

ФАКТОРЫ И РИСКИ ЛИКВИДНОСТИ В БАНКОВСКОМ СЕКТОРЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

АБДУКАРИМОВА ЛЮДМИЛА ГЕОРГИЕВНА
ФГБОУ ВО «Тамбовский государственный технический университет»,
г. Тамбов, Российская Федерация, e-mail: via55@rambler.ru

АБДУКАРИМОВ ФАРХОД ВЯЧЕСЛАВОВИЧ
ФГБОУ ВО «Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации»,
г. Москва, Российская Федерация, e-mail: via55@rambler.ru

Статья посвящена актуальной проблеме, связанной с финансовым состоянием банковской системы, в современных условиях. С развалом Советского Союза и попыткой перехода к рыночной экономике стало создаваться большое количество коммерческих банков, руководство которых не имело должного опыта и знания в организации банковской работы, что повлияло на состояние и качество финансовой системы страны. За последние годы Центральный банк вынужден был у значительного количества коммерческих банков, с плохим уровнем финансового состояния, осуществлять противозаконные действия с кредитованием и валютными операциями, отзывать лицензии на проведение банковских операций. В статье изложены права и обязанности Центрального банка РФ, осуществляемые им виды контроля, определенные законом о центральных банках РФ, а также в Законе о банках и банковской деятельности в Российской Федерации. Приведены примеры причин лишения лицензий у ряда коммерческих банков за последние годы. Одним из основных показателей, характеризующих финансовое состояние банков, является уровень их ликвидности и платежеспособности, своевременное и полное выполнение своих обязательств перед кредиторами и депозитными вкладчиками денежных средств. В статье изложена методика оценки и факторы, оказывающие влияние на состояние уровня ликвидности банковской системы. На конкретном примере бухгалтерских балансов двух российских банков произведен расчет уровня ликвидности и имеющих рисков, неплатежеспособности перед своими кредиторами и вкладчиками денежных средств. На основании произведенного анализа определены резервы повышения уровня ликвидности и платежеспособности банков.

Ключевые слова: банки и банковская система, Центральный банк, коммерческие банки, финансовое состояние банков, ликвидность и платежеспособность, риски ликвидности, факторы ликвидности

Банки в современной экономике играют большую роль, с помощью которых осуществляется развитие и становление экономики и политики государства.

С переходом к рыночной экономике произошло радикальные преобразования в денежно-кредитной сфере.

Фактически российская банковская система сформировалась в девяностые годы прошлого столетия. В течение двух-трех лет, после развала Советского Союза, в России появилось более 2,5 тысяч коммерческих кредитных учреждений. Таких преобразований мировой опыт не знает. Все это отразилось на качестве работы банковской сферы России.

Банковская система Российской Федерации осуществляет свою деятельность в рыночной системе, однако еще недостаточно развита и значительно отстает от банковской системы развитых стран. Она пока представляет собой систему переходного периода и состоит из двух уровней.

К первому уровню относятся учреждения Центрального банка РФ, основной задачей которого является эмиссия национальной валюты, обеспечение стабильности рубля, надзор и контроль над деятельностью коммерческих банков.

Второй уровень состоит из коммерческих банков, основной задачей которых является обслуживание клиентов (физических и юридических лиц) путем предоставления им разнообразных

услуг: кредитования, расчетов, кассовых, депозитных и валютных операций [1].

Центральный банк Российской Федерации является высшим органом банковского регулирования и контроля над деятельностью коммерческих банков и других кредитных учреждений. Он осуществляет контроль над деятельностью коммерческих банков и выдает лицензию на право осуществления банковской деятельности.

Самой главной задачей Центрального банка является стабилизация функционирования банковской системы, давать возможность коммерческим банкам стабильно и эффективно функционировать в современных условиях и эффективно осуществлять кредитование реального сектора экономики.

В связи с этим Центральный банк осуществляет жесткий контроль и надзор за деятельностью коммерческих банков.

Выделяют несколько видов контроля за деятельностью коммерческих банков: государственный, ведомственный и независимый контроль.

