

УДК 336.71
DOI: 10.26140/anie-2020-0904-0096

УПРАВЛЕНИЕ ЛИКВИДНОСТЬЮ РЕГИОНАЛЬНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА

© 2020
AuthorID: 768866;
SPRIN: 3812-9760;
ORCID: 0000-0002-1457--4369.
ScopusID: 57200409029

Кривошапова Светлана Валерьевна, кандидат экономических наук,
доцент кафедры «Экономики и управления»

Шевчук Кристина Олеговна, выпускник 4-го курса бакалавриата кафедры «Экономики
и управления» направление специальности «Финансы и кредит»
Владивостокский государственный университет экономики и сервиса
(690014, Россия, Владивосток, улица Гоголя 41, e-mail: KristinaOlegovna98@mail.ru)

Аннотация. Деятельность банков на территории Российской Федерации в последнее время подвержена некоторым изменениям, которые вызваны, с одной стороны, экономическим кризисом, вследствие чего, снижением клиентской активности и ростом финансового и кредитного риска, а с другой – введением новых информационных технологий и глобализацией финансовых рынков. В связи с этим управление банковской ликвидностью является главной составной частью системы управления финансовыми потоками коммерческого банка, а именно – важным звеном в управлении активами и пассивами. Актуальность исследования обуславливается тем, что управление ликвидностью обеспечивает не только выполнение основных условий и требований регулирующих органов к коммерческим банкам, но и связывает процессы стратегического планирования и оперативного управления, управления эффективностью деятельности банка и рисками проводимых операций. Цель исследования – проанализировать ликвидность коммерческого банка и дать оценку методам ее управления на примере ПАО АКБ «Приморье» г. Владивосток.

Ключевые слова: управление ликвидностью, коммерческий банк, ликвидность, анализ, методики оценки, показатели ликвидности, нормативы, методика Банка России, CAMELS, методика В.С. Кромонова, методы управления ликвидностью.

LIQUIDITY MANAGEMENT OF A COMMERCIAL BANK ON THE EXAMPLE OF PJSCB «PRIMORYE»

© 2020

Krivoshapova Svetlana Valerievna, Candidate of Economic Sciences, Associate Professor
of the department of «Economics and management»

Shevchuk Kristina Olegovna, graduate of the 4th year of bachelor's degree of the Department
of «Economics and management» specialty «Finance and credit»
Vladivostok State University Economics and Service
(690014, Russia, Vladivostok, street Gogolya, 41, e-mail KristinaOlegovna98@mail.ru)

Abstract. The activity of banks in the Russian Federation has recently been subject to certain changes, which are caused, on the one hand, by the economic crisis, resulting in a decrease in customer activity and an increase in financial and credit risk, and on the other – by the introduction of new information technologies and the globalization of financial markets. In this regard, Bank liquidity management is the main component of the financial flow management system of a commercial Bank, namely, an important link in the management of assets and liabilities. The relevance of the research is due to the fact that liquidity management ensures not only the fulfillment of the main conditions and requirements of regulatory authorities for commercial banks, but also links the processes of strategic planning and operational management, management of the Bank's performance and risks of operations. The purpose of the study is to analyze the liquidity of a commercial Bank and evaluate its management methods using the example of PJSC Primorye Bank.

Keywords: liquidity management, commercial Bank, liquidity, analysis, evaluation methods, liquidity indicators, standards, methodology of the Bank of Russia, CAMELS, methodology of V.S. Kromonov, methods of liquidity management.

Постановка проблемы в общем виде и ее связь с важными научными и практическими задачами. Из-за нестабильной экономической ситуации главным условием финансовой устойчивости коммерческого банка является эффективное управление ликвидностью, от которого зависит уровень риска активных и пассивных операций, а также их доходности. Основным принципом эффективной деятельности коммерческого банка является взаимодействие с кредиторами и заемщиками в пределах реально имеющихся финансовых ресурсов. Данный факт свидетельствует о том, что коммерческий банк обязан обеспечивать не только количественное соотношение между своими ресурсами и вложениями, но и стремиться к минимизации рисков при осуществлении сделок и операций, которые соответствуют банковским активам специфичным мобилизованным им ресурсам. Практическая значимость исследования состоит в том, что основные результаты исследования могут применяться ПАО АКБ «Приморье» для планирования политики в сфере управления и контроля за состоянием ликвидности при формировании оптимального с позиций ликвидности банковского портфеля, а также в финансовой деятельности банка. Также руководители банка разных уровней могут эффективно использовать реко-

мендации по совершенствованию политики управления ликвидностью при разработке стратегии управления активами и пассивами и организации текущего управления финансовыми потоками в банке.

