

Э. В. Ситникова,
Т. С. Колмыкова,
Е. О. Астапенко

СОСТОЯНИЕ ЛИКВИДНОСТИ БАНКОВСКОГО СЕКТОРА В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ И РЕГИОНАХ

Аннотация: одним из важнейших решений современного этапа развития российской экономики является процесс восстановления ликвидности и платежеспособности экономики в целом и отдельных ее элементов, в особенности банковского сектора. Ликвидность коммерческого банка обеспечивает все отрасли народного хозяйства бесперебойным снабжением финансовыми потоками, формирует наиболее значимые макроэкономические показатели, увеличивает финансовые вложения клиентов, при этом удовлетворяя спрос на кредитование и интересы группы акционеров банка, обеспечивая определенные гарантии непосредственно для самого банка.

Проведена оценка уровня ликвидности банковского сектора РФ на основе анализа главных факторов, влияющих на нее: изменение наличных денег в обращении свидетельствует о периодичности сезонных колебаний; уровни остатков денежных средств на счетах правительства характеризуются отрицательными и положительными пиками. Для оценки ликвидности банковского сектора изучены и проанализированы следующие относительные показатели: мгновенная, текущая и долгосрочная ликвидности. Данные показатели объективно показывают эффективность операций и деятельности банковского сектора. Для оценки экономического развития региона проведена оценка ликвидности регионального коммерческого банка ПАО «Курскпромбанк». В результате проведенного анализа выявлено, что банковская система в Российской Федерации в целом, и в регионах в частности, является достаточно надежной и прочной.

Ключевые слова: банковский сектор, региональные коммерческие банки, ликвидность, нормативы, денежные средства, обязательства.

UDC 336.711

E. V. Sitnikova,
T. S. Kolmykova,
E. O. Astapenko

THE LIQUIDITY POSITION OF THE BANKING SECTOR IN THE RUSSIAN FEDERATION AND REGIONS

Abstract: one of the most important decisions of the current stage of development of the Russian economy is the process of restoring liquidity and solvency of the economy as a whole and its individual elements, especially the banking sector. The liquidity of the commercial Bank ensures uninterrupted supply of financial flows to all branches of the national economy, forms the most significant macroeconomic indicators, increases the financial investments of customers, while meeting the demand for lending and the interests of the Bank's shareholders, providing certain guarantees directly for the Bank itself.

The level of liquidity of the banking sector of the Russian Federation is estimated on the basis of the analysis of the main factors affecting it: changes in cash in circulation in the Russian Federation indicate the frequency of seasonal fluctuations; the levels of cash balances on the government's accounts are characterized by negative and positive peaks. To assess the liquidity of the banking sector studied and analyzed the following relative indicators: instant, current and long-term liquidity. These indicators objectively show the effectiveness of operations and activities of the banking sector. To assess the economic development of the region, the liquidity of the regional commercial Bank PJSC «Kurskprombank» was assessed. The analysis revealed that the banking system in the Russian Federation as a whole, and in the regions in particular, is sufficiently reliable and robust.

Keywords: banking sector, regional commercial banks, liquidity, regulations, cash, liabilities.

Введение

В целях поддержания финансовой стабильности банковского сектора Российской Федерации Центральным Банком осуществляются меры направленные на обеспечение ликвидности, платежеспособности и устойчивости кредитных организаций. Особый интерес среди инструментов денежно-кредитной политики, применяемых мегарегулятором, представляют те, которые направлены на регулирование ликвидности банковской системы. Индикатор ликвидности для коммерческого банка является одним из ключевых, показывающий его способность выполнять операции и характеризующий его стабильность. Поддерживаем позицию специалистов, которые настаивают на необходимости следить за состоянием ликвидности

и выявлением потенциальных рисков коммерческих банков как системообразующей части всей национальной банковской системы [1, 2, 6].

Исследование состояния ликвидности банковского сектора национальной экономики

Сложившаяся ситуация в банковском секторе проиллюстрирована на рисунке 1. В течение 2012—2014 гг. национальная банковская система находилась в состоянии роста дефицита ликвидности, однако, в начале 2015 г. наблюдалась тенденция формирования профицита ликвидности. 2016 год охарактеризовался переходом от дефицита к профициту ликвидности, что отражено в увеличении пассивных операций банков над активными.

