

Федеральное государственное автономное
образовательное учреждение
высшего образования
«СИБИРСКИЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»

Институт экономики, управления и природопользования
кафедра финансов

УТВЕРЖДАЮ
Заведующий кафедрой

_____ И.С. Ферова
подпись
« _____ » _____ 2016 г.

БАКАЛАВРСКАЯ РАБОТА

направление 38.03.01 «Экономика»
профиль 38.03.01.07 «Финансы и кредит»

**СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ УПРАВЛЕНИЯ ЛИКВИДНОСТЬЮ
КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА (НА ПРИМЕРЕ ООО КБ «Регион»)**

Научный
руководитель _____ ст. преподаватель Л. П. Жигаева
подпись, дата должность, ученая степень

Выпускник _____ В. М. Осколков
подпись, дата

Нормоконтролер _____ Л.П. Жигаева
подпись, дата

Красноярск 2016

СОДЕРЖАНИЕ

| | |
|---|-------|
| Введение..... | 3 |
| 1 Теоретические основы управления ликвидностью коммерческого банка..... | 5 |
| 1.1 Ликвидность коммерческого банка и ее влияние на финансовую устойчивость..... | 5 |
| 1.2 Российский и зарубежный опыт управления ликвидностью коммерческих банков..... | 19 |
| 2 Методические подходы к управлению ликвидностью коммерческого банка..... | 30 |
| 2.1 Перспективные направления управления ликвидностью коммерческого банка..... | 30 |
| 2.2 Методы управления ликвидностью в ООО КБ «Регион»..... | 36 |
| 3 Мероприятия по совершенствованию управления ликвидностью в ООО КБ «Регион» | 51 |
| 3.1 Разработка мероприятий по совершенствованию управления ликвидностью в ООО КБ «Регион»..... | 51 |
| 3.2 Оценка эффективности предложенных мероприятий..... | 55 |
| Заключение..... | 60 |
| Список использованных источников..... | 63 |
| Приложения А-В..... | 67-75 |

ВВЕДЕНИЕ

В период финансовой нестабильности, наблюдающейся на протяжении нескольких десятилетий и связанной с кризисами, в том числе в финансово-кредитной сфере, особое внимание, как со стороны органов надзора, так и со стороны самих кредитных организаций уделяется проблемам обеспечения ликвидности, методам ее оценки и управления.

Ликвидность имеет важное значение, как для самого банка, так и для его клиентов, поскольку свидетельствует о его надежности и стабильности и тем самым выступает важнейшей качественной характеристикой его деятельности. Для клиента высокая ликвидность означает способность банка в любой момент вернуть привлеченные средства или выдать кредит.

Тема данной выпускной квалификационной работы – «Совершенствование управления ликвидностью коммерческого банка на примере ООО КБ «Регион».

Актуальность выбранной темы объясняется необходимостью совершенствования управления ликвидностью коммерческих банков, поскольку в процессе управления банки сталкиваются с проблемой оптимального соотношения ликвидности и прибыльности. С одной стороны, банки должны обеспечить достаточный уровень ликвидности, т.е. выполнение своих обязательств перед клиентами своевременно и в полном объеме, с другой – за счет эффективного управления способствовать максимизации доходов от проводимых операций.

Объектом исследования в работе выступает ООО КБ «Регион».

В качестве предмета исследования является процесс управления ликвидностью в коммерческом банке.

Целью выпускной квалификационной работы является разработка мероприятий по совершенствованию управления ликвидностью в ООО КБ «Регион». Для достижения поставленной цели необходимо решить следующие задачи:

- раскрыть понятие ликвидности коммерческого банка и определить факторы, влияющие на нее;
- рассмотреть существующие методы управления ликвидностью;
- проанализировать текущее состояние ликвидности в банке;
- выявить проблемы в управлении ликвидностью;
- разработать мероприятия, направленные на совершенствование процесса управления ликвидностью в ООО КБ «Регион».

В процессе исследования применялись общенаучные и организационные методы: анализ, методы группировки, сравнения, а также табличные и графические методы представления данных.

Различные стороны оценки и управления ликвидностью банка рассмотрены в работах российских ученых: Астрелиной В.В., Дятлова С.А., Лаврушина О.И., Метелева С.Е., Холопенковой Т.Я. и другими.

Работа включает три главы, введение, заключение и список использованных источников в количестве тридцати двух.

В первой главе выпускной квалификационной работы рассмотрены теоретические основы управления ликвидностью в коммерческих банках, детально раскрыто понятие ликвидности, основные аспекты и нормативное регулирование ликвидности кредитных организаций, а также проанализирован российский и зарубежный опыт управления.

Во второй главе работы предложен системный подход к оценке состояния ликвидности, включающий три самостоятельные методики, проведен анализ текущего состояния ликвидности в ООО КБ «Регион» по двум из них, выявлены основные проблемы в управлении ликвидностью.

В третьей главе проведена оценка состояния ликвидности на основе методик российских исследователей О.И. Лаврушина и Т.Я. Холопенковой совместно с Р.Ф. Гинзбург. На основании полученных результатов предложены мероприятия, направленные на совершенствование управления ликвидностью в ООО КБ «Регион», проведена оценка эффективности предложенных мероприятий.

1 Теоретические основы управления ликвидностью коммерческого банка

1.1 Ликвидность коммерческого банка и ее влияние на финансовую устойчивость

В буквальном смысле термин «ликвидность» (от лат. liquidus – жидкий, текучий) означает легкость реализации, продажи и превращения материальных ценностей и прочих активов в денежные средства [9, С.5]. Иными словами, под ликвидностью понимается способность элементов основного или оборотного капитала легко и быстро реализоваться. Вместе с тем нельзя дать однозначного определения ликвидности, так как с позиций различных подходов трактовка данного понятия так же будет различна.

Встречается понятие ликвидности хозяйствующих субъектов, которую можно определить в качестве способности своевременно отвечать по всем своим обязательствам. Ликвидность коммерческого банка, в свою очередь, представляет собой его способность удовлетворить потребность в наличных средствах для своевременного и полного выполнения обязательств [18, С.26]. Таким образом, банковскую ликвидность можно рассматривать как один из видов ликвидности хозяйствующего субъекта.

В Инструкции Центрального банка Российской Федерации №139-И от 3.декабря 2012 года «Об обязательных нормативах банков» дается следующее определение ликвидности банка: «...способность банка обеспечить своевременное и полное выполнение своих денежных и иных обязательств, вытекающих из сделок с использованием финансовых инструментов» [2].

Базельский комитет по банковскому надзору определяет ликвидность кредитной организации несколько иначе: «...способность банка обеспечивать фондирование активов встречными пассивами доступной срочности без принятия неприемлемых убытков» [43].

Итак, видим некоторые отличия в подходах к определению ликвидности Центрального банка России и Базельского комитета. Последний неотъемлемым компонентом ликвидности считает способность банка привлекать дополнительные объемы ликвидных средств, которые необходимы для выполнения его текущих обязательств.

В настоящее время в банковском законодательстве некоторых государств и международных организаций применяются два похожих термина: «мгновенная ликвидность» и «внутридневная ликвидность». Первый термин применяется к банковским операциям, в рамках которых банк является плательщиком по своему обязательству, а второй к платежам, в рамках которых банк выступает не только в роли плательщика, но и посредника при осуществлении платежей между третьими лицами [34, С.18].

Сходство данных терминов заключается в том, что оба обозначают ликвидность, которая может быть востребована банком в течение дня. Однако мгновенная ликвидность необходима банку для исполнения обязательств, в то время как внутридневная – для осуществления ежедневных платежей. Мгновенная ликвидность обеспечивает исполнение банком своих первоочередных обязательств за счет высоколиквидных активов, а внутридневная используется банком в течение рабочего дня и позволяет ему совершать платежи в реальном времени.

Таким образом, сравнение рассматриваемых терминов позволяет сделать вывод о том, что данные понятия следует различать, так как мгновенная ликвидность – это способность банка исполнять свои обязательства перед клиентами и контрагентами в день востребования ими обязательств, а внутридневная ликвидность – это способность банка исполнять свои платежи и платежи клиентов в течение операционного дня.

Ликвидность банка можно рассматривать с точки зрения двух основных подходов как «запас» и как «поток». Перед появлением термина «ликвидность» для обозначения способности активов к быстрой и легкой мобилизации в России использовалось слово немецкого происхождения «ликвидитет». К

ликвидитету относили средства в кассе, иностранные деньги, средства на счетах в других банках, ценные бумаги органов государственной и местной власти, некоторые группы дебиторов, а также векселя первоклассных векселедателей [37, С.205].

Профессор банковского дела и финансов, американский ученый Дж. Синки в своей работе пишет о назначении ликвидности для банков, которая необходима «...для удовлетворения требований об изъятии депозитов и запросов клиентов, желающих получить кредит; непредвиденные изменения потоков кредитов приводят к появлению риска ликвидности» [31, С.644]. Следует отметить, что данное понятие ликвидности раскрывает ее функциональное назначение и в то же время характеризует именно банковскую специфику.

Аналогичное толкование понятия ликвидности коммерческого банка дается в работах профессора О.И. Лаврушина [21, С.263], в которых ликвидность определяется как способность своевременно и без потерь отвечать по своим обязательствам, удовлетворять потребности клиентов в работах и услугах.

Данный подход рассматривает ликвидность в качестве запаса средств и сводит ее к ликвидности баланса банка. Можно выделить две основных особенности этого подхода.

Во-первых, при определении ликвидности не принимаются во внимание изменения объема и структуры активов и пассивов баланса банка за определенный период. Иными словами, ликвидность оценивается исходя из данных об остатках активов и пассивов на конкретную дату.

Во-вторых, при определении ликвидности учитываются только активы, которые можно превратить деньги, что осуществляется посредством сопоставления имеющихся ликвидных активов с потребностью в ликвидных средствах на определенную дату. При этом не учитываются ликвидные средства, которые были получены как доход.

Исследовав данный подход к ликвидности как запасу средств, можно дать следующее определение ликвидности баланса банка: баланс ликвидный, если способен своевременно выполнить свои обязательства по пассиву в результате быстрой реализации средств актива. Вместе с тем, следует признать ограниченность данного подхода и отметить, что он является довольно узким по определению.

Обзор определений ликвидности с точки зрения различных ученых приводится в статье Р.Х. Фаттаховой «Управление риском банковской ликвидности» [37, С.206]. Так, Л.И.Фрей считал, что решение проблемы банковской ликвидности после банковского кризиса в США заключалось в переносе возможности погашения должником банка своего долга на возможность получения кредита в других банках. По мнению американского экономиста П.С. Роуза банк является ликвидным в том случае, если обладает доступом к средствам, которые возможно привлечь за разумную цену и в нужный для банка момент. Таким образом, ликвидность рассматривается как способность банка привлекать деньги на денежном рынке или центральном банке по разумной цене. Профессор В.М. Усоскин рассматривает ликвидность как способность банка погашать свои обязательства за счет имеющихся в наличии денежных средств, продажи активов, а также привлечения ресурсов из дополнительных источников. Ликвидность банка с точки зрения указанных ученых исследуется с позиции второго подхода к ее рассмотрению, который анализирует ликвидность как «поток».

Данный подход считается более распространенным, он определяет ликвидность банка как динамическое состояние и одновременно характеризует способность своевременного выполнения банком своих обязательств за счет соответствующего управления активами и пассивами. Поскольку в рамках исследуемого подхода ликвидность рассматривается с позиции «потока», уже учитывается динамика показателей баланса, вследствие чего анализируется способность банка изменять или поддерживать текущий уровень ликвидности.

Это достигается, прежде всего, при помощи эффективного управления активами и пассивами банка.

При данном подходе ликвидность банка определяется следующим образом: банк ликвидный в том случае, если суммы его ликвидных активов или ликвидных средств, которые он может быстро мобилизовать из других источников, достаточно для своевременного погашения его текущих обязательств [9, С.19].

Таким образом, ликвидность банка может рассматриваться как «запас» и как «поток», но в обоих случаях она выступает, как способность банка своевременно выполнить свои обязательства.

Вместе с тем, различают понятия ликвидности банка и ликвидности баланса банка. Ликвидность баланса банка – более узкое понятие по сравнению с ликвидностью банка вообще, так как отражает состояние ликвидности банка на конкретную дату. Баланс банка считается ликвидным, если его состояние позволяет за счет быстрой реализации средств по активу покрывать срочные обязательства по пассиву [38, С.87]. Ликвидность банка, в свою очередь характеризует его способность оставаться ликвидным на протяжении определенного периода.

Активы непосредственно влияют на ликвидность баланса банка: чем больше высоколиквидных и ликвидных активов в структуре баланса, тем выше его ликвидность. Различные авторы выделяют в структуре баланса кредитной организации разное количество групп активов в зависимости от их соответствия определенным критериям таким, как скорость обращения в денежные средства и сохранение в этом случае своей стоимости, а также способность к обращению на рынке.

В работах различных авторов встречается довольно разная классификация активов. Так, М. А. Авдеев [38, С.87] в своей монографии выделяет три группы активов: первоклассные ликвидные средства, ликвидные средства, которые могут быть достаточно быстро превращены в денежные средства и неликвидные активы. О.И. Лаврушин рассматривает четыре класса

активов – абсолютно ликвидные, высоколиквидные, малоликвидные и неликвидные активы [21, С.267].

В статье Т.Я. Холопенковой [40, С.52] исследуется пять групп активов: высоколиквидные, ликвидные, активы среднесрочной и долгосрочной ликвидности, а также группа неликвидных активов.

На взгляд автора, более подробное деление активов на группы по степени ликвидности связано с наличием в их структуре таких, которые могут быть использованы для удовлетворения долгосрочных потребностей или в случае непредвиденных ситуаций. В любом случае отнесение активов к высшему классу ликвидности свидетельствует о наименьшем риске, который они несут, например, риске потери стоимости, и в то же время о низкой доходности активов этого класса.

Очевидно, к группе высоколиквидных активов относятся денежные и приравненные к ним средства – группа статей, объединенных понятием «касса», а также остатки на счетах НОСТРО в финансово устойчивых кредитных организациях. В свою очередь к менее ликвидным активам следует отнести открытые кредитные линии на межбанковском рынке и ценные бумаги, характеризующиеся низким уровнем риска при условии их обращения на вторичном рынке. При помощи таких активов банки создают резервы, которые позволяют покрывать текущие обязательства и обеспечивать краткосрочные разрывы ликвидности. Указанные активы образуют группу активов, называемую «накопленной ликвидностью» [21, С.266].

Баланс банка на определенную дату может быть неликвидным в результате того, что его ликвидные активы не покрывают в соответствующем объеме мгновенных и текущих обязательств. Кроме того, на какую-либо дату могут быть зафиксированы нарушения обязательных нормативов ликвидности, установленные Центральным банком. Однако, несмотря на это, банк может оставаться ликвидным, если обладает возможностью заимствовать необходимые средства, в том числе благодаря своей репутации на рынке. Также

этого можно достичь в будущем за счет сформированных, более срочных резервов ликвидных средств.

Следует отметить, что, как правило, неликвидный банк имеет неликвидный баланс. Это говорит о том, что у данной кредитной организации практически нет никаких перспектив для дальнейшей деятельности. В этом случае к банку применяется термин неплатежеспособный.

Понятие ликвидности тесно связано с понятием платежеспособности, однако необходимо различать данные понятия, так как банк может быть неплатежеспособным в силу отсутствия необходимых средств в данный момент времени, но при этом ликвидным за счет возможности привлечения средств из внешних источников. В то же время ликвидность является необходимым условием платежеспособности.

Понятие «платежеспособность» включает еще и способность банка выполнять свои платежные обязательства, вытекающие из различных операций денежного характера, например, торговых или кредитных, полностью и точно в срок [38, С.86].

При таком подходе в качестве критерия ликвидности банка можно рассматривать соответствие его активов и пассивов по срокам и суммам, а в случае проявления несоответствия – способность обеспечить себя ликвидными средствами. В свою очередь критерий платежеспособности – это достаточность средств на корреспондентском счете банка на определенную дату для осуществления каких-либо платежей.

В современных российских условиях банки довольно часто сталкиваются состояниями краткосрочных разрывов в платежеспособности, иными словами, с краткосрочной неплатежеспособностью. Несмотря на это банки продолжают считаться ликвидными, так как потеря ликвидности предполагает систематическую, а не краткосрочную неплатежеспособность. Причины возникновения данных ситуаций связаны, во-первых, с непростой политической обстановкой, а во-вторых, с неустойчивостью банковской системы нашей страны, так как разрывы в платежеспособности возникают на

фоне слабого финансового состояния банков и недостаточно эффективного управления в них.

Поскольку спрос и предложение часто бывают не сбалансированы, банк может столкнуться как с проблемой недостатка, так и с проблемой избытка ликвидности. В первом случае спрос будет превышать предложение, во втором предложение превысит спрос. При этом обе ситуации отразятся на результатах деятельности коммерческого банка, а именно повлияют на его доходность и прибыльность. Когда банк будет испытывать нехватку ликвидных средств, он будет вынужден нести расходы на привлечение дополнительных источников ликвидности либо на быструю реализацию активов, что будет сопровождаться потерей их стоимости. При избытке ликвидности потери банка будут связаны с упущенной выгодой, так как высоколиквидные и ликвидные активы либо не приносят доходов вообще, либо являются низкодоходными.

