DOI: 10.17117/na.2016.11.01.067

<http://ucom.ru/doc/na.2016.11.01.067.pdf>

Поступила (Received): 24.11.2016

Виневская Н.Ю. Экономическое значение и проблемы определения эффективного уровня ликвидности коммерческого банка

Vinevskaya N.Yu.
Economic importance and problems of determining
the effective liquidity of a commercial Bank

В данной статье уделяется внимание важности правильного определения ликвидности российского банковского сектора на основе проведенного анализа причин ликвидаций кредитных организаций, определяются совокупность банковских угроз, способствующих возникновению кризисных ситуаций в коммерческих банках, и перечень основных тенденций, характерных для российской банковской сферы, связанных с определением ее ликвидностной позиции

Ключевые слова: банковская ликвидность, коммерческий банк, банковские риски

This article focuses on the importance of correctly determining the liquidity of the Russian banking sector on the basis of the analysis of the reasons for the liquidation of credit organizations defines a set of banking threats, contributing to the emergence of crisis situations in commercial banks, and a list of the main trends in Russian banking sphere related to the definition of its liquidity position

Key words: banking liquidity, commercial bank, bank risks

Виневская Наталья Юрьевна

Студент

Орловский филиал Российской академии народного хозяйства и государственной службы при Президенте Российской Федерации (РАНХиГС)
302028, г. Орел, бульвар Победы, д. 5 А

Vinevskaya Natalya Yurievna

Student

Orel branch of the Russian Academy of national economy and state service under the President of the Russian Federation (Ranepa)
302028, Orel, Victory ave., 5 A

*Научный руководитель:
к.э.н., доц. Цвырко А. А.*

Значение ликвидности для финансовых учреждений в современных условиях российской действительности огромно, так как именно неспособность банка удовлетворять спрос клиентов на услуги банка в срок и в полном объеме сильно подрывает к нему доверие, ведь правильность, полнота и своевременность проведения оценки ликвидной позиции банка является залогом надежного обеспечения финансовой безопасности и устойчивости данных кредитных организаций. В целом в масштабах страны политика поддержания банковской ликвидности на эффективном уровне напрямую влияет на бесперебойное функционирование платежной и банковской систем (рис. 1).

Рис. 1. Динамика ликвидации кредитных организаций в РФ [1]

Одной из основных причин банкротства коммерческих банков в нашей стране в последние кризисные годы является неправильная политика управления банковской ликвидностью (рис. 2).

Инструкцией ЦБ РФ «Об обязательных нормативах банков» от 03.12.2012 №139-И заложено понятие ликвидности банка как способности своевременно и полно расплатиться по своим обязательствам перед кредиторами и вкладчиками за счет собственных ликвидных активов.

Именно такой показатель как ликвидность применяется аналитиками, оценивая финансовое состояние, экономическую надежность, кредито- и конкурентоспособность, возможность банкротства банка. Посредством него в последствии разрабатываются управленческие решения по проведению финансовых операций и нахождению оптимальной величины доходности банка. Банковская ликвидность является качественной характеристикой деятельности банка, включающей в себя учет многочисленных факторов внешней и внутренней среды банка, в т.ч. на которые не имеет влияния, но которые должен предвидеть.

Рис. 2. Основания для отзыва в 2013-2015 гг. у кредитных организаций лицензий на осуществление банковских операций, в % [1]

На последнее обязательство банка прямо указывается в материалах Базельского комитета по банковскому надзору. Из-за различий в характеристиках банковской ликвидности и уровне способности управлять ею в разных экономико-политических ситуациях в стране и на международной арене, банкам рекомендуется разрабатывать следующие сценарии:

- базовый (деятельность банка в обычных условиях);
- сценарий кризисной ситуации в банке;
- сценарий в условиях общего финансового кризиса.

Таким образом, с целью снижения рисков при управлении ликвидностью коммерческий банк обязан предусматривать изменение всех факторов влияния с учетом временной лага и изменения степени их влияния на финансовую и коммерческую деятельность.

Иными словами, каждый сценарий должен состоять из анализа качественных характеристик угроз, четкого описания всех банковских опасностей и составления списка неблагоприятных событий и последствий, которые могут нанести банку ущерб.

Наиболее сильными угрозами, способными стать причинами кризисной ситуации в коммерческом банке могут быть следующие:

1. Неправильный выбор источника поступления средств. Не для кого не секрет, что преобладающую долю в структуре ресурсов банка занимают привлеченные ресурсы (от 65% и выше [2] в зависимости от банка). В связи с этим у коммерческого банка должна быть выработана четкая и вместе с тем гибкая программа выбора источника поступления средств по следующим критериям: надежность, бесперебойность поступления, прогнозируемость и стоимость.

