

## ЭКОНОМИКА И ФИНАНСЫ

УДК 336.7

### О ДИФФЕРЕНЦИАЦИИ НОРМАТИВОВ БАНКОВСКОЙ ЛИКВИДНОСТИ

© 2008 г.

*Т.О. Подольская*

Нижегородский госуниверситет им. Н.И. Лобачевского

vestnik@unn.ru

*Поступила в редакцию 07.05.2008*

Рассматривается одна из актуальных проблем в регулировании деятельности банковской системы страны и обеспечении финансовой устойчивости отдельно взятого коммерческого банка: управление ликвидностью. Определены факторы, влияющие на ликвидность, выявлены наиболее актуальные проблемы ликвидности, предложен метод ее оценки в зависимости от типа и размера банка.

*Ключевые слова:* банковская система, финансовая устойчивость, ликвидность.

Опыт российских банков показал, что значение ликвидности для финансовых учреждений трудно переоценить, так как именно неспособность банка удовлетворять спрос клиентов на услуги банка в срок и в полном объеме сильно подрывает к нему доверие.

Правильная, полная и своевременная оценка ликвидности оказывает сильное влияние на обеспечение финансовой безопасности и устойчивости кредитных организаций, а также имеет огромное значение для поддержания эффективного и бесперебойного функционирования платежной и банковской систем страны. Ликвидность является одним из наиболее значимых критериев надежности и стабильности. Банкротство коммерческих банков является очевидным следствием неправильной политики в области управления ликвидностью.

Ликвидность банка – это способность вовремя расплатиться по своим обязательствам перед кредиторами и вкладчиками за счет собственных ликвидных активов. Такое понимание ликвидности заложено в инструкции ЦБ РФ «Об обязательных нормативах банков» от 16.01.2004 №110-И.

Показатель ликвидности используется при оценке финансового состояния банка, его экономической надежности, кредитоспособности, конкурентоспособности, возможности банкротства и служит инструментом для выработки управленческих решений по проведению финансовых операций и формированию уровня доходности банка. Ликвидность банка – это качественная характеристика деятельности банка, на которую влияет множество факторов, в том

числе и такие, на которые банк повлиять не может, но предвидеть и быть готовым к различным ситуациям банку необходимо.

В материалах Базельского комитета по банковскому надзору отмечается необходимость анализа вариантов развития ситуации, альтернативных базовому [6]. В связи с различиями характеристик банковской ликвидности и способности управлять ею в разных условиях, рекомендуются следующие сценарии:

- базовый вариант, т.е. деятельность банка в обычных условиях;
- вариант на случай кризисной ситуации в банке;
- вариант на случай деятельности банка в условиях общего финансового кризиса.

Исходя из сказанного, банк в процессе управления ликвидностью должен предусмотреть изменение факторов со временем и степень их влияния на коммерческую и финансовую деятельность с целью снижения данного риска. Иными словами, анализ предполагает обязательное определение качественных характеристик угроз, четкое описание всех присущих банку опасностей и составление перечня нежелательных событий, способных нанести банку ущерб.

Рассмотрим наиболее сильные угрозы, способные привести к кризисной ситуации.

Как известно, привлеченные ресурсы занимают преобладающее место в структуре ресурсов банка, их доля по различным банкам колеблется от 70% и выше [2]. В связи с этим коммерческому банку необходимо быть очень осторожным в выборе источника поступления

средств с позиции надежности, бесперебойности, прогнозируемости и стоимости.

В практике российских банков широкое распространение получили кредитные ресурсы, приобретаемые у других коммерческих банков или у Центрального Банка РФ. Ресурсы, заимствованные у других кредитных организаций, во многом помогают банкам получить дополнительную прибыль, но являются очень рискованным источником. Именно поэтому не рекомендуется использовать его как основной. Неоднократно рынок межбанковского кредитования в России провоцировал банковский кризис: в августе 1995 г., в июле 2004 г. Дело в том, что ставки на рынке межбанковского кредитования подвержены сильным колебаниям, т.к. их значение зависит от политических, сезонных и прочих рисков.