Анализ последних исследований и публикаций, в которых рассматривались аспекты этой проблемы и на которых обосновывается автор; выделение неразрешенных ранее частей общей проблемы. Значительная роль в области анализа показателей ликвидности банка и оценки управления ликвидностью отводится отечественным и зарубежным учеными, такими как: Герасимова Е.Б. [1], Вешкин Ю.Г. [2], Соколинская Н.Э. [3], Лаврушин О.И. [4], Бочаров Е.П. [5], Петров М.А. [6], Яковлева А.С. [7], Коробова Ю.И. [8], Сапразиева Э.А. [9], Пацукова И.Г. [10], Шершнева Е.Г. [11], Фаттахова Р.Х. [12], Джесси Рассел [13].

Несмотря на множество научных гипотез и подходов проведения анализа и оценки управления банковской ликвидностью, проблема недостаточно эффективно-го управления структурой банковских активов и обязательств остается актуальной на сегодняшний день. Активы напрямую влияют на ликвидность баланса банка, поскольку погашение обязательств осуществляется за счет них. Чем больше высоколиквидных и ликвидных

активов в структуре баланса, тем выше ликвидность самого банка [14]. Банки не передают должного значения оперативной оценке состояния деятельности организации и своевременному устранению причин ухудшения финансового состояния [15].

Формирование целей статьи. Цель исследования – проанализировать ликвидность коммерческого банка и дать оценку методам ее управления на примере ПАО АКБ «Приморье» г. Владивосток.

Изложение основного материала исследования с полным обоснованием полученных научных результатов.

Ликвидность банка – это комплексный показатель, качественная характеристика функционирования, общая конкретизированная оценка банковской деятельности, которая воздействует на фундаментальный показатель стабильности состояния финансового учреждения [16].

В настоящее время для оценки ликвидности коммерческого банка используются разные методики, отличающиеся друг от друга как самим подходом к определению ликвидности коммерческого банка, так и набором показателей (информацией необходимой для расчетов) [17].

В данной статье будут проанализированы показатели ликвидности коммерческого банка по трем методикам оценки: методика Банка России, CAMELS, методика В.С. Кромонава.

Методика оценки ликвидности Банка России заключается в установлении Центральным Банком РФ единых требуемых нормативов ликвидности для всех коммерческих банков. Абсолютно все банки в Российской Федерации рассчитывают нормативы мгновенной ликвидности (Н2), текущей ликвидности (Н3) и долгосрочной ликвидности (Н4).

Сведения о расчете обязательных нормативов, в том числе о расчете нормативов ликвидности, предоставляются коммерческими банками в органы, которые осуществляют надзор за их деятельностью. На основании данных отчетности, предоставленной банком, и результатов внутренних проверок Банк России осуществляет надзор в соблюдении значений нормативов ликвидности коммерческих банков.

Существует рейтинговая методика оценки состояния банка по системе CAMELS. По этой методике рассчитываются следующие показатели ликвидности:

- L1 – показывает степень сформированности активов с помощью наиболее неустойчивых пассивов;
- L2 – характеризует обеспеченность активов банка межбанковскими кредитами;
- L3 – характеризует долю высоколиквидных активов в общей величине активов;
- L4 – оценивает способность банка в срок погашать свои обязательства;
- L5 – характеризует соотношение активной и пассивной политики банка для достижения оптимальной ликвидности.

По результатам анализа по каждой группе показателей выставляется оценка по шкале от «1» до «5».

Методика В.С. Кромонава – это российская методика, которая имеет достаточно распространенное применение в российской практике. Информацией для расчетов служит банковская отчетность. В основе данной методики лежит расчет следующих показателей ликвидности:

- коэффициент мгновенной ликвидности (K2) – характеризует степень использования кредитной организацией денежных средств своих клиентов при проведении инвестиционных операций;
- генеральный коэффициент ликвидности (K4) – характеризует возможность кредитной организации в установленный срок вернуть денежные средства кредиторам, в случае если выданные банком кредиты не будут возвращены в срок и перейдут в просроченную задолженность.