Государственный контроль выражается в соблюдении принятых законодательными органами законов, регулирующих деятельность Центрального банка, коммерческих банков и кредитных организаций.

Ведомственный контроль представляет собой надзор за деятельностью коммерческих банков в лице Центрального банка. Границы и цели этого контроля определены законодательными и нормативными актами.

Независимый контроль включает контроль за деятельностью коммерческих банков через независимых вневедомственных организаций. Таковыми организациями является аудиторские фирмы [1].

Правовые основы организации контроля и надзора определены законами РФ «О Центральном банке Российской Федерации» и «О банках и банковской деятельности в Российской Федерации».

Закон о Центральном банке Российской Федерации предусматривает обязательное проведение контроля и надзора за соблюдением установленных обязательных нормативов и правильность применения законодательства о банковской деятельности, проводить и назначать проверки проводимых банковских операций, поручать проведение проверок аудиторскими организациями [2].

В **Законе о банках и банковской деятельности** определяются основные понятия банковской системы, такие как: банк, группа банков, банковские операции, банковские холдинги и много другое. Так же в нем указывается, что надзор за деятельностью коммерческих банков осу-

ществляет Центральный банк, а также предусмотрена ежегодная обязательная аудиторская проверка [3].

В результате проведенных Центральным банком проверок финансового состояния коммерческих банков выявлено значительное количество финансовых нарушений и отозвано лицензий у 269 коммерческих банков из 945 [4].

Центральный банк РФ, как правило, отзывает лицензии у банков в связи со:

- снижением собственных средств ниже установленных нормативов, ниже уставного капитала;
- выявлением крупных недостатков наличных денежных средств в кассе кредитной организации;
- формированием резервов на возможные потери под фактически отсутствующие активы, в результате чего банк полностью лишен собственных средств;
- вовлечением банков в проведение сомнительных операций.

Так, например, решение об отзыве лицензии у «ООО КБ «Рос Автобанк» было принято в связи с неисполнением банком федерального законодательства и нормативных актов Центрального Банка. «ООО КБ «Рос Автобанк» проводило высокорискованную кредитную политику и не создавало резервов на возможные потери по ссудам, что привело к полной утрате собственных средств (капитала) банка. Кроме того, банк был вовлечен в проведение сомнительных транзитных операций. По состоянию на 1 февраля 2016 г. Рос Автобанк по рейтингу занимал 254-е место в банковской системе России.

Специфика функционирования банков заключается в том, что они, как финансовые посредники, широко используют привлеченные ресурсы. Поэтому особую значимость приобретает способность банка своевременно и в полном объеме выполнять свои обязательства перед кредиторами и вкладчиками, имеющими денежные средства, то есть быть ликвидным.

Ликвидность является одним из обобщенных показателей финансового состояния банка, определяющим его надежность, и вытекающим из этого, уровнем доверенности клиентов. От ликвидности отдельных коммерческих банков в значительной степени зависит финансовое состояние экономики страны, региона и коммерческой структуры, а также стабильность денежно-кредитной системы в целом. Все это требует регулирования деятельности коммерческих банков в области ликвидности со стороны центрального банка.

В экономической литературе используются понятия: ликвидность баланса банка, ликвидность банка и ликвидность банковской системы.

Ликвидность баланса банка – отражает состояние ликвидности банка на конкретную дату.

Баланс банка ликвиден, если сумма статей быстро реализуемых активов в состоянии полностью покрыть срочные обязательства, статьи которых указаны по пассиву бухгалтерского баланса.

Ликвидность банка – это его способность в срок и без потерь выполнять свои обязательства и удовлетворять потребности клиентов в продуктах и услугах банка.

Ликвидность банковской системы представляет собой способность своевременно и без потерь выполнять свои обязательства и обеспечить выполнения запланированного объема кредитования экономики и правительства [5].

Иными словами, ликвидность коммерческого банка базируется на постоянном поддержании объективно необходимого соотношения между тремя ее составляющими – собственным капиталом банка, привлеченными и размещенными им средствами путем оперативного управления их структурными элементами.