2. Повышенная рисковость использования межбанковского кредитования. Из-за сильной колеблемости ставок на рынке межбанковского кредитования ресурсы, заимствованные у других кредитных организаций, в т.ч. и у ЦБ РФ, как это до сих пор любят делать многие российские коммерческие банки по причине получения дополнительной прибыли, являются к тому же еще и очень рисковыми. В последнее время именно рынок межбанковского кредитования в России провоцирует банковский кризис, как это наблюдалось в августе 1995 г., в июле 2004 г., в 2008-2009 гг., а также в 2014-2015 гг. Дело в том, что значение ставок на данном рынке зависит от политических, экономических, сезонных и других рисков.

Хотя нужно учесть то, что доля межбанковских кредитов в структуре операций банков на денежном рынке сроком на 7 дней сократилась с 27% в январе 2015 года до 21% в июне. Такую статистику привел ЦБ в своем обзоре денежного рынка за второй квартал. [3] Действия регулятора по чистке банковской системы с активным отзывом лицензий привели к тому, что банки стали меньше кредитовать друг друга, произошел кризис доверия, в основном в отношении малых и средних банков. Банки, которые не входили в топ-15, почти не кредитовали даже коллег своего уровня, а вся ликвидность оказалась в руках наиболее крупных банков. ЦБ РФ в 2015 году были осуществлены крупные влияния ликвидности в банки, при этом в долгосрочном периоде на начало 2016 года по сравнению с аналогичным периодом 2014 года межбанковское кредитование в суммарных объемах увеличилось на 59% [2].

3. Зависимость ставок МБК от мировых цен на нефть [1]. Базовый сценарий ЦБ РФ предусматривает в 2016 году среднегодовую цену нефти Urals на уровне \$30 за баррель с ростом до \$40 в 2018 году. В интервью журналу «Forbes» глава ЦБ РФ Эльвира Набиуллина сделала заявление о том, что Банком России

делается стрессовый сценарий при цене 25 долларов за баррель. Такое развитие событий потребует от регулятора дальнейшего проведения жесткой денежно-кредитной политики с высокими ставками, но это, по ее словам, маловероятно. С большей долей вероятности цены на нефть в ближайшие два года будут колебаться в диапазоне 40-50 долларов за баррель, озвучила прогноз Набиуллина. Она напомнила, что курс рубля по-прежнему сильно зависит от нефти. [4]

В связи с выше изложенным коммерческим банкам рекомендуется разделять риски по степени и характеру их рисковости, уменьшая зависимость от ставок межбанковского кредитования, развивать депозитные программы, провоцировать вложения в высоколиквидные ценные бумаги, тем самым привлекая ликвидные средства и т. п.

4. Ситуация невозвратов сумм по потребительским кредитам ухудшилась при резком повышении цен на многие товары потребительской корзины с конца 2014 года и продолжающегося и на сегодняшний день. Возникшая инфляция влияет на банковский сектор одновременно при помощи процентных ставок, через ослабление стимулов к сбережениям и снижение депозитной базы, благодаря изменениям в структуре активных и пассивных операций, поэтому банкам надо внимательнее подходить к оценке ликвидности.

5. Усредненный подход ЦБ РФ к оценке ликвидности банков-гигантов и небольших коммерческих банков. Все российские банки, в независимости от их размера и внутренних условий деятельности выступают как бы в равных условиях, ориентируются на одни и те же нормативы, что не дает нужного ориентирования клиентам, контрагентам при оценке реального финансового положения банка.

Подводя итог вышеизложенному, считаем необходимым предложить банковскому регулятору внедрить более дифференцированный подход определения ликвидности для группы банков по характерным для них признакам идентичности, что позволит решить возникающие проблемы в определении эффективного уровня банковской ликвидности, позволит более качественно осуществлять управление ликвидностью в коммерческом банке.

Список используемых источников:

1. Ликвидация кредитных организаций. Центральный Банк Российской Федерации. Москва, 2000-2016. URL: http://www.cbr.ru/credit/likvidbase/information_01012016.pdf
2. Обзор банковского сектора Российской Федерации: Экспресс-выпуск (Интернет-версия). Аналитические показатели № 162 2016 год. Центральный Банк Российской Федерации. Москва, 2000-2016. URL: http://www.cbr.ru/analytics/bank_system/obs_1603.pdf
3. Зачистка ЦБ привела к кризису на рынке межбанковского кредитования. РБК. Сообщения и материалы информационного агентства «РБК». ЗАО «РОСБИЗНЕСКОНСАЛТИНГ», 1995-2016. URL: <http://www.rbc.ru/finances/01/09/2015/55e5cf109a79477a552e5df6>
4. ЦБ предсказал снижение цен на нефть // РБК. Сообщения и материалы информационного агентства «РБК». ЗАО «РОСБИЗНЕСКОНСАЛТИНГ», 1995-2016. URL: <http://www.rbc.ru/finances/>