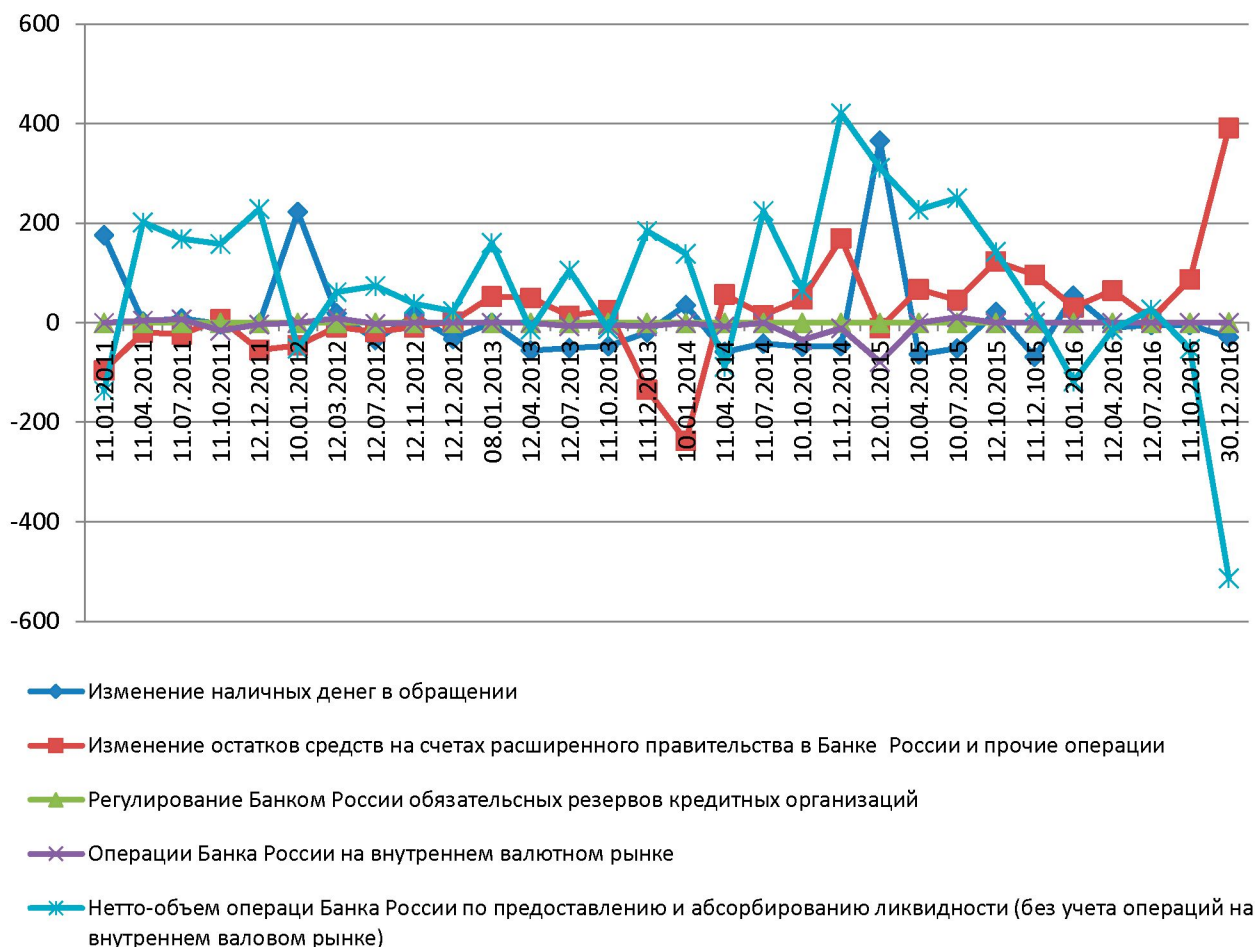


Рис. 1. Уровень ликвидности банковской системы РФ

На эффективность операций по управлению ликвидностью банковской системы оказывают воздействие множество

причин, важнейшей из которых является динамика наличных денег в обращении (рис. 2).