Многие аналитики сходятся во мнении, что наибольшая угроза стабильности банковской системы, как, впрочем, и всей финансовой – это зависимость ставок МБК от мировых цен на нефть [7]. По информации РИА «Новости», замминистра финансов России Татьяна Голикова в своем выступлении в Совете Федерации сделала следующее заявление: прогноз цены на нефть на 2007–2010 годы скорректирован в сторону снижения, до 55 долларов за баррель в 2007 году, с 56 до 53 долларов за баррель в 2008 году. В проекте бюджета на 2007 год цена на нефть была заложена в размере 61 доллара за баррель. При этом в 2009–2010 годах прогнозный уровень цен останется примерно на том же уровне: 50–52 доллара за баррель.

Поэтому коммерческие банки, которые постоянно за счет рынка межбанковского кредитования решают проблему поддержания текущей ликвидности, попадают первыми в группу рисков в случае кризиса. Таким образом, кредитным организациям необходимо дифференцировать риски, снизить зависимость от МБК, увеличить запас ликвидных средств с помощью развития депозитных программ, вложений в ликвидные ценные бумаги и т. п.

Еще больше усугубляет ситуацию рискованная кредитная политика многих коммерческих банков, особенно это актуально для кредитных организаций, специализирующихся на потребительском кредитовании. По данным ЦБ [8], отмечено ухудшение качества кредитного портфеля. Объем просроченной задолженности по кредитам, предоставленным организациям и физическим лицам российскими банками за 2006 г., увеличился на 58.4% – до 121 млрд 116 млн руб., против 76 млрд 417 млн руб. Таким образом, банкам необходимо разработать методики и положения о кредитовании, в кото-

рых максимально проработана процедура анализа и оформления кредитной сделки, и усилить контроль выдачи и своевременности возврата кредитных ресурсов.

Ситуация «невозвратов» может ухудшиться из-за сильного повышения цен на многие позиции товаров первой необходимости на начало октября 2007 г., подобные события для большинства россиян являются признаком новой волны инфляции. Возникающая инфляция может влиять на банковский сектор сразу по нескольким каналам: через процентные ставки, ослабление стимулов к сбережениям и снижение депозитной базы, бегство национального капитала за границу, изменение структуры активных и пассивных операций. В этой ситуации необходимо более внимательно подходить к оценке ликвидности.

Для отечественной банковской системы характерно существенное различие между нормативами ликвидности, предназначенными для контроля банковской ликвидности в целом, на макроуровне, и внутренней ликвидности банка. Данные различия между указанными системами оценки могут привести к неадекватной оценке банка как контрагента.

Также необходимо заметить, что пока Банк России никак не дифференцировал коммерческие банки при оценке нормативов ликвидности, т.е. банки «гиганты» и небольшие коммерческие банки выступают как бы в равных условиях, отталкиваются от одних и тех же нормативов. Тем самым, явно, столь усредненный подход не дает нужного ориентирования клиентам, контрагентам при оценке реального финансового положения банка.

Считаем, что отсутствие индивидуального подхода при оценке ликвидности коммерческих банков сильно искажает показатель устойчивости. Следовало бы проводить более глубокий анализ деятельности банков в зависимости от размера и типа кредитного учреждения.

Для решения этой проблемы предлагается методика ранжирования кредитных организаций на группы с помощью внедрения дифференциации коммерческих банков с учетом присутствия их деятельности рисков, объема и характера проводимых операций, а также наличия сети подразделений. Считаем целесообразным распределять коммерческие банки в соответствии с величиной их уставного капитала. Особенностью объединенного в уставный фонд капитала является то, что он выступает не только источником экономической деятельности, обеспечивающей его самовозрастание, но и источником общей капитализации, которая усиливает экономический потенциал, а следовательно, и