Для повышения уровня ликвидности банкам необходимо осуществлять эффективное управление финансовыми ресурсами и их активами.

В банковской системе зарубежных стран и России применяются различные формы и методы управления ликвидностью банков.

Управление ликвидностью банка предусматривает поиск эффективных источников заемных средств, преобладание в них наиболее надежных, с длительными сроками привлечения, и достижения оптимального соотношения между статьями и разделами финансовых источников и активов, с таким расчетом, чтобы банк мог выполнять свои обязательства перед кредиторами.

В мировой практике существуют различные виды управления ликвидностью, к некоторым из которых относятся: управление покупной ликвидностью, метод фондового пула, измерение движения денежных средств, метод конверсии фондов, метод управления резервной позицией, метод управления кредитной позицией.

Управление покупной ликвидностью или управление пассивами. Этот метод управления предусматривает использование займов как источников ликвидных средств. При этом банки должны учитывать, что заемные средства являются наиболее рискованными, что может создать проблемы из-за изменчивости процентных ставок денежного рынка и доступности кредита. В особенности это может проявиться в период экономических кризисов.

Метод фондового пула. При этом методе управления предусматривается создание первич-

ных и вторичных резервов для обеспечения ликвидности. Все банковские средства, полученные из различных источников, рассматриваются как единый пул средств, имеющихся у банка [6].

Первичные резервы состоят из абсолютно ликвидных активов, т. е. денежных средств в кассе и остатков на корреспондентских счетах. К вторичным резервам относятся высоколиквидные активы, которые можно быстро реализовать и которые имеют большую оборачиваемость. Такие резервы денежных средств нужны для ежедневных операций банка, а также защиты на случай возникновения проблемы с ликвидностью.

При управлении ликвидностью банки учитывают то, что первичные резервы, находясь в кассах и счетах банков и относятся к недоходным активам, а вторичные резервы участвуют в создании дохода потому, что они находятся в обороте.

При управлении ликвидности, путем изменения движения денежных средств банки осуществляют систематический контроль над изменением объема потребности денежных средств, для обеспечения ликвидности, и источников их удовлетворения.

Метод конверсии фондов заключается в том, что средства, предназначенные для покрытия задолженности банков, комплектуются по источникам формирования и направлениям использования.

Источники формирования комплектуются в зависимости от оборота по счетам и резервных требований, а в зависимости от направления использования средства комплектуются по источникам финансирования соответствующих активов.

При методе управления резервной позицией прогнозирование размеров фондов, приобретаемых банком на денежном рынке для покрытия задолженности и возможного оттока денежных средств, привлечение средств для формирования фондов осуществляется на межбанковском рынке и у Центрального банка.

При этом методе банки имеют возможность сокращать долю низкодоходных и недоходных активов и тем самым повышать уровень ликвидности.

Метод управления кредитной позицией заключается в определении объема денежных средств, которые банк должен получить в краткосрочном периоде, если не будет возобновлять краткосрочные кредиты.

Однако при этом методе возникает фактор риска доступности фондов, который будет возрастать по мере развития денежного рынка.

Для осуществления оценки и управления ликвидностью важную роль играет бухгалтерская отчетность, основной формой которой является

бухгалтерский баланс. **Баланс коммерческого банка** – это одна из основных форм финансовой отчетности, в которой отражается объем и состояние собственных и привлеченных средств банка и их размещение в различные кредитные и другие активы организации.

В балансах банков статьи и разделы актива подразделяются по степени доходности, т. е. приносящие доход и не приносящие доход. Статьи, приносящие доход, объединены в разделе «Доходные активы». К группе, не приносящие доход, относятся разделы «Высоколиквидные активы» и «Прочие активы».

Как правило, статьи раздела «Доходные активы» менее ликвидны и относятся в большей степени к рискованным статьям, по сравнению со статьями, не приносящими доход.

