

## К ВОПРОСУ ЛИКВИДНОСТИ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ

**И. В. Маркелова**, студентка IV курса экономического факультета ГОУВПО «Мордовский государственный университет имени Н.П. Огарёва»

*Предлагается рассмотреть использование нормативов ликвидности ЦБ РФ, которые характеризуют ликвидность с учетом времени погашения обязательств банков. В статье отмечается, что особенно актуальным в условиях кризиса, является расчет показателя «Барометр банковской ликвидности», который является характеристикой уровня платежной дисциплины банка. Автор оценил преимущества и недостатки показателей банковской ликвидности.*

Ключевые слова: ликвидность банка, нормативы ликвидности банка, барометр банковской ликвидности, платежеспособность банков, мировой финансовый кризис

Ликвидность является одной из важнейших качественных характеристик деятельности коммерческого банка, которая свидетельствует о его надежности и стабильности.

В целях контроля за состоянием ликвидности банка, то есть его способности обеспечить своевременное и полное выполнение своих денежных и иных обязательств, вытекающих из сделок с использованием финансовых инструментов, устанавливаются нормативы мгновенной, текущей, долгосрочной ликвидности, которые регулируют риски потери банком ликвидности и определяются как отношение между активами и пассивами с учетом сроков, сумм и типов активов и пассивов, других факторов, а также отношение его ликвидных активов (наличных денежных средств, требований до востребования, краткосрочных ценных бумаг, других легко реализуемых активов) и суммарных активов.[3]

Расчет нормативов ликвидности позволяет охарактеризовать ликвидность банка с учетом времени погашения обязательств, т. е. с их помощью контролируется ликвидность банка по реальным или потенциальным обязательствам,

возникающим в каждый отдельный момент (Н2), в течение 1 месяца (Н3) или в течение срока более 1 года (Н4).

Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2) регулирует риск потери банком ликвидности в течение одного операционного дня и определяет минимальное отношение суммы высоколиквидных активов банка к сумме пассивов по счетам до востребования, скорректированных на величину минимального совокупного остатка средств по счетам физических и юридических лиц (кроме кредитных организаций) до востребования, определяемую в порядке, установленном Банком России.

Норматив текущей ликвидности банка (Н3) регулирует риск потери банком ликвидности в течение ближайших к дате расчета норматива 30 календарных дней и определяет минимальное отношение суммы ликвидных активов банка к сумме пассивов банка по счетам до востребования и со сроком исполнения обязательств в ближайшие 30 календарных дней, скорректированных на величину минимального совокупного остатка средств по счетам физических и юридических лиц (кроме кредитных организаций) до востребования и со сроком исполнения обязательств в ближайшие 30 календарных дней, определяемую в порядке, установленном Банком России.

Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4) регулирует риск потери банком ликвидности в результате размещения средств в долгосрочные активы и определяет максимально допустимое отношение кредитных требований банка с оставшимся сроком до даты погашения свыше 365 или 366 календарных дней, к собственным средствам (капиталу) банка и обязательствам (пассивам) с оставшимся сроком до даты погашения свыше 365 или 366 календарных дней, скорректированным на величину минимального совокупного остатка средств по счетам со сроком исполнения обязательств до 365 календарных дней и счетам до востребования физических и юридических лиц (кроме кредитных организаций), определяемую в порядке, установленном эмиссионным банком.[2]

Итак, с помощью вышеперечисленных нормативов осуществляются основные направления регулирования и оценки ликвидности коммерческих банков со стороны ЦБ РФ.

Текущая ситуация на финансовом рынке как внутреннем, так и мировом, привела к повышенному вниманию к состоянию банковской системы. Как нам уже известно, ликвидность – один из важнейших показателей прогнозной платежеспособности банка. И в условиях мирового финансового кризиса, когда финансовая система испытывает острый дефицит доверия населения, приобретает актуальное значение расчет нового показателя, разработанный Национальным Рейтинговым Агентством (НРА), который называется «Барометр банковской ликвидности».

Он строится на показателе, который дает оценку платежеспособности банка и позволяет определить уровень его способности отвечать по собственным обязательствам.