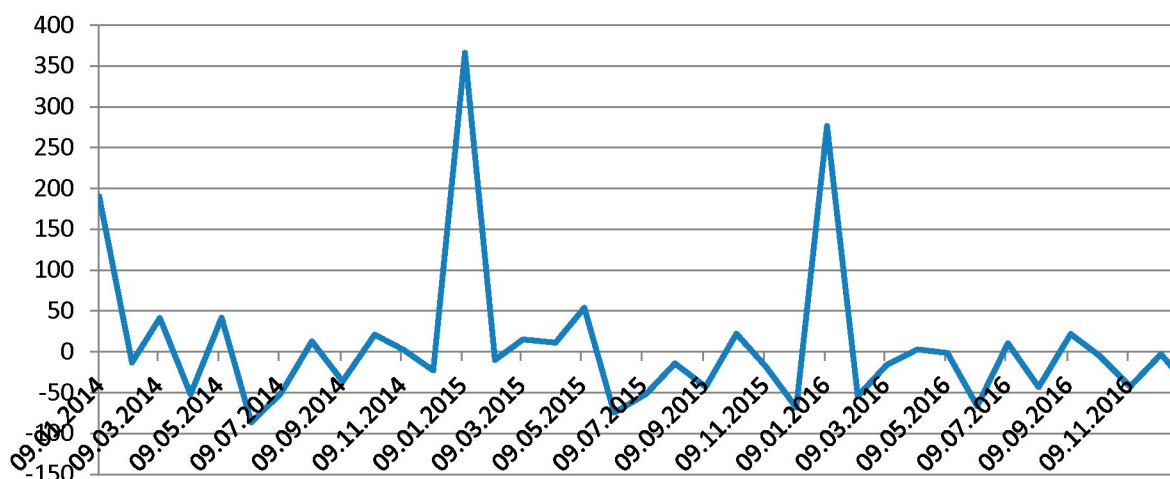


Рис. 2. Изменение наличных денег в обращении в Российской Федерации, млрд руб.

Анализ свидетельствует, что имели место периодические сезонные колебания в период декабрь-январь 2015 и 2016 годов. Аналитики отмечают, что дефицит ликвидности банковского сектора за период 2012—2014 гг. связан с проседанием изменения наличных денег в обращении в 2014 году, когда из-за резкой девальвации рубля часть денежных средств населения и организаций была направлена на исполнение текущих операций по потреблению товаров и услуг [3, 4].

Рассмотрим показатели (таблица), характеризующие уровень ликвидности банковского сектора:

- остатки на корреспондентских счетах кредитных организаций в Банке России, предоставляющие высоколиквидные активы кредитных организаций;
- объем депозитов кредитных организаций, размещенных в Банке России;
- объем кредитов Центрального Банка, предоставленных кредитным организациям;
- объемы операций на межбанковском рынке.

Т а б л и ц а

Показатели, характеризующие уровень ликвидности банковского сектора
(составлено по данным Банка России)

Показатель	01.01.2015	01.01.2016	01.01.2017	Изменение 2016—2015
Среднегодовое значение показателя денежных средств кредитных организаций на корреспондентских счетах в Банке России, млрд руб.	1087,77	1296,60	1675,63	+379,03
Объемы операций кредитования Банка России, млрд руб. в том числе:				
— объемы предоставленных внутридневных кредитов	60742,863	53120,325	49600,167	-3520,16
— объемы предоставленных кредитов овернайт	49600,167	180,898	214,539	+33,641
— объемы предоставленных ломбардных кредитов	113,255	238,627	84,726	-153,901
— объемы предоставленных кредитов, обеспеченных активами или поручительствами	12144,805	9902,992	10542,692	+639,7
— объемы предоставленных кредитов, обеспеченных золотом	2,807	4,608	3,271	-1,337
Объемы депозитов кредитных организаций, привлеченных Банком России, млрд руб.	27037,797	64798,908	73113,460	+8314,552

Наиболее ликвидные средства кредитных организаций — это средства коммерческих банков на корреспондентских счетах в Центральном банке, имеют тенденцию к росту на протяжении 2014—2016 гг. Однако, относительно других показателей, характеризующих ликвидность банковской системы, абсолютная величина остатков на корсчетах кредитных организаций в Центральном банке незначительна за анализируемый период.

Изучая объемы операций кредитования Банка России за 2014—2016 гг., можно отметить, что наиболее активно использовались инструменты регулирования уровня мгновенной ликвидности: внутрисдневные кредиты и кредиты овернайт; кредиты, обеспеченные активами или поручительствами. Для ломбардных кредитов характерна большая волатильность, а кредиты Банка России, обеспеченные золотом, пользовались наименьшим спросом.

Необходимо отметить, что по итогам 2014 г. объем депозитов кредитных организаций, привлеченных Банком России, оставался крайне низким. Однако, в результате предпринятых Центральным Банком мер, направленных на улучшение ликвидной позиции банков (повышение ключевой ставки, возможность брать безотзывные кредитные линии для выполнения норматива краткосрочной ликвидности) привели к тому, что по итогам

2015—2016 гг. объем привлеченных от ЦБ рублевых ресурсов стал меньше, чем величина размещенных банками средств. В настоящее время, Банком России проводится политика управления ликвидностью в целях перехода от дефицита к структурному профициту ликвидности банковского сектора.