Баланс коммерческих банков используются для анализа управления деятельностью банковских учреждений и определения показателей их ликвидности, управления банковскими рисками. Кроме того, в новых условиях хозяйствования, баланс коммерческого банка является не только средством отчетности и анализа, но и средством коммерческой информации, банковского менеджмента, а также средством рекламы для фактических и потенциальных клиентов, стремящихся глубоко и профессионально разобраться в деятельности банка.

Постоянный мониторинг и анализ данных баланса позволяет контролировать и регулировать ликвидность банка и совершенствовать управление банковской системой. Руководство банков, используя отчеты других банков, знакомятся с состоянием дел в них при установлении корреспондентских отношений, предоставлении кредитов и т. д. [6].

В современных условиях кризиса банковской системы России, ужесточения конкуренции на рынке банковских услуг, а также увеличения банкротств банков, возникает потребность у работников системы и клиентов иметь достоверную информацию о финансовом состоянии банков, тенденциях изменения ликвидности и платежеспособности, а также причин и факторов, оказывающих влияние на их изменение. На состояние ликвидности и платежеспособности оказывают влияние как внутренние, так и внешние факторы.

К **внутренним** факторам относятся:

– качество управления банком или качество менеджмента. Сюда входит уровень квалификации управленческого персонала и работников банка. Этот фактор является одним из основных, так как на уровне менеджмента влияет политика банка и направления его развития;

– рискованная деятельность банка в формировании кредитного портфеля. Кредитование физических и юридических лиц является одним из основных факторов формирования активов и прибыльности банка. Однако при этом необходимо не допускать дисбаланса денежного потока, который может привести к неплатежеспособности банка;

– деятельность банков на финансовом рынке. При формировании портфеля ценных бумаг, банк должен учесть все аспекты риска принятия решения;

– степень зависимости от внешних источников заимствования. Чем выше этот уровень, тем сильнее может пострадать банк, при неблагоприятных обстоятельствах;

– структура активов баланса. Чем выше уровень работающих активов, тем больше доходность у банка.

К **внешним** факторам, оказывающим влияние на ликвидность банка, относятся:

– глобальные изменения, которые с каждым годом все сильнее оказывают влияние на экономику стран по всему миру. Так, например, кризис 2007 г. в США негативно сказался на банковской системе по всему миру, что привело к дефолту крупных банков.

– политика государства по изменению процентных ставок, ставок рефинансирования, межбанковскому кредиту. Таким образом, государство централизованно может регулировать деятельность банков.

– утрата доверия к банку со стороны партнеров банка и со стороны клиентов, которое может вызвать резкое изъятие денежных средств и проблемы с внешними заимствованиями.

Показатели ликвидности банков регулируются инструкцией Банка России от 03.12.2012 г. № 139И (ред. 30.11.2015 г.). В целях контроля над состоянием ликвидности банка, Центральным банком устанавливаются нормативы мгновенной, текущей, долгосрочной ликвидности. Эти нормативы регулируют (ограничивают) риски потери банком ликвидности и определяются как отношение между активами и пассивами с учетом сроков, сумм и типов активов и пассивов, других факторов [7].

Мгновенная ликвидность коммерческого банка (Н2) показывает, насколько банк способен покрыть краткосрочные обязательства (одного операционного дня). Текущая ликвидность (Н3) показывает способность банка рассчитаться с обязательствами в течение 30 календарных дней. И коэффициент долгосрочной ликвидности (Н4) определяет способность банка рассчитаться с долгосрочными обязательствами свыше 365 или 366 календарных дней [7].

Пользуясь данными бухгалтерского баланса ПАО «Промсвязьбанк», нами были рассчитаны

показатели ликвидности и их изменение за 2016 г. (табл. 1).

