

# ЛИКВИДНОСТЬ БАНКОВСКОГО СЕКТОРА РОССИИ НА ФОНЕ МАКРОЭКОНОМИЧЕСКОЙ НЕСТАБИЛЬНОСТИ

## THE LIQUIDITY OF THE BANKING SECTOR IN THE RUSSIAN BACKGROUND OF MACROECONOMIC INSTABILITY

*K. Grishenko*

### Annotation

Nowadays considering complicated macroeconomic situation which deals with crisis phenomena in the current banking sector, effective monitoring of the liquidity risk gains special relevance at each level of the banking system. In this research the status quo of Russian banks liquidity level is considered and compared with the previous years' dynamics, also main problems are identified and solutions to resolve are offered.

**Keywords:** banking sector, commercial bank, bank liquidity, stress testing, risk management.

*Грищенко Ксения Евгеньевна*

*Финансовый университет  
при Правительстве Российской Федерации  
Магистерская программа: "Современное  
банковское дело и модели управления"*

### Аннотация

В настоящее время, в связи с усложнившейся макроэкономической ситуацией, связанной с кризисными явлениями в современном банковском секторе, проблема проведения эффективного мониторинга риска ликвидности на всех уровнях банковской системы имеет важное значение. В статье рассматривается существующее положение уровня ликвидности российских банков, сравнивается с динамикой предыдущих лет, выявляются основные проблемы, предлагаются пути их решения.

### Ключевые слова:

Банковский сектор, коммерческий банк, банковская ликвидность, стресс-тестирование, риск-менеджмент.

Достижение долгосрочной финансовой устойчивости в будущем развитии является одной из самых обсуждаемых проблем в банковской сфере. Ликвидность банков является одним из основных факторов, который влияет на финансовую устойчивость.

Ликвидность и достаточность капитала являются основными факторами рисков, которые влияют на финансовую устойчивость банков. В настоящее время, в связи с усложнившейся макроэкономической ситуацией, которая связана с отзывом лицензий на осуществление банковских операций Банком России, а так же с внедрением регулятивных требований Базеля III в российский банковский сектор, проблема проведения эффективного мониторинга риска ликвидности на всех уровнях банковской системы является наиболее актуальной.

Наличие проблемы проявления риска ликвидности в деятельности российских коммерческих банков требует своевременного разрешения, поскольку проявление этого риска продолжает создавать дополнительные трудности для дальнейшего развития банковской системы России [1].

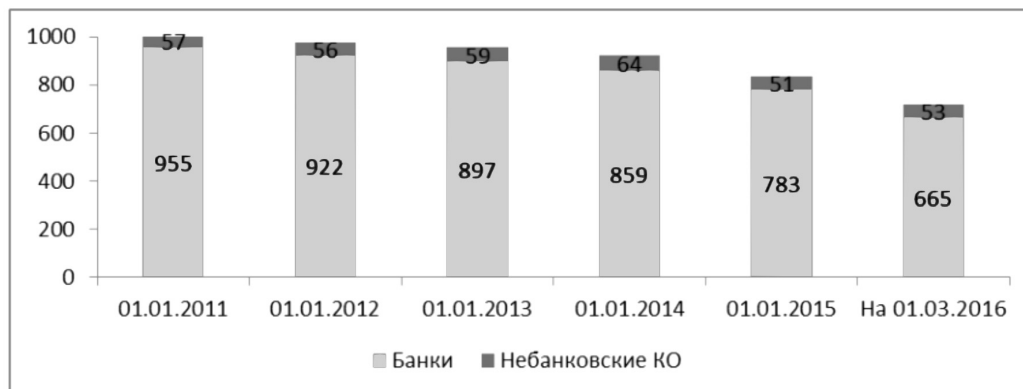
Центральный банк не раз заявлял, что количество банков в России слишком большое. Оптимальным количеством должно быть примерно 200–300 шт.[2]

По данным Центрального банка на 01.03.2016 в Российской Федерации действует 665 банков и 53 небанковских кредитных организаций (НКО) [6]. За последние 5 лет количество банков сократилось на 290 (30,4%) (Рис 1).

Самыми частыми причинами отзыва лицензий на осуществление банковской деятельности являются: крупная нехватка денежных средств, утрата ликвидности, а так же отмывание средств в результате незаконных операций (отток за границу денежных средств), предоставление недостоверной отчетности.