Ликвидность коммерческого банка выступает как одно из важнейших условий сохранения его финансовой устойчивости. Это отмечает Н.В. Климова в своей статье, подчеркивая, что положение банка устойчиво, если он помимо устойчивого, отвечающего требованиям к качеству капитала, имеет ликвидный баланс и является платежеспособным [17, С.1].

В большинстве стран для анализа финансовой устойчивости банков используется система CAMELS или разработанная на ее основе система национальных аналитических коэффициентов. В Российской Федерации система показателей финансовой устойчивости в целях оценки финансового состояния кредитных организаций для допуска их в систему страхования вкладов, а также для оценки их экономического положения представляет собой систему аналитических коэффициентов, включающую большинство обязательных для банков нормативов [39, С.27].

Все российские банки рассчитывают нормативы мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности. Нормативом ликвидности является коэффициент в процентном выражении, который показывает соотношение определенных по степени ликвидности групп активов к определенной по срокам исполнения

группе обязательств. Подробнее об указанных нормативах будет сказано в следующем параграфе.

Помимо нормативов согласно Указанию Банка России от 30 апреля 2008 года №2005-У «Об оценке экономического положения банков» [4] рассчитывается ряд других показателей, по которым определяется обобщающий результат, использующийся для оценки экономического положения банков. Данная группа показателей включает рассмотренные выше нормативы, а также такие показатели как показатель общей краткосрочной ликвидности, структуры привлеченных средств, риска собственных вексельных обязательств, небанковских ссуд, обязательных резервов и их усреднения, зависимости от межбанковского рынка, риска на крупных кредиторов и вкладчиков и показатель не исполненных банком требований перед кредиторами.

В соответствии с Указанием Банка России от 11 июня 2014 года №3227-У «О методиках оценки финансовой устойчивости банка в целях признания ее достаточной для участия в системе страхования вкладов» [5] в группу показателей финансовой устойчивости банка включаются и показатели ликвидности. Группа показателей ликвидности содержит показатели краткосрочной, среднесрочной и долгосрочной ликвидных позиций банка, а также показатель риска в отношении крупных кредиторов и вкладчиков.

Таким образом, анализ ликвидности коммерческого банка является одним из методов определения его финансовой устойчивости. В то же время способность банка привлечь недостающие средства для поддержания или пополнения ликвидности будет зависеть от его финансовой устойчивости как заемщика. В ситуации, когда банк отнесен органом надзора к категории недостаточно устойчивых, скорее всего, его потребности не будут удовлетворены. Так, кредиты рефинансирования в нашей стране предоставляются, как правило, финансово устойчивым кредитным организациям под залог высоколиквидных активов [15, С.44].

Кроме того, в основе решения о предоставлении средств на межбанковском рынке лежит результат оценки финансовой устойчивости кредитной организации дебитора по методике, принятой в банке кредиторе. Поэтому в случае отнесения кредитной организацией банка, выступающего в качестве дебитора, к классу недостаточно устойчивых, средства будут предоставляться по более высокой цене, которая будет учитывать риск возможного невозврата кредита.

Таким образом, подход к определению ликвидности как способности банка заимствовать денежные средства на межбанковском рынке или в центральном банке, более точно отражает способность банка поддерживать свою ликвидность и взаимосвязан с финансовой устойчивостью. С учетом вышеизложенного можем сформулировать следующее определение ликвидности банка: ликвидность банка – это его способность выполнять свои обязательства перед клиентами точно в срок и без потерь, в том числе путем привлечения средств из дополнительных источников.

Ликвидность коммерческого банка зависит от влияния ряда внешних и внутренних факторов, формирующих спрос и предложение на рынке. Среди внутренних факторов выделяют качество активов, качество ресурсной базы, сбалансированность активов по суммам и срокам, качество менеджмента и деловую репутацию банка. К числу внешних факторов принято относить общую политическую и экономическую обстановку в стране, уровень развития рынка ценных бумаг и межбанковского кредитного рынка, организацию системы рефинансирования, а также эффективность надзорных функций Центрального банка.

Существенное влияние на ликвидность банка оказывает качество его активов. Оценка качества активов банка складывается из таких критериев, как ликвидность, доходность, рискованность и диверсифицированность.

Как было сказано выше, активы банка по степени ликвидности подразделяются на несколько групп, одну из которых составляет группа высоколиквидных активов. Стабильный уровень таких активов является одним

из необходимых условий формирования ликвидности банка. На более высоком уровне данную группу активов поддерживают банки, обладающие значительными и нестабильными депозитами, а также те банки, в которых прогнозируется увеличение спроса на ссуды.

На основе доходности банковских активов оценивается их эффективность, выражающаяся способности активов приносить доход и, как следствие, выступать источником увеличения капитала банка. В связи с этим, выделяют активы, приносящие и не приносящие доход. Чем выше доля активов, приносящих доход, тем, при прочих равных условиях, больший объем прибыли имеет банк, а, следовательно, его возможности в укреплении капитальной базы также выше [38, С.93].

Рискованность активов выражается в объеме потерь в случае их трансформации в форму денежных средств. Ликвидность банка тем выше, чем ниже рискованность его активов.

Анализ банковских активов с точки зрения диверсифицированности показывает степень их распределения по размещаемым сферам. Диверсифицированность активов определяется исходя из структуры таких показателей, как активы банка по направлениям вложения ресурсов, кредитные вложения по объектам и субъектам, а также портфель ценных бумаг. Чем больше диверсифицированы активы банка, тем выше его ликвидность.

Для оценки качества ресурсной базы банка будем рассматривать такие факторы, как стабильность депозитов и зависимость от внешних заимствований.

Поскольку депозитная база отражает обязательства, которые банк должен погашать в определенный срок, стабильность депозитов выступает существенным критерием качества привлекаемых банком средств. Вполне очевидно, что чем больше доля стабильных депозитов в структуре депозитной базы банка, тем выше его ликвидность. Однако в настоящее время однозначного подхода в определении стабильных банковских депозитов нет. Чаще всего срочные депозиты рассматривают в качестве стабильных ресурсов,

а средства до востребования как нестабильные. Вместе с тем, существуют мнения, что депозиты до востребования как раз наоборот обладают большей стабильностью, что связано с отсутствием зависимости данного вида депозитов от уровня процентной ставки. В отличие от них остатки на срочных и сберегательных депозитах колеблются в зависимости от уровня процентных ставок по депозитам, устанавливаемых разными банками [13, С.107].

Источниками внешних заимствований банка являются межбанковские кредиты, которые представляют собой кредиты, предоставляемые одним банками, в том числе Банком России, другим, или депозиты, размещаемые одними банками в других. На рынке межбанковских кредитов банки с избыточной ликвидностью могут размещать свои временно свободные денежные средства, а банки, испытывающие проблемы с ликвидностью, могут привлечь денежные средства для проведения текущих операций и платежей, поэтому зависимость от данных источников также оказывает значительное влияние на ликвидность банка [22, С.46]. В то же время банк, сильно зависимый от внешних источников, в случае неблагоприятной ситуации на рынке будет испытывать значительные трудности в своей деятельности в связи с удорожанием предоставляемых ему средств или их досрочным изъятием.

С рассмотренным выше фактором связана деловая репутация банка, также влияющая на ликвидность. Банком России деловая репутация кредитной организации определяется как качественная оценка участниками гражданского оборота деятельности кредитной организации, а также действий ее реальных владельцев, аффилированных лиц, дочерних и зависимых организаций [7].

Деловая репутация складывается на основе как публичной информации, так и информации, поступающей из профессиональных сообществ. Ухудшение деловой репутации способно мгновенно подорвать финансовую устойчивость банка, а также вызвать применение мер пруденциального надзора, вплоть до отзыва лицензии [8, С.17].

Положительная репутация позволяет банку привлекать ресурсы, в том числе и на межбанковском кредитном рынке, на более выгодных условиях.

Банку с такой репутацией легче устанавливать связи с потенциальными партнерами. Кроме того, деловая репутация дает возможность иметь контакты с более надежными с точки зрения финансовой устойчивости клиентами, что оказывает прямое воздействие на качество банковских активов.

Важным фактором, влияющим на ликвидность банка, выступает сбалансированность его активов по суммам и срокам. Банку следует согласовывать сроки, на которые он вкладывает средства сам, со сроками предоставления средств вкладчиками. В противном случае он рискует столкнуться с проблемой отсутствия необходимых возможностей для своевременного выполнения своих обязательств перед кредиторами.

Часто возникающий в банковской деятельности дисбаланс денежных потоков, вызванный несоответствием структуры требований и обязательств, может быть связан, с одной стороны, изменением внешней среды, а с другой – принятием недостаточно взвешенных и обоснованных управленческих решений. Причинами проявления дисбаланса могут быть нарушение возвратности активов, неконтролируемый отток депозитов, колебания рыночных цен на активы и как следствие снижение их стоимости, а также недоступность для банка внешних источников ликвидности [30, С.48]. Именно поэтому важным внутренним фактором ликвидности банка выступает качество управления его деятельностью, или, качество менеджмента.

Среди внешних факторов ликвидности можно выделить макроэкономические и группу институциональных и инфраструктурных факторов. К макроэкономическим факторам можно отнести общую политическую и экономическую обстановку в стране, поскольку она способна оказывать существенное влияние на функционирование банковской системы в целом и на степень доверия клиентов к банкам.

К группе институциональных и инфраструктурных факторов можно отнести эффективность надзорных функций Банка России, поскольку центральный банк посредством установления обязательных нормативов также оказывает влияние на ликвидность коммерческих банков.

К указанной группе отнесем также фактор развития сегментов финансового рынка, а именно рынка ценных бумаг и межбанковского кредитного рынка. Развитый рынок ценных бумаг дает банкам возможность создавать резервы ликвидных средств без потери доходности, поэтому один из самых быстрых способов превращения активов банка в денежные средства во многих зарубежных странах связан именно с функционированием данного сегмента финансового рынка [9, С.51].

Проведение операций на рынке межбанковских кредитов является основным способом регулирования ликвидности банка, поэтому от развитости указанного рынка зависит оперативное перераспределение временно свободных средств между банками.

С вышеуказанным фактором связан фактор, касающийся организации системы рефинансирования в стране. Система рефинансирования кредитных организаций в настоящее время включает следующие элементы: институты, методы и инструменты рефинансирования. К институтам рефинансирования относятся Банк России и кредитные организации, участники рынка межбанковских кредитов. Среди инструментов рефинансирования выделяют, кредиты, выдаваемые под залог ценных бумаг, золота, нерыночных активов, и двусторонние сделки на финансовом рынке (сделки «валютный своп» и операции РЕПО) [16, С.20].

Наличие развитой системы рефинансирования кредитных организаций позволяет банкам и небанковским кредитным организациям управлять своей ресурсной базой, восполнять нехватку ликвидных средств в случае необходимости. В периоды кризисов значимость рефинансирования Банка России повышается.

Колебания ставки рефинансирования центрального банка оказывают непосредственное влияние на уровень деловой активности коммерческих банков и их ликвидность, поскольку кредит центрального банка является источником пополнения их активов [27, С.32].

С учетом вышеизложенного ликвидность коммерческого банка можно определить как его способность своевременно и в полном объеме погашать свои обязательства путем трансформации активов в денежные средства. Ликвидность банка складывается под влиянием ряда факторов как управляемых банком, так и находящихся вне его контроля. Она оказывает непосредственное влияние на финансовую устойчивость, в связи с чем Банк России устанавливает нормативы, обязательные для исполнения всеми коммерческими банками страны.

1.2 Российский и зарубежный опыт управления ликвидностью коммерческого банка

Под управлением ликвидностью понимается совокупность действий и методов, направленных на обеспечение ликвидности как в отдельном банке, так и во всей банковской системе.

Управление ликвидностью в нашей стране реализуется на двух уровнях. На первом уровне управление осуществляется Центральным банком, на втором – самими коммерческими банками.

Главная задача централизованного управления ликвидностью – поддержание ликвидности всех кредитных организаций. Эта задача выполняется в результате определения регулятивных норм правил деятельности кредитных организаций, обеспечивающих ликвидность; выбора инструментов регулирования ликвидности; организации контроля над состоянием как каждой отдельной организации, так и банковской системы в целом [26, С.20].

В соответствии со статьей 62 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» [1] в целях обеспечения устойчивости кредитных организаций Банк России устанавливает обязательные нормативы, в перечень которых входят и нормативы ликвидности. Согласно

статье 66 указанного закона нормативы ликвидности кредитных организаций определяются как:

- отношение активов и пассивов с учетом сроков, сумм и типов активов и пассивов и других факторов;
- отношение ликвидных активов (наличных денежных средств, требований до востребования, краткосрочных ценных бумаг и других легко реализуемых активов) и суммарных активов [1].

Для того, чтобы контролировать состояние ликвидности банка, а именно, его способность обеспечить своевременное и полное выполнение своих обязательств Центральный банк устанавливает Инструкцию от 3 декабря 2012 года №139-И «Об обязательных нормативах банков» [2]. В указанной Инструкции определяются числовые значения и методика расчета нормативов ликвидности.

Как уже было сказано, все банки в нашей стране обязаны рассчитывать нормативы мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности. Кроме этого, Центральным банком регулируется концентрация кредитного риска при помощи нормативов Н6, Н7, Н9.1 и Н10.1, нарушение которых также может повлиять на ликвидность банка.

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 его скорректированных обязательств (пассивов) банка по счетам до востребования, другими словами, к сумме таких обязательств, по которым может быть предъявлено требование об их немедленном погашении.

На сегодняшний день минимальное значение указанного норматива составляет 15%. Если данный показатель соблюдается банком, значит, он способен своевременно исполнять свои «срочные» обязательства по мере их востребования на минимальном уровне. Как правило, банки поддерживают значение Н2 на уровне, превышающем минимально установленное Центральным банком.

Таким образом, норматив мгновенной ликвидности устанавливает минимальный резерв высоколиквидных активов, которым банк может воспользоваться в момент востребования от него возврата указанных обязательств.

П.А. Тамаров и Л.В. Груздева [34, С.16] отмечают, что не во всех странах законодательно определены значения нормативов ликвидности. Так, в США, Японии и на Филиппинах считается, что система управления ликвидностью в конкретном банке должна соотноситься со стратегическими задачами, масштабом деятельности и природой его бизнеса, а также всеми рисками, которые сопутствуют деятельности данного банка. Также авторы обращают внимание на то, что среди стран, которые установили значения нормативов ликвидности, в том числе мгновенной ликвидности, среднее минимальное значение составляет 19%. В таблице 1 представлены данные для сравнения [34, С.17].

Норматив текущей ликвидности (Н3) установлен в целях регулирования риска потери ликвидности в течение ближайших к дате расчета норматива 30 календарных дней. Минимальное значение Н3 установлено на уровне 50%. Основная роль данного норматива заключается в регулировании операций банков, как активных, так и пассивных, в целях поддержания соответствующего уровня ликвидности их баланса.

Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4) ограничивает риск потери ликвидности в результате размещения средств в долгосрочные активы и не должен превышать 120%.

Банки обязаны соблюдать нормативы, установленные Инструкцией 139-И [2], ежедневно, а по состоянию на первое число каждого месяца должны представлять в территориальные учреждения Банка России, которые осуществляют надзор за их деятельностью, сведения о расчете обязательных нормативов и их значениях по установленным формам отчетности.

Таблица 1 – Пруденциальные значения нормативов ликвидности в юрисдикциях некоторых стран

| Страна | Регулятор | Норматив ликвидности | Значение норматива ликвидности, % |
|-------------|---|--|-----------------------------------|
| Россия | Центральный банк Российской Федерации | Мгновенная ликвидность | 15 |
| Беларусь | Национальный банк Республики Беларусь | Мгновенная ликвидность | 20 |
| Азербайджан | Центральный банк Азербайджана | Мгновенная ликвидность | 30 |
| Казахстан | Комитет по контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций Национального банка Республики Казахстан | Коэффициент срочной ликвидности | 100 |
| Китай | Комиссия банковского регулирования Китая (CBRC) | Норматив ликвидных активов | 25 |
| Индия | Резервный банк Индии (RBI) | Соотношение ликвидных активов к обязательствам до востребования и срочным обязательствам | 25 |
| о. Тайвань | Центральный банк Тайваня | Доля депозитов и других обязательств в ликвидных активах | 7 |
| Сингапур | Денежно-кредитное управление Сингапура (MAS) | Соотношение ликвидных активов и обязательств (на ежедневной основе) | 16 |
| Либерия | Центральный банк Либерии | Соотношение ликвидных активов и обязательств | 15 |

Рассмотрев обязательные нормативы для российских банков, можем сделать следующий вывод: расчет и анализ данных нормативов позволяют контролировать уровень риска ликвидности как со стороны самого банка в рамках мониторинга, так и со стороны регулятора в лице Центрального банка. Таким образом, отслеживание установленных законодательством нормативов ликвидности, которые рассчитываются на основании данных банковской отчетности, выступает одним из методов управления риском ликвидности коммерческого банка.

В действующих стандартах банковского регулирования (Базель III), принятых Базельским комитетом, предусмотрены единые требования к запасу ликвидных средств банков, достаточных для преодоления недостатка в

денежных ресурсах в периоды экономического спада. Состояние ликвидных активов предлагается регулировать при помощи двух основных показателей, а именно, 30-дневного коэффициента ликвидности (LCR) и показателя чистого стабильного фондирования (NSF).