Таблица 1

Показатели ликвидности ПАО «Промсвязьбанк» на 01.01.2016 г. по сравнению с 01.01.2015 г. и нормативом

Показатели	01.01.2015 г.	01.01.16 г.	Норматив	Отклонение по сравнению	
				с 01.01.2015 г.	с нормативом
мгновенная ликвидность (Н2)	41,54	84,91	>15	43,37	69,91
текущая ликвидность (Н3)	72,82	142,03	>50	69,21	92,03
долгосрочная ликвидность (Н4)	102,70	47,47	<120	-55,23	-72,53

Данные таблицы 1 показывают, что ПАО «Промсвязьбанк» является высоколиквидным и имеет тенденцию к улучшению. Коэффициенты ликвидности по всем показателям улучшились, как по сравнению с прошлым годом, так и по сравнению с нормативом. Из таблицы видно, что банк может рассчитаться с обязательствами как в течение одного календарного дня, так и свыше одного года. Это свидетельствует об эффективном управлении ликвидностью банка, т. е. «риск-аппетита» банка. По рейтингу проводимой ЦБ России, ПАО «Промсвязьбанк» входит в десятку крупнейших и высоколиквидных коммерческих банков России.

В банковской системе, наряду с понятием ликвидность, существует понятие платежеспособность банка. Платежеспособность банка – это способность банка в установленные сроки и в полном объеме выполнять свои обязательства не только перед кредиторами и вкладчиками, но и перед акционерами, центральным банком и финансовыми органами. Платежеспособным считается банк, у которого активы превышают обязательства, поэтому на платежеспособность банка решающее влияние оказывает наличие собственного капитала. Таким образом, платежеспособность шире, чем показатель ликвидности.

Банк может быть ликвидным, когда у него обязательства могут быть покрыты за счет доходных активов, но не быть платежеспособным, т. е. рассчитаться с акционерами по начисленным дивидендам, уплате налогов, в результате малого объема или отсутствия собственных средств, куда входят сумма уставного (основного) капитала и прибыль прошлого и отчетного периода.

К основным резервам повышения уровня ликвидности и платежеспособности банков относятся:

– *Совершенствование структуры депозитной базы.* Чем большую долю в ресурсной базе банка составляют стабильные депозиты, тем выше ликвидность банка.

– *Диверсификация активов,* т. е. степень распределения ресурсов банка по разным сферам размещения. Например, сфера вложения ресурсов, к ней относятся: средства в кассе, кредиты и инвестиции; типы контрагентов – центральный банк, коммерческие банки, юридические лица, физические лица; виды валют. Чем больше степень диверсификации активов, тем выше ликвидность банка.

– *Сокращение зависимости от внешних источников,* к которым относятся межбанковские кредиты. Межбанковский кредит является источником покрытия краткосрочной ликвидности, но если он является основным при образовании ресурсов банков, при неблагоприятных условиях может привести к ухудшению финансового состояния банка и отзыву лицензии.

– *Добиваться сбалансированности активов* по суммам и по срокам. Банк должен размещать привлеченные ресурсы в активы, с учетом сроков их погашения. Пренебрежение этим правилом может привести к неспособности банка полностью и своевременно исполнить свои обязательства.

– *Повышение имиджа банка.* Банк с положительной репутацией имеет преимущества перед другими банками при формировании ресурсной базы: ему скорее доверяют свои средства вкладчики.

– *Повышение и совершенствование качества менеджмента.* Важную роль играет как уровень организации управления ликвидностью, так и система управления деятельностью банка в целом. Качество менеджмента зависит от квалификационного уровня работников банка. В связи с этим необходимо проводить систематическое повышение квалификации работников банка всех уровней.

Литература

1. Жарковская Е. П. Банковское дело. 5-е изд. М.: Омега-Л, 2007.
2. О Центральном банке Российской Федерации (Банке России): федер. закон Рос. Федерации от 10 июля 2002 г. № 86-ФЗ (ред. от 30.12.2015) // Справ.-правовая система «КонсультантПлюс».

3. О банках и банковской деятельности: федер. закон Рос. Федерации от 2 декабря 1990 г. № 395-1 (ред. от 05.04.2016) // Справ.-правовая система «КонсультантПлюс».

4. URL: <http://ria.ru/economy/20160303/1383467123.html#ixzz41pW4RcAQ>

5. Батракова Л. Г. Экономический анализ деятельности коммерческого банка. М.: Логос, 2005.

