

УДК 336.71

DOI: 10.17223/19988648/35/11

Е.Т. Свешникова, Р.В. Галузин

## **СОБЛЮДЕНИЕ НОРМАТИВОВ ЛИКВИДНОСТИ КОММЕРЧЕСКИМИ БАНКАМИ (НА ПРИМЕРЕ АМУРСКОЙ ОБЛАСТИ)**

*В статье освещены основные аспекты, связанные с ликвидностью коммерческих банков, изложены различные точки зрения в толковании самого понятия ликвидности. Понятия ликвидности в экономической литературе и нормативных актах органов регулирования и надзора за банковской деятельностью приводятся различные, в большей или меньшей степени совпадающие, однако единого общепринятого термина «ликвидность коммерческого банка» все еще нет. Проведено сопоставление терминов и нормативов мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности банков. Проанализированы актуальные международные подходы к управлению ликвидностью банков. Также рассмотрены вопросы управления ликвидностью коммерческих банков, функционирующих и имеющих структурные подразделения на территории Амурской области РФ. Анализ всех нормативов ликвидности за период 2011–2014 гг. по коммерческим банкам, функционирующим на территории Амурской области, показал абсолютное соблюдение всеми анализируемыми кредитными организациями требований ЦБ РФ в части управления своей ликвидностью. По результатам данного исследования был выявлен ряд банков, крайне жестко подходящих к практике соблюдения обязательных нормативов ликвидности. В частности, это ООО «Хоум Кредит энд Финанс Банк», ОАО «Восточный Экспресс Банк», ОАО «ОТП-Банк», ООО «Внешпромбанк».*

*Ключевые слова: ликвидность, мгновенная ликвидность, текущая ликвидность, долгосрочная ликвидность, Амурская область, банки, экономические нормативы, обязательные нормативы, нормативы ликвидности.*

Ликвидность является одной из важнейших качественных характеристик деятельности банка, которая свидетельствует о его надежности и стабильности. Банки особенно уязвимы в отношении к проблемам ликвидности, с одной стороны, как организации специфического характера, с другой – как организации, затрагивающие рынки в целом.

Актуальность выбранной темы заключается в том, что проблема поддержания ликвидности выходит за пределы индивидуального банка, так как нехватка ликвидности в единственной организации может иметь общесистемные последствия. Развитие новых технологий, средств телекоммуникации и стремительность изменений на современных финансовых рынках, появление новых финансовых инструментов и необходимость интеграции банковского сообщества в мировое создают угрозу быстрого распространения проблемы ликвидности отдельного банка на банковский сектор в целом.

Разработкой методических основ анализа финансовой отчетности в России занимались и занимаются такие ученые, как С.Б. Барнгольц, Л.Т. Гиляровская, Л.В. Донцова, О.В. Ефимова, В.В. Ковалев, Р.С. Сайфулин, А.Д. Шеремет и др. Проблема соблюдения банками обязательных нормативов поднята в работах экономистов И.В. Вишнякова, О.П. Галая, Т.В. Завго-

родней [1], О.Г. Коваленко, В.И. Колесникова, О.И. Лаврушина [2], Ю.Н. Полюшко, П.А. Разумовского, В.Т. Севрука, С.К. Семенова, Е.Т. Свешниковой [3], А.М. Тавасиева, Ю.С. Эзроха и др. Данные нормативы – это, по сути, целый комплекс требований, которые предъявляет ЦБ РФ к коммерческим банкам в разных областях их деятельности. Но конкретно проблему ликвидности в своих работах поднимают П. Герстнер, М.И. Макаренко, Е.Е. Дмитриев [4], Е.А. Новопашина [5], Т.О. Подольская [6], К.Р. Тагирбеков [7], Н.А. Тюленева [8], Т.А. Фролова [9], И.Ф. Шерр и др.

**Цель исследования** состоит в изучении подходов к понятийному аппарату определения ликвидности и в анализе соблюдения экономических нормативов ликвидности коммерческими банками, имеющими внутренние структурные подразделения на территории Амурской области.