Барометр банковской ликвидности составлен по отчетностям банков по форме 101. Коэффициент рассчитывается как отношение активов моментной ликвидности или быстро реализуемых активов (денежные средства + корсчет в ЦБ РФ + депозиты размещенные в ЦБ РФ на срок до 1 дня +ostro счета + государственные долговые бумаги) к обязательствам до востребования (расчеты по валюте + прочие расчеты + счета в драгметаллах + расчетные и текущие счета клиентов + депозиты до востребования + лоро счета + кредиты до востребования + просроченные мбк + обязательства с истекшим сроком обращения + задолженности по налогам и хоз операциям + средства бюджетных фондов и госкорпораций).[5]

Показатель учитывает параметры более 500 банков с активами на отчетную дату больше 1 млрд. руб., в расчет не вошли небанковские кредитные организации (НКО), обладающие ограниченной банковской лицензией и крупнейшие банки с государственным участием, так как уровень их поддержки со стороны государства является стопроцентным и не зависит от показателей моментной ликвидности.[4] Методика расчета не совпадает с методикой расчета

обязательного норматива Н2 ЦБ России. В отличие от методологии ЦБ, НРА не исключает из пассивов 50% обязательств по счетам, которые регулятор квалифицирует как срочные, а в активах не учитывает денежные средства, размещенные на рынке межбанковского кредитования.

НРА разделило все банки на шесть групп по уровню ликвидности. В первой группе очень высокой ликвидности (>75%) – 187 банков, высокая ликвидность (>50%) – у 183 банков, умеренная (>35%) – у 135 банков, средняя (>25%) – у 70, низкая (>15%) – у 26 и очень низкая (<15%) – у 3 банков.[5]

Лидирующие позиции в группе самой высокой ликвидности занимают небольшие и региональные банки – Региональный кредит, Форус банк, Челябинкомзембанк и другие. А в группе с низкой ликвидностью, наряду с санлируемыми Газэнергобанком и «Российским капиталом» оказались такие банки, как УралСиб, ИнвестБанк, АК Барс. Группу очень низкой ликвидности составляют, главным образом, проблемные банки: БайкалБанк, НФК (Национальная факторинговая компания), Свенска хандельсбанкен.

Необходимо отметить, что чем выше ликвидность у банка, тем больше его возможности погасить обязательства. Но низкие показатели крупных банков вовсе не означают, что они не смогут расплачиваться по клиентским счетам, так как у них есть возможности перекредитоваться в ЦБ. Небольшие же банки рассчитывают только на себя, поэтому предпочитают накапливать ликвидность, а крупные банки в случае необходимости могут привлечь средства на рынке или обратиться к инструментам рефинансирования ЦБ, например, к беззалоговым аукционам.

В самих банках, которые НРА отнесла к группе с низкой ликвидностью, считают, что их необоснованно причисляют к этой категории. Некоторые отмечают, что основные показатели, характеризующие ликвидность банка, в том числе и мгновенную, поддерживаются в рекомендуемых пределах, поэтому представленные данные имеют субъективный характер и не могут свидетельствовать о наличии затруднений с ликвидностью банка. В Городском ипотечном банке заявили, что методика, использованная НРА, основывается на неполных

данных. «Наш банк продолжает активно выдавать кредиты, поэтому показатель ликвидности может быть таким низким», – заявила старший аналитик Альфа-банка.[4]

Подведем итоги, мы считаем, что методика НРА вполне корректна, а норматив Н2, используемый Банком России, не в полной мере отражает реальное состояние ликвидности банковского сектора, особенно в условиях кризиса. Так как норматив Н2 исключает вероятность того, что половина счетов до востребования будет изъята из банка в течение одного дня. Поэтому в период оттока клиентских средств из банков он не показывает реальное положение дел в банковской системе.

#### БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЕ ССЫЛКИ

1. Инструкция ЦБ РФ от 16.01.2004 N 110-И (ред. от 26.06.2009) «Об обязательных нормативах банков» // Справочно-правовая система Консультант Плюс

2. Банки России. Барометр банковской ликвидности // Финансы и кредит.– 2009. – №21. – С.82-88

3. Семенов С. К. Нормативное регулирование банковской деятельности и финансовый кризис / С. К. Семенов// Финансы и кредит. – 2009. – №23. – С.14-25

4. Алешкина Т. Банковскую ликвидность измерили по барометру / Т. Алешкина // Коммерсантъ. – 2008. – № 225

5. Электронный каталог НРА [Электронный ресурс]: Национальное рейтинговое агентство. Барометр банковской ликвидности. – Режим доступа: <http://www.ra-national.ru/?page=banks>

6. Электронный ресурс: Центральный банк России. Показатели банковской ликвидности – Режим доступа: <http://www.cbr.ru>