

**Ликвидность банка и методы ее оценки
(на примере АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО)**

*Винокурова А. Т., студентка 3 курса кафедры экономики и финансов
Финансово-экономического института,
Гриценко С.Е., старший преподаватель кафедры экономики и финансов
Финансово-экономического института
ФГАОУ ВО «Северо-Восточный федеральный университет им. М.К.
Аммосова»
e-mail: greecs@rambler.ru
Россия, Якутск*

Любой коммерческий банк в процессе своей деятельности оперирует не столько собственными, сколько привлеченными средствами, поэтому достаточно часто встает проблема его способности отвечать по своим обязательствам, или проблема ликвидности.

Ликвидность банка – это способность банка в установленные традициями делового оборота, лицензиями, внутренними распорядительными документами, договорами с контрагентами сроки и в надлежащих объемах исполнять свои обязательства, в том числе по привлечению и размещению средств, обеспечению внутрихозяйственной деятельности банка [2, с. 274].

В качестве синонимов понятия «ликвидность» банка можно рассматривать такие термины, как «запас» (стационарная ликвидность), «поток» (текущая ликвидность) и «прогноз» (перспективная ликвидность) [4, с.16].

В деятельности банка поддержание ликвидности является одной из ключевых позиций устойчивости банка. Неспособность банка отвечать по своим обязательствам в краткосрочном периоде может привести к потере доверия клиентов, а в долгосрочном периоде возникает риск банкротства.

Есть несколько подходов к анализу и регулированию ликвидности банка. Во-первых, это самостоятельное поддержание ликвидности коммерческими банками. Вторым моментом является регулирование ликвидности банков со стороны Банка России через выполнение соответствующих нормативов.

Для примера методов оценки ликвидности был взят региональный банк Республики Саха (Якутия) АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО.

Акционерный Коммерческий Банк "Алмазэргиэнбанк" Акционерное общество — средний по размеру активов региональный банк, осуществляющий свою деятельность на территории Республики Саха. Ключевые направления бизнеса — обслуживание и кредитование корпоративных клиентов, привлечение вкладов и кредитование физических лиц. Базовым источником фондирования деятельности являются вклады физических лиц (61%). Бенефициары банка — группа юридических лиц, в которой мажоритарным акционером выступает Министерство имущественных и земельных отношений Республики Саха, владеющее 80%

акций общества.

Был проведен комбинированный анализ ликвидности коммерческого банка АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО, состоявший из 2 этапов:

1) Анализ динамики обязательных нормативов ликвидности Банка России.

2) Анализ группы показателей оценки ликвидности Банка России.

Анализ динамики обязательных нормативов ликвидности Банка России АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО за 2015-2017 гг. был выполнен на основе данных взятых с официального сайта Банка России [7]. Расчеты, составленные автором по данному анализу, приведены в таблице 1.

Таблица 1 – Анализ динамики обязательных нормативов ликвидности Банка России АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО за 2015-2017 гг.

Показатель	2015г.	2016г.	2017г.	Базисный абсолютный прирост (убыль), %
Норматив мгновенной ликвидности (Н2), %	138,54	94,8	141,33	2,79
Норматив текущей ликвидности (Н3), %	166,8	116,21	135,17	-31,63
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4), %	53,14	52,24	49,06	-4,08

По данным таблицы 1 можно сделать вывод, что «Алмазэргиэнбанк» в течение анализируемого периода ежедневно выполнял обязательные нормативы мгновенной ликвидности (Н2), текущей ликвидности (Н3) и долгосрочной ликвидности (Н4), что можно охарактеризовать как положительный факт. Однако возникает проблема избыточной ликвидности.

Показатели мгновенной ликвидности (Н2) и текущей ликвидности (Н3) в 2016 году резко снизились в среднем на 31%, но все равно остались высокими. Показатель долгосрочной ликвидности (Н4) почти не изменился в 2017 году по сравнению с 2015 годом, сократился лишь на 4%.

Можно сделать вывод, что АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО выполняет нормативы ликвидности Банка России и успешно регулирует риски потери банком ликвидности, как в краткосрочном периоде, так и в долгосрочном. Однако, возможно, эта ликвидность даже избыточна. Банк мог использовать эти средства для получения дополнительной прибыли, а в данном случае они не участвуют в обороте.