В соответствии с первым показателем запаса ликвидных активов банка в период кризиса должно быть достаточно, чтобы покрыть прогнозируемый отток денежных средств за 30-дневный период. С помощью указанного коэффициента планируется достичь необходимого уровня банковской ликвидности в случаях экстремального изъятия вкладов или проблем с получением займов на денежном рынке. При этом размер покрытия должен постепенно увеличиваться (на 10% ежегодно), начиная с уровня 60%, и достигнуть 100% к 1 января 2019 года [44, С.8].

Показатель чистого стабильного фондирования предназначен для формирования полного покрытия долгосрочных активов банка за счет устойчивых обязательств с одногодичным временным горизонтом к 1 января 2018 года [36, С.36].

Таким образом, регулирование ликвидности осуществляется и со стороны международных организаций в лице Базельского комитета по банковскому надзору. Им были выработаны единые требования ликвидности, которые направлены на повышение устойчивости банков в кризисные для экономики периоды.

В целях эффективного управления ликвидностью в кредитных организациях Банком России разработаны рекомендации по анализу ликвидности [6], включающие процедуры принятия решений, способных повлиять на состояние ликвидности, и контроль за ее состоянием. Неотъемлемым условием эффективного управления и контроля в кредитной организации согласно указанному документу признается наличие в кредитной организации официально утвержденного документа о политике в данной сфере. Кроме этого, предусмотрены рекомендации по оценке влияния ликвидности на

финансовое состояние кредитных организаций и представлена рекомендуемая разработочная таблица для анализа состояния ликвидности.

Поскольку управление ликвидностью на основе экономических нормативов не позволяет выявить состояние ликвидности на перспективу, российскими коммерческими банками широко используется механизм управления на основе денежных потоков, отражающий движение активов, пассивов и забалансовых сделок. Данный метод находит свое отражение и в рекомендациях Центрального банка [6] как «...анализ риска потери ликвидности в связи с разрывом в сроках погашения требований и обязательств».

В мировой практике выработался ряд методов управления ликвидностью. Основными из них являются метод общего фонда средств, математическое моделирование и метод конверсии фондов.

В основе методов управления ликвидностью, применяемых в банковской практике, заложены идеи управления активами, пассивами либо и теми и другими одновременно. Все они обладают как достоинствами, так и недостатками, в связи с этим целесообразность применения каждого метода должна определяться исходя из особенностей выполняемых банком операций, среды, в которой банк осуществляет свою деятельность и ряда других факторов [33, С.137].

Одним из известных методов управления ликвидностью выступает метод общего фонда средств, или, метод фондового пула. Рассматриваемый метод предполагает объединение всех ресурсов, поступающих из различных источников, в единый фонд. Он формируется из счетов до востребования, срочных вкладов и депозитов, уставного капитала и резервов. Затем указанные средства распределяются между наиболее подходящими для банка видами активов с точки зрения их доходности. При этом, как справедливо отмечает С.А.Дятлов [14, С.174], уровень ликвидности средств, вложенных в соответствующие активы, должен быть адекватным, то есть всегда должно поддерживаться равновесие «прибыльность-ликвидность».

Размер единого фонда, чаще всего, зависит от влияния экзогенных для банка факторов, например, от уровня экономической активности в стране, уровня доходов населения, динамики его численности и структуры. Размещение ресурсов, как правило, идет по нескольким основным направлениям: первичные резервы, вторичные резервы, ссуды и прочие ценные бумаги.

В первую очередь банком должна быть установлена доля первичных резервов, за счет которой он обеспечит мгновенную ликвидность. К ним относятся средства в кассе и на корреспондентских счетах в Центральном банке и в коммерческих банках-корреспондентах. Данные активы относятся к высоколиквидным, а, следовательно, практически не приносят дохода. В связи с этим, соотношение указанных и суммарных активов должно быть разумным с точки зрения соблюдения равновесия прибыльности и ликвидности.

После этого должна быть определена доля средств, которые относятся к вторичным резервам. Чаще всего средства фонда направляются на приобретение краткосрочных высоколиквидных ценных бумаг. Кроме этого к резервам второй очереди можно отнести межбанковские кредиты, выданные на незначительные сроки, и, в определенной степени, высоколиквидные ссуды с небольшими сроками погашения [11, С.570].

Наибольшая доля размещаемых средств приходится на третью группу активов, а именно на ссуды клиентам, что связано с наибольшей способностью вложений в активы этой группы приносить банку доход. Следует отметить, что вместе с большей доходностью, они оказываются и более рискованными, в силу этого ссуды не считаются средством обеспечения ликвидности. Оставшиеся средства идут на формирование портфеля долгосрочных ценных бумаг.

Рассмотренный метод управления ликвидностью предоставляет банку большие возможности относительно выбора активных операций, но в тоже время обладает существенными недостатками. В частности, не предусматривает четких принципов отнесения средств к определенной категории активов и не учитывает срочность различных видов депозитов и

ликвидность портфеля выданных ссуд, поэтому решение проблемы «ликвидность-прибыльность» затруднено и во многом зависит от субъективных оценок банковского руководства, что приносит дополнительный риск в деятельность банка.

Метод распределения активов позволяет частично преодолеть недостатки метода общего фонда средств, так как учитывает зависимость ликвидных активов от источников средств, привлеченных банком, и предусматривает определенное соотношение между соответствующими видами активов и пассивов.

Кроме того, анализируемый метод устанавливает зависимость размера необходимых банку ликвидных средств от источников привлечения фондов. При этом источники средств делятся с учетом норм обязательных резервов и скорости их обращения. В частности, норма обязательных резервов по вкладам до востребования выше, чем по срочным вкладам.

Указанный метод предполагает создание нескольких обособленных центров ликвидности (прибыльности): это счета до востребования, срочные обязательства банка (например, срочные вклады и депозиты), уставный капитал и резервы [25, С.381]. В целях обеспечения соответствующей ликвидности и прибыльности средства конкретного центра могут быть размещены только в определенные виды активов.

Самый высокий уровень покрытия обязательными резервами необходим обязательствам до востребования, кроме того, они имеют высокую скорость обращения, поэтому подавляющая их часть идет на формирование резервов первой очереди, такая же значительная часть – на формирование вторичных резервов, а оставшаяся достаточно малая часть – на формирование портфеля банковских ссуд, чаще всего краткосрочных.

Поскольку требования ликвидности для привлеченных средств, которые относятся к срочным обязательствам, несколько ниже по сравнению с обязательствами до востребования, большая их часть будет размещена в ссуды

банка, в меньшей мере – в первичные и вторичные резервы, в незначительной части – в ценные бумаги.

В свою очередь основной капитал практически не нуждается в обеспечении ликвидными активами, в связи с чем его средства могут быть инвестированы в здания, землю, оборудование или технику, а оставшаяся часть может быть использована банком в целях получения дохода посредством вложений в низколиквидные ценные бумаги, паи и выдачи долгосрочных кредитов.

Таким образом, установив долю высоколиквидных активов, можно уменьшить ее и вложить средства в активы высокой доходности. Это является главным достоинством проанализированного метода по сравнению с методом общего фонда средств. Следует также отметить, что данный метод удобно применять в условиях, когда банк использует различные источники привлечения средств.

Метод распределения активов также не лишен недостатков. Несмотря на то, что центры ликвидности выделяются в зависимости от скорости обращения различных типов вкладов, четкой корреляции между скоростью обращения вкладов конкретной группы и изменениями общей суммы вкладов этой группы может и не проявляться. Так, скорость обращения средств, помещенных во вклады до востребования, может быть достаточно высокой, однако в те периоды, когда одни клиенты будут изымать деньги, другие, наоборот, будут вносить их. Следовательно, остатки средств на вкладах до востребования в течение года могут колебаться лишь незначительно. Таким образом, пока банк функционирует, его депозитная задолженность перед клиентами сводится к минимуму. Как показывает практика, часть средств, внесенных на вклад до востребования, никогда не будет изъята и с полным основанием может быть инвестирована в долгосрочные высокодоходные ценные бумаги [24, С.176].

Математическое моделирование основано на применении математических методов и процедур, направленных на регулирование ликвидности коммерческих банков. Данный метод предполагает оценку

показателей ликвидности банка за определенный период и на их основе построение математической модели. При помощи составленной модели и статистических данных прогнозируются дальнейшие изменения ликвидности, на основании чего производится принятие соответствующих управленческих решений. Модель используется также для проверки чувствительности принимаемых решений к изменениям экономической конъюнктуры или к ошибкам в прогнозах.

Применение данного метода управления ликвидностью может быть недоступно для небольших банков, поскольку предполагает наличие сотрудников с соответствующей квалификацией, а также достаточно дорогостоящего вычислительного оборудования.

Метод управления резервной позицией как метод управления пассивами банка стал применяться тогда, когда банки стали рассматривать в качестве источника ликвидности заемные средства. Метод основан на том, что банки могут обеспечивать свою потребность в платежных средствах, необходимых для исполнения обязательств, за счет привлеченных средств с денежных рынков, рынков капитала и депозитов. Среди основных способов получения заемных средств в этом случае выделяют:

- займы на межбанковском рынке;
- выпуск крупных обращающихся депозитных сертификатов, векселей или облигаций;
- ломбардные кредиты Центрального банка и иные инструменты рефинансирования;
- сделки РЕПО [12, С.231].

Использование данного метода позволяет сократить долю низкодоходных активов. Преимущество метода управления резервной позицией по сравнению с методами управления активами заключается в возможности избежать убытков, возникающих в случае досрочного изъятия депозитов, поскольку у банка будет достаточное количество средств, привлеченных из дополнительных источников. К недостаткам анализируемого метода следует отнести риски,

которые он несет в себе. К ним относятся процентные риски, связанные с высокой вероятностью колебаний ставок на рынке и вынуждающие впоследствии приобретать средства по повышенным ставкам, а также риск невозможности привлечь необходимый объем средств, достаточный для обеспечения ликвидности при возникновении кризисных ситуаций.

Вложение средств в ценные бумаги предполагает следующим методом управления ликвидностью – методом управления кредитной позицией, или, методом секьюритизации. При использовании данного метода размещение кредитных ресурсов происходит как за счет заключения кредитных договоров, так и при помощи ценных бумаг: векселей при краткосрочном кредитовании и облигаций при долгосрочном. Также применяется аналогичный секьюритизации способ, основанный на применении права переуступки, например переуступки кредита. Следовательно, секьюритизация в широком смысле слова – это не только превращение кредитов в ценные бумаги, но и любой перевод их в такую форму, когда их можно реализовать третьим лицам на рынке [33, С.139]. Очевидно, что данному методу, как и предыдущему, присущ риск недоступности фондов.

2 Методические подходы к управлению ликвидностью коммерческого банка

2.1 Перспективные направления управления ликвидностью коммерческого банка

Главной целью централизованного управления выступает поддержание ликвидности каждой кредитной организации. В отличие от него, децентрализованное управление ликвидностью на уровне конкретной кредитной организации направлено на «предотвращение рисков ликвидности и платежеспособности», а также «...обеспечение оптимального сочетания ликвидности и прибыльности в целях недопущения сверхликвидности и потери некоторой доходности» [10, С.209].

В связи с этим, определение эффективности политики управления ликвидностью в коммерческом банке, как отмечает Е.Г. Шатковская, осуществляется на основе следующих трех групп показателей оценки ликвидности:

- обязательные экономические нормативы, установленные Банком России;
- оценочные показатели, установленные Банком России, рекомендуемые к выполнению и учитываемые при оценке финансовой устойчивости кредитной организации;
- внутренние показатели, установленные кредитной организацией самостоятельно [41, С.3].

С учетом вышеизложенного, для оценки состояния ликвидности на уровне коммерческого банка предлагается использовать системный подход, сочетающий три самостоятельные методики. Рассмотрим этапы оценки состояния ликвидности банка на основе предлагаемого подхода.

На первом этапе предлагается осуществить расчет и анализ коэффициентов ликвидности, среди которых наиболее значимой является

группа обязательных экономических нормативов ликвидности, установленных Банком России. Помимо указанных обязательных нормативов на данном этапе следует рассчитать нормативы, регулирующие концентрацию кредитного риска Н6, Н7, Н9.1 и Н10.1, поскольку их нарушение также может повлиять на ликвидность банка.

Кроме того, может быть произведен расчет оценочных показателей, предусмотренных Указанием Центрального Банка от 11 июня 2014 года №3227-У «О методиках оценки финансовой устойчивости банка в целях признания ее достаточной для участия в системе страхования вкладов» [5]. Согласно данному документу группа показателей ликвидности включает в себя показатели краткосрочной, среднесрочной и долгосрочной ликвидных позиций банка, а также показатель риска в отношении крупных кредиторов и вкладчиков.

Таким образом, данный этап подразумевает применение коэффициентного метода оценки ликвидности коммерческого банка. Применительно к анализу ликвидности метод расчета коэффициентов состоит в том, чтобы на основании получаемых расчетных значений и контроля за их соответствием установленным значениям банк мог количественно оценить существующий уровень ликвидности и определить изменение потребности банка в ликвидных средствах [29, С.56].

Расчет и анализ указанных показателей позволяет дать обобщающую характеристику состояния ликвидности и сделать предположения относительно недостатка или избытка ликвидности. Однако нельзя ограничиться только коэффициентным методом, поскольку ему присущи существенные недостатки. Во-первых, применяемая в настоящее время методика расчета обязательных нормативов и оценочных показателей не всегда верно отражает сбалансированность активов и пассивов, так как не учитывает их реального качества. Во-вторых, данный метод предъявляет одинаковые требования к разным по масштабам деятельности банкам, несмотря на то, что их

возможности в привлечении ресурсов не одинаковы, а, следовательно, необходимый уровень ликвидности также различен.

Поэтому следует обратиться ко второму этапу, в ходе которого проводится анализ состояния ликвидности для выявления разрывов в сроках погашения требований и обязательств банка. При этом определяются показатели избытка (дефицита) ликвидности как разница между общей суммой активов и обязательств, рассчитанных нарастающим итогом по срокам погашения. На данном этапе составляется таблица на основе рекомендаций Банка России по анализу ликвидности кредитных организаций [6].

Применение данного метода предполагает составление реструктурированного по срокам баланса, для чего необходимо классифицировать активы и пассивы, а также определить периоды, по которым будет осуществляться оценка ликвидности. С помощью реструктурированного баланса определяется состояние ликвидности в каждом из исследуемых периодов, при этом активы сопоставляются с пассивами и выявляется дефицит или избыток ликвидных средств.

В случае длительно прослеживающегося дефицита или избытка, свидетельствующего о недостаточно эффективном управлении ликвидностью, в коммерческом банке принимаются конкретные меры по его устранению. При выборе способа устранения дефицита и варианта размещения имеющихся свободных средств в каждом случае анализируются различные сценарии, на основе сравнения которых принимается наиболее эффективное решение.

На следующем этапе проводится структурный анализ активов и пассивов банка, предполагающий всесторонний анализ баланса коммерческого банка. Для этого сначала осуществляется группировка активов по степени ликвидности на несколько групп, как правило, на пять, а затем аналогичная группировка пассивов по срокам их погашения (востребования) в порядке возрастания сроков на такое же количество групп.

Процедура распределения активов и пассивов по отдельным группам осложняет проведение структурного анализа. Поскольку не существует единой

общепринятой классификации, данный вопрос является дискуссионным, что является основным недостатком применения указанного метода оценки ликвидности. Следовательно, для получения более полной картины необходимо применять данный метод в сочетании с вышеназванными.

Для проведения структурного анализа предлагаются две методики, разработанные российскими исследователями О.И. Лаврушиным [20, С.139] и Т.Я. Холопенковой совместно с Р.Ф. Гинзбург [40, С.51]. Рассмотрим основные отличия в классификациях активов, пассивов и забалансовых обязательств, предлагаемых данными авторами.

Множество отличий находим в классификациях активов по степени убывания ликвидности. Начиная с группы высоколиквидных активов, видим: в методике, предложенной Лаврушиным, к данной группе активов относятся ликвидные государственные ценные бумаги, в методике второго автора данные активы находят свое отражение во второй группе активов – ликвидных. Напротив, средства в расчетах включаются в группу высоколиквидных активов согласно методике Холопенковой, в то время как у первого автора эти активы присутствуют в группе ликвидных активов.

В обоих вариантах к ликвидным активам относятся средства на корреспондентских счетах в других банках. Суммы кредитов, выданных банком в рублях и иностранной валюте, оказываются незначительно выше во втором случае, поскольку включают все кредиты со сроком погашения в течение 30 дней, а не только кредиты в форме овердрафта, как в первом случае.

Все остальные кредиты со сроком погашения до 30 дней отражаются в третьей группе ликвидных активов по методике Лаврушина, а согласно второй методике данная группа активов называется активами среднесрочной ликвидности и включает кредиты, выданные банком на более длительный срок – от 30 до 180 дней.

Срочные активы четвертой группы по первой методике включают все ссуды сроком погашения свыше 30 дней, в то время как в аналогичную группу активов, именуемых активами долгосрочной ликвидности, во втором случае

входят кредиты со сроком погашения свыше 365 дней. Следует отметить, что по методике второго автора из классификации «выпадают» кредиты сроком погашения от 180 дней до 1 года, в связи с чем сумма активов четвертой группы оказывается значительно выше согласно методике Лаврушина.

Суммы по группе неликвидных активов также выше в первом случае за счет того, что содержат средства фонда обязательных резервов, которые во второй методике не находят свое отражение вообще. Теперь рассмотрим основные отличия, касающиеся классификации пассивов и забалансовых обязательств банка.