Необходимо отметить, что, согласно методике, чем выше значение имеет коэффициент, тем более надежной

можно считать кредитную организацию.

Анализ соблюдения экономических нормативов по Инструкции Центрального Банка России не позволяет достаточно детально оценить деятельность и финансовое положение коммерческого банка, поэтому для более глубокой оценки надежности организации и эффективности его финансового управления могут быть использованы методики В.С. Кромонава и CAMELS. Инструкцией Центрального Банка установлены нижние пределы ликвидности, которые необходимо соблюдать всем кредитно-финансовым организациям. Методика CAMELS направлена на анализ эффективности финансового управления банка, а методика В.С. Кромонава формирует представления об «идеальном банке», к показателям которого следует стремиться. Обязательные нормативы, установленные Центральным Банком РФ, позволяют оценить финансовую устойчивость банков по приемлемости уровня его финансовых рисков [18]. Именно по этой причине для оценки ликвидности ПАО АКБ «Приморье» были выбраны данные методики.

Показатели ликвидности ПАО АКБ «Приморье» за 2018-2019 гг. по методике Банка России рассчитаны в таблице 1.

Таблица 1 – Оценка ликвидности ПАО АКБ «Приморье» по методике Банка России за 2018-2019гг. (в процентах)

Показатель	2018 г.	2019 г.	Изменение	Норматив
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	156	117	-39	≥ 15
Норматив текущей ликвидности (Н3)	255	157	-98	≥ 50
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	19,8	16,7	-3,1	≤ 120

Проанализировав таблицу 1, можно сделать вывод, что ПАО АКБ «Приморье» соблюдает все нормативы ликвидности Банка России.

Коэффициент мгновенной ликвидности в 2019 году составил 117 процентов при допустимом значении 70 процентов. Таким образом, можно сказать, что даже при снятии всех средств, расположенных на счетах до востребования, банк справится с исполнением своих обязательств, сохранив свою платежеспособность. Однако за анализируемый период этот коэффициент значительно снизился – на 39 процентов.

Коэффициент текущей ликвидности по итогам 2019 года составил 157 процентов при нормативе в 50 процентов. Значит, АКБ «Приморье» имеет ликвидные средства, позволяющих погасить требуемую долю срочных обязательств. Однако по сравнению с 2018 годом значение этого показателя упало почти в 1,5 раза.

Коэффициент долгосрочной ликвидности в 2018 году составлял 19,8 процентов, а в 2019 году он снизился до 16,7 процентов.

В целом наблюдается отрицательная динамика всех основных показателей ликвидности, рассчитанных по методике Банка России, что свидетельствует об снижении платежеспособности ПАО АКБ «Приморье».

Показатели ликвидности ПАО АКБ «Приморье» за 2018-2019 гг. по методике CAMELS рассчитаны в таблице 2.

Таблица 2 – Оценка ликвидности ПАО АКБ «Приморье» по методике CAMELS по за 2018-2019 гг. (в процентах)

Показатель	2018 г.	2019 г.	Изменение	Норматив
Коэффициент ликвидности (L1)	16,87	11,12	-5,75	3 – 7
Коэффициент ликвидности (L2)	17,29	11,12	-6,17	8 – 12
Коэффициент ликвидности (L3)	15,20	10,62	-4,58	12 – 15
Коэффициент ликвидности (L4)	19,37	13,26	-6,12	15 – 20
Коэффициент ликвидности (L5)	455,68	430,82	-24,86	100

Проанализировав таблицу 2, можно заметить, что за рассматриваемый период значение всех коэффициентов ликвидности уменьшилось.

L1 превышает нормативное значение, что свидетельствует о высокой степени сформированности активов АКБ «Приморье» за счет наиболее неустойчивых пассивов.

L2 находится в пределах нормы, что говорит о допустимой обеспеченности активов АКБ «Приморье» межбанковскими кредитами.

L3 и L4 в 2018 году находились в пределах нормы, однако, в 2019 году они снизились до значений ниже рекомендуемых, следовательно, доля высоколиквидных активов в общем объеме активов АКБ «Приморье» на данный момент и способность Банка своевременно погасить свои обязательства не достаточно высока.

L5 значительно выше нормы, что отрицательно характеризует сбалансированность активной и пассивной банковской политики для достижения оптимальной ликвидности.

Показатели ликвидности ПАО АКБ «Приморье» за 2018-2019 гг. по методике В.С. Кромонава рассчитаны в таблице 3.

