ОЦЕНКА ЛИКВИДНОСТИ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА НА ПРИМЕРЕ АО «КОШЕЛЕВ-БАНК»

Анисина Виктория Алексеевна
Магистрант,
ФГБОУ ВО «Самарский государственный экономический университет,
г. Самара

АННОТАЦИЯ.

Статья посвящена определению понятия ликвидности коммерческого банка, оценке выполнения АО «КОШЕЛЕВ-БАНКОМ» нормативов ликвидности, установленных ЦБ РФ. Автор формирует ряд методов, способствующих рациональному управлению показателями ликвидности.

ABSTRACT.

The article is about conception of a commercial bank liquidity, exam of JSC KOSHELEV BANK compliance with liquidity standards set by the Central Bank of the Russian Federation. The author works out methods for efficient liquidity management.

Ключевые слова: структура баланса, ликвидность банка, активы и пассивы, обязательные нормативы ЦБ РФ.

Key words: balance structure, bank liquidity, assets and liabilities, mandatory standards of the Central Bank of the Russian Federation.

Ликвидность коммерческого банка - это способность банка своевременно и в полном объеме отвечать по своим финансовым обязательствам перед кредиторами и вкладчиками. В свою очередь, эта способность напрямую зависит от сбалансированности структуры активов и пассивов банка, степени соответствия сроков размещенных и привлеченных банком средств. Таким образом, оценка ликвидности банка заключается в оценке ликвидности его баланса.

В связи с текущей нестабильной экономической ситуацией тема исследования весьма актуальна. Обеспечение оптимального уровня ликвидности и платежеспособности - это одна из фундаментальных задач при управлении коммерческим банком. Показатели ликвидности имеют немаловажное значение не только для банка, но и для его клиентов, ведь они должны быть уверены в стабильной работе кредитной организации и сохранности доверенных ей средств.

АО «КОШЕЛЕВ- БАНК» является динамично развивающимся и расширяющим свою деятельность банком [4]. Считается крупным игроком банковского сектора Самарской области. Основной упор политики по формирования ресурсов в 2017-2018 годах был сделан на увеличение собственного капитала, привлечение средств юридических и физических лиц. Это привело к увеличению доли собственных средств в структуре ресурсов. Размещенные средства банка в анализируемом периоде характеризовались ростом объемов выданных кредитов, в основном юридическим лицам, и средств на корреспондентских счетах.

С помощью анализа данных финансовой отчетности на 01.01.2019 можно сделать выводы о сбалансированности активных и пассивных операций банка, показателях доходности и рискованности его операций, реализации поставленных целей. Для оценки ликвидности баланса АО «КОШЕЛЕВ-БАНК» сгруппируем активы по степени ликвидности, а пассивы по степени срочности.

В структуре активов преобладают активы долгосрочной ликвидности (31,12 %) сроком погашения свыше одного года [1]. К началу 2019 года их доля уменьшилась на 13,01 % при аналогичном снижении доли низколиквидных и неликвидных активов. Это указывает на возрастание текущей ликвидности банка при снижении долгосрочной. Данная тенденция благоприятна для банка, поскольку свидетельствует об уменьшении рисков банка и увеличении банковских доходов.

Высоколиквидные активы имеют в абсолютном выражении интенсивно растущую динамику, их удельный вес увеличился на 15,97 %, и в начале 2019 года составил 34,42 %, что позитивно оценивает структуру активов. Неликвидные активы имеют самую маленькую долю в структуре активов.

В структуре обязательств основную часть занимают «краткосрочные пассивы» (59,68 %) сроком погашения от одного месяца до одного года. Однако на начало 2019 года их доля снизилась на 13,01 % [2]. В анализируемом периоде наблюдается уменьшение доли привлеченных средств банка на сроки «до востребования и менее одного месяца» на 1,82 %. При этом вырос удельный вес «долгосрочных» пассивов (на 4,19 %), что положительно характеризует кредитный потенциал данного банка.

Проведем оценку выполнения банком нормативов ликвидности, установленных ЦБ РФ за последние три года. Результаты их расчета сгруппированы в таблице 1.