Отличия в классификациях пассивов по степени возрастания стабильности практически отсутствуют. Они есть лишь в суммах по группе обязательств до востребования и возникают в результате того, что по первой методике сюда входят все незавершенные расчеты банка, а во втором случае только незавершенные расчеты в Расчетно-кассовом центре Банка России. В остальных группах отличий не наблюдается.

Методика структурного анализа для оценки состояния ликвидности банка заключается в следующем. Сначала рассчитывается сумма всех высоколиквидных активов (А1) и обязательств до востребования (П1). Затем из полученной суммы (А1) вычитается (П1) и определяется избыток (дефицит) ликвидности. Рассчитывается процентное отношение высоколиквидных (А1) к наиболее срочным обязательствам (П1), которое показывает, какая часть наиболее срочных обязательств может быть выполнена банком за счет высоколиквидных активов первой группы.

Аналогичные расчеты проводятся по ликвидным активам второй группы (А1) и наиболее срочным обязательствам (П2), в результате чего определяется избыток (дефицит) по второй группе активов и обязательств и вычисляется процентное отношение ликвидных активов второй группы к наиболее срочным обязательствам (П2). Это отношение показывает, какая часть наиболее срочных обязательств может быть выполнена банком за счет ликвидных активов второй группы.

Одновременно рассчитывается избыток (дефицит) ликвидности нарастающим итогом и их процентное отношение, которое показывает, какая часть обязательств сроком исполнения до 7 дней может быть выполнена банком за счет активов такого же срока.

Те же расчеты проводятся по активам и обязательствам третьей и четвертой групп. В результате определяется их избыток (дефицит) и процентное отношение, которое показывает, какая часть краткосрочных (среднесрочных) обязательств может быть выполнена банком за счет активов третьей (четвертой) группы.

Пятая группа баланса – неликвидные активы и постоянные пассивы интерпретируется по-иному: их процентное отношение показывает, какая часть постоянных пассивов вложена в неликвидные активы банка.

В соответствии с группами ликвидности баланс считается абсолютно ликвидным, если соблюдается следующее соотношение между активами и пассивами:

$$A1 \geq П1, A2 \geq П2, A3 \geq П3, A4 \geq П4, A5 \leq П5 \quad (2.1)$$

Структурный метод оценки текущего состояния ликвидности обладает несколькими значимыми достоинствами по сравнению с коэффициентным методом. Во-первых, эффективность такой оценки существенно выше, чем у коэффициентного метода, так как в ходе ее проведения анализируются все статьи баланса банка. Во-вторых, при помощи данного метода возможно количественно определить величину избытка или дефицита ликвидности как разницу между суммой соответствующих обязательств и активов и выявить факторы, оказывающие наибольшее влияние на состояние ликвидности в коммерческом банке за счет более подробного изучения структуры активов и пассивов банка.

Следование предлагаемому алгоритму оценки состояния ликвидности в процессе формирования и реализации политики управления банковской

ликвидностью позволит не только оценить уровень выполнения обязательных и оценочных показателей, но и выявить существующие проблемы в управлении ликвидностью коммерческого банка.

2.2 Методы управления ликвидностью в ООО КБ «Регион»

Коммерческий банк «Регион» – кредитная организация, созданная в 1990 году на базе отделения Госбанка Российской Федерации в форме товарищества с ограниченной ответственностью. С 1996 года организационно-правовой формой банка является общество с ограниченной ответственностью. Банк участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц и индивидуальных предпринимателей в банках Российской Федерации с сентября 2005 года.

На сегодняшний день банк имеет 1 головной офис и 28 официально открытых структурных подразделений. Банк присутствует в различных регионах России. Большая часть офисов (15) открыта на территории Красноярского края, 4 в Кемеровской области, по 3 офиса в Томской и Омской областях, 2 в республике Хакасия и 1 в Новосибирской области.

Своим клиентам коммерческий банк «Регион» предлагает широкий спектр банковских услуг и продуктов. Для физических лиц доступна оплата коммунальных услуг, кредитование, осуществляемое в рамках четырех основных программ, развернутая линейка вкладов, как в рублях, так и в валюте, с возможностью пополнения и совершения расходных операций и без нее, с различной периодичностью выплаты процентов, денежные переводы без открытия счета, удаленное банковское обслуживание и пластиковые карты.

Банк осуществляет кредитование юридических лиц и предпринимателей на различные цели, включая пополнение оборотных средств, финансирование текущей деятельности, приобретение недвижимости, автотранспорта, оборудования, ремонт помещений. Кредиты предоставляются как в стандартной форме, так и в форме овердрафта и открытия возобновляемой и

невозобновляемой кредитной линии. Кроме того, банк «Регион» предлагает организациям и предпринимателям, имеющим в нем банковский счет, разместить временно свободные денежные средства в депозиты. Банк также осуществляет расчетно-кассовое обслуживание, предлагает банковские гарантии и программы, направленные на кредитование малого и среднего бизнеса.

По версии портала банковского аналитика на 1 марта 2016 года банк занимает 550 место в рейтинге российских банков по величине активов-нетто и характеризуется как небольшой российский банк [42].

Рассмотрим основные показатели деятельности банка за период с 2013 по 2015 год (таблица 2).

Как показывают данные таблицы, на протяжении всех рассматриваемых периодов величина активов банка увеличивалась. За прошлый год прирост составил 2,88%, однако это отрицательно повлияло на показатель рентабельности активов, отражающий их способность приносить прибыль. Несмотря на небольшое увеличение за 2014 год, на конец 2015 года показатель снизился до отрицательного значения, что говорит о неэффективном использовании банком имеющихся активов.

За анализируемый период на 39,47% вырос и объем привлеченных средств, который составил на 1 января текущего года 1 624 686 тыс. рублей, что объективно свидетельствует о росте доверия к банку со стороны кредиторов и вкладчиков.

Несмотря на рост чистых процентных доходов по итогам 2015 года банк имеет существенный убыток в размере более 38 миллионов рублей против 6 миллионов рублей прибыли по итогам 2014 года. Среди причин, которые привели к отрицательному результату деятельности банка, можно выделить снижение комиссионных доходов, рост процентных расходов и убытки от переоценки иностранной валюты.

Из таблицы 2 видим, что чистый процентный доход в 2015 году по сравнению с 2014 годом возрос на 13 173 тыс.и рублей или на 10,78% . Это

произошло за счет увеличения процентных доходов, так как темп их роста опережал темп роста процентных расходов (таблица 2). В свою очередь, рост процентных доходов произошел в результате увеличения доходов от предоставления ссуд до величины 341 588 тыс. рублей. Процентные расходы возросли за счет расходов по привлеченным средствам клиентов.

Таблица 2 – Показатели деятельности ООО КБ «Регион» за 2013-2015 года

| Показатель | На конец 2013 года | На конец 2014 года | На конец 2015 года | Абсолютное отклонение 2015 г. | | Относительное отклонение 2015г. | |
|-------------------------------------|--------------------|--------------------|--------------------|-------------------------------|-----------|---------------------------------|-----------|
| | | | | от 2014г. | от 2013г. | от 2014г. | от 2013г. |
| Активы, тыс. руб. | 1514700 | 1887459 | 1941761 | 54302 | 427061 | 2,88 | 28,19 |
| Привлеченные средства, тыс. руб. | 1164917 | 1522769 | 1624686 | 101917 | 459769 | 6,69 | 39,47 |
| Собственные средства, тыс. руб. | 349783 | 364690 | 317075 | -47615 | -32708 | -13,06 | -9,35 |
| Чистая прибыль (убыток), тыс. руб. | 2701 | 6176 | -38348 | -44524 | -41049 | -720,9 | -1519,77 |
| Процентные доходы, тыс. руб. | 147421 | 292573 | 341797 | 49224 | 194376 | 16,82 | 131,85 |
| Процентные расходы, тыс. руб. | 63018 | 129748 | 137020 | 7272 | 74002 | 5,61 | 117,43 |
| Чистый процентный доход тыс. руб. | 82003 | 122171 | 135344 | 13173 | 53341 | 10,78 | 65,05 |
| Чистый комиссионный доход тыс. руб. | 58366 | 52166 | 38569 | -13597 | -19797 | -26,07 | -33,92 |
| Чистые доходы, тыс. руб. | 146841 | 183476 | 171200 | -12276 | 24359 | -6,69 | 16,59 |

Чистый комиссионный доход, в основном за счет уменьшения комиссионных доходов, полученных от расчетно-кассового обслуживания и ведения банковских счетов, за анализируемый период снизился почти на 34%, что в абсолютном выражении составило 19 797 тыс. рублей.

В целом чистые доходы от деятельности банка на конец 2015 года составили 171 200 тыс. рублей, уменьшившись по сравнению с 2014 годом на 6,69%. При этом в структуре доходов основную часть составляет чистый процентный доход (рисунок 1). За анализируемый период его доля увеличилась с 56% до 77% всех операционных доходов. Доля чистых комиссионных доходов в структуре чистых доходов, напротив, снижается. На конец 2015 года она составила 22% против 40% на конец 2013 года.

Анализ структуры и динамики баланса банка показывает, что доля активов, приносящих доход банку, в общем объеме активов на протяжении всех рассматриваемых периодов постепенно увеличивалась и на начало текущего года составила 79,86% (таблица 3). Наибольшую часть в структуре доходных активов составляют кредиты физическим лицам. При этом доля кредитов физическим лицам с начала 2014 года увеличилась более чем на 10% при одновременном снижении доли кредитов юридическим лицам. Межбанковские кредиты в структуре доходных активов занимают незначительную долю.

Банк, ориентируясь на условия, диктуемые рынком, выбирает основными целями для своего дальнейшего стабильного развития повышение устойчивости, доходности и эффективности своей финансово-хозяйственной деятельности, её проведение на уровне международных стандартов.

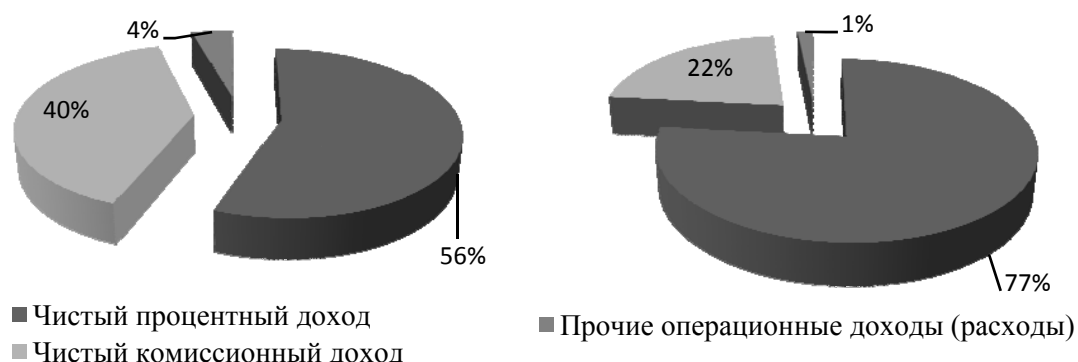


Рисунок 1 – Структура чистых доходов КБ «Регион» за 2013 и 2015 годы

Для реализации данных целей в 2016 году банком предусмотрено формирование диверсифицированной и устойчивой ресурсной базы, совершенствование традиционных и внедрение современных, пользующихся спросом услуг на базе использования передовых банковских технологий, развитие банковской инфраструктуры, совершенствование работы по комплексному управлению рисками и подготовке персонала. Приоритетной клиентской базой банка (целевой аудиторией) останутся малые и средние предприятия, а также физические лица – как вкладчики, так и заемщики.

Таблица 3 – Структура доходных активов КБ «Регион» с 2014 по 2016 год

| Показатель | 01.01.2014 | | 01.01.2015 | | 01.01.2016 | |
|--|----------------|--------|----------------|--------|----------------|--------|
| | тыс. рублей | % | тыс. рублей | % | тыс. рублей | % |
| Межбанковские кредиты | 518 | 0,05 | 736 | 0,05 | 1054 | 0,06 |
| Кредиты юридическим лицам | 352891 | 31,84 | 393056 | 25,73 | 366954 | 21,67 |
| Кредиты физическим лицам | 749543 | 67,63 | 1129536 | 73,94 | 1321631 | 78,05 |
| Вложения в приобретенные права требования | 144 | 0,01 | 144 | 0,01 | 144 | 0,01 |
| Вложения в ценные бумаги | 5176 | 0,47 | 4083 | 0,27 | 3563 | 0,21 |
| Прочие доходные ссуды | 18 | 0,00 | 18 | 0,00 | 18 | 0,00 |
| Доходные активы | 1108290 | 100,00 | 1527573 | 100,00 | 1693364 | 100,00 |
| Доля доходных активов в общем объеме активов | | 69,71 | | 76,93 | | 79,86 |

Управление ликвидностью в банке «Регион» осуществляется ежедневно и непрерывно согласно выстроенной системе взаимодействия между органами управления и структурными подразделениями банка, участвующими в управлении ликвидностью, включая вопросы контроля над ее состоянием. Среди органов управления банка непосредственно участвуют в управлении ликвидностью Совет директоров банка, а также председатель Правления. Должностные лица и подразделения банка участвующие в управлении ликвидностью: заместитель председателя Правления банка, планово-финансовый отдел, комитет по управлению активами и пассивами, отдел отчетности и анализа, отдел управления рисками, служба внутреннего контроля и структурные подразделения, операции которых оказывают влияние на состояние ликвидности.

Правление банка является главным органом управления, ответственным за принятие решений по управлению ликвидностью. Коллегиальным органом, осуществляющим разработку рекомендаций по управлению ликвидностью банка в целях минимизации риска ликвидности, разрешение конфликтных ситуаций между прибыльностью и ликвидностью, является Комитет по управлению активами и пассивами, функции которого заключаются в следующем:

- на основе ежедневной отчетности от финансово-аналитической группы Комитет утверждает лимиты размещения средств;

- ежемесячно на базе отчетах о разрывах контролирует уровень риска ликвидности;
- принимает программу поддержания ликвидности в стрессовых ситуациях;
- контролирует рассчитываемые на ежедневной основе нормативы ликвидности, установленные Банком России;
- предложенный Комитетом план мероприятий выносится на рассмотрение и утверждение Правлением банка.

Банком обозначены следующие факторы внутреннего порядка, которые непосредственно оказывают влияние на своевременность выполнения его обязательств без потерь:

- наличие значительной абсолютной величины собственного капитала как главного защитника источника поглощения риска активов и гарантирования средств вкладчиков и кредиторов;
- качество активов.

Среди внешних факторов, оказывающих влияние на ликвидность банка, выделяется зависимость банка от внешних источников (межбанковские кредиты). Межбанковский кредит в определенных пределах не представляет угрозы для ликвидности, но иногда позволяет устранить краткосрочный недостаток ликвидных средств. За рассмотренные периоды, включая текущий, банк не привлекал межбанковские ресурсы.

Банк старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из средств организаций, вкладов физических лиц, средств других банков, а также инвестировать средства в диверсифицированные портфели ликвидных активов для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности.

В коммерческом банке «Регион» применяются следующие методы управления ликвидностью:

- ежедневный контроль соотношения срочных активов и пассивов по датам погашения и востребования;
- определение сроков погашения кредитов с учетом сроков возврата депозитов физических и юридических лиц;
- ежедневный анализ движения денежных потоков, поступления и списания средств с расчетных счетов клиентов, а также составление прогноза платежной позиции банка, с целью предусмотреть возможное снижение уровня ликвидности банка и своевременное принятие необходимых мер;
- балансирование денежных потоков и сведение разрывов в поступлениях (списаниях) денежных средств к минимуму за счет заблаговременного перераспределения ликвидных средств.

Совпадение или контролируемое несовпадение сроков погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим вопросом управления в банке. Как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность, но вместе с этим повышается риск понесения убытков. Сроки погашения активов и обязательств и возможность замещения процентных обязательств по приемлемой стоимости по мере наступления сроков их погашения являются важными факторами для оценки ликвидности банка и ее рисков в случае изменения процентных ставок и официальных курсов Банка России.

Банк считает, что, несмотря на существенную долю вкладов частных лиц до востребования, диверсификация таких вкладов по количеству и типу вкладчиков, а также опыт, накопленный банком за предыдущие периоды, указывают на то, что данные вклады формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности банка.

Для целей эффективного управления ликвидностью банком проводится анализ уровня ликвидных активов, требующихся для своевременного выполнения им своих обязательств, и разрабатываются планы на случай

возникновения непредвиденных проблем с ликвидностью. Кроме того, банком обеспечивается доступ к различным источникам финансирования.

Поскольку Центральным банком в основном контролируется риск недостаточной ликвидности, коммерческие банки большее значение придают управлению именно этой стороной ликвидности. Поэтому на практике оценка ликвидности банка, прежде всего, осуществляется на основе нормативного подхода, суть которого заключается в анализе и оценке показателей ликвидности за выбранный период путем сравнения фактических значений с нормативными и рассмотрение их в динамике.

Рассмотрение динамики нормативов, обязательных для исполнения коммерческими банками в соответствии с Инструкцией Банка России №139-И [2], дает возможность проанализировать соотношение между соответствующими статьями активов и пассивов банка, выявить риск недостаточной или избыточной ликвидности и определить общее состояние ликвидности в банке.