6. Тагирбеков К. Р. Организация и управление коммерческим банком. М.: Весь Мир, 2006.

7. Об обязательных нормативах банков: инструкция Банка России от 3 декабря 2012 г. № 139-И (ред. 30.11.2015) // Справ.-правовая система «КонсультантПлюс».

References

1. Zharkovskaya E. P. Bankovskoye delo. 5-ye izd. [Banking. 5th edition] M.: Omega-L, 2007.

2. О Tsentral'nom banke Rossijskoj Federatsii (Banke Rossii): feder. zakon Ros. Federatsii ot 10 iyulya 2002 g. № 86-FZ (red. ot 30.12.2015) [About the Central bank of the Russian Federation (Bank of Russia): federal law of the Russian Federation from July 10, 2002 № 86-FL

(edition from 30.12.2015)] // Sprav.-pravovaya systema «Konsul'tantPlyus».

3. O bankakh i bankovskoj deyatelnosti: feder. zakon Ros. Federatsii ot 2 dekabrya 1990 g. № 395-1 (red. ot 05.04.2016) [About banks and bank activity: federal law of the Russian Federation from December 2, 1990 № 395-1 (edition from 05.04.2016)] // Sprav.-pravovaya systema «Konsul'tantPlyus».

4. URL: <http://ria.ru/economy/20160303/1383467123.html#ixzz41pW4RcAQ>

5. Batrakova L. G. Ekonomicheskij analiz deyatelnosti kommercheskogo banka [Economic analysis of activity of commercial bank]. M.: Logos, 2005.

6. Tagirbekov K. R. Organizatsiya i upravleniye kommercheskim bankom [Organization and management of commercial bank]. M.: Ves' Mir, 2006.

7. Ob obyazatel'nykh normativakh bankov: instrukt-siya Banka Rossii ot 3 dekabrya 2012 g. № 139-I (red. 30.11.2015) [About obligatory standards of banks: the instruction of the Bank of Russia of December 3, 2012 № 139-I (edition from 30.11.2015)] // Sprav.-pravovaya systema «Konsul'tantPlyus».

* * *

FACTORS AND RISKS OF LIQUIDITY IN THE BANKING SECTOR OF THE RUSSIAN FEDERATION

ABDUKARIMOVA LYUDMILA GEORGIEVNA

Tambov State Technical University,
Tambov, the Russian Federation, e-mail: via55@rambler.ru

ABDUKARIMOV FARKHOD VYACHESLAVOVICH

Financial University under the Government of the Russian Federation,
Moscow, the Russian Federation, e-mail: via55@rambler.ru

The article presented the urgent problem connected with a financial state of a banking system in modern conditions. With disintegration of the Soviet Union and attempt of transition to market economy a large number of commercial banks which management had no due experience and knowledge in the organization of bank work that affected a state and quality of a financial system of the country appeared. In recent years, the Central bank has to revoke the licenses for carrying out bank operations of a significant amount of commercial banks, with the bad level of a financial state, the carrying-out illegal actions with crediting and currency transactions. In article the authors stated the rights and obligations of the Central Bank of Russian Federation carrying out the types of control determined by the law on central banks of the Russian Federation and also in the Law on banks and bank activity in the Russian Federation. The authors gave examples of the reasons of deprivation of licenses of a number of commercial banks in recent years. One of the main indicators characterizing a financial condition of banks is the level of their liquidity and solvency, timely and full implementation of the obligations to creditors and deposit investors of money. In article the authors also stated the technique of assessment and factors exerting impact on a condition of level of liquidity to a banking system. The authors made calculation of level of liquidity and the available risks on a concrete example of balance sheets of two Russian banks, to be not solvent before the creditors and investors of money. And the authors defined reserves of increase in level of liquidity and solvency of banks on the basis of the made analysis.

Key words: banks and banking system, Central bank, commercial banks, financial condition of banks, liquidity and solvency, risks of liquidity, liquidity factors