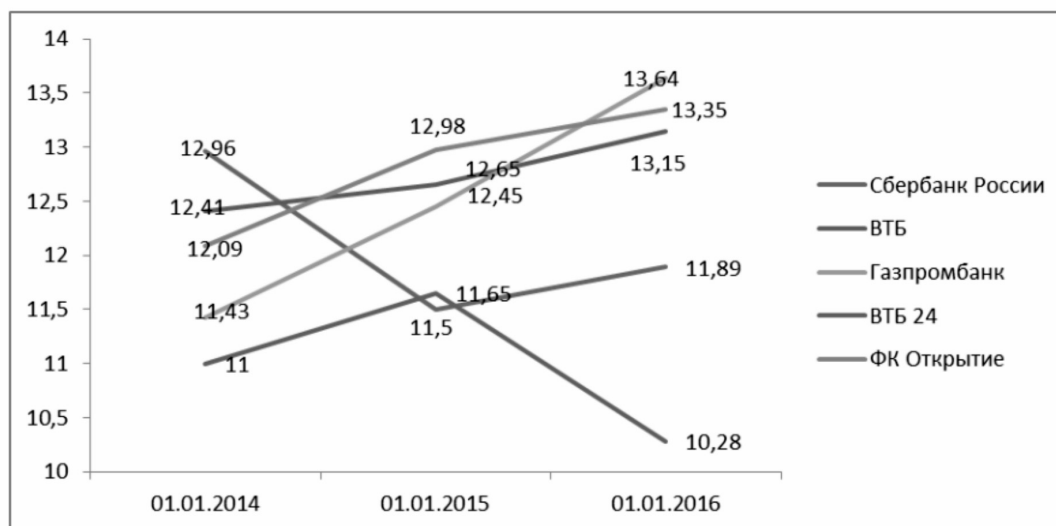
Основные нарушения можно свести с рискованной политике коммерческих банков при исполнении требований норматива достаточности капитала Н1 и нормативов ликвидности (Н2, Н3, Н4).

Норматив достаточности капитала показывает, какая доля собственных средств банка приходится на 1 рубль размещенных в активах средств. Его снижение в основном происходит вследствие ухудшения кредитного портфеля, а так же агрессивной политики в сфере увеличения активов. Когда значение норматива минимально, регулятор имеет право требовать от банка увеличения размера собственных средств, а так же снижения объема операций с рискованными активами.



Источник: на основании данных Банка России.

Рисунок 1. Количество банков и НКО России, действующих в 2011-2016 гг.



Источник: составлено по данным формы 135 кредитных организаций, Банк России

Рисунок 2. Динамика норматива достаточности капитала Н1 у пяти российских крупнейших банков. 2013-2016гг, %.

Чем выше норматив достаточности капитала, тем ниже эффективность использования капитала акционеров кредитной организации. Считается, что оптимальным является значение норматива Н1 на уровне, близком к минимальному значению с учетом определенного резерва.

Согласно финансовой отчетности пяти крупнейших банков, норматив достаточности капитала Н1.0 на 1 января 2016 года соблюден 10% (Рис 2). В целом в отечественной банковской системе в последние годы наблюдается тенденция снижения показателя достаточности капитала. Банк России связывает данную тенденцию с опережающим ростом активов, взвешенных по уровню риска, в том числе это связано с регулятивными корректировками, на фоне меньших темпов роста собственных

средств.

В табл. 1 представлены данные о причине отзыва лицензий коммерческих банков в марте – апреле 2016 гг. Всего лишь у 4 банков лицензия была отозвана по причине недостаточности капитала. В феврале 2016 года у 14 банков норматив достаточности капитала опустился ниже уровня 10%. У одного из этих банков – ПАО "Екатерининский" 17 марта 2016 года была отозвана лицензия. Среднее значение норматива Н1 по группе банков, у которых регулятор отозвал лицензию в марте–апреле 2016 г. составляет 23,32%. В основном банки с отозванной лицензией допускали в своей деятельности прямые нарушения законодательства, а так же вели недостоверный учет и отчетность. Таким образом, отсутствие прямой за-

Таблица 1.