Указанный метод оценки ликвидности применяется в банке «Регион». Фактические значения обязательных нормативов ликвидности представлены в таблице 4.

Как показывают данные таблицы 4, нарушения нормативов мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности за анализируемый период в банке «Регион» отсутствуют. Это позволяет сделать вывод о том, что проблем с ликвидностью банк не имеет.

Анализ динамики норматива мгновенной ликвидности показывает, что он выполнялся со значительным запасом по отношению к минимально допустимому уровню. На начало 2016 года в течение одного операционного дня банк мог исполнить за счет высоколиквидных активов 165% обязательств до востребования, что выше значения 2015 года в 1,6 раза. Значительные отклонения фактических показателей от нормативных значений, с одной стороны, свидетельствуют о высокой платежеспособности банка, с другой – об

«излишке» высоколиквидных активов. Излишняя ликвидность ведет к потере прибыли из-за низкой доходности высоколиквидных активов.

Если посмотреть на динамику показателя высоколиквидных активов, то можно увидеть, что тенденции к постоянному росту данного показателя нет, напротив, можно говорить о его снижении. Аналогичная ситуация наблюдается в отношении показателя обязательств до востребования. Однако снижение объема обязательств до востребования на 01.01.2016 по сравнению со значением на 01.10.2015 в абсолютном выражении выше, чем снижение объема высоколиквидных активов. Следует также отметить, для расчета норматива мгновенной ликвидности банком используется показатель минимального остатка средств по счетам физических и юридических лиц до востребования. Таким образом, значительный рост значения норматива мгновенной ликвидности в январе текущего года объясняется существенным снижением объема обязательств до востребования и включением в расчет норматива показателя минимального остатка средств по счетам физических и юридических лиц до востребования.

Таблица 4 - Фактические значения обязательных нормативов ликвидности КБ «Регион» с 01.01.2013 по 01.03.2016гг.

| Дата | Н2 | Н3 | Н4 | Дата | Н2 | Н3 | Н4 |
|------------|--------|--------|--------|------------|--------|--------|-------|
| 01.01.2013 | 113,26 | 117,59 | 66,55 | 01.10.2014 | 90,37 | 168,89 | 51,37 |
| 01.04.2013 | 101,43 | 106,86 | 73,73 | 01.01.2015 | 101,87 | 172,88 | 47,90 |
| 01.07.2013 | 94,68 | 103,23 | 89,87 | 01.04.2015 | 86,35 | 153,27 | 43,45 |
| 01.10.2013 | 127,22 | 109,59 | 85,04 | 01.07.2015 | 88,76 | 136,27 | 39,77 |
| 01.01.2014 | 113,36 | 147,22 | 86,59 | 01.10.2015 | 76,31 | 148,14 | 39,52 |
| 01.04.2014 | 116,65 | 135,77 | 100,69 | 01.01.2016 | 165,07 | 271,53 | 33,60 |
| 01.07.2014 | 78,64 | 135,14 | 64,62 | 01.04.2016 | 334,72 | 224,94 | 31,23 |

Напротив, если говорить об изменении показателей на 01.04.2016 по сравнению с 01.01.2016, то можно отметить значительное увеличение объема высоколиквидных активов.

Значения показателя текущей ликвидности соответствуют рекомендуемому уровню и находятся достаточно далеко от его пороговой величины. В 2015 году видим существенное изменение данного показателя, однако в 2016 году произошел еще более высокий скачок в сторону его увеличения: в течение 30 дней банк может исполнить 271,53% обязательств до востребования и сроком исполнения до 30 дней.

Изменения показателя текущей ликвидности по сравнению с прошлым годом связаны с аналогичными причинами. Во-первых, это снижение объема обязательств банка до востребования и сроком исполнения до 30 дней, во-вторых, включение в расчет норматива показателя минимального остатка средств по счетам физических и юридических лиц до востребования и сроком исполнения обязательств в ближайшие 30 дней.

Норматив долгосрочной ликвидности также соответствует установленным значениям. Однако следует отметить тенденцию к снижению данного показателя, что указывает на замедление темпов кредитования со второй половины 2014 года. На начало 2016 года на сроки свыше года долгосрочных ресурсов размещалось только 33,6%, что положительно отражается на ликвидности банка, но негативно сказывается на доходности проводимых им операций и эффективности управления ликвидностью в целом.

В банке «Регион» рассчитываются показатели ликвидности для оценки соответствия системе страхования вкладов в соответствии с Указанием Центрального Банка от 11 июня 2014 года №3227-У «О методиках оценки финансовой устойчивости банка в целях признания ее достаточной для участия в системе страхования вкладов» [5].

Так, один из показателей краткосрочной ликвидности – показатель структуры привлеченных средств (ПЛ4) – на 1 января 2016 года составил 7,43%, на аналогичную дату прошлого года 10,05%. Таким образом, доля обязательств до востребования в общем объеме привлеченных ресурсов за прошедший год снизилась на 3%.

Показатель усреднения обязательных резервов (ПЛ8), характеризующий отсутствие (наличие) у банка факта невыполнения обязанности по усреднению обязательных резервов, и показатель обязательных резервов (ПЛ9), свидетельствующий об отсутствии (наличии) у банка неисполнения обязанности по выполнению резервных требований, для банка «Регион» в период с 2013 года равны нулю. Это говорит о том, что у банка на протяжении всего рассматриваемого периода не было неуплаченных взносов в фонд обязательных резервов.

Показатель зависимости от межбанковского рынка, характеризующий степень зависимости банка от займов на межбанковском рынке, у банка «Регион» на 1 января 2014, 2015 и 2016 годов был отрицательным (-0,04; -0,05; -0,06 соответственно). Объясняется это тем, что банк не привлекал за это время ресурсов на межбанковском кредитном рынке, но предоставил кредиты другим банкам на незначительную сумму.

На 1 января 2016 года значение обобщающего результата по группе показателей оценки ликвидности составило 1,13 балла при максимально допустимом значении 2,3 балла. Таким образом, финансовая устойчивость банка по группе показателей оценки ликвидности признана удовлетворительной и можно говорить о минимальном характере риска ликвидности.

Помимо соблюдения кредитными организациями обязательных нормативов ликвидности в соответствии с Рекомендациями Банка России по анализу ликвидности кредитных организаций [6] особое внимание следует уделять концентрации кредитного риска, а именно сосредоточению большой суммы кредитов, выданных одному заемщику или группе взаимосвязанных заемщиков. Это связано с тем, что она может негативно сказаться на способности банка имеющимися денежными средствами обслуживать принятые обязательства. За анализируемый период уровень концентрации кредитного риска в банке «Регион» находился в пределах установленных требований, значение норматива Н6 не превышало 25%.

Банк не превышает предельного значения норматива, установленного на уровне 800% – максимального размера крупных кредитных рисков (Н7). Указанный норматив определяет максимальное отношение совокупной величины крупных кредитных рисков и размера собственного капитала банка и на 1 января текущего года был равен 119,93%, что несколько меньше значения прошлого года (120,9%).

Кредиты, банковские гарантии и поручительства своим участникам в течение анализируемого периода банк не предоставлял, поэтому норматив Н9.1, регулирующий кредитный риск банка в отношении его участников равен 0. Таким образом, в отношении своих участников банк не несет никакого кредитного риска.

Совокупная величина риска по инсайдерам банка (Н10.1) имеет тенденцию к снижению (0,96%, 0,86% и 0,73%) и не превышает установленного лимита 3%.

Таким образом, анализ динамики показателей мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности подтверждает сделанное ранее предположение о наличии «излишка» ликвидности, однако нельзя до конца быть уверенными в этом, поскольку нормативный метод не является совершенным. Методика расчета нормативов для всех банков одинакова, но в действительности одним банкам нужно больше высоколиквидных активов, другим меньше, что связано, в первую очередь, с неравными возможностями банков получать кредиты на межбанковском рынке. Поэтому в банке «Регион» применяется также метод, основанный на определении разрывов в сроках погашения требований и обязательств банка.

Использование данного метода предполагает расчет показателей избытка (дефицита) ликвидности как разницы между общей суммой активов и обязательств, рассчитанных нарастающим итогом по срокам погашения. Также определяется коэффициент излишка или дефицита ликвидности как процентное отношение величины избытка (дефицита) к общей сумме обязательств [32, С. 26]. Составленная с учетом рекомендаций Банка России по анализу

ликвидности кредитных организаций [6] таблица представлена в приложении А.

Анализ данных указанной таблицы показывает, что разрывы между требованиями и обязательствами сроком погашения до востребования являются положительными на протяжении всех рассматриваемых периодов. Значительный избыток наблюдается в отношении активов сроком погашения от 2-х до 30 дней, он составляет на 01.01.2016 года свыше 310 млн рублей. Это подтверждает наше предположение о наличии избытка ликвидных активов в банке «Регион».

Напротив, в отношении активов и обязательств с более длительными сроками погашения – от 1 года до 3-х лет и более 3-х лет – наблюдается дефицит активов. Следовательно, для его сокращения, можно перенаправить часть ликвидных активов для выдачи кредитов на более длительные сроки. Тем самым, сокращая избыток ликвидных активов, уменьшим дефицит активов долгосрочной ликвидности.

Совокупный разрыв ликвидности оказывается положительным на протяжении практически всех рассматриваемых периодов. Это говорит о том, что проблемы, связанные с недостатком ликвидности у банка «Регион» отсутствуют.

Отметим, что избыточная ликвидность в настоящее время не является характерным явлением для банковского сектора России. До 2008 года ограничение избыточной ликвидности, вызванной высокими экспортными ценами и притоком капитала, было одной из основных задач Центрального банка, но после воздействия мирового финансово-экономического кризиса на российскую экономику, напротив, возникла необходимость предоставления ликвидности ввиду отсутствия ее традиционных источников [35, С. 56].

В 2010-2011 годах в банковском секторе начала возникать излишняя ликвидность. Для поддержания ее на необходимом уровне Банк России стал увеличивать уровень резервных требований в среднем на 0,97 процентных

пунктов в год, что повлияло на повышение сбалансированности ресурсов кредитных организаций. В 2011 году норматив обязательных резервов вырос до 3,45%, что привело к сокращению текущей и мгновенной ликвидности. В конце анализируемого периода Банк России в целях уменьшения риска неплатежеспособности и контроля за уровнем кредитования коммерческих банков повысил средневзвешенную ставку обязательных резервов на 0,67 процентных пунктов. Данное решение незначительно повлияло на показатели ликвидности в банковской системе в краткосрочном периоде. Несмотря на относительный дефицит свободных финансовых ресурсов системы кредитных организаций, Банк России увеличил средневзвешенный уровень резервных требований до 4,24% в 2013 году [19, С.6].

В 2013 году ситуация структурного дефицита ликвидности, при которой банки привлекают средства через операции рефинансирования центрального банка, продолжалась.

Увеличение объема наличных денег в обращении и продажа иностранной валюты Банком России на внутреннем валютном рынке в рамках реализации механизма курсовой политики стали главными факторами изъятия ликвидности из банковского сектора в 2013 году. Оттоку ликвидности также способствовало аккумулирование средств на счетах органов государственного управления в Центральном банке. Влияние этих факторов с совокупности привело к росту потребности банковского сектора в рефинансировании со стороны Банка России. Валовый кредит за 2013 год увеличился на 1,8 трлн. рублей и составил 4,5 трлн. рублей [49]. В 2014 году рост структурного дефицита ликвидности банковского сектора продолжился.

В 2015 году сезонное снижение остатков средств на корреспондентских счетах кредитных организаций в Банке России и приток ликвидности способствовали снижению потребности кредитных организаций в рефинансировании [47]. Это произошло за счет уменьшения наличных денег в обращении посредством поступления средств от клиентов в банковский сектор и сокращения наличных средств в кассах кредитных организаций, а также за

счет значительное увеличения объема расходов бюджетных средств в начале года. В дальнейшем ожидается рост потребности кредитных организаций в рефинансировании.

Вместе с тем, как отмечает М.Ю. Матовников, ряд российских банков поддерживают более высокую ликвидность, так как знают, что в случае кризиса (например, паники вкладчиков) они не обязательно смогут получить ресурсы от Центрального банка. Но главный фактор – это все же не столько нормативы, сколько большой объем добровольных резервов, которые банки поддерживают на случай возникновения проблем. Эти резервы появляются оттого, что в случае паники вкладчиков обычный (т. е. негосударственный) банк не может рассчитывать на безусловную поддержку Банка России [23, С.17].

3 Разработка мероприятий по совершенствованию управления ликвидностью в ООО КБ «Регион»

3.1 Предложения по совершенствованию управления ликвидностью в ООО КБ «Регион»

Для оценки состояния ликвидности коммерческого банка в предыдущей главе предлагалось использовать системный подход, включающий три самостоятельные методики: коэффициентный анализ, метод, основанный на определении разрывов в сроках погашения требований и обязательств банка, а также структурный анализ активов и пассивов. Поскольку первые две методики применяются в банке «Регион» в процессе управления ликвидностью, обратимся непосредственно к структурному анализу, результаты которого приведены в приложениях Б-В.

Структурный анализ показывает, что баланс банка на начало рассматриваемых периодов не является абсолютно ликвидным, так как суммы не по всем группам активов превышают соответствующие величины пассивов. В то же время неликвидные активы меньше собственных средств банка. Это говорит о том, что такие активы не будут являться фактором риска недостаточной ликвидности [20, С.151].

Эти результаты отличаются от результатов, полученных на основе вышеприведенного анализа разрывов в сроках погашения требований и обязательств банка. Отличия возникают в связи с тем, что в состав высоколиквидных активов при определении разрывов в сроках включаются остатки на корреспондентских счетах в других банках, которые согласно методике структурного анализа отражаются в составе ликвидных активов сроком погашения до 30 дней. Несмотря на это, и в том, и в другом случае наблюдается тенденция к сокращению избытка активов за счет снижения объема таких высоколиквидных активов, как денежные средства и их эквиваленты, а также средства на счетах в Центральном банке.

Обе методики структурного анализа показывают, что банк имел избыток высоколиквидных средств лишь в отдельные периоды. В этом году банк подвержен незначительному риску недостаточной ликвидности в отношении обязательств до востребования: процентное соотношение высоколиквидных активов и обязательств до востребования на 1 января составляет согласно первому варианту 92,89% и 93,76% согласно второму. Несмотря на то, что значение норматива мгновенной ликвидности значительно выше в этом году, большая сумма высоколиквидных средств наблюдается на 1 января прошлого года. Частично это связано с изменениями, коснувшимися методик расчета нормативов ликвидности. Так, в отношении нормативов мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности банка при расчете минимального устойчивого остатка денежных средств клиентов банка, исключаемого из состава обязательств банка до востребования и соответствующей срочности, предусмотрены следующие корректировки:

- исключается понижающий коэффициент 0,5, с которым устойчивый остаток включается в расчет нормативов ликвидности;
- сокращается с 18 до 12 месяцев используемый в методике расчетный период;
- увеличивается с 0,1 до 1% от средней величины совокупных остатков средств клиентов за расчетный период включаемая в расчет устойчивого остатка величина остатка на счете клиента;
- включаются в расчет устойчивого остатка остатки средств на корреспондентских счетах банков [28, С.6].

Соотношение активов и пассивов банка сроком до 30 дней на 01.01.2016 года составляет 239,44% (244,55% согласно второй методике). Таким образом, можно сделать вывод, что банк подвержен риску избыточной ликвидности, поскольку имеет значительные по величине излишки ликвидных активов (свыше 350 млн рублей на 01.01.2016). Такой избыток ликвидности достигается, главным образом, за счет избытка ликвидных активов второй

группы сроком погашения до 30 дней, а именно кредитов овердрафт, при отсутствии практики выдачи кредитов банком на срок до 30 дней.

Проведенный анализ ликвидности ООО КБ «Регион» позволяет сделать вывод, что у банка существует проблема избыточной ликвидности. Несмотря на многократное превышение в течение анализируемого периода минимально допустимого значения норматива мгновенной ликвидности, нельзя с уверенностью сказать об избытке высоколиквидных активов, поскольку по результатам структурного анализа активов и пассивов банка данный факт наблюдался не всегда.

Напротив, всесторонний анализ текущей ликвидности показал, что в течение ряда лет в банке наблюдается «излишек» ликвидных активов. Это говорит о том, что банк недостаточно рационально использует имеющиеся у него активы, среди них большое количество «неработающих», то есть тех, которые не приносят дохода совсем или приносят низкий доход. При этом, показатели норматива долгосрочной ликвидности, начиная с 2015 года, свидетельствуют о достаточно низкой доле выдаваемых кредитов.

При избыточной доле ликвидных активов можно перераспределить определенную их часть в более доходные области инвестирования. В этом случае у банка появляется также возможность расширить пассивные операции, т.е. свою ресурсную базу в части краткосрочных пассивов. Таким образом, краткосрочные пассивы могут быть практически полностью использованы в связи с тем, что резерв ликвидных активов на случай их изъятия уже существует.

Для решения проблемы избыточной ликвидности банку можно порекомендовать увеличить долю кредитов для юридических и физических лиц, выдаваемых на более длительные сроки, а именно на сроки от 1 года до 3-х лет и более 3-х лет за счет снижения доли кредитования на сроки от 2-х до 30 дней.

Необходимо подчеркнуть, что в целях поддержания своей стабильности банк должен иметь определенный ликвидный резерв для выполнения

непредвиденных обязательств, возникновение которых может быть связано с изменением состояния денежного рынка и финансового положения клиента. С учетом этого, определим величину ликвидных активов банка, которую можно перенаправить в активы долгосрочной ликвидности.