Таблица 3 – Оценка ликвидности ПАО АКБ «Приморье» по методике В.С. Кромонава за 2018-2019 гг.

Показатель	2018 г.	2019 г.	Изменение	Норматив
Коэффициент мгновенной ликвидности (К2)	1,08	0,77	-0,31	1
Кросс-коэффициент (К4)	0,24	0,18	-0,06	1

Анализируя таблицу 3, можно сделать следующие выводы:

- значительно снизился коэффициент мгновенной ликвидности, следовательно, способность АКБ «Приморье» обеспечить свои обязательства до востребования высоколиквидными активами снизилась и составила 77 процентов против рекомендуемых 100 процентов

- генеральный коэффициент ликвидности (кросс-коэффициент) Банка также снизился и значительно отстал от целевого значения, следовательно, ПАО АКБ «Приморье» сможет удовлетворить лишь 18 процентов требований кредиторов в случае невозврата займов.

Выявленные отличия в результатах оценки ликвидности Банка объясняются различностью целей проводимого анализа и, соответственно, разными принципами построения критериев оценки платежеспособности кредитно-финансовых организаций.

По всем трем методикам показатели ликвидности банка находятся в пределах допустимых значений, но наблюдается их снижение. Данный факт свидетельствует о том, что финансовое положение ПАО АКБ «Приморье» ухудшилось и незначительно снизилась его платежеспособность. Главным образом на отрицательное изменение показателей ликвидности повлияли такие причины как снижение качества активов банка и привлеченных средств. Сопряженность активов и пассивов по срокам оказала немаловажное значение на динамику показателей ликвидности. В следствие чего можно наблюдать значительное снижение объема ликвидных активов по срокам, денежных средств и их эквивалентов, а также увеличение объемов привлеченных средств до востребования, средств клиентов и средств других кредитных организаций.

Анализ ликвидности по трем методикам показал, что ПАО АКБ «Приморье» имеет среднюю степень ликвидности, которая отражается в возможности использования активов банка в качестве наличных денежных средств или быстро превращать их в таковые. Положение Банка стабильно, без резких колебаний. АКБ «Приморье» обеспечен достаточным капиталом, значит сможет своевременно и в полном объеме выполнять свои долговые и финансовые обязательства.

Банки используют методы управления банковской ликвидностью для устранения и предотвращения как недостатка, так и излишка ликвидности [19]. Поскольку недостаточная ликвидность может привести к неплатежеспособности банка, а чрезмерная способна неблагоприятно повлиять на его доходность. Регулирование ликвидной позиции является неотъемлемой частью управления банковской ликвидностью [20].

В ПАО АКБ «Приморье» используется метод управ-

ления ликвидностью – метод источников и использования средств. Суть данного метода заключается в расчете объемов ликвидных активов банка на основе изучения денежных потоков по договорам и сделкам с заемщиками и кредиторами. С его помощью Банк осуществляет прогноз динамики денежных потоков, избыток или недостаток ликвидных средств на перспективу сроков планирования.

Выводы исследования и перспективы дальнейших изысканий данного направления. По итогам проведения анализа ликвидности ПАО АКБ «Приморья» по трем выбранным методикам оценки выявлено снижение показателей ликвидности за рассматриваемый период. Несмотря на то, что значения показателей находятся в допустимых пределах нормы, отрицательная динамика ликвидности, может указывать на финансовую угрозу в перспективе деятельности банка.

Рекомендации по совершенствованию процесса управления ликвидностью ПАО АКБ «Приморье» заключаются в следующем:

- оптимизация кредитного портфеля – контроль размещения кредитных вложений по степени их риска, форм обеспечения возврата ссуд, уровню доходности. Это позволит банку сократить разрыв ликвидности;

- оптимизация структуры активов – наращивание баланса, обеспечивая скорректированные по риску ориентиры доходности по всем направлениям деятельности, также позволит банку сократить разрыв ликвидности;

- оптимизация структуры пассивов – наращивание баланса в соответствии с заданной структурой, в следствие чего минимизируется разрыв ликвидности;

- совершенствование депозитной политики – повышение процентных ставок по вкладам и депозитам и разработка новых конкурентоспособных депозитных продуктов для того, чтобы увеличить капитал Банка;

