этим обострилась ситуация в банковской системе РФ, что вызвало отрицательное отношение ко многим банкам.

Главными проблемами банков, которые лишились лицензии стали:

- Снижение показателя по нормативу мгновенной ликвидности (Н2);
- Снижение до 2% по нормативу достаточности собственных средств (капитала) (Н1);
- Ведение высокорискованной политики банком;

- Отсутствие резервных средств на покрытие «плохих» активов;
- Вовлеченность в легализацию (отмывание) доходов, полученных преступным путем (№115-ФЗ);
- Содержание уровня капитала ниже минимального значения;
- Нарушение требований ЦБ.

Обратим внимание на проблему по несоблюдению нормативов ЦБ, а именно на нормативы ликвидности – Н2, Н3, Н4. Для составления целостной картины, перейдем к рассмотрению понятия ликвидности.

Одним из наиболее сложных факторов коммерческого банка, определяющим финансовую устойчивость кредитной организации, является ликвидность. Понятию «банковская ликвидность» в литературе дают различные определения. С одной стороны, под ликвидностью понимается соотношение сумм активов и пассивов с одинаковыми сроками. С другой стороны под ликвидностью подразумевается возможность банка своевременно и полно обеспечивать выполнение своих долговых и финансовых обязательств перед всеми контрагентами. Это определяется, во-первых, оптимальным размещением и величиной средств по статьям актива и пассива баланса с учетом соответствующих сроков, причем не только по возврату вложенных средств с выплатой соответствующего вознаграждения, но и по выдаче кредитов, во-вторых, наличием достаточного собственного капитала банка. Как считают Дж. Мак-Колл и С. Липманн, ликвидность – это «оптимальное ожидаемое время для трансформации актива в деньги». Другие же источники предлагают еще более полное определение ликвидности, как способность банков выполнить свои обязательства перед клиентами с учетом предстоящего высвобождения средств, вложенных в активные операции, и возможных займов на денежном рынке.

Вообще «ликвидность» - это легкость перевода, продажи, реализации ценностей в денежные средства. Конечно, как и другим экономическим субъектам, банкам, нужны средства, которые будут ликвидными. А именно

активы, которые с небольшим риском потерь либо вовсе без риска могут быть легко превращены в денежную наличность.[6]

Коммерческие банки в настоящее время рассчитывают нормативы мгновенной (Н2), текущей (Н3) и долгосрочной (Н4) ликвидности в соответствии с Инструкцией ЦБ РФ от 28 июля 2017 г. № 180-И «Об обязательных нормативах банков», они определяются как соотношение между активами и пассивами баланса банка с учетом их видов, сроков и сумм (табл.1).[1]

Таблица 1 - Нормативы ликвидности банка

№	Наименование норматива	Порядок расчета норматива	Экономическое значение норматива
1	Норматив мгновенной ликвидности	$Н2 = (Лам : Овм - Овм^*) \times 100\%$ , где Лам - высоколиквидные активы, которые могут быть получены в течение ближайшего календарного дня, Овм - обязательства банка до востребования, Овм* - величина минимального совокупного остатка по счетам до востребования	Показывает, какую долю обязательств до востребования банк может погасить немедленно
2	Норматив текущей ликвидности	$Н3 = (Лат : Овт - Овт^*) \times 100\%$ , где Лат - ликвидные активы, которые могут быть получены, востребованы или реализованы банком в течение ближайших 30 дн. Овт - обязательства банка до востребования и сроком исполнения до 30 дн. Овт* - величина минимального совокупного остатка по счетам до востребования и сроком исполнения до 30 дн.	Показывает, какая часть обязательств сроком до 30 дн. может быть оплачена в этот промежуток времени
3	Норматив долгосрочной ликвидности	$Н4 - Крд : (К + ОД + О^*) \times 100\%$ , где Крд - кредитные требования банка со сроком погашения свыше 1 года, К - капитал банка, ОД - обязательства банка по кредитам, депозитам и обращающимся на рынке долговым инструментам с оставшимся сроком погашения свыше 1 года, О* - величина минимального совокупного остатка средств по счетам со сроком исполнения до 365 календарных дней и счетам, не вошедшим в расчет показателя ОД	Показывает, какая часть долгосрочных вложений банка обеспечена долгосрочными ресурсами

Если банк не соблюдает нормативы мгновенной (Н2) и текущей (Н3) ликвидности, то это может говорить о недостаточном запасе ликвидных средств организации. А несоблюдение норматива долгосрочной ликвидности (Н4) говорит о том, что банк злоупотребляет размещением краткосрочных пассивов в долгосрочные активы. Нарушение по данным нормативам может привести к различным штрафным санкциям со стороны Центрального Банка, например – введение запрета на осуществление определенных банковских операций, а в случае частого несоблюдения нормативов, привести к отзыву лицензии. [5]

Несоблюдение нормативов ликвидности продолжается и сейчас, о чем свидетельствуют списки «Антирэкинга». По состоянию на 1 марта 2018 года данный список антирэкинга по нормативу мгновенной ликвидности (Н2) возглавил Натиксис Банк. Об этом свидетельствуют данные, размещенные на сайте Банка России. Натиксис Банк за короткий период сократил значение норматива чуть больше, чем в шесть раз. При минимуме нормативного значения в 15% показатель упал с 94% до 15% за месяц. Данная ситуация произошла из-за размещения банком высоколиквидных средств на депозите сроком от 2 до 7 дней в Центральном Банке, что исключает эти средства из расчета норматива Н2. Размещение кредитных организаций в данном рейтинге может говорить о дефиците ликвидности, что в дальнейшем может привести к неспособности своевременно и в полном объеме выполнять свои обязательства перед кредиторами и вкладчиками.