Поскольку на начало 2015 и 2016 года избыток ликвидных активов составлял свыше 300 млн рублей, по решению соответствующего органа банка эта сумма (300 млн) может быть перенаправлена на кредитование клиентов на срок от 1 года, а оставшаяся часть активов будет находиться в качестве ликвидного резерва. При этом предполагается 150 млн рублей направить на кредитование клиентов на сроки от 1 до 3-х лет и 150 млн – на сроки более 3-х лет. Предполагаемое изменение структуры активов показано на рисунке 2.

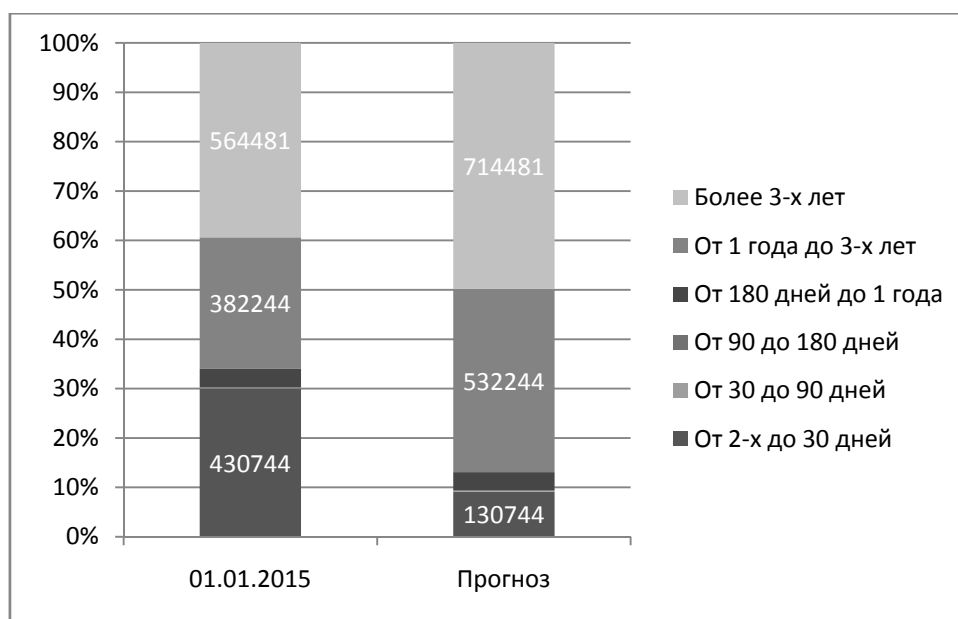


Рисунок 2 – Прогноз изменения структуры кредитного портфеля ООО КБ «Регион»

Тем самым можно не только снизить избыток ликвидных активов сроком погашения до 30 дней, но и уменьшить чистый разрыв ликвидности активов и пассивов с более длительными сроками погашения. Для расчета прогнозных значений воспользуемся таблицей разрывов в сроках погашения требований и обязательств на 01.01.2016 года (приложение Б).

В результате предлагаемых мероприятий ожидается снижение коэффициента избытка ликвидности в сроках от 2-х до 30 дней с 377,13% до 114, 47% (таблица 5). Кроме того, уменьшится чистый разрыв ликвидности требований и обязательств со сроками погашения от 1 года до 3-х лет и сроками более 3-х лет.

Исходя из этого, можно сделать вывод, что в процессе управления ликвидностью банку особое внимание следует уделить структуре активов и в частности структуре кредитного портфеля, поскольку их размещение их по различным направлениям положительно воздействует на уровень ликвидности.

Таблица 5 – Прогноз разрывов в сроках погашения требований и обязательств ООО КБ «Регион»

| Наименование показателя | До востребования и на 1 день | От 2-х до 30 дней | От 30 до 90 дней | От 90 до 180 дней | От 180 дней до 1 года | От 1 года до 3-х лет | Более 3-х лет |
|--|------------------------------|-------------------|------------------|-------------------|-----------------------|----------------------|---------------|
| Активы, тыс. рублей | 131758 | 130744 | 1725 | 2548 | 52538 | 532244 | 714481 |
| Пассивы, тыс. рублей | 149475 | 114217 | 24480 | 5390 | 33701 | 575253 | 713674 |
| Чистый разрыв ликвидности финансовых активов и пассивов, тыс. рублей | 12283 | 16527 | -22755 | -2842 | 18837 | -43009 | 807 |
| Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности, % | 108,22 | 114,47 | 7,05 | 47,27 | 155,89 | 92,52 | 100,11 |

3.2 Оценка эффективности предложенных мероприятий

Банк может столкнуться с отсутствием спроса на кредиты в текущем году. Так, по данным Объединенного кредитного бюро, в течение нескольких месяцев число заявок на кредиты сокращалось (от 17% до 57% в различные периоды) [45]. Основной причиной сокращения спроса на кредиты является рост процентных ставок в сочетании с ужесточением неценовых условий банковского кредитования, проявляющимися в повышении требований к заемщикам и обеспечению по кредитам.

Несмотря на это, как показали исследования, в Сибири отмечен повышенный спрос на кредитование по сравнению с Россией в целом. Так,

согласно исследованию, проведенному банком Хоум Кредит, каждый четвертый клиент, проживающий в Сибири, планирует получить кредит в 2016 году.

В феврале 2016 года банк Хоум Кредит провел исследование, посвященное влиянию кризиса в экономике на финансовое самочувствие людей и их отношение к кредитным продуктам банков. Критерии отбора заключались в том, чтобы человек погасил кредит наличными в течение последних двух лет или являлся текущим держателем кредитной карты банка Хоум Кредит. Таким образом, банк оценивал влияние негативных экономических изменений на людей, проявивших кредитную активность после окончания предыдущего кризиса в 2010 году [48].

Исследования показали, что кредит на срок менее года планируют получить 17% клиентов, от года до трех лет – 21%, от трех до пяти – 29%. 33% респондентов хотят взять кредит на срок более пяти лет, что примерно соответствует доле клиентов, которые хотят получить ипотеку.

Исходя из этого, можем предположить, что спрос на долгосрочные кредиты сохранится, однако банк сможет увеличить объем выданных кредитов на срок от 1 года до 3-х лет примерно на 20% и на 50% – на срок более 3-х лет.

Увеличение кредитования планируется осуществить за счет действующих кредитных продуктов: потребительские кредиты («Мобильный» и «Удобный») сроком от 1 года до 3-х лет со средней ставкой 27,5% годовых; сроком более 3-х лет – ипотека «Классика» и «Новостройка» (от 15% годовых) и потребительский кредит «Макси» (от 19% годовых).

Тогда увеличение объема выданных кредитов сроком от 1 года до 3-х лет на сумму 85 714,29 тыс. рублей и сроком более 3-х лет на сумму 214 285,71 тыс. рублей (таблица 6) позволит банку увеличить свой процентный доход как минимум на 60 млн рублей.

Таблица 6 – Прогноз разрывов в сроках погашения требований и обязательств ООО КБ «Регион» с учетом спроса на кредиты

| Наименование показателя | До востребования и на 1 день | От 2-х до 30 дней | От 30 до 90 дней | От 90 до 180 дней | От 180 дней до 1 года | От 1 года до 3-х лет | Более 3-х лет |
|--|------------------------------|-------------------|------------------|-------------------|-----------------------|----------------------|---------------|
| Активы, тыс. рублей | 131758 | 130744 | 1725 | 2548 | 52538 | 467958 | 778767 |
| Пассивы, тыс. рублей | 149475 | 114217 | 24480 | 5390 | 33701 | 575253 | 713674 |
| Чистый разрыв ликвидности финансовых активов и пассивов, тыс. рублей | 12283 | 16527 | -22755 | -2842 | 18837 | -107295 | 65093 |
| Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности, % | 108,22 | 114,47 | 7,05 | 47,27 | 155,89 | 81,35 | 109,12 |

В соответствии с Положением Банка России №254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» [3], все кредитные организации обязаны формировать резервы на возможные потери по ссудам. Резерв формируется кредитной организацией при обесценении ссуды, т.е. при потере ссудой стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ней перед кредитной организацией, либо существования реальной угрозы такого неисполнения. Резерв формируется по конкретной ссуде либо по портфелю однородных ссуд, то есть по группе ссуд со сходными характеристиками кредитного риска.

В целях определения размера расчетного резерва в связи с действием факторов кредитного риска ссуды классифицируются на основании профессионального суждения (за исключением ссуд, сгруппированных в портфель однородных ссуд) в одну из пяти категорий качества:

I (высшая) категория качества (стандартные ссуды) – отсутствие кредитного риска (вероятность финансовых потерь вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде равна нулю);

II категория качества (нестандартные ссуды) – умеренный кредитный риск (вероятность финансовых потерь вследствие неисполнения либо

ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде обуславливает ее обесценение в размере от одного до 20 процентов);

III категория качества (сомнительные ссуды) – значительный кредитный риск (вероятность финансовых потерь вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде обуславливает ее обесценение в размере от 21 до 50 процентов);

IV категория качества (проблемные ссуды) – высокий кредитный риск (вероятность финансовых потерь вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде обуславливает ее обесценение в размере от 51 процента до 100 процентов);

V (низшая) категория качества (безнадежные ссуды) – отсутствует вероятность возврата ссуды в силу неспособности или отказа заемщика выполнять обязательства по ссуде, что обуславливает полное (в размере 100 процентов) обесценение ссуды [3] .

Увеличение объема кредитования в банке «Регион» за счет вышеназванных кредитных продуктов не будет способствовать значительному повышению кредитного риска, поскольку не произойдет существенного изменения соотношения ссуд по категориям качества, третья категория качества будет оставаться преобладающей. Указанные ссуды относятся банком к третьей категории качества и предусматривают отчисления в резерв в размере 21,14%.

Поскольку сумма ссуд, относящихся к третьей категории качества, будет увеличена на 300 млн рублей, произойдет увеличение расходов банка на создание резервов на возможные потери по указанным ссудам в размере 63 420 млн рублей. Тогда, помимо увеличения чистого процентного дохода, произойдет изменение резерва возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности. Прогнозируемое изменение некоторых показателей эффективности деятельности банка «Регион» показано в таблице 7.

Таблица 7 – Оценка эффективности предложенных мероприятий

| Наименование показателя | Данные за 2015 год | Прогноз |
|---|--------------------|---------|
| 1. Чистые процентные доходы, тыс. руб. | 204 777 | 264 777 |
| 2. Изменение резерва на возможные потери по ссудам, тыс. руб. | -69 433 | -63 420 |
| 3. Чистые процентные доходы после создания резерва на возможные потери, тыс. руб. | 135 344 | 201 357 |
| 4. Чистые доходы (расходы) всего, тыс. руб. | 171 200 | 237 798 |
| 5. Операционные расходы, тыс. руб. | 203 195 | 203 195 |
| 6. Прибыль (убыток) до налогообложения, тыс. руб. | - 31 995 | 34 018 |

Проведем также оценку эффективности предложенных мероприятий и при помощи относительных показателей. Так, показатель рентабельности активов с отрицательного значения -1,65% за 2015 год может увеличиться при проведении предлагаемых мероприятий до 1,75%. Положительная динамика данного показателя характеризует увеличение эффективности использования активов банка. Также произойдет увеличение показателя чистой процентной маржи с 11,96% до 15,47%.

Посмотрим, как изменится норматив текущей ликвидности в результате увеличения объемов кредитования. На 01.01.2016 года этот показатель составлял 271,5%. Объем ликвидных активов банка, как было сказано выше, уменьшится на 300 млн рублей, т.е. с 592 502 до 292 502 тыс. рублей. Объем обязательств до востребования и сроком исполнения до 30 дней останется прежним (263 692 тыс.). Если не учитывать сумму минимального остатка средств по счетам физических и юридических лиц, то норматив составит 110,72%, т.е. значение норматива уменьшилось более чем на 150%.

Таким образом, в результате реализации предложенных мероприятий, произойдет существенное снижение «излишка» ликвидных активов, за счет перераспределения которых в более доходные области инвестирования, увеличатся процентные доходы банка и улучшатся показатели, характеризующие эффективность его деятельности.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Ликвидность коммерческого банка можно определить как его способность своевременно и в полном объеме погашать свои обязательства путем трансформации активов в денежные средства. Она складывается под влиянием ряда факторов как управляемых банком, так и находящихся вне его контроля. Ликвидность оказывает непосредственное влияние на финансовую устойчивость, в связи с чем Банк России устанавливает нормативы, обязательные для исполнения всеми коммерческими банками страны.

В основе методов управления ликвидностью, применяемых в банковской практике, заложены идеи управления активами, пассивами либо и теми и другими одновременно. В мировой практике выработался ряд методов управления ликвидностью. Основными из них являются метод общего фонда средств, математическое моделирование и метод конверсии фондов. Целесообразность применения каждого метода должна определяться исходя из особенностей выполняемых банком операций, среды, в которой банк осуществляет свою деятельность и ряда других факторов.

Для выявления проблем в управлении ликвидностью на уровне банка была «Регион» была проведена оценка состояния ликвидности, представляющая собой процесс определения величины несоответствия между активами и пассивами банка в разрезе сроков на основе существующих методов его измерения.

Управление ликвидностью в банке «Регион» осуществляется на базе оценки результатов соотношения активов и пассивов разных сроков посредством расчета обязательных нормативов ликвидности и ряда оценочных показателей, а также на основе определения разрывов в сроках погашения требований и обязательств.

Для совершенствования оценки состояния ликвидности на уровне коммерческого банка был предложен системный подход, сочетающий три самостоятельные методики: коэффициентный анализ, анализ разрывов в сроках

погашения требований и обязательств банка, а также структурный анализ активов и пассивов банка. Использование системного подхода позволит точнее определять величину дефицита или избытка ликвидности и выявлять факторы, оказывающие наибольшее влияние на банковскую ликвидность.

Предложенные методики обладают как достоинствами, так и недостатками, поэтому для получения более полной картины о состоянии ликвидности в банке необходимо применять их в сочетании друг с другом.

С помощью предлагаемого комплексного подхода можно оценить реальное качество активов и пассивов, а также степень их сбалансированности как по суммам, так и по срокам. Результаты оценки состояния ликвидности в банке согласно указанному подходу позволят выявить проблемы с ликвидностью и разработать систему мер, которые будут способствовать их решению.

В ходе выполнения выпускной квалификационной работы была проведена оценка текущего состояния ликвидности при помощи коэффициентного метода, суть которого заключается в анализе и оценке показателей ликвидности за определенный период путем сравнения фактических значений с нормативными и рассмотрение их в динамике.

Анализ динамики нормативов мгновенной и текущей ликвидности показал, что они выполняются со значительным запасом по отношению к минимально допустимому уровню, что свидетельствует об избытке высоколиквидных и ликвидных активов. С одной стороны, это свидетельствует о высокой платежеспособности банка, с другой – об «излишке» таких активов, который ведет к потере прибыли из-за низкой доходности указанных активов.

В ходе анализа норматива долгосрочной ликвидности было отмечена тенденция к снижению данного показателя, что прямо указывает на замедление темпов кредитования.

При определении разрывов в сроках погашения требований и обязательств банка был обнаружен существенный избыток в отношении активов сроком погашения от 2-х до 30 дней, что подтвердило предположение о

наличии избытка ликвидных активов в исследуемом банке. Напротив, в отношении активов и обязательств с более длительными сроками погашения – от 1 года до 3-х лет и более 3-х лет – наблюдается дефицит активов.

В ходе проведения структурного анализа был выявлен избыток только ликвидных активов: избыток высоколиквидных средств наблюдается лишь в отдельные периоды.

Методики анализа ликвидности, применяемые в банке, а именно коэффициентный метод и метод определения разрывов, позволяли нивелировать риск ликвидности банка, но в тоже время в управлении ликвидностью существует проблема избыточной ликвидности.

Для ее решения банку было рекомендовано провести изменения в структуре активов путем увеличения доли кредитования на более длительные сроки, а именно на сроки от 1 года до 3-х лет и более 3-х лет.

Оценка эффективности предложенных мероприятий была проведена как при помощи абсолютных, так и при помощи относительных показателей. Так, увеличение объема выданных кредитов позволит банку увеличить свой процентный доход как минимум на 60 млн рублей. Кроме того, указанные мероприятия позволят сократить избыток ликвидных активов на 300 млн рублей, также разрывы в сроках погашения требований и обязательств банка.