Понятия ликвидности в экономической литературе и нормативных актах органов регулирования и надзора за банковской деятельностью приводятся различные, в большей или меньшей степени совпадающие, однако единого общепринятого термина «ликвидность коммерческого банка» все еще нет. По меткому выражению Ч. Гудхарта, понятие «ликвидность» имеет столь большое количество толкований, что использовать его без четкого определения – контрпродуктивно [10]. Основные подходы к определению ликвидности собраны в табл. 1.

Таблица 1. Подходы к определению термина «ликвидность»

Источник	Определение
Приказ ЦБ РФ [11]	Способность банка обеспечивать своевременное выполнение своих обязательств
Инструкция ЦБ РФ [12, 13]	Способность обеспечить своевременное и полное выполнение своих денежных и иных обязательств, вытекающих из сделок с использованием финансовых инструментов
Г.Н. Белоглазова, Л.П. Кроливецкая [14]	Способность коммерческого банка отвечать по всем своим обязательствам перед контрагентами своевременно и в полном объеме
Е.Ф. Жуков [15]	Возможность быстрого (по возможности без потерь доходности или дополнительных затрат) превращения активов банка в платежные средства для своевременного погашения своих долговых обязательств
Т.В. Завгородняя [1]	Способность банка расплатиться по всем своим обязательствам в полном объеме и в срок
О.И. Лаврушин [2]	Способность своевременно и без потерь выполнять свои обязательства перед вкладчиками и кредиторами
И.М. Лемешевский [16]	Способность своевременно выполнять договорные обязательства
Д. МакНотон [17]	Способность удовлетворять предполагаемую и внезапно создающуюся ситуацию потребности в наличных средствах, возникающую вследствие изъятия вкладов, наступления сроков погашения обязательств, предоставления средств как по новым, так и по ранее выданным займам
Е.А. Новопашина [5]	Достаточность денежных и других средств для оплаты долгов в текущий момент
Т.О. Подольская [6]	Способность вовремя расплатиться по своим обязательствам перед кредиторами и вкладчиками за счет собственных ликвидных активов
К.Р. Тагирбеков [7]	Возможность банка своевременно, в полном объеме и без потерь обеспечивать выполнение своих долговых и финансовых обязательств перед всеми контрагентами, а также предоставлять им средства в рамках взятых на себя обязательств, в том числе и в будущем
Н.А. Тюленева [8]	Степень готовности организации погасить свои краткосрочные обязательства ликвидными активами в данный момент времени
Т.А. Фролова [9]	Способность любого реального актива выступить в роли средства платежа; достаточность имеющихся денежных и других средств для оплаты долгов в данный момент

Таблица 2. Подходы к определению терминов «мгновенная ликвидность», «текущая ликвидность», «долгосрочная ликвидность»

Термин	Источник	Определение
Мгновенная ликвидность	Инструкция ЦБ РФ [18]	Регулятор риска потери банком ликвидности в течение одного операционного дня и определяет минимальное отношение суммы высоколиквидных активов банка к сумме обязательств (пассивов) банка по счетам до востребования, скорректированных на величину минимального совокупного остатка средств по счетам физических и юридических лиц (кроме кредитных организаций) до востребования
	Н.Н. Мокеева, О.В. Фомичёва [21]	Регулятор риска потери банком ликвидности в течение одного операционного дня
	М.Ю. Кулаев [22]	Регулирует риск потери банком ликвидности в течение одного операционного дня
	Е.С. Серый [23]	Способность предприятия покрыть краткосрочные долги за счет имеющихся у него денежных средств, краткосрочных финансовых вложений и поступлений от дебиторов
Текущая ликвидность	Инструкция ЦБ РФ [18]	Регулятор риска потери банком ликвидности в течение ближайших к дате расчета норматива 30 календарных дней и определяет минимальное отношение суммы ликвидных активов банка к сумме обязательств (пассивов) банка по счетам до востребования и со сроком исполнения обязательств в ближайшие 30 календарных дней, скорректированных на величину минимального совокупного остатка средств по счетам физических и юридических лиц (кроме кредитных организаций) до востребования и со сроком исполнения обязательств в ближайшие 30 календарных дней
	Н.Н. Мокеева, О.В. Фомичёва [21]	Регулятор риска потери банком ликвидности в течение ближайших к дате расчета норматива 30 календарных дней
	М.Ю. Кулаев [22]	Регулирует риск потери банком ликвидности в течение ближайших к дате расчета норматива 30 календарных дней
	Д.А. Шевчук [24]	Отношение суммы ликвидных активов к сумме обязательств банка по счетам до востребования и на срок до 30 дней
Долгосрочная ликвидность	Инструкция ЦБ РФ [18]	Регулятор риска потери банком ликвидности в результате размещения средств в долгосрочные активы и определяет максимально допустимое отношение кредитных требований банка с оставшимся сроком до даты погашения свыше 365 или 366 календарных дней, к собственным средствам (капиталу) банка и обязательствам (пассивам) с оставшимся сроком до даты погашения свыше 365 или 366 календарных дней, скорректированным на величину минимального совокупного остатка средств по счетам со сроком исполнения обязательств до 365 календарных дней и счетам до востребования физических и юридических лиц (кроме кредитных организаций)
	Г.Н. Белоглазová, Л.П. Кроливецкая [14]	Отношение всей долгосрочной задолженности банка сроком погашения свыше года (кредиты, размещенные депозиты, в т.ч. в драгоценных металлах) к собственным средствам (капиталу) банка, а также обязательствам банка по депозитным счетам, полученным кредитам и другим долговым обязательствам сроком погашения свыше года
	Н.Н. Мокеева, О.В. Фомичёва [21]	Регулятор риска потери банком ликвидности в результате размещения средств в долгосрочные активы
	М.Ю. Кулаев [22]	Регулирует риск потери банком ликвидности в результате размещения средств в долгосрочные активы
	Д.А. Шевчук [24]	Отношение выданных банком кредитов сроком погашения свыше года к капиталу банка, а также к обязательствам банка по депозитным счетам, полученным кредитам и др. долговым обязательствам на срок свыше года