Для оценки ликвидности банковской системы Российской Федерации необходимо рассмотреть относительные показатели: мгновенная (Н2), текущая (Н3), долгосрочная (Н4) ликвидности соответственно. Нормативы ликвидности, установлены Банком России в качестве обязательных для коммерческих банков: мгновенная ликвидность — минимальное значение 15 %, текущая ликвидность — минимальное значение 50 %, долгосрочная ликвидность — максимальное значение 120 % [5].

Динамика показателей ликвидности банковского сектора за 2009—2016 гг. представлена на рисунке 3. Среднее значение показателя мгновенной ликвидности (Н2) по банковскому сектору за 2016 год по сравнению с предыдущим годом не изменилось и составило 92,4 %. Однако, необходимо отметить положительную динамику данного показателя в период 2015—2016 гг., т. к. на протяжении с 2011 года показатель мгновенной ликвидности каждый год снижался с 72,9 % в 2011 г. до 58,3 % в 2014 г.

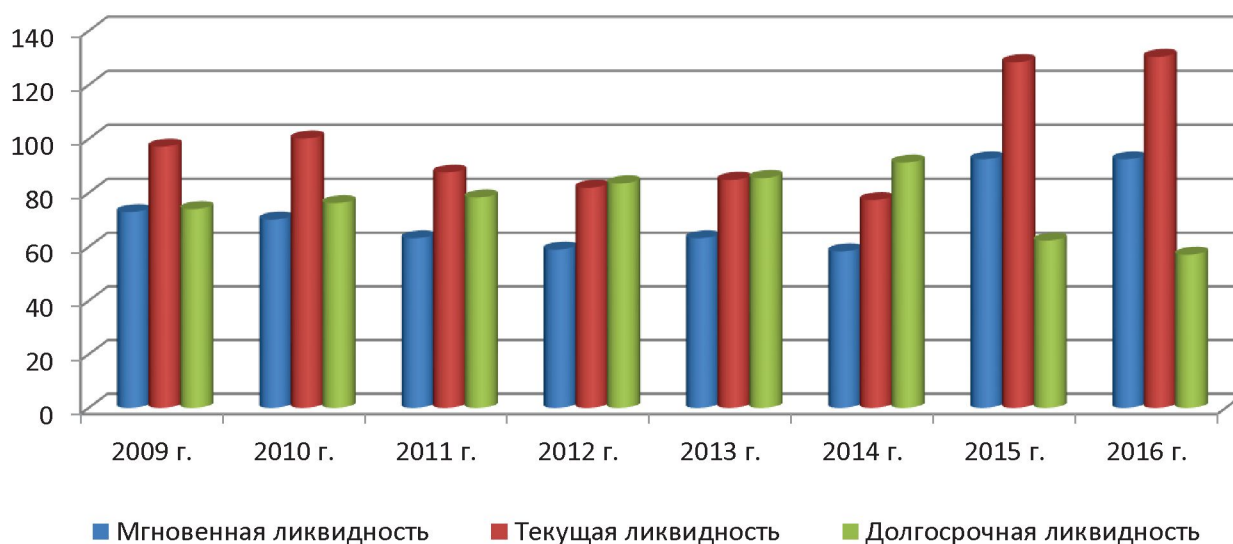


Рис. 3. Динамика норматива мгновенной, текущей, долгосрочной ликвидности банковской системы РФ

Наблюдается также рост показателя текущей ликвидности в период 2015—2016 гг. Среднегодовое фактическое значение текущей ликвидности (НЗ) увеличилось с 77,3 % в 2014 г. до 128,4 % в 2015 г. и до 130,4 % в 2016 г. Тогда как в предыдущие периоды (с 2011 г. по 2014 г.) рассматриваемый показатель не превышал 90 %, хотя и был выше минимального нормативного значения (50 %). Превышение нормативного уровня связано с формированием в банковском секторе профицита ликвидности, а также с наличием у отдельных банков относительно избыточной ликвидности.