Таким образом, в результате реализации предложенных мероприятий, произойдет существенное снижение «излишка» ликвидных активов, за счет перераспределения которых в более доходные области инвестирования, увеличатся процентные доходы банка и улучшатся показатели, характеризующие эффективность его деятельности.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

- 1 Федеральный закон от 10.07.2002 №86-ФЗ (ред. от 29.12.2014) «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».
- 2 Инструкция Банка России от 03.12.2012 №139-И (ред. от 16.02.2015) «Об обязательных нормативах банков».
- 3 Положение Банка России от 26.03.2004 №254-П (ред. от 18.12.2014) «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности».
- 4 Указание Банка России от 30.04.2008 №2005-У (ред. от 15.12.2014) «Об оценке экономического положения банков».
- 5 Указание Банка России от 11.06.2014 №3277-У (ред. от 11.03.2015) «О методиках оценки финансовой устойчивости банка в целях признания ее достаточной для участия в системе страхования вкладов».
- 6 Письмо Банка России от 27.07.2000 №139-Т «О рекомендациях по анализу ликвидности кредитных организаций».
- 7 Письмо Банка России от 30.06.2005 №92-Т «Об организации управления правовым риском и риском потери деловой репутации в кредитных организациях и банковских группах».
- 8 Астрелина, В.В. Оценка деловой репутации банка / В.В. Астрелина, П.К. Бондарчук // Деньги и кредит. – 2012. -№12. – С.16-23.
- 9 Астрелина, В.В. Управление ликвидностью в российском коммерческом банке: учебное пособие/ В.В. Астрелина, П.К. Бондарчук, П.С. Шальнов. – Москва: ИД «ФОРУМ»: ИНФРА-М, 2014. – 176 с.
- 10 Банковский менеджмент: учебник / кол. авторов; под ред. О.И. Лаврушина. – 4-е изд., перераб. и доп. – М.: КНОРУС; 2011. – 560 с.
- 11 Банковское дело. Организация деятельности коммерческого банка: учебник для бакалавров / под ред. Г. Н. Белоглазовой, Л. П. Кроливецкой. – 2-е изд., перераб. и доп. – М.: Юрайт; 2012. – 600 с.
- 12 Бухтин, М.А. Актуальные методы управления ликвидностью в кредитной организации / М.А. Бухтин // Управление финансовыми рисками. – 2011. -№3. – С.228-243.
- 13 Гринько, Е.Л. К вопросу оценки стабильности банковских депозитов в условиях нестабильности экономики / Е.Л. Гринько, В.В. Хохлов // Бизнес информ. – 2013. - №8. – С.106-110.
- 14 Дятлов С.А., Бывшев П.В., Порошина О.Ю. Управление ликвидностью / С.А. Дятлов, П.В. Бывшев, О.Ю. Порошина – СПб.: Астерион, 2009. – 212 с.

- 15 Захарова, О.В. Развитие системы рефинансирования российских банков как фактор обеспечения ликвидности банковского сектора / О.В. Захарова // Экономика и управление. – 2015. - №1. – С.43-52.
- 16 Захарова, О.В. Теоретические аспекты проблемы управления ликвидностью коммерческих банков / О.В. Захарова // Банковские услуги. – 2013. - №8. – С.19-25.
- 17 Климова, Н.В. Оценка финансовой устойчивости банка на основе аналитических коэффициентов / Н. В. Климова // Аудит и финансовый анализ. – 2012. -№1. – С.1-7.
- 18 Кузнецова, Л.Г. Платежеспособность и ликвидность: уточнение понятий / Л.Г. Кузнецова, Н.В. Кутузова // Деньги и кредит. – 2012.-№8. – С.26-29.
- 19 Куницына, Н. Н. Повышение эффективности управления системой коммерческих банков в условиях макроэкономической нестабильности / Н. Н. Куницына, В. А. Бондаренко // Финансы и кредит. – 2012. -№44. – С.2-12.
- 20 Лаврушин, О.И. Банковские риски: учебник / коллектив авторов; под ред. О.И. Лаврушина, Н.И. Валенцевой. – 3-е изд., перераб. и доп. – М.: КНОРУС, 2013. – 296с.
- 21 Лаврушин, О.И. Банковское дело: учебник / О.И. Лаврушин, Н.И. Валенцева [и др.]; под ред. О.И. Лаврушина. – 10-е изд., перераб. и доп. – М.: КНОРУС, 2013. – 800с.
- 22 Марков, М.А. Межбанковский бизнес: цели и принципы осуществления, основные инструменты и ценообразование на них / М.А. Марков // Управленец. Банки. Финансы. Учет. – 2015. - №2. – С.46-52.
- 23 Матовников, М.Ю. Банковская система России и долгосрочные ресурсы / М.Ю. Матовников // Деньги и кредит. – 2013. -№5. – С.11-20.
- 24 Метелёв, С.Е. Управление ликвидностью банка: научное издание / Т.В. Завгородняя, С.Е. Метелёв, Д.В. Редько // Омск: Издатель ИП Погорелова Е.В., 2010.-206 с.
- 25 Мокеева, Н.Н. Эмпирический анализ ликвидности коммерческого банка / Н.Н. Мокеева, О.В. Фомичева // Фундаментальные исследования – 2013. - №10. – С.378-382.
- 26 Насонова, А.А. Международные подходы к управлению ликвидностью: оценка риска, стандарты, мониторинг / А.А. Насонова // Банковское дело. – 2016. - №3. – С.19-24.
- 27 Пацукова, И.Г. Современное состояние ликвидности коммерческих банков / И.Г. Пацукова // Сборник научных трудов вузов России «Проблемы экономики, финансов и управления производством». – 2015. - №36. – С.30-38.

- 28 Поздышев, В.А. Развитие банковского регулирования в 2015 году / В.А. Поздышев // Деньги и кредит. – 2015. -№1. – С.5-8.
- 29 Порядина, И. В. Основные направления анализа риска ликвидности коммерческого банка / И. В. Порядина // Финансы и кредит. – 2016. -№35. – С.50-57.
- 30 Рашидов, Т.М. Ликвидность коммерческого банка: экономическая сущность и определяющие факторы / Т.М. Рашидов // Финансовые исследования. – 2014. - №4. – С.45-51.
- 31 Синки, Дж. Финансовый менеджмент в коммерческом банке и в индустрии финансовых услуг / Дж. Синки; Пер. с англ. – М.: Альпина Бизнес Букс, 2007. – 1018с.
- 32 Софронова, В. В. Ликвидность банков в современных условиях / В. В. Софронова // Финансы и кредит. – 2016. -№44. – С.22-27.
- 33 Сторожук, И.Н. Методы управления ликвидностью коммерческого банка: отечественная и зарубежная практика / И.Н. Сторожук // Экономический механизм устойчивого развития экономики России в условиях нестабильной внешней среды: коллективная монография. – Ростов-на-Дону: Фонд инноваций и экономических технологий «Содействие – XXI век», 2013. – С.136-145.
- 34 Тамаров, П.А. Внутрдневная ликвидность банка и платежной системы: индикаторы и мониторинг / П.А. Тамаров, Л.В. Груздева // Деньги и кредит. – 2014.- №6. – С.15-23.
- 35 Терентьева, Н. С. К проблеме управления ликвидностью банковского сектора / Н. С. Терентьева, А. А. Шibaева // Деньги и кредит. – 2016. -№3. – С.56-59.
- 36 Усоскин, В.М. Базель III: влияние на экономический рост (обзор эмпирических исследований) / В. М. Усоскин, В. Ю. Белоусова, М. В. Клинцева // Деньги и кредит. – 2013. - №6.
- 37 Фаттахова, Р.Х. Управление риском банковской ликвидности / Р.Х. Фаттахова // Бизнес. Образование. Право. Вестник Волгоградского института бизнеса. – 2014. - №3. . – С.205-208.
- 38 Финансовое управление развитием экономических систем: монография / М.А. Авдеев, Р.Н. Аксенова, М.Г. Алимйрзоева и др. / Под общ. ред. С.С. Чернова. – Книга 11. – Новосибирск: ЦРНС, 2013. – 197 с.
- 39 Хасянова, С.Ю. О системе оценки финансовой устойчивости банковского сектора / С.Ю. Хасянова // Деньги и Кредит. – 2016. -№12. – С.24-28.
- 40 Холопенкова, Т.Я. Анализ методов оценки риска несбалансированной ликвидности коммерческого банка / Т.Я. Холопенкова, Р.Ф. Гинзбург // Финансы и кредит. – 2012. - №42. – С.49-55.

41 Шатковская, Е. Г. Формирование и реализация политики управления банковской ликвидностью / Е.Г. Шатковская // Известия Иркутской государственной экономической академии – 2015. -№1. – С.1-9.

42 Анализ банков. Портал банковского аналитика [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://analizbankov.ru/index.php>.

43 Basel Committee on Banking Supervision (2008). Principles for Sound Liquidity Risk Management and Supervision. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.bis.org/publ/bcbs144.pdf>.

44 Basel III: The Liquidity Coverage Ratio and Liquidity Risk Monitoring Tools. Bank for International Settlements. January 2013. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.bis.org/publ/bcbs238.pdf>.

45 Банки отказываются выдавать кредиты [Электронный ресурс]. – 2015. – Режим доступа: <http://top.rbc.ru/finances>.

46 Банки.ру [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.banki.ru/banks/bank/region/>.

47 Доклад о денежно-кредитной политике Выпуск №1(9), 2015 [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.cbr.ru>.

48 Носкова, Е. А. Процентом меньше [Электронный ресурс] / Е.А. Носкова // Российская Бизнес-газета – 2015. -№12. – Режим доступа: <http://www.rg.ru/2015/03/31/kredity.html>.

49 Отчет о развитии банковского сектора и банковского надзора в 2014 году [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.cbr.ru>.

50 Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности коммерческого банка «Регион» общество с ограниченной ответственностью за 2014 год [Электронный ресурс]. – Режим доступа: www.bank-region.ru.

ПРИЛОЖЕНИЕ А

Разрывы в сроках погашения требований и обязательств ООО КБ «Регион»

Таблица А.1 - Разрывы в сроках погашения требований и обязательств ООО КБ «Регион» на 01.01.2014г.

| | Наименование показателя | До востребования и на 1 день | От 2-х до 30 дней | От 30 до 90 дней | От 90 до 180 дней | От 180 дней до 1 года | От 1 года до 3-х лет | Более 3-х лет | С неопределенным сроком |
|--|-------------------------|------------------------------|-------------------|------------------|-------------------|-----------------------|----------------------|---------------|-------------------------|
| Активы | | | | | | | | | |
| 1. Денежные средства и их эквиваленты, включая остатки на корреспондентских счетах в других банках | 160365 | - | - | - | - | - | - | - | 160365 |
| 2. Счета в Центральном банке | 126453 | - | - | - | - | - | - | - | 126453 |
| 3. Государственные долговые обязательства | 3339 | - | - | - | - | - | - | - | 3339 |
| 4. Средства в других банках | 518 | - | - | - | - | - | - | - | 518 |
| 5. Ссудная и приравненная к ней задолженность | - | 320514 | 5900 | 18500 | 113792 | 248389 | 370027 | - | 1077122 |
| 6. Основные средства и нематериальные активы | - | - | - | - | - | - | - | 84040 | 84040 |
| 7. Прочие активы | - | - | - | - | - | - | - | 75443 | 75443 |
| 8. Итого активов (ст.1+2+3+4+5+6+7) | 290675 | 320514 | 5900 | 18500 | 113792 | 248389 | 370027 | 159483 | 1527280 |
| Пассивы | | | | | | | | | |
| 9. Средства кредитных организаций | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 10. Средства клиентов | 198001 | - | - | 32829 | 105296 | 671344 | 122299 | - | 1129769 |
| 11. Прочие обязательства | 57560 | 108777 | - | - | - | - | - | 13728 | 180065 |
| 12. Итого пассивов (ст.9+10+11) | 255561 | 108777 | 0 | 32829 | 105296 | 671344 | 122299 | 13728 | 1309834 |
| Чистый разрыв ликвидности финансовых активов и пассивов на 01.01.2013г. (ст.8-ст.12) | 35114 | 211737 | 5900 | -14329 | 8496 | -422955 | 247728 | 145755 | |
| Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности (ст.8/ст.12)*100% | 113,74 | 294,65 | - | 56,35 | 108,07 | 37,00 | 302,56 | 1161,74 | |
| Совокупный разрыв ликвидности на 01.01.2014г. | 70349 | 155929 | 161829 | 147500 | 155996 | -266959 | -19231 | 126524 | |

Продолжение приложения А

Таблица А.2 – Разрывы в сроках погашения требований и обязательств ООО КБ «Регион» на 01.01.2015г.

| | Наименование показателя | До востребования и на 1 день | От 2-х до 30 дней | От 30 до 90 дней | От 90 до 180 дней | От 180 дней до 1 года | От 1 года до 3-х лет | Более 3-х лет | С неопределенным сроком |
|--|-------------------------|------------------------------|-------------------|------------------|-------------------|-----------------------|----------------------|---------------|-------------------------|
| Активы | | | | | | | | | |
| 1. Денежные средства и их эквиваленты, включая остатки на корреспондентских счетах в других банках | 105582 | - | - | - | - | - | - | - | 105582 |
| 2. Счета в Центральном банке | 109452 | - | - | - | - | - | - | - | 109452 |
| 3. Государственные долговые обязательства | 3340 | - | - | - | - | - | - | - | 3340 |
| 4. Средства в других банках | 736 | - | - | - | - | - | - | - | 736 |
| 5. Ссудная и приравненная к ней задолженность | - | 421039 | - | 5020 | 89898 | 268842 | 440539 | - | 1225338 |
| 6. Основные средства и нематериальные активы | - | - | - | - | - | - | - | 86772 | 86772 |
| 7. Прочие активы | - | - | - | - | - | - | - | 94026 | 94026 |
| 8. Итого активов (ст.1+2+3+4+5+6+7) | 219110 | 421039 | 0 | 5020 | 89898 | 268842 | 440539 | 180798 | 1625246 |
| Пассивы | | | | | | | | | |
| 9. Средства кредитных организаций | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 10. Средства клиентов | 167877 | - | - | 5390 | 33701 | 575253 | 713674 | - | 1495895 |
| 11. Прочие обязательства | 46255 | 113105 | - | - | - | - | - | 24061 | 183421 |
| 12. Итого пассивов (ст.9+10+11) | 214132 | 113105 | 0 | 5390 | 33701 | 575253 | 713674 | 24061 | 1679316 |
| Чистый разрыв ликвидности финансовых активов и пассивов на 01.01.2014г. (ст.8-ст.12) | 4978 | 307934 | 0 | -370 | 56197 | -306411 | -273135 | 156737 | |
| Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности (ст.8/ст.12)*100% | 102,32 | 372,25 | - | 93,14 | 266,75 | 46,73 | 61,73 | 751,42 | |
| Совокупный разрыв ликвидности на 01.01.2015г. | 4978 | 312912 | 312912 | 312542 | 368739 | 62328 | -210807 | -54070 | |

Окончание приложения А

Таблица А.3 – Разрывы в сроках погашения требований и обязательств ООО КБ «Регион» на 01.01.2016г.

| | Наименование показателя | До востребования и на 1 день | От 2-х до 30 дней | От 30 до 90 дней | От 90 до 180 дней | От 180 дней до 1 года | От 1 года до 3-х лет | Более 3-х лет | С неопределенным сроком |
|--|-------------------------|------------------------------|-------------------|------------------|-------------------|-----------------------|----------------------|---------------|-------------------------|
| Активы | | | | | | | | | |
| 1. Денежные средства и их эквиваленты, включая остатки на корреспондентских счетах в других банках | 90579 | - | - | - | - | - | - | - | 90579 |
| 2. Счета в Центральном банке | 66785 | - | - | - | - | - | - | - | 66785 |
| 3. Государственные долговые обязательства | 3340 | - | - | - | - | - | - | - | 3340 |
| 4. Средства в других банках | 1054 | - | - | - | - | - | - | - | 1054 |
| 5. Ссудная и приравненная к ней задолженность | - | 430744 | 1725 | 2548 | 52538 | 382244 | 564481 | - | 1434280 |
| 6. Основные средства и нематериальные активы | - | - | - | - | - | - | - | 148562 | 148562 |
| 7. Прочие активы | - | - | - | - | - | - | - | 80933 | 80933 |
| 8. Итого активов (ст.1+2+3+4+5+6+7) | 161758 | 430744 | 1725 | 2548 | 52538 | 382244 | 564481 | 229495 | 1825533 |
| Пассивы | | | | | | | | | |
| 9. Средства кредитных организаций | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 10. Средства клиентов | 115502 | - | 24480 | 5390 | 33701 | 575253 | 713674 | - | 1468000 |
| 11. Прочие обязательства | 33973 | 114217 | - | - | - | - | - | 15574 | 163764 |
| 12. Итого пассивов (ст.9+10+11) | 149475 | 114217 | 24480 | 5390 | 33701 | 575253 | 713674 | 15574 | 1607284 |
| Чистый разрыв ликвидности финансовых активов и пассивов на 01.01.2015г. (ст.8-ст.12) | 12283 | 316527 | -22755 | -2842 | 18837 | -193009 | -149193 | 213921 | |
| Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности (ст.8/ст.12)*100% | 108,22 | 377,13 | - | 47,27 | 155,89 | 66,45 | 79,10 | 1473,58 | |
| Совокупный разрыв ликвидности на 01.01.2016г. | 12283 | 328810 | 306055 | 303213 | 322050 | 129041 | -20152 | 193769 | |

ПРИЛОЖЕНИЕ Б

Структурный анализ состояния ликвидности в ООО КБ «Регион» (методика, разработанная О.И. Лаврушиным)

