

УДК 336.7

***РИСКИ ЛИКВИДНОСТИ БАНКОВ: АНАЛИЗ И ИНТЕРПРЕТАЦИЯ
РЕЗУЛЬТАТОВ***

Стадник Е.В.

Магистрант,

Приднестровский Государственный университет им.Т.Г.Шевченко

Тирасполь, Приднестровская Молдавская Республика

Аннотация. Раскрыта сущность банковской ликвидности, определены понятия рисков потери и избытка ликвидности, проведен анализ рисков ликвидности отечественных банков на основе коэффициентного метода.

Ключевые слова: ликвидность, риск потери ликвидности, риск излишней ликвидности, обязательные нормативы ликвидности, избыточная ликвидность.

***LIQUIDITY RISKS OF BANKS: ANALYSIS AND INTERPRETATION OF
THE RESULTS***

Stadnik E.V.

Graduate student,

Pridnestrovian State University. TG Shevchenko

Tiraspol, The Transnistrian Moldovan Republic

Annotation. The essence of bank liquidity is revealed, the concepts of risks of loss and excess liquidity are defined, an analysis of liquidity risks of domestic banks is made on the basis of the coefficient method.

Keywords: liquidity, risk of liquidity loss, risk of excessive liquidity, mandatory liquidity ratios, excess liquidity.

Риск ликвидности занимает одно из значимых мест в системе оценки рисков, поскольку является наиболее губительным и непредсказуемым по вероятным последствиям как для банка, так и для всей банковской системы. Именно поэтому соблюдение обязательных нормативов ликвидности выступает первостепенной задачей в деятельности финансовых менеджеров и риск-менеджеров в коммерческих банках.

Как известно, наиболее классическим термином, определяющим ликвидность коммерческого банка, является способность банка быстро и без потерь выполнять свои денежные обязательства в полном объеме. При несоблюдении данных условий могут возникнуть следующие виды рисков ликвидности:

➤ *риск потери ликвидности* – неспособность банка выполнять свои обязательства в связи с несбалансированностью высоколиквидных активов и пассивов до востребования;

➤ *риск излишней ликвидности* – недополучение банком прибыли в следствии избытка высоколиквидных неработающих активов.

Наиболее распространенным методом анализа рисков ликвидности коммерческого банка выступает коэффициентный метод, в основе которого лежит расчет соотношения между активами и пассивами банка. Данный метод основывается на расчете обязательных нормативов ликвидности, которые отражаются банком в «Отчете об обязательных нормативах» и сравниваются с нормативными значения, устанавливаемыми Центральным банком (ЦБ). Так, в соответствии с инструкцией Приднестровского Республиканского банка (ПРБ) от 9 ноября 2007 года N 22-И (САЗ 07-52) «О порядке регулирования деятельности кредитных организаций» в Приднестровской Молдавской Республике (ПМР) устанавливаются нормативы мгновенной, текущей, долгосрочной ликвидности, которые определяются следующим образом [1]:

➤ *Норматив мгновенной ликвидности (Н2.1)* регулирует риск потери ликвидности в течение одного операционного дня и характеризует минимальное соотношение высоколиквидных активов банка к сумме пассивов по балансовым

счета до востребования. Минимальное допустимое значение устанавливается на уровне 20%;

➤ *Норматив текущей ликвидности (H2.2)* регулирует риск потери ликвидности в течение ближайших к дате расчета норматива 30 календарных дней и определяет минимальное отношение суммы ликвидных активов банка к сумме пассивов по балансовым счетам до востребования и со сроком исполнения обязательств в ближайшие 30 календарных дней. Минимально допустимое значение устанавливается на уровне 50%;

➤ *Норматив долгосрочной ликвидности (H2.3)* регулирует риск потери ликвидности в результате размещения средств в долгосрочные активы и определяет максимально допустимое отношение кредитных требований кредитной организации с оставшимся сроком до даты погашения свыше 365 или 366 календарных дней, к собственному капиталу кредитной организации и пассивам с оставшимся сроком до даты погашения свыше 1 года. Максимально допустимое значение – 120 %.

Проанализируем в таблицах 1-3 фактические значения обязательных нормативов ликвидности трех ведущих банков ПМР за 2012-2016 года на основе данных, рассчитанных коммерческими банками и представленными в отчете «Сведения об обязательных нормативах».