Достаточность капитала банков на момент отзыва лицензии (март-апрель 2016 гг), %.

Причина отзыва	Банк	Н1.0 (на дату отзыва лицензии) (%)	Лицензия
Неисполнение федеральных законов, регулирующих банковскую деятельность и нормативных актов Банка России	ООО "Коммерческий банк "Эл банк";	10,6	05.05.16
	ОАО "Акционерный Коммерческий Банк развития предприятий пассажирского транспорта г. Москвы "Мострансбанк";	35,1	05.05.16
	ОАО "Международный банк финансов и инвестиций"	24,5	
	ООО "Интерактивный Банк"	19,3	27.04.2016
	ОАО "Акционерный Коммерческий Банк "Кроссинвестбанк"	15,8	26.04.2016
	АО "Соверен Банк"	37,7	11.04.2016
	ООО "КБ "Мико-Банк"	30,8	08.04.2016
	АО "СтарБанк"	11,9	24.03.2016
Достаточность капитала ниже 2%, снижение размера собственных средств ниже минимального значения	ООО "КБ "Пульс Столицы"	19,3	18.03.2016
	АО "Коммерческий банк ф"Фиа-Банк"	9,4	08.04.2016
	АО "Смартбанк"	12,4	28.03.2016
	ООО "Коммерческий банк "Богородский"	9,7	24.03.2016
Нарушение законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем	АО "Акционерный коммерческий банк "Стелла-Банк"	15,5	14.04.2016
	АО "Океан Банк"	21,7	13.04.2016
	ООО "Расчетная небанковская кредитная организация "Майма"	104,0	08.04.2016
	ОАО "КБ "Мосводоканалбанк"	9,5	28.03.2016
	Екатерининский	9,34%	17.03.2016

Источник: составлено по данным Банка России.

висимости уровня норматива достаточности капитала и отзывом лицензии у банка, подтверждает недостаточную релевантность норматива достаточности капитала для возможностей прогнозирования вероятности отзыва лицензии.

Особое внимание следует обратить на риск ликвидности коммерческого банка. В соответствии с письмом Банка России от 23.06.2004 № 70-Т "О типичных банковских рисках", риск ликвидности может возникнуть вследствие несбалансированности финансовых активов и обязательств кредитной организации, а так же возникновения непредвиденной необходимости немедленного исполнения кредитной организацией своих финансовых обязательств.

Банковская ликвидность зависит как от внешних (государственное и рыночное воздействие), так и от внутренних факторов (качество активов, привлеченных средств). К наиболее частым причинам снижения лик-

видности можно отнести отток вкладов населения, увеличение просроченной задолженности по выданным кредитам.

В табл. 2 представлены значения нормативов ликвидности Н2,Н3,Н4 у пяти крупнейших банков.

Норматив мгновенной ликвидности не должен быть ниже 15%, текущей ликвидности – 50%. Максимальное значение норматива долгосрочной ликвидности не должно превышать 120%. Банки, которые имеют проблемы с ликвидностью, а так же оттоком средств физических и юридических лиц, показывают значительное превышение установленных нормативов. Крупнейшие банки (в т.ч. банки, представленные в табл. 2) сохраняют норматив мгновенной ликвидности, и учитывают в своей политике санкции, введенные западом. Но минусом данной стратегии является потенциальная потеря доходности, так как денежные средства на счетах не приносят запланированного дохода.

Таблица 2.

Динамика нормативов мгновенной, текущей, долгосрочной ликвидности у пяти крупнейших банков, 2013-2016гг, %.

	01.01.2015			01.01.2016		
	Н2	Н3	Н4	Н2	Н3	Н4
Сбербанк России	74,46	66,52	111,56	110,20	150,53	65,40
ОАО Банк ВТБ	27,27	54,47	87,98	61,46	98,95	58,04
Газпромбанк	32,66	76,76	105,38	50,06	151,69	52,79
ВТБ 24 (ЗАО)	77,25	61,37	116,34	84,78	118,99	78,49
ФК Открытие	39,13	80,84	68,99	274,50	113,05	79,21

Источник: составлено по данным формы 135 кредитных организаций, Банк России.



Рисунок 3. Основные этапы стресс-тестирования, которые рекомендованы Банком России.

