

АНАЛИЗ УРОВНЯ ЛИКВИДНОСТИ БАНКОВСКОГО СЕКТОРА РЕГИОНА

Микаилов Руфат Аразович

студент, 3 курса МГОТУ, РФ, г. Королев

Салманов Олег Николаевич

научный руководитель, д-р экон. наук, проф., проф. кафедры финансов и бухгалтерского учета МГОТУ, РФ, г. Королев

В условиях преодоления последствий финансового кризиса каждый коммерческий банк сталкивался с проблемой ликвидности.

Главная цель кредитных учреждений в это время – обеспечить своих клиентов возможностью пользоваться деньгами, как наличными, так и безналичными, и сохранить свою себестоимость [3]. Отсутствие ликвидности может вызвать множество последствий, одни из них – это замедление темпов кредитования, перебои с проведением расчетов, уход с рынка малых и средних организаций, занятых в сфере кредитования [2, с.92].

Банки в регионах лучше адаптируются к кризисным условиям, в отличие от отделений федеральных банков. Вероятность снижения ликвидности у региональных банков меньше из-за малого количества денежных операций, именно на денежном рынке кризис проявляется в первую очередь.

Благодаря таким банкам, экономика регионов процветает, они участвуют в создании и реализации местных целевых программ социально-экономического развития [1, с.77].

Проведем сравнительную оценку основных показателей ликвидности по отношению к основным конкурентам региональных банков на Волгоградском рынке (табл. 1) [7].

Анализируя работу банков, можно сказать об успешном выполнении установленного норматива достаточности своих средств (капитала). Это все свидетельствует о достаточном капитале для развития в дальнейшем, а также увеличения рискованных активов.

Таблица 1.

Сравнительная оценка показателей ликвидности основных региональных банков на Волгоградском рынке

Показатель	Норма-тив	ОАО «НОКССБАНК»		ОАО АКБ «КОР»		
		2014	2015	2014	2015	
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1)	10	73,3	63,3	45,7	37,5	
Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	15	30,2	26,5	37,1	45,3	
Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	50	152,4	115,1	152,4	85,9	
Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	120	34,3	35,9	16,5	23,8	

Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	20	22,3	24,2	20,7	19,8	
Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	800	575,5	68,2	86,6	99,2	3
Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком акционерам (Н9.1)	50	0	0	0	0	
Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	3	0,5	0,3	0,4	0,3	
Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	25	0,3	0,1	0	0	

У такой кредитной организации как ОАО «НОКССБАНК» самое высокое значение показателя, ОАО КБ «РусЮгбанк» – низкое. Можно увидеть также уменьшение в динамике показателя каждого банка.

Норматив по мгновенной ликвидности выполняют все банки. Это связано с превышением общего размера высоколиквидных активов сравнительно с обязательствами до момента востребования таковых.

Каждый банк обладает близкими по своему уровню нормативами. Есть и «запас», связанный с выполнением нормативов ликвидности. Банками такой норматив выполняется с существенным резервом касательно предельного значения, которое установил Банк РФ.

Устойчиво исполняется норматив, который связан с максимальным размером риска для одного заемщика, группы заемщиков, которые связаны между собой, тем самым банками обеспечивается необходимая для удовлетворения интересов всех заемщиков сумма, страхуя одновременно себя от невозвратов.

Наименьшее значение норматива согласно крупным кредитным рисками, куда включены кредиты, иные требования, сумма которых превышает 5% от величины своих средств, обладает ОАО «НОКССБАНК» [4], наибольшее – у ОАО КБ «Михайловский» [5], ОАО КБ «РусЮгбанк» [6]. Нормативы выполняют все банки в отчетных периодах.

На сегодняшний день основные проблемы кредитных организаций регионов это:

- недостаточное количество капитала;
- отсутствие или ограничение свободного доступа к инструментам для поддержания ликвидности;
- достаточно большие риски, связанные с потерей своей деловой репутации.

Инструменты по поддержанию ликвидности являются необходимыми для региональных банков, так как до 60% пассивов малых, а также средних кредитных организаций построены из средств вкладчиков, которые в условиях, связанных с нестабильностью экономики подвергаются панике.