Таблица 1. Значения нормативов ликвидности АО «КОШЕЛЕВ-БАНК», %

Показатель	На начало 2017 года	На начало 2018 года	На начало 2019 года
Норматив мгновенной ликвидности	194,7	105,9	80,8
Норматив текущей ликвидности	251,5	239,3	272,9
Норматив долгосрочной ликвидности	52,6	64,5	65,1

Из таблицы 1 видно, что норматив мгновенной ликвидности выполнялся со значительным запасом по отношению к предельно допустимому Банком России значению (значение показателя Н2 составляет 15%). Это говорит о высокой платежеспособности банка на протяжении анализируемого периода.

Значения показателя текущей ликвидности Н3 соответствует рекомендуемому уровню (более 50 %), и имеет внушительный запас прочности относительно показателя, заданного Центральным банком. Можно сделать вывод, что банк сохраняет в группе ликвидных активов большой объем ресурсов.

Следует отметить, что для управления нормативами Н2 и Н3 на начало 2018 и 2019 годов кроме привлечения средств клиентов банк привлекал средства Банка России, что свидетельствует о наличии проблемы с краткосрочной ликвидностью в анализируемом периоде [3].

На ликвидности анализируемого банка положительно сказалось уменьшение доли пассивов до востребования. Это свидетельствует об увеличении стабильности ресурсов и понижении потребности банка в высоколиквидных активах.

Норматив долгосрочной ликвидности Н4 находится в установленных пределах (менее 120%). На начало 2019 года только 65,1% долгосрочных ресурсов размещалось на сроки более года, что положительно характеризует ликвидность банка, но отрицательно сказывается на его доходности и эффективности.

Значение показателей характеризует состояние ликвидности банка как хорошее, при этом за анализируемый период оно улучшилось. Банк имеет высокой уровень мгновенной, долгосрочной и текущей ликвидности.

Ввиду сложившейся экономической ситуации поддержание показателей ликвидности и платежеспособности на должном уровне носит первоочередное значение для банка, целью которого является обеспечение стабильности его деятельности.

Колоссальное воздействие на ликвидность банка оказывает сбалансированность активов и пассивов по суммам и срокам. Возможность банка отвечать по обязательствам перед клиентом подразумевает согласование сроков, на которые размещаются денежные средства, с теми, на которые были привлечены через вкладчиков. Такая сопряженность чаще всего исключает вероятность возникновения кризиса ликвидности и платежеспособности в банке, потому что обязательства банка будут подкреплены имеющимися ресурсами, а соотношение активов и пассивов по срокам служит гарантом своевременного выполнения обязательств в указанное время. Чем больше согласованность между привлеченными и размещенными средствами по срокам, тем сбалансированнее проводимая банком политика, устойчивее финансовое положение, выше его ликвидность.

В настоящее время к методам управления ликвидностью коммерческого банка можно отнести:

1. Диверсификацию активов и пассивов;
2. Прогнозирование структуры баланса банка;
3. Изменение ставок для привлечения краткосрочных или долгосрочных кредитов и депозитов;
4. Строгий контроль размещения средств, анализ рисков и уровня доходности операций.

В статье были проанализированы показатели ликвидности АО «КОШЕЛЕВ-БАНК». В целом они находятся в пределах нормативных значений, что характеризует банковский менеджмент как грамотный, качественный, соответствующий профессиональным требованиям и реалиям современной экономики. В условиях динамичности экономической среды требуется постоянно отслеживать микро- и макроэкономические тенденции, анализировать их совершенствовать механизмы по управлению ликвидностью банка.

Список литературы:

1. Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность акционерного общество «КОШЕЛЕВ-БАНК» за 2017 год [Электронный ресурс]. URL - http://koshelev-bank.ru/ (дата обращения 24.04.2019)
2. Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность закрытого акционерного общества «КОШЕЛЕВ-БАНК» за 2018 год [Электронный ресурс]. URL - http://koshelev-bank.ru/ (дата обращения 24.04.2019)
3. Инструкция Банка России от 28 июня 2017 г. N 180-И "Об обязательных нормативах банков" (с изменениями и дополнениями)
4. Официальный сайт ЦБ РФ [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://www.cbr.ru/ (дата обращения 23.04.2019)