Следующим этапом анализа ликвидности коммерческого банка является анализ группы показателей оценки ликвидности Банка России АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО за 2015-2017 гг. на основе данных взятых с официального сайта Центрального Банка Российской Федерации и бухгалтерского баланса исследуемого банка за 2017 и 2016 года [7]. Сделанные автором расчеты по данному анализу приведены в таблице 2.

Таблица 2 – Анализ группы показателей оценки ликвидности Банка России АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО за 2015-2017 гг.

Показатель	2015г.	2016г.	2017г.	Базисное абс. откл., %
ПЛ1, %	18,51	16,52	17,33	-1,18
ПЛ4, %	30,46	31,64	30,93	0,46

По данным таблицы 2 можно сделать вывод, что анализ группы показателей оценки ликвидности Банка России только подтверждает высокую ликвидность исследуемого банка.

Показатель соотношения высоколиквидных активов и привлеченных средств (ПЛ1) определяется как процентное отношение высоколиквидных активов к привлеченным средствам [6].

Следовательно, сокращение показателя в 2017 году по сравнению с 2015 годом на 1% не является позитивным фактом. Факторами повлиявшими на сокращение ПЛ1 являются:

- 1) Увеличение привлеченных средств на 1,6 млрд. рублей или на 8%.
- 2) Относительно небольшое увеличение высоколиквидных активов на 27,9 млн. рублей или на 0,7 %.

Показатель структуры привлеченных средств (ПЛ4) определяется как процентное отношение обязательств до востребования и привлеченных средств [6].

Следовательно, увеличение показателя в 2017 году по сравнению с 2015 годом на 0,5% является относительно положительным фактом. Так же, это значит, что в 2017 году доля обязательств до востребования в общем объеме привлеченных средств составила 31%. За анализируемый период структура показателя ПЛ4 не претерпела существенных изменений, что говорит о стабильности структуры. А применительно к структуре, стабильность всегда является положительным фактом.

Так же, отсутствие неплатежей, отражаемых на счетах 90903 и 90904, означает, что банк не имеет проблем с проведением платежей и не задерживает платежи клиентов.

Таким образом, анализ показателей соотношения высоколиквидных активов и привлеченных средств и структуры привлеченных средств выявил, что исследуемый банк имеет достаточный объем высоколиквидных активов и его структура стабильна.

Следовательно, можно сделать вывод, что АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО выполняет нормативы ликвидности Банка России и успешно регулирует риски потери банком ликвидности, как в краткосрочном периоде, так и в долгосрочном, но эта высокая ликвидность может быть даже избыточной.

Избыточная ликвидность отрицательно влияет на деятельность коммерческого банка, так как банк может получить наибольшую прибыль, только если они функционируют на грани минимально допустимых значений нормативов ликвидности, то есть привлеченные ими денежные средства используются полностью [3].

Таким образом, можно составить рекомендации. Необходимо рассчитать минимальный уровень ликвидности достаточный для стабильного

функционирования банка и снизить показатели ликвидности до этого уровня, что даст дополнительный доход, который в свою очередь повысит прибыль банка и улучшит его финансовое состояние.

Данные подходы позволяют полно оценить степень ликвидности на примере АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО.

Проблемы регулирования банковской ликвидности, как было сказано выше, стоят перед любым коммерческим банком. В процессе анализа мы выявили, что к основным проблемам российских банков в этой области на современном этапе относятся следующие:

- проблема избыточной ликвидности,
- проблема недостаточной ликвидности,
- проблема выполнения обязательных нормативов ликвидности Банка России.

Избыточная ликвидность - это денежные средства, которые банк имеет, но не желает размещать на рынке в силу существенных рисков невозврата.

По данным денежно-кредитной политики Банка России на 2018 год: в начале 2017 г. произошел переход от дефицита к профициту ликвидности банковского сектора. На трехлетнем горизонте сохранится профицит ликвидности банковского сектора и ожидается увеличение его объема в 2017 г. на 1,8 – 2,3 трлн. руб., а по итогам 2020 г. до 2 – 3 трлн. руб. [8].

Из-за неуверенности в дальнейшем развитии ситуации банки зачастую в целях минимизировать риски увеличивают уровень своей ликвидности, что повышает их финансовую устойчивость, как к внешним рискам, так и к внутренним.