Таблица 1

Тип кредитного учреждения	Характеристика кредитного учреждения	Основные рекомендации при оценке ликвидности банка
Крупные кредитные организации (с уставным капиталом от 300 и выше млн руб.)	<ul style="list-style-type: none"> <li>– Большая возможность быстро привлечь ресурсы;</li> <li>– высокая степень доверия населения;</li> <li>– максимально широкий перечень услуг;</li> <li>– работа на разных сегментах рынка</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>– Необходимо ориентироваться на средние величины притока и оттока денежных средств в течение длительного периода;</li> <li>– важно учесть тенденцию к сокращению или увеличению потребности в ресурсах;</li> <li>– при стабильной работе банка необходимо снижение минимально допустимого значения нормативов</li> </ul>
Средние кредитные организации (с уставным капиталом от 30 до 300 млн руб.)	<ul style="list-style-type: none"> <li>– Ограниченный продуктовый ряд;</li> <li>– ориентированность на более узкий сегмент рынка</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>– Наиболее важно оценить риск дифференциации, что поможет снизить риск потери ликвидности</li> </ul>
Малые кредитные организации (с уставным капиталом до 30 млн руб.)	<ul style="list-style-type: none"> <li>– Ориентированность, как правило, на какой-то небольшой регион (рынок);</li> <li>– ограниченный портфель услуг, как в количественном, так и в суммовом выражении</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>– Оценивать роль такого банка в развитии региона;</li> <li>– создавать индивидуальные условия рефинансирования в случае высокого значения банка для региона</li> </ul>

источники роста интегрированной структуры. При этом чем больше размер уставного капитала организации, тем больше у нее возможностей для роста за счет внутренних и внешних источников. [9]

В результате такого распределения коммерческие банки можно разделить на:

- 1) крупные кредитные организации – с уставным капиталом от 300 и выше млн руб.;
- 2) средние кредитные организации – с уставным капиталом от 30 до 300 млн руб.;
- 3) малые кредитные организации – с уставным капиталом до 30 млн руб.

В таблице 1 представлена характеристика кредитного учреждения (с учетом рассмотренного выше разделения коммерческих банков) и предложены основные рекомендации при оценке ликвидности.

Для того, чтобы объективно оценить положение банка, необходимо проводить оценку динамики показателей ликвидности, а также анализировать причины, их вызывающие, например, такие, как увеличение (уменьшение) доли ликвидных или неликвидных активов, остатков средств на расчетных счетах клиентов и т.д. Необходимо каждому коммерческому банку самостоятельно проводить оценку потребности в ликвидных средствах, используя при этом комплексный подход, т.е. одновременный анализ разными методами. Наиболее полная картина возможна благодаря сочетанию следующих методов:

1) Метод определения величины разрыва ликвидности по различным срокам (GAP-ана-

лиз). Благодаря данному анализу возникает диаграмма разрывов, соответственно, возможно лимитирование допустимой величины разрыва.

2) Методы прогнозирования (особенно важно – структуры средств) т.е. прогнозирование потребности в денежных средствах на следующий день, с определенной вероятностью.

3) Коэффициентный метод (оценка нормативов ликвидности).

Подводя итог вышеизложенному, считаю необходимым отметить, что предложенный дифференцированный подход в сочетании с перечисленными методами позволит более качественно осуществлять управление ликвидностью в кредитной организации.

#### Список литературы

1. Банковское дело: Учебник / Под ред. О.И. Лаврушина. М.: Финансы и статистика, 2006.
2. Воронин Д.В. Тенденции развития банковского сектора России в 2006 г. // Банковское дело. 2007. № 3. С. 15.
3. Воловик И. С. Особенности управления ликвидностью в различных типах банков // Банковские технологии. 2003. № 6. С. 47.
4. Поморина М.А. О некоторых подходах к управлению банковской ликвидностью // Банковское дело. 2001. № 9. С. 5.
5. Супрунович Е.Б. Лимитирование рисков ликвидности // Банковское дело. 2001. № 9. С. 15.
6. Шаталов А.Н. Управление ликвидностью в рамках финансового менеджмента банка // Управление финансами банковских и страховых компаний. 2004. № 6. С.107.

7. <http://lenta.ru/news/2007/02/19/>

8. <http://www.cbr.ru/>

9. Господарчук Г.Г. Многоуровневая финансовая интеграция: Монография. Н. Новгород, 2006. С. 57.

## **ON THE DIFFERENTIATION OF BANK LIQUIDITY RATIOS**

*T.O. Podolskaya*

Liquidity management as one of high – priority problems in the regulation of bank system activity of the country and in maintaining financial stability of a separately taken commercial bank is discussed. Some factors affecting liquidity are determined, the most pressing problems of liquidity are revealed, a method for its estimation depending on the type and size of the bank is proposed.