Целесообразно в данном случае использовать механизмы по обеспечению равноправного доступа относительно ликвидности.

Предоставление различных ресурсов через специализированные институты для банков региона на федеральном уровне – Российский банк развития, АИЖК должны расширяться, в том числе за счет выкупа государственными банками и государством долговых ценных бумаг данных институтов.

При слабости механизмов перетока ликвидности в банковском секторе, двустороннее, а также синдицированное межбанковское кредитование, использоваться могут дополнительно схемы, связанные с перераспределением ликвидности внутри банков в принудительном порядке:

- выкуп в обязательном порядке со стороны крупных банков облигационных займов небольших банков;
- заключение соглашений на долгосрочной основе, связанных с выкупом крупными банками некоторой части кредитных портфелей небольших банков. Использование такого рода механизмов помогло бы в предотвращении напряженности в секторе ипотеки.

Необходимо субъектам Федерации дать большее количество свободы в процессе использования различных механизмов, которые напрямую связаны с поддержкой местных банков через обеспечение источников финансирования, участие в кредитном риске.

У местных органов при осуществлении ими властных полномочий должно обязательно быть право установления на договорных отношениях заказ на размещение кредитных организаций на собственной территории, а также предлагать желаемый набор услуг от банка, финансирование совместно отраслей, а также предприятий.

2011 год стал годом подписания соглашения между РФ, а также Международной финансовой корпорацией (IFC). Цель заключенного соглашения – поддержка отечественных региональных банков. Инструментом выбрали создание специального фонда по предоставлению ликвидности на долгосрочной основе.

Инвесторами обещали выступить IFC (250 млн долл.), ВЭБ (250 млн. долл.), Министерство финансов РФ (50 млн. долл. с правом увеличения суммы в десятикратном размере), международные инвесторы. Размер фонда, который планируется: 1–1,7 млрд. долл.

ВЭБ успел одобрить похожее решение на наблюдательном совете. Согласно мнению различных экспертов банковских сообществ, благодаря фонду будет увеличена капитализация региональных банков, реципиенты такого планируют сделать приблизительно 10–15 банков так называемого «второго эшелона». Докапитализация осуществляться будет в виде приобретения части в капитале или в виде синдицированного кредитования.

В связи с различными кризисными явлениями на финансовых рынках международного уровня таковые сохраняются.

Исходя из вышесказанного, необходимо отметить формирование комплексной системы по рефинансированию, поддержанию ликвидности различных кредитных организаций, включающих:

- организованный рынок кредитования между банками;
- механизм, связанный с рефинансированием российского банка;
- систему по рефинансированию кредитных организаций институтами развития государства;
- систему по размещению временно свободных денежных ресурсов государства в кредитных организациях.

Именно банки регионов во многом могут решить проблемы, которые связаны с доступностью услуг, расширением различных возможностей кредитования малого, среднего видов бизнеса на территории субъектов Федерации. Это требуется, чтобы взаимодействие было обеспечено достаточно эффективным способом между государством, а также кредитными организациями банковского рынка региона. В противном случае из-за консолидации системы банков будут уничтожены малые региональные банки.

Список литературы:

1. Богданкевич О.А. Организация деятельности коммерческих банков. – М.: ТетраСистемс, 2012. – 128 с.
2. Жуков Е.Ф., Н.Д. Эриашвили, Е.И. Кузнецова, Г.А. Васильев, В.А. Поляков. Банковский менеджмент. – М.: Юнити-Дана, 2011. – 320 с.
3. О внесении изменений в Федеральный закон «О банках и банковской деятельности»: Федеральный закон от 03.12.2011 № 391-ФЗ.
4. Официальный сайт банка ОАО КБ «РусЮгбанк». URL: <http://www.bankcor.ru>.
5. Официальный сайт банка ОАО АКБ «КОР». URL: <http://www.nokss.ru>.
6. Официальный сайт банка ОАО КБ «Михайловский ПЖСБ». URL: <http://www.rsbank.ru>.
7. Справочник по кредитным организациям Банка России. Раздел «Информация». URL: <http://cbr.ru/credit/coinfo.asp?id=180000007>.