Анализ экономической устойчивости средних банков с использованием норматива ликвидности за 10 лет

Никулин Р.Ю.
Студент 4-го курса специалитета,
СЗИУ РАНХиГС при Президенте РФ

Аннотация. В работе проведено исследование структуры банковского сектора, а именно шести средних банков Российской Федерации, используя нормативы мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности активов для выявления слабых мест банковского сектора и изучения поведения и способности средних банков нивелировать последствия серьезных экономических изменений и стабилизировать экономику организаций. Изучена тенденция за последние десять лет, а также нынешнее положение по соотношению собственных средств к краткосрочным и долгосрочным обязательствам.

Ключевые слова: ликвидность, деформации, банковский сектор, экономика, кризис, устойчивость.

Analysis of economic sustainability of medium banks using liquidity regulations for 10 years

Nikulin R.Yu.
4th year student of specialty, SZIU RANEP
under the President of the Russian Federation

Abstract. The paper studies the structure of the banking sector, namely, six medium-sized banks in the Russian Federation, using the standards of instant, current and long-term liquidity of assets to identify weaknesses in the banking sector and study the behavior and ability of medium-sized banks to neutralize the consequences of serious economic changes and stabilize the economy of organizations. Studied the trend over the past ten years, as well as the current situation in the ratio of own funds to short-term and long-term liabilities.

Keywords: liquidity, defomations, banking sector, economy, crisis, stability.

Одна из основных задач в целях формирования Российской Федерации в экономическом секторе – создание стабильной, эластичной и результативной банковской инфраструктуры. Совместно с тем, как и работа иных торговых компаний, банковская деятельность подвергается множественным угрозам, и непосредственно по этой причине в основной массе государств данная деятельность считается более контролируемым видом предпринимательства.

В настоящий период вопрос экономической безопасности банка считается важным в связи с тем, что банки реализовывают собственную деятельность в обстоятельствах значительного числа внешних, а также внутренних рисков.

Сейчас как банковский сектор, так и экономика всего государства в целом столкнулись с новой непредвиденной ситуацией на фоне политического обострения. Речь идет о пандемии Covid-19, которая привнесла в жизнь общества немало важных изменений. Из-за принятых мер и отсутствия прежнего клиентопотока страдает множество предприятий в области недоимки по доходам, а также усложняется или вовсе приостанавливается развитие экономики в целом, потому на данный период наиболее перспективными и актуальными целями будет не только сохранить стабильность в области банковских организаций, но и вовремя отследить проблемные места в структуре для незамедлительного реагирования и задействования превентивных мер.

Также для изучения динамики по банкам следует рассмотреть нормативы по мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности по крупным и средним банковским организациям за ближайшие 10 лет для того, чтобы иметь представление о способностях банковской сферы удержаться на плаву во времена различного рода кризисных явлений и при этом своевременно обернуть свои собственные активы в минимальные сроки, если потребуется в ситуации.

Кредитный риск – это теоретическая вероятность утратить банковской организацией финансовый актив вследствие невозможности контрагентов или заемщиков выполнить собственные обязательства с выплатой процентов, а также основной суммы долга в соответствии с условиями договора. Это может быть доля безнадежных и проблематичных займов в совокупном объеме ссуд, сформированный резерв на возможные потери по ссудам в процентах от единого объема выданных займов, отношение совокупной величины больших кредитных рисков к состоянию, состав задолженности по кредитам, данным кредитными организациями по отраслям, географическое разделение предоставленных межбанковских кредитов и размещенных депозитов. На основании статистических данных Центрального банка Российской Федерации [1], оценить кредитный риск по банковскому сектору будет возможно по динамике кредитования и просроченной задолженности по кредитам как у физических, так и юридических лиц, также следует изучить динамику средств, полученных от Банка России и других кредитных организаций, которые находятся в публичном доступе на официальном портале.

Для каждого из такого норматива есть свой минимальный и максимальный показатель, преступать который нельзя по требованию Центрального банка. (табл. 1)

Таблица 1. Система нормативов ликвидности и рекомендуемые их значения [2]

H2	Норматив ликвидности мгновенной	(Минимальное значение 15%)
H3	Норматив ликвидности текущей	(Минимальное значение 50%)
H4	Норматив ликвидности долгосрочной	(Максимальное значение 120%)

Также можно сказать, что диапазон угроз, рисков и факторов экономической безопасности банковской структуры крайне многообразен. Каждый из них представляет конкретную опасность для банка, но чрезмерное сосредоточение рисков отрицательно влияет на деятельность банка в целом. По этой причине весьма немаловажно уметь грамотно производить оценку и регулировать угрозами и рисками экономической безопасности с целью укрепления устойчивой деятельности банка. В собственной деятельности кредитно-финансовым учреждениям требуется принимать во внимание разнообразные аспекты. В частности, большое значение имеет характер рисков. Различают внешние и внутренние причины их появления.