Показатель долгосрочной ликвидности (Н4) в 2015 г. снизился по сравнению с 2014 г. с 91,2 % до 62,3 %, а в 2016 г. по сравнению с 2015 г. уменьшился до 57,1 %, что свидетельствует об улучшении обеспеченности долгосрочных активов соответствующими пассивами. Сложившаяся динамика позволяет кредитным организациям сохранять достаточно сбалансированную структуру долгосрочных акти-

вов и обязательств, а при наличии сбалансированного спроса со стороны экономики с учетом максимально допустимого значения показателя долгосрочной ликвидности (120 %) — возможность наращивать долгосрочное кредитование коммерческого сектора.

Исследование состояния ликвидности регионального банка

Экономическое развитие региона, формирование и исполнение региональных социально-экономических программ невозможно без эффективного функционирования региональных банков. Поддержание ликвидности на необходимом уровне является важнейшим условием развития региональных банков, т. к. до 60 % пассивов кредитных организаций (как малых, так и средних) построены на основе средств вкладчиков. Рассмотрим выполнение нормативов ликвидности региональным коммерческим банком ПАО «Курскпромбанк» (рис. 4).

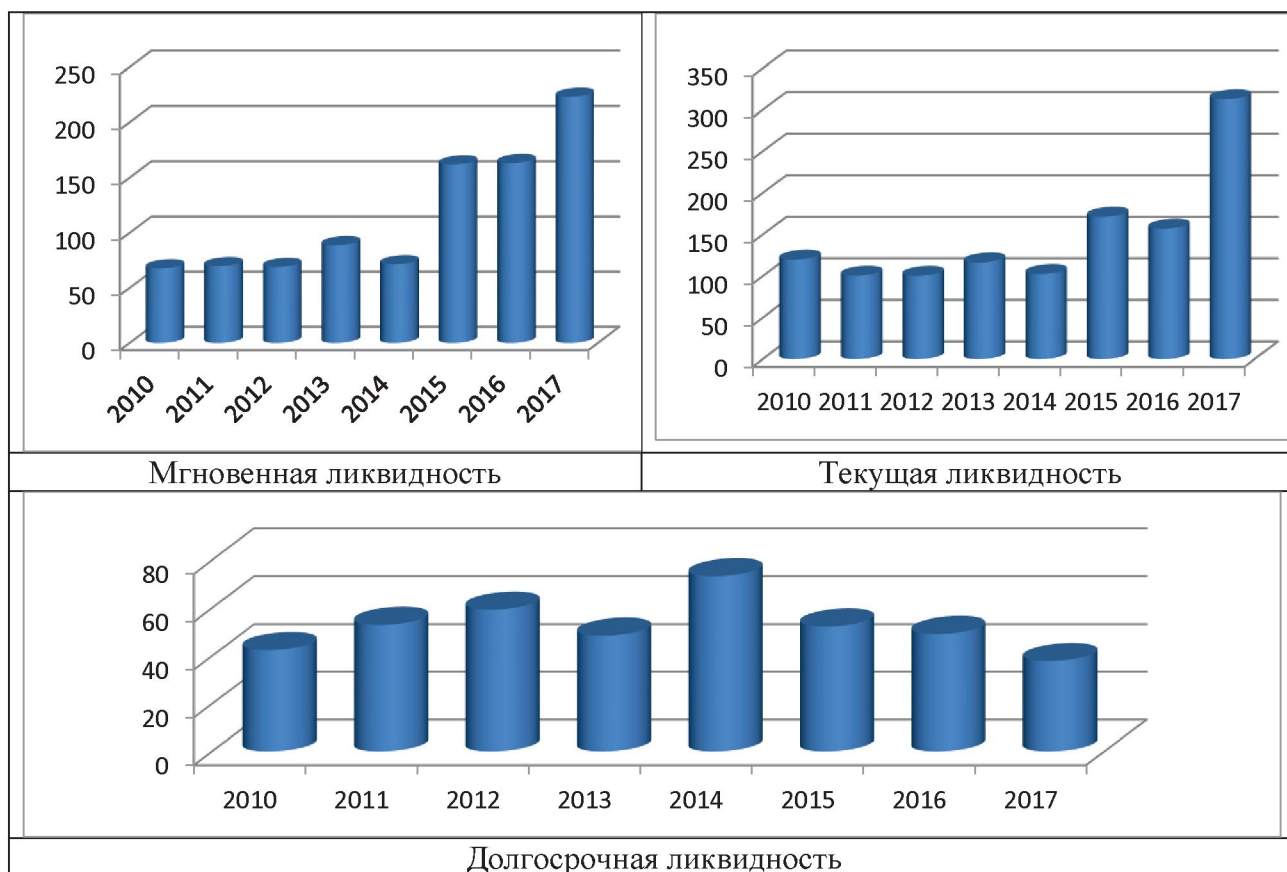


Рис. 4. Динамика норматива мгновенной, текущей, долгосрочной ликвидности регионального коммерческого банка ПАО «Курскпромбанк»

Показатели нормативов ликвидности для ПАО «Курскпромбанк» на протяжении анализируемого периода выполняются и соответствуют нормам. Причем, показатель мгновенной ликвидности демонстрирует значительный рост в 2017 г. относительно начального периода. Также значительно вырос в 2017 г. показатель текущей ликвид-

ности в 2,6 раз относительно 2010 г. Однако, показатель долгосрочной ликвидности характеризуется отрицательной динамикой начиная с 2014 г.