Так, если рассматривать уровень отдельных кредитных учреждений, то им характерен дефицит ликвидности, в то время как для крупных банков более характерна ситуация избытка ликвидных средств.

Проведя мониторинг норматива достаточности капитала (Н1) и нормативов ликвидности (Н2, Н3, Н4) по российскому банковскому сектору, можно сделать вывод об ухудшении ситуации с ликвидностью в банковском секторе.

Основными условиями, которые вызвали данную тенденцию:

- ◆ замедление роста российской экономики, связанной с введением санкций со стороны Запада;

- ◆ усиление напряженности в связи с геополитической ситуацией;
- ◆ рост инфляции;
- ◆ прекращение функционирования рынка межбанковского кредитования.

Особо важную роль в мониторинге риска ликвидности играет стресс – тестирование, которое проводит Банк России. Рассматривая зарубежный опыт, можно выявить много вариантов проведения стресс–тестирования. В Российской Федерации нормативная база стресс–тестирования начала формироваться в 2003 году [3]. На рис. 3 представлены основные этапы стресс–тестирования, которые проводит Банк России.

Результаты стресс-тестирования банковского сектора по риску ликвидности в 2015 году показывают, что при реализации шока дефицит ликвидности может проявиться более чем у 50 банков.

Именно поэтому Банку России необходимо:

1. усилить мониторинг риска ликвидности, а так же мониторинг систем управления рисками [4];
2. проводить постоянное наблюдение, оценку и прогноз ликвидных запасов банка;
3. усилить организацию внутреннего контроля в коммерческих банках.

Таким образом, постоянное проведение мониторинга риска ликвидности в банковской сфере предполагает соблюдение системного подхода как на микроуровне (коммерческие банки), так и на макроуровне (со стороны Банка России). Данное разделение берет за основу двухуровневый характер построения российской банковской системы, а так же необходимость проведения мониторинга риска ликвидности на всех уровнях, так как в условиях текущей макроэкономической ситуации, связанной с текущей турбулентностью экономики корреляция риска ликвидности как в масштабе отдельного банка, так и в рамках всей банковской системы может стать более интенсивнее.

ЛИТЕРАТУРА

1. Лаврушин О.И. Банки в современной экономике: необходимость перемен // Банковское дело. 2011, №4. С.6–13
2. Достоверные причины, почему ЦБ отзывает лицензии у банков [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.credits.ru>.
3. Буланов Ю.Н. Методика определения стресс-ликвидности банка // Банковское дело. 2014, №11. С. 58–61
4. Позднышев В.А. 10 напутствий от Банка России // Банковское обозрение. 2014, №5. С. 46–48.
5. Травкина Е.В. Результаты мониторинга риска ликвидности в функционировании российского банковского сектора // Финансовая аналитика. 2015, №40. С. 2–8.
6. Официальный сайт Центрального банка <http://www.cbr.ru/statistics/>

© К.Е. Грищенко, ( [kseniya.grishenk@mail.ru](mailto:kseniya.grishenk@mail.ru) ), Журнал «Современная наука: актуальные проблемы теории и практики»,

**7-9 сентября**  
**Казань, 2016**

6-я специализированная выставка  
**ГЕО-КАЗАНЬ:**  
**Геологоразведка.**  
**Геодезия.**  
**Картография.**

В РАМКАХ ТАТАРСТАНСКОГО  
НЕФТЕГАЗОХИМИЧЕСКОГО  
ФОРУМА

**Форум проводится при поддержке:**  
**Президента Республики Татарстан**  
**Правительства Республики Татарстан**

12+  
РЕКЛАМА

Организатор: ОАО «Казанская ярмарка»  
Россия, 420059, Казань, Оренбургский тракт, 8  
т./ф.: (843) 570-51-14, 570-51-17,  
570-51-11 (круглосуточный)  
e-mail: [d2@expokazan.ru](mailto:d2@expokazan.ru), [expokazan02@mail.ru](mailto:expokazan02@mail.ru)  
[www.geoexpokazan.ru](http://www.geoexpokazan.ru), [www.expokazan.ru](http://www.expokazan.ru)

КАЗАНСКИЙ ЦЕНТР  
ИСО - 9001  
КАЗАНСКАЯ  
ЯРМАРКА