В свою очередь, согласно нормативам ликвидности по средним банкам (рис. 1, 2, 3), был сделан вывод, что организации не превышали установленные минимумы по всем нормативам, однако наиболее стабильным было положение по нормативам мгновенной ликвидности, которые были в промежутке до 100 процентов по январь 2016 года, затем вследствие кризиса несколько увеличились и к концу 2019 года уже представляли значения от 200 до 40 процентов. Также по нормативу текущей ликвидности были скачки у некоторых банков, у «МТС Банка» с начала 2016-го, дойдя до 270% и затем опустившись к 100%, а у «МСП банка» на протяжении всего периода, опускаясь до 50 процентов в одном году и повышаясь в следующем. Такая тенденция может говорить о высокой платежеспособности банковской организации, хоть и с переменным успехом. По нормативу долгосрочной ликвидности наблюдается большой разброс в банках, и нет определенной динамики и последовательности, что отличает банки среднего размера от крупнейших и которые в свою очередь неподвластны или подвластны в наименьшей степени действиям кризиса и чувствуют себя более комфортно.

По нормативу мгновенной ликвидности средний банковский сектор показал хорошие результаты, говорящие о том, что в случае форс-мажорных и иных ситуаций они смогут своевременно и заблаговременно пустить в оборот свои активы. Минимальные значения соблюдались всеми банками на протяжении изученных 10 лет.

Рис. 1. H2 – Норматив мгновенной ликвидности по средним банкам [1]

В свою очередь, норматив текущей ликвидности также держался на высоких показателях, однако здесь у некоторых банков были очень скачкообразные показатели, и ликвидность активов каждый год имела либо высокие, либо низкие данные, однако в пределах нормы. Из полученных данных вырисовывается относительно стабильная картина по банковским компаниям.

Рис. 2. H3 – Норматив текущей ликвидности по средним банкам

Рис. 3. Н4 – Норматив долгосрочной ликвидности по средним банкам

В целом же следует сказать, что как таковых проблем в области оборачиваемости активов у крупных банковских предприятий не имеется и все нормативы находятся в отметке «нормально». Отнюдь, стоит даже отметить своевременность и универсальность банковских предприятий, особенно прослеживаемых в кризисные моменты 2015 года. Динамика разного рода нормативов и постоянное их движение говорят о постоянных активностях и развитии банковских предприятий в среднем секторе. В особенности наиболее интенсивна и подвижна работа организаций с краткосрочными обязательствами и оборотными активами. По изученным данным можно сделать точный вывод, что средний банковский сектор имеет хорошие значения нормативов долгосрочной, текущей и мгновенной ликвидности, однако имелась динамика уменьшения или увеличения тех или иных показателей после такого события, как экономический кризис 2015 года. Однако данные не приближались к критическим значениям, а, наоборот, отдалялись от них, что говорит о необходимости в активах с мгновенной и текущей ликвидностью, которые можно сразу отправить на рынок и покрыть определенный убыток от подобных кризисных ситуаций.

Список литературы

1. Банк России: обязательные нормативы ликвидности банковского сектора [Электронный ресурс] – Режим доступа: http://cbr.ru/banking_sector/credit/coinfo/?id=3500000004 (дата обращения 23.03.2021).
2. Инструкция Банка России от 29.11.2019 № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_342089/899ff462085518f4febb9302d72e19e481db529c/ (дата обращения 21.03.2021).
3. Банк России: Доклад о денежно-кредитной политике [Электронный ресурс]. – Режим доступа: https://www.cbr.ru/Collection/Collection/File/27862/2020_02_ddcp.pdf (дата обращения 23.03.2021).
4. Булатов А.С. Россия в международном движении капитала: перелом тенденций // Вопросы экономики. 2017. №5.
5. Мащенко С.Г., Семенова И.М. Экономическая безопасность банка // Материалы студенческой научной конференции за 2014 год: Воронежский государственный университет инженерных технологий. 2014. С. 102–103.