Одним из последних банков, у которого ЦБ РФ принял решение отозвать лицензию из-за несоблюдения нормативов ликвидности и других влияющих факторов, был «Кредит Экспресс», о чем сообщается на сайте регулятора. Другим фактором было неисполнение кредитной организацией в течение года Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» №115-ФЗ принимая во внимание наличие реальной угрозы интересам кредиторов и вкладчиков.

Одним из примеров также является Банк ВВБ, в котором с 12 декабря введен мораторий на удовлетворение требований кредиторов и действует временная администрация. Банк не выполнял минимальные требования по многим обязательным нормативам ЦБ РФ на протяжении 28 дней. Такими нормативами стали: нормативы ликвидности (Н2, Н3, Н4), нормативы достаточности собственных средств (Н1.0, Н1.1, Н1.2) и нормативы Н7, Н9.1, Н10.1, и Н12.

Любой банк должен ответственно подходить к ведению и организации бизнеса, адекватно оценивая риски ликвидности. На данный момент банками для соблюдения нормативов используются следующие методы оценки [4]:

- прогнозирование нормативов ликвидности;
- стресс-тестирование ликвидности;
- система индикаторов раннего предупреждения о снижении ликвидности;
- создание бизнес-планирования и плана по управлению ликвидностью.

Кроме перечисленных методов, целесообразно рассчитывать еще и коэффициент абсолютной ликвидности по формуле:

$$Л_{абс} = \frac{КК_{р.в.} + КП_{пр.фл.} + ЦБ + Д_{бр} + МБК_{об}^a + РЕПО^a + SWAP^a + ФОР - РВП}{В_{фл} + С_0 + МБК^n + РЕПО^n + SWAP^n} \quad (1)$$

где,  $КК_{р.в.}$  - безналичные денежные средства на корсчетах в Банке России и наличные средства в кассе банка;

$КП_{пр.фл.}$  - кредитный портфель предприятий и физических лиц;

ЦБ – государственные, субфедеральные и корпоративные ценные бумаги, входящие в ломбардный список Банка России по их текущей стоимости;

$Д_{бр}$  - краткосрочны депозиты, размещенные в Банке России;

$МБК_{об}^a$  - выданные обеспеченные межбанковские кредиты;

$РЕПО^a$  и  $SWAP^a$  – средства, размещенные банком по активным операциям РЕПО и SWAP;

ФОР – средства, депонированные в фонд обязательных резервов;

РВП – величина резервов, созданных под возможные потери;

МБК<sup>п</sup> - межбанковские кредиты;

РЕПО<sup>п</sup> и SWAP<sup>п</sup> – средства, привлеченные банком по пассивным операциям РЕПО и SWAP.

Можно сделать вывод о том, что поддержание ликвидности коммерческим банком на достаточном уровне должно осуществляться посредством проведения обоснованной политики в области управления активными и пассивными операциями, которая вырабатывается с учетом конкретных условий денежного рынка, развития банковских услуг, специфики клиентской базы. Для правильного регулирования рисков ликвидности в кредитной организации должна формироваться оптимальная структура баланса, при которой по мере востребования пассивов, активы могут, не утрачивая своей стоимости, своевременно преобразовываться в денежные средства.

Каждая кредитная организация должна обеспечивать приемлемый уровень ликвидности, основываясь на анализе ее состояния по конкретным периодам времени и прогнозировании результатов деятельности на будущее. А также необходимо научно обосновывать ведение той или иной экономической политики с точки зрения формирования уставного капитала, фондов специального назначения и резервов, привлечения заемных средств сторонних организаций, осуществления активных кредитных операций. [3]

### **Библиографический список:**

1. Инструкция ЦБ РФ от 28 июля 2017 г. № 180-И «Об обязательных нормативах банков»
2. Аристов Д.В., Гузов К.О. / Ликвидность банков: скрытая угроза.//Деньги и кредит. - № 5 - 2015г. - 49-51с.
3. Бабанов В.В., Шемпелев В.А. / Новый подход к управлению ликвидностью.//Банковское дело. - № 3 - 2016г. - 7-13с.
4. Буланов Ю. Н./ Методика определения стресс-ликвидности банка. // Банковское дело - №11 - 2014г. - 58-61с.
5. Коробова Г. Г. / Банковское дело / М: ЮРИСТЪ, 2016 г. - 146с.
6. Лаврушин О. И., Валенцева Н. И. / Банковские риски: учебное пособие - 2-е изд., стер. / М.: КНОРУС, 2013г. - 232с.
7. Лаврушин О. И. / Деньги, кредит, банки: учебник / М.: КНОРУС, 2012г. - 560с.