Таблица Б.1 – Структурный анализ состояния ликвидности в ООО КБ «Регион»

| Группа | 01.01. 2014 | 01.04. 2014 | 01.07. 2014 | 01.10. 2014 | 01.01. 2015 | 01.04. 2015 | 01.07. 2015 | 01.10. 2015 | 01.01. 2016 | 01.04. 2016 |
|---|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
| Высоколиквидные активы | | | | | | | | | | |
| Наличные денежные средства в кассе и платежные документы (касса) | 128842 | 109584 | 95720 | 83326 | 85204 | 71738 | 70049 | 66536 | 54784 | 39422 |
| Корреспондентский и депозитный счета банка в Банке России | 126453 | 117495 | 77671 | 122522 | 109452 | 84609 | 78564 | 61744 | 66785 | 98393 |
| Ликвидные государственные ценные бумаги | 3339 | 3328 | 3339 | 3329 | 3340 | 3329 | 3339 | 3329 | 3340 | 3345 |
| Итого высоколиквидные активы | 258634 | 230407 | 176730 | 209177 | 197996 | 159676 | 151952 | 131609 | 124909 | 141160 |
| Обязательства до востребования | | | | | | | | | | |
| Средства на расчетных и текущих счетах | 175109 | 155873 | 157047 | 136212 | 137380 | 110874 | 117214 | 100928 | 97416 | 112336 |
| Средства клиентов по незавершенным расчетным операциям | 0 | 13000 | 13168 | 43839 | 0 | 27183 | 2931 | 35186 | 0 | 13155 |
| Незавершенные расчеты банка | 37235 | 18527 | 25082 | 22839 | 36255 | 28791 | 25106 | 20588 | 18973 | 25531 |
| Депозиты и вклады до востребования | 22892 | 17200 | 33232 | 38055 | 30497 | 25089 | 29889 | 23864 | 18086 | 20543 |
| Итого обязательства до востребования | 235236 | 204600 | 228529 | 240945 | 204132 | 191937 | 175140 | 180566 | 134475 | 171565 |
| Избыток (дефицит) ликвидности | 23398 | 25807 | -51799 | -31768 | -6136 | -32261 | -23188 | -48957 | -39566 | -30405 |
| Процентное отношение высоколиквидных активов к обязательствам до востребования | 109,95 | 112,61 | 77,33 | 86,82 | 96,99 | 83,19 | 86,76 | 72,89 | 92,89 | 82,28 |
| Ликвидные активы | | | | | | | | | | |
| Счета НОСТРО | 31523 | 25698 | 13846 | 19551 | 20378 | 26932 | 23109 | 14027 | 35795 | 14891 |
| Средства в расчетах, межбанковские кредиты и депозиты сроком погашения ближайшие 7 дней | 1633 | 3559 | 2501 | 13773 | 5696 | 3937 | 4952 | 4949 | 5568 | 5903 |
| Муниципальные и корпоративные ценные бумаги из торгового портфеля банка, имеющие рыночную котировку | 2545 | 1542 | 1542 | 1542 | 1542 | 1542 | 1542 | 1542 | 1542 | 1542 |
| Кредиты овердрафт клиентам банка | 317969 | 241826 | 334498 | 418051 | 419497 | 367923 | 295442 | 389601 | 429202 | 432886 |
| Итого ликвидных активов второй группы | 353670 | 271083 | 350845 | 451375 | 445571 | 398792 | 323503 | 408577 | 470565 | 453680 |

Продолжение приложения Б

| Группа | 01.01. 2014 | 01.04. 2014 | 01.07. 2014 | 01.10. 2014 | 01.01. 2015 | 01.04. 2015 | 01.07. 2015 | 01.10. 2015 | 01.01. 2016 | 01.04. 2016 |
|---|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
| Наиболее срочные обязательства | | | | | | | | | | |
| Гарантии и поручительства банка | 0 | 0 | 0 | 107 | 107 | 1671 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Неиспользованные лимиты по предоставлению кредита | 108777 | 95614 | 90943 | 109905 | 113105 | 110051 | 115142 | 123607 | 114217 | 109930 |
| Итого наиболее срочных обязательств | 108777 | 95614 | 90943 | 110012 | 113212 | 111722 | 115142 | 123607 | 114217 | 109930 |
| Избыток (дефицит) ликвидности | 244893 | 175469 | 259902 | 341363 | 332359 | 287070 | 208361 | 284970 | 356348 | 343750 |
| Избыток (дефицит) ликвидности нарастающим итогом | 268291 | 201276 | 208103 | 309595 | 326223 | 254809 | 185173 | 236013 | 346782 | 313345 |
| Процентное отношение ликвидных активов сроком востребования до 7 дней к срочным обязательствам сроком исполнения до 7 дней | 177,99 | 167,04 | 165,14 | 188,21 | 202,80 | 183,91 | 163,79 | 177,59 | 239,44 | 211,31 |
| Ликвидные активы третьей группы | | | | | | | | | | |
| Стандартные ссуды сроком погашения 8-30 дней | 2600 | 0 | 600 | 600 | 600 | 600 | 1600 | 600 | 0 | 0 |
| Итого ликвидных активов третьей группы | 2600 | 0 | 600 | 600 | 600 | 600 | 1600 | 600 | 0 | 0 |
| Краткосрочные обязательства банка | | | | | | | | | | |
| Итого краткосрочных обязательств банка | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Избыток (дефицит) ликвидности | 2600 | 0 | 600 | 600 | 600 | 600 | 1600 | 600 | 0 | 0 |
| Избыток (дефицит) ликвидности нарастающим итогом | 270891 | 201276 | 208703 | 310195 | 326823 | 255409 | 186773 | 236613 | 346782 | 313345 |
| Процентное отношение ликвидных активов третьей группы сроком востребования до 30 дней к срочным обязательствам сроком исполнения до 30 дней | 178,74 | 167,04 | 165,33 | 188,39 | 202,99 | 184,11 | 164,34 | 177,79 | 239,44 | 211,31 |
| Срочные активы четвертой группы | | | | | | | | | | |
| Стандартные ссуды сроком погашения свыше 30 дней | 863779 | 918414 | 867187 | 826822 | 804299 | 815168 | 852790 | 904914 | 1003536 | 1037685 |
| Итого срочных активов четвертой группы | 863779 | 918414 | 867187 | 826822 | 804299 | 815168 | 852790 | 904914 | 1003536 | 1037685 |
| Среднесрочные обязательства банка | | | | | | | | | | |
| Срочные депозиты физических и юридических лиц сроком погашения свыше 30 дней | 931768 | 1195691 | 1257982 | 1299856 | 1331126 | 1327253 | 1378368 | 1390144 | 1493672 | 1500625 |
| Итого среднесрочных обязательств | 931768 | 1195691 | 1257982 | 1299856 | 1331126 | 1327253 | 1378368 | 1390144 | 1493672 | 1500625 |
| Избыток (дефицит) ликвидности | -67989 | -277277 | -390795 | -473034 | -526827 | -512085 | -525578 | -485230 | -490136 | -462940 |

Окончание приложения Б

| Группа | 01.01. 2014 | 01.04. 2014 | 01.07. 2014 | 01.10. 2014 | 01.01. 2015 | 01.04. 2015 | 01.07. 2015 | 01.10. 2015 | 01.01. 2016 | 01.04. 2016 |
|---|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
| Избыток (дефицит) ликвидности нарастающим итогом | 202902 | -76001 | -182092 | -162839 | -200004 | -256676 | -338805 | -248617 | -143354 | -149595 |
| Процентное отношение ликвидных и срочных активов групп 1-4 к обязательствам сроком исполнения свыше 30 дней | 115,90 | 94,92 | 88,46 | 90,14 | 87,87 | 84,26 | 79,70 | 85,33 | 91,77 | 91,61 |
| Неликвидные активы пятой группы | | | | | | | | | | |
| Фонд обязательных резервов, скорректированный на сумму возврата в ближайшие 7 дней | 31650 | 37994 | 47432 | 49098 | 48667 | 47978 | 51891 | 48623 | 48935 | 15313 |
| Проблемные и просроченные кредиты | 87849 | 92391 | 96678 | 106026 | 114141 | 120556 | 119022 | 106490 | 117558 | 113300 |
| Фиксированные активы (основные средства, материальные и нематериальные активы) по остаточной стоимости | 84040 | 82405 | 82916 | 85116 | 86772 | 95649 | 101249 | 141524 | 148562 | 162080 |
| Итого неликвидные активы пятой группы | 203539 | 212790 | 227026 | 240240 | 249580 | 264183 | 272162 | 296637 | 315055 | 290693 |
| Постоянные пассивы | | | | | | | | | | |
| Собственные средства банка, свободные от обязательств | 353027 | 331183 | 324907 | 332942 | 343019 | 346543 | 314365 | 319925 | 312518 | 308701 |
| Итого постоянные пассивы | 353027 | 331183 | 324907 | 332942 | 343019 | 346543 | 314365 | 319925 | 312518 | 308701 |
| Избыток (дефицит) ликвидности | -149488 | -118393 | -97881 | -92702 | -93439 | -82360 | -42203 | -23288 | 2537 | -18008 |
| Избыток (дефицит) ликвидности нарастающим итогом | 53414 | -194394 | -279973 | -255541 | -293443 | -339036 | -381008 | -271905 | -140817 | -167603 |
| Процентное соотношение активов и пассивов банка | 103,28 | 89,36 | 85,28 | 87,12 | 85,27 | 82,85 | 80,79 | 86,50 | 93,15 | 91,98 |

ПРИЛОЖЕНИЕ В
Структурный анализ состояния ликвидности в ООО КБ «Регион» (методика, разработанная Т.Я. Холопенковой совместно с Р.Ф. Гинзбург)

Таблица В.1 – Структурный анализ состояния ликвидности в ООО КБ «Регион»

| Группа | 01.01. 2014 | 01.04. 2014 | 01.07. 2014 | 01.10. 2014 | 01.01. 2015 | 01.04. 2015 | 01.07. 2015 | 01.10. 2015 | 01.01. 2016 | 01.04. 2016 |
|---|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
| Высоколиквидные активы | | | | | | | | | | |
| Наличные денежные средства в рублях и иностранной валюте | 128842 | 109584 | 95720 | 83326 | 85204 | 71738 | 70049 | 66536 | 54784 | 39422 |
| Средства на корреспондентском счете банка в Банке России | 126453 | 117495 | 77671 | 122522 | 109452 | 84609 | 78564 | 61744 | 66785 | 98393 |
| Денежные средства в расчетах | 1115 | 3034 | 1765 | 13043 | 4960 | 3157 | 4238 | 4148 | 4514 | 5131 |
| Итого высоколиквидные активы первой группы | 256410 | 230113 | 175156 | 218891 | 199616 | 159504 | 152851 | 132428 | 126083 | 142946 |
| Обязательства до востребования | | | | | | | | | | |
| Средства на расчетных и текущих счетах | 175109 | 155873 | 157047 | 136212 | 137380 | 110874 | 117214 | 100928 | 97416 | 112336 |
| Незавершенные расчеты банка | 37235 | 31527 | 38250 | 22839 | 36255 | 28791 | 25106 | 20588 | 18973 | 25531 |
| Средства клиентов на счетах до востребования | 22892 | 17200 | 33232 | 38055 | 30497 | 25089 | 29889 | 23864 | 18086 | 20543 |
| Итого обязательства до востребования | 235236 | 204600 | 228529 | 197106 | 204132 | 164754 | 172209 | 145380 | 134475 | 158410 |
| Избыток (дефицит) ликвидности | 21174 | 25513 | -53373 | 21785 | -4516 | -5250 | -19358 | -12952 | -8392 | -15464 |
| Процентное отношение высоколиквидных активов к обязательствам до востребования | 109,00 | 112,47 | 76,64 | 111,05 | 97,79 | 96,81 | 88,76 | 91,09 | 93,76 | 90,24 |
| Ликвидные активы | | | | | | | | | | |
| Кредиты, выданные банком в рублях и иностранной валюте со сроком погашения в течение 30 дней | 317969 | 241826 | 334498 | 418051 | 419497 | 367923 | 295442 | 389601 | 429202 | 432886 |
| Другие платежи в пользу кредитных организаций, подлежащие перечислению в ближайшие 30 дней (суммы переплаты, подлежащие возврату из ФОР, дебиторы, средства на корреспондентских счетах в банках, а также вложения в ценные бумаги) | 37050 | 44809 | 24758 | 25158 | 22980 | 49780 | 46248 | 43709 | 48625 | 20841 |
| Итого ликвидные второй группы | 355019 | 286635 | 359256 | 443209 | 442477 | 417703 | 341690 | 433310 | 477827 | 453727 |
| Обязательства банка со сроком исполнения до 7 дней | | | | | | | | | | |
| Гарантии и поручительства банка | 0 | 0 | 0 | 107 | 107 | 1671 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Неиспользованные лимиты по кредитным линиям, отраженные на внебалансовых счетах | 108777 | 95614 | 90943 | 109905 | 113105 | 110051 | 115142 | 123607 | 114217 | 109930 |
| Итого наиболее срочные обязательства | 108777 | 95614 | 90943 | 110012 | 113212 | 111722 | 115142 | 123607 | 114217 | 109930 |

Продолжение приложения В

| Группа | 01.01. 2014 | 01.04. 2014 | 01.07. 2014 | 01.10. 2014 | 01.01. 2015 | 01.04. 2015 | 01.07. 2015 | 01.10. 2015 | 01.01. 2016 | 01.04. 2016 |
|--|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
| Избыток (дефицит) ликвидности | 246242 | 191021 | 268313 | 333197 | 329265 | 305981 | 226548 | 309703 | 363610 | 343797 |
| Избыток (дефицит) ликвидности нарастающим итогом | 267416 | 216534 | 214940 | 354982 | 324749 | 300731 | 207190 | 296751 | 355218 | 328333 |
| Активы среднесрочной ликвидности | | | | | | | | | | |
| Кредиты со сроком погашения от 30 до 180 дней | 24400 | 33248 | 13151 | 10936 | 5020 | 5315 | 16328 | 3616 | 4273 | 4364 |
| Итого ликвидные активы третьей группы | 24400 | 33248 | 13151 | 10936 | 5020 | 5315 | 16328 | 3616 | 4273 | 4364 |
| Среднесрочные обязательства банка | | | | | | | | | | |
| Итого среднесрочных обязательств банка | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Избыток (дефицит) ликвидности | 24400 | 33248 | 13151 | 10936 | 5020 | 5315 | 16328 | 3616 | 4273 | 4364 |
| Избыток (дефицит) ликвидности нарастающим итогом | 291816 | 249782 | 228091 | 365918 | 329769 | 306046 | 223518 | 300367 | 359491 | 332697 |
| Процентное отношение активов среднесрочной ликвидности сроком востребования до 30 дней к срочным обязательствам сроком исполнения до 30 дней | 184,83 | 183,20 | 171,40 | 219,15 | 203,92 | 210,70 | 177,79 | 211,67 | 244,55 | 223,98 |
| Активы долгосрочной ликвидности | | | | | | | | | | |
| Кредиты в рублях и иностранной валюте со сроком погашения свыше 365 дней | 723587 | 774616 | 733398 | 712463 | 709381 | 720425 | 752074 | 836795 | 946725 | 979320 |
| Итого срочные активы четвертой группы | 723587 | 774616 | 733398 | 712463 | 709381 | 720425 | 752074 | 836795 | 946725 | 979320 |
| Долгосрочные обязательства банка | | | | | | | | | | |
| Депозитные счета физических и юридических лиц со сроком погашения от 90 до 365 дней и более | 931768 | 1195691 | 1257982 | 1299856 | 1331126 | 1327253 | 1378368 | 1390144 | 1493672 | 1428164 |
| Итого среднесрочные обязательства | 931768 | 1195691 | 1257982 | 1299856 | 1331126 | 1327253 | 1378368 | 1390144 | 1493672 | 1428164 |
| Избыток (дефицит) ликвидности | -208181 | -421075 | -524584 | -587393 | -621745 | -606828 | -626294 | -553349 | -546947 | -448844 |
| Избыток (дефицит) ликвидности нарастающим итогом | 83635 | -171293 | -296493 | -221475 | -291976 | -300782 | -402776 | -252982 | -187456 | -116147 |
| Неликвидные активы пятой группы | | | | | | | | | | |
| Просроченные кредиты | 87849 | 92391 | 96678 | 106026 | 114141 | 120556 | 119022 | 106490 | 117558 | 113300 |
| Здания, сооружения банка | 84040 | 82405 | 82916 | 85116 | 86772 | 95649 | 101249 | 141524 | 148562 | 162080 |
| Итого неликвидные активы пятой группы | 171889 | 174796 | 179594 | 191142 | 200913 | 216205 | 220271 | 248014 | 266120 | 275380 |

Окончание приложения В

| Группа | 01.01. 2014 | 01.04. 2014 | 01.07. 2014 | 01.10. 2014 | 01.01. 2015 | 01.04. 2015 | 01.07. 2015 | 01.10. 2015 | 01.01. 2016 | 01.04. 2016 |
|---|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
| Постоянные пассивы | | | | | | | | | | |
| Собственные средства банка, свободные от обязательств | 353027 | 331183 | 324907 | 332942 | 343019 | 346543 | 314365 | 319925 | 312518 | 308701 |
| Итого постоянные пассивы | 353027 | 331183 | 324907 | 332942 | 343019 | 346543 | 314365 | 319925 | 312518 | 308701 |
| Избыток (дефицит) ликвидности | -181138 | -156387 | -145313 | -141800 | -142106 | -130338 | -94094 | -71911 | -46398 | -33321 |
| Избыток (дефицит) ликвидности нарастающим итогом | -97503 | -327680 | -441806 | -363275 | -434082 | -431120 | -496870 | -324893 | -233854 | - |
| Процентное соотношение активов и пассивов банка | 94,01 | 82,07 | 76,78 | 81,27 | 78,20 | 77,89 | 74,91 | 83,58 | 88,62 | 92,55 |