Однако, повышение устойчивости как правило приводит к сокращению доходов коммерческого банка, так как образуются временно свободные денежные средства которые не участвуют в обороте и не приносят прибыль.

Поэтому, максимально возможную прибыль банки могут получить только при минимально допустимых значениях нормативов ликвидности, только в таком случае привлеченные денежные средства используются в полной мере.

Так же, коммерческие банки находящиеся, как правило, в группе риска имеют проблему недостаточности ликвидности.

Недостаточная ликвидность банка может вызвать дефицит платежных средств, который должен быть покрыт путем повышенных затрат, вызывая тем самым уменьшение прибыльности, рентабельности и доходности банка.

Недостаток ликвидности говорит о том, что банк не способен выполнить свои текущие обязательства, что в результате может привести к неплатежеспособности и банкротству.

Для регулирования банковской системы и обеспечения стабильности его работы Банк России обязал коммерческие банки выполнять обязательные нормативы, в том числе нормативы ликвидности.

Банки обязаны соблюдать установленные названной инструкцией нормативы ежедневно. Нарушение банком числового значения обязательного норматива по состоянию на любой операционный день является

несоблюдением обязательного норматива [5].

Согласно Инструкции Банка России от 28.06.2017 № 180-И «Об обязательных нормативах банков» и статье 74 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» в случае несоблюдения обязательного норматива в совокупности за 6 и более операционных дней в течение любых 30 последовательных операционных дней, Банк России может ввести запреты, штрафы и требования.

Таким образом, можно сделать вывод, что проблемы избыточной и недостаточной ликвидности наиболее важны с точки зрения влияния на банк, а обязательные нормативы ликвидности Банка России, как правило, выполняются.

Список литературы:

- 1) О Центральном банке Российской Федерации (Банке России) [федер. закон от 10 июля 2002 г. № 86-ФЗ (ред. от 28.11.2018): принят Гос. Думой 27 июня 2002 г.] [Электронный ресурс] – Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/Cons_doc_LAW_37570/ (дата обращения 14.12.2018)
- 2) Гинзбург А. И. Экономический анализ: Учебник для вузов. 3-е изд. Стандарт третьего поколения / Гинзбург А. И. — Санкт-Петербург : Издательский дом «Питер», 2014. — 448 с.
- 3) Ерофеев Е. И. Проблемы избыточной ликвидности и платежеспособности в российских коммерческих банках и пути их решения (на примере ПАО КБ «РусЮгБанк») [Электронный ресурс] / Ерофеев Е. И., Муравьева Н. Н. // КиберЛенинка научная электронная библиотека. – Режим доступа: <https://cyberleninka.ru/article/n/problemy-izbytochnoy-likvidnosti-i-platezhesposobnosti-v-rossiyskih-kommercheskih-bankah-i-puti-ih-resheniya-na-primere-pao-kb-rusyugbank> (дата обращения 18.11.2018)
- 4) Жилан О. Д. Ликвидность коммерческого банка : учеб. пособие / Жилан О. Д. — Иркутск : Изд-во БГУЭП, 2013. — 107 с.
- 5) Об обязательных нормативах банков [Инструкция Банка России от 28 июня 2017 г. N 180-И (с изменениями и дополнениями)] [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://base.garant.ru/71721584/#ixzz5aDmpek3S> (дата обращения 14.12.2018)
- 6) Об оценке финансовой устойчивости банка в целях признания ее достаточной для участия в системе страхования вкладов [указание Банка России от 16 января 2004 г. N 1379-У] [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://base.garant.ru/584327/2cb9bddea07f9dfceceebba9d5bb6391/#friends> (дата обращения 17.11.2018)
- 7) Центральный Банк Российской Федерации. Акционерный Коммерческий Банк «Алмазэргиэнбанк» Акционерное общество [Электронный ресурс] / Центральный Банк Российской Федерации. – Режим доступа: <http://www.cbr.ru/credit/coinfo.asp?id=980000022> (дата обращения 17.11.2018)
- 8) Центральный Банк Российской Федерации. Основные

направления единой государственной денежно-кредитной политики
[Электронный ресурс] / Центральный Банк Российской Федерации. – Режим
доступа: <https://www.cbr.ru/publ/ondkp/> (дата обращения 14.12.2018)