Сам термин «ликвидность» происходит от лат. liquidus (жидкий) и в буквальном смысле характеризует легкость реализации, продажи, превращения материальных ценностей в денежные активы [4].

В большинстве стран (Австрия, Беларусь, Великобритания, Германия, Дания, Ирландия, Люксембург, Нидерланды, Россия, Украина, Франция) показатели ликвидности законодательно регламентируются через пруденциальное регулирование ликвидности посредством доведения до банков обязательных для исполнения нормативов ликвидности. В некоторых странах (Австралия, Канада, Португалия, США, Филиппины, Япония) органы надзора контролируют позицию ликвидности на основе наблюдения необязательных коэффициентов и (или) предъявляют качественные требования.

В РФ введены единые критериальные уровни экономических нормативов применительно к разным типам банков. В соответствии с законодательством РФ [11, 12, 13, 18, 19, 20] действующие обязательные нормативы ликвидности включают:

- норматив мгновенной ликвидности (Н2)  $\geq 15\%$ ;
- норматив текущей ликвидности (Н3)  $\geq 50\%$ ;
- норматив долгосрочной ликвидности (Н4)  $\leq 120\%$ .

Подходы к определению данных терминов различными авторами приведены в табл. 2.

Таблица 3. Сходства и различия в характеристике нормативов ликвидности

Критерии сравнения	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)
	Регулирует (ограничивает) риск потери банком ликвидности		
Период регулирования риска	В течение одного операционного дня	В течение ближайших к дате расчета норматива 30 календарных дней	В результате размещения средств в долгосрочные активы
Активы и пассивы банка	и определяет минимальное отношение суммы		и определяет максимально допустимое отношение
	высоколиквидных	ликвидных	кредитных требований
	активов банка к сумме обязательств (пассивов) банка		банка с оставшимся сроком до даты погашения свыше
	по счетам до востребования,	по счетам до востребования и со сроком исполнения обязательств в ближайшие 30 календарных дней,	365 или 366 календарных дней к собственным средствам (капиталу) банка и обязательствам (пассивам) с оставшимся сроком до даты погашения свыше 365 или 366 календарных дней
	скорректированных на величину минимального совокупного остатка средств по счетам		
Сроки исполнения обязательств	физических и юридических лиц (кроме кредитных организаций) до востребования		со сроком исполнения обязательств до 365 календарных дней и счетам до востребования физических и юридических лиц (кроме кредитных организаций)
		и со сроком исполнения обязательств в ближайшие 30 календарных дней	
Предельное значение	Минимально		Максимально
	допустимое числовое значение норматива устанавливается в размере		
	15%	50%