Руководству необходимо постоянно принимать меры для повышения надежности и устойчивости деятельности банка, поэтому в статье были предложены рекомендации по усовершенствованию процесса управления ликвидностью ПАО АКБ «Приморье». Изучение данной темы является важным для своевременного выявления негативных факторов, влияющих на деятельность коммерческого банка, и устранения их воздействия на перспективу событий.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ:

1. Герасимова Е.Б. Анализ финансовой устойчивости банка: Учебник. – М.: Инфра-М, 2019. 366 с.
2. Вешкин Ю.Г. Экономический анализ деятельности коммерческого банка: Учебное пособие / Ю.Г. Вешкин, Г.Л. Авагян. – М.: Инфра-М, 2018. 432 с.
3. Соколинская Н.Э. Анализ и оценка финансового состояния коммерческого банка на основе международных стандартов финансовой отчетности: Учебное пособие [Электронный ресурс] / Н.Э. Соколинская. – М.: КНОРУС, 2018. 262 с. – Режим доступа: <https://ozon-st.cdn.ngenix.net/multimedia/1023397685.pdf>.
4. Лаврушин О.И., Валенцева Н.И. Банковские риски: Учебник. М.: КноРус, 2019. 292 с.
5. Бочаров, Е.П. Оценка ликвидности коммерческих банков методами эконометрики и имитационного моделирования / Е.П. Бочаров. – М.: Синергия, 2017. 962 с.
6. Петров, М.А. Банковское дело: Учебное пособие / М.А. Петров. – М.: Рид Групп, 2019. 244 с.
7. Яковлева А. С. Анализ ликвидности региональных коммерческих банков [Электронный ресурс] // *Oeconomia et Jus*, 2019. №3. – Режим доступа: <https://cyberleninka.ru/article/n/analiz-likvidnosti-regionalnyh-kommercheskih-bankov>.
8. Коробова Ю.И. Банковские операции: Учебное пособие. – М.: Магистр, 2015. 446 с.
9. Сапрышева Э.А. Внешние и внутренние факторы, как рисковая составляющая, влияющая на платежеспособность и ликвидность банка // *Прогрессивные технологии развития*, 2017. № 11. С. 161-163.
10. Паукова И.Г. Подходы к управлению ликвидности коммерческого банка // *Евразийское научное объединение*, 2015. Т. 2. № 5 (5). С. 118-121.
11. Шершинева Е.Г. Диагностика финансового состояния коммерческого банка: Учебно-методическое пособие. – Екатеринбург: Изд-во Урал. ун-та, 2017. 112 с.
12. Фаттахова Р.Х. Современное управление риском ликвидности в банках на основе стандартов качества: дисс. к.э.н. – Уфа, 2017.
13. Джесси Рассел. Ликвидность банка. – М.: VSD, 2017. 674 с.
14. Мясоедова В.В., Кривошапова С.В. Оценка финансовой

устойчивости коммерческих банков Приморского края // Вестник Владивостокского государственного университета экономики и сервиса, 2016. Т. 8. № 4 (35). С. 117-128.

15. Кривошапова С.В. Некоторые аспекты методологии перехода к содержательному (риск-ориентированному) надзору // Вестник Владивостокского государственного университета экономики и сервиса, 2009. № 2 (2). С. 22.

16. Лаврушин О.И. Деньги, кредит, банки: Учебник. – Москва: Финансы и статистика, 2016. 464 с.

17. Киреев В.Л. Банковское дело: Учебное пособие. – СПб.: Лань, 2019. 208 с.

18. Вахрушина М.А. Анализ финансовой отчетности: Учебник [Электронный ресурс] / М.А. Вахрушина. – Вузовский учебник, 2019. 432 с. – Режим доступа: <http://znanium.com/catalog/product/1012372>.

19. Гриванов, Р.И. Некоторые тенденции развития банковской системы Российской Федерации: особенности Приморского края / Р.И. Гриванов, Т.Д. Завальный // Фундаментальные исследования. 2015. № 6-2. С. 336-339.

20. Таранова И. В., Склярова Ю. М., Скляров И. Ю., Ланг В. В. Банковский менеджмент как основа эффективного управления коммерческим банком [Электронный ресурс] // Московский экономический журнал, 2019. №11. – Режим доступа: <https://cyberleninka.ru/article/n/bankovskiy-menedzhment-kak-osnova-effektivnogo-upravleniya-kommercheskim-bankom>

Статья поступила в редакцию 15.06.2020

Статья принята к публикации 27.11.2020