На протяжении 2009—2016 гг. отдельные кредитные организации испытывали трудности в соблюдении обязательных нормативов ликвидности (рис.5).



Рис. 5. Количество кредитных организаций, нарушивших нормативы ликвидности

Из числа действующих кредитных организаций имеются следующие данные о несоблюдении нормативов ликвидности:

— норматив мгновенной ликвидности нарушали по состоянию на 2016 г. 7 кредитных организаций. Наименьшее количество кредитных организаций с нарушением данного показателя наблюдается в 2011—2012 гг. (5), а наибольшее в 2010 г. (13);

— в 2016 г. имелось 14 нарушителей норматива текущей ликвидности, что значительно меньше относительно 2009 г., когда наблюдается наибольшее количество кредитных организаций, которые не соблюли данный норматив (29). Наименьшее количество кредитных организаций, нарушивших норматив текущей ликвидности, наблюдается в 2012 г. — всего 7 кредитных организаций;

— норматив долгосрочной ликвидности среди действующих на 01.01.2017 г. кредитных организаций нарушили 5 банков (для сравнения в 2009 г. — 12; 2010 г. и 2014 г. — 7; 2015 г. — 8).

Заключение

Проанализировав сложившуюся ситуацию, можно сделать вывод, что банковская система России, несмотря на экономи-

ческие потрясения, все еще остается достаточно надежной. Проблемы ликвидности могут быть сформированы локально, по отдельным кредитным организациям. В целом же отрасль имеет достаточный запас прочности, имея внушительные объемы высоколиквидных активов и поддержку регулятора.

ЛИТЕРАТУРА

1. Колмыкова Т. С. Стратегические направления развития кредитной деятельности коммерческого банка в условиях кризиса / Т. С. Колмыкова, Н. П. Казаренкова // Вестник Северо-Западного федерального университета. — 2016. — № 3 (54). — С. 90—91.

2. Колмыкова Т. С. Кредитные ресурсы в решении задач модернизации национальной экономики / Т. С. Колмыкова, Э. В. Ситникова, И. Н. Третьякова // Финансы и кредит. — 2015. — № 14 (638). — С. 2—11.

3. Казаренкова Н. П. Анализ и оценка результатов взаимодействия банковского и реального секторов российской экономики / Н. П. Казаренкова // Финансы и кредит. — 2015. — № 47 (671). — С. 44—56.

4. Ситникова Э. В. Ликвидность как основа эффективной деятельности коммерческого банка / Э. В. Ситникова, И. Н. Третьякова // Известия Юго-Западного государственного университета. Серия: Экономика. Социология. Менеджмент. — 2016. — № 4 (21). — С. 89—96.

5. Ситникова Э. В. Кредитование и основные тенденции развития промышленного сектора экономики / Э. В. Ситникова, И. Н. Третьякова // Экономика в промышленности. — 2014. — № 1. — С. 34—36.

6. Хайрулина Э. И. Анализ состояния ликвидности банковского сектора в Российской Федерации / Э. И. Хайрулина // Аллея Науки : научно-практический электронный журнал. — 2017. — № 9.

7. Центральный банк Российской Федерации [Электронный ресурс]. — Режим доступа: www.cbr.ru

Юго-Западный государственный университет, г. Курск

Ситникова Э. В., кандидат экономических наук, доцент, доцент кафедры финансов и кредита

E-mail: 0209elvira@mail.ru

Тел.: 8 (4712) 222-650

Колмыкова Т. С., доктор экономических наук, профессор, заведующий кафедрой финансов и кредита

E-mail: kgtu_fk@list.ru

Тел.: 8 (4712) 222-650

Югорский государственный университет, г. Ханты-Мансийск

Астапенко Е. О., кандидат экономических наук, ст. преподаватель

E-mail: kgtu_fk@list.ru

Тел.: 8 (3467) 357-871