Таблица 1

Динамика обязательных нормативов ликвидности ЗАО «Приднестровский Сбербанк», %

Показатели	Нормативное значение	2012	2013	2014	2015	2016	Абсолютное отклонение			
							2013/ 2012	2014/ 2013	2015/ 2014	2016/ 2015
Норматив мгновенной ликвидности H2.1	min 20%	99,5	87,6	49,0	81,2	71,9	-11,9	-38,6	32,2	-9,3
Норматив текущей ликвидности H2.2	min 50%	86,8	71,8	50,7	72,4	61,7	-15,0	-21,1	21,7	-10,7
Норматив долгосрочной ликвидности H2.3	max 120%	47,9	81,3	92,9	84,3	38,7	33,3	11,7	-8,7	-45,6

Таблица 2

**Динамика обязательных нормативов ликвидности ЗАО «Агропромбанк»,
%**

Показатели	Нормативное значение	2012	2013	2014	2015	2016	Абсолютное отклонение			
							2013/ 2012	2014/ 2013	2015/ 2014	2016/ 2015
Норматив мгновенной ликвидности Н2.1	min 20%	88,2	81,0	118,5	137,9	101,9	-7,3	37,5	19,4	-36,0
Норматив текущей ликвидности Н2.2	min 50%	82	74,6	99,9	119,7	80,77	-6,9	25,3	19,9	39,1
Норматив долгосрочной ликвидности Н2.3	max 120%	77,7	99,0	66,8	51,5	54,7	21,3	-32,2	-15,3	3,2

Таблица 3

**Динамика обязательных нормативов ликвидности
ОАО «Эксимбанк», %**

Показатели	Нормативное значение	2012	2013	2014	2015	2016	Абсолютное отклонение			
							2013/ 2012	2014/ 2013	2015/ 2014	2016/ 2015
Норматив мгновенной ликвидности Н2.1	min 20%	147,3	77,6	77,9	212,7	158,7	-69,7	0,3	134,8	-54
Норматив текущей ликвидности Н2.2	min 50%	103,6	84,3	51,8	111,1	98,9	-19,3	-32,5	59,3	-12,3
Норматив долгосрочной ликвидности Н2.3	max 120%	63,9	87,1	59,2	44,4	25,9	23,1	-27,8	-14,8	-14,9

Рассмотренные показатели ликвидности показывают, что несмотря на понижающую тенденцию всех банков по многим годам, все коммерческие банки полностью выполняют обязательные нормативы ликвидности, установленные ЦБ ПМР. Однако следует отметить, что представленные расчетные показатели в основном выполняются со значительным запасом по отношению к нормативному значению. Такое состояние дел говорит не только о способности банка выполнять свои обязательства в полном объеме, но и о наличии в банках риска излишней ликвидности, за которую банкам иногда приходится платить намного больше, чем в противном случае. Коммерческие банки «зажимают» средства, боясь кризисных ситуаций, находясь в ожидании

позитивных сдвигов в экономике. В такой ситуации наиболее ликвидные активы не генерируют доходов, акционерами негативно оценивается такая деятельность банка с точки зрения не полностью использованных возможностей для получения прибыли. Иными словами, при избыточной ликвидности снижается доля работающих активов, приносящих банку доход. В таких условиях для борьбы с излишней ликвидностью банку необходимо найти такой финансовый рынок, который одновременно соответствовал бы следующим требованиям: высокая прибыльность на рынке, необходимость в финансировании и приемлемый уровень риска.

В целом, банковская ликвидность играет жизненно важную роль в деятельности самих банков, так и в финансовой системе страны. Ежедневная работа по поддержке достаточного уровня ликвидности является неременным условием самосохранения и выживания банка, а проблемы ликвидности имеют наивысший приоритет в работе руководства банков. Анализ дал ясную картину того, что банковская система на протяжении последних лет обладает излишней ликвидностью. С одной стороны, в следствии этого банк не получает возможный объем прибыли, что отрицательно сказывается на интересах акционеров. С другой точки зрения, коммерческие банки ПМР обладают достаточным запасом прочности и надежности, храня значительный объем высоколиквидных активов, что в свою очередь приводит к росту доверия к банкам со стороны населения, а также к повышению надежности и всей банковской системы страны в целом.

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

1. Инструкцией ПРБ от 9 ноября 2007 года N 22-И (САЗ 07-52) «О порядке регулирования деятельности кредитных организаций»
2. Положение ПРБ от 9 ноября 2007 года N 81-П (САЗ 07-51) «О порядке организации эффективного управления и контроля за ликвидностью в кредитных организациях Приднестровской Молдавской Республики»
3. Баранцев О.Б. банковская система и проблема ликвидности. Журнал «Проблемы экономики и менеджмента», 2016 г. – №1.

4. Жилан О.Д. Ликвидность коммерческого банка. Учебное пособие, Иркутск, издательство БГУЭП, 2013 г. – 105 стр.

5. <https://www.prisbank.com>

6. <http://bankexim.com>

7. <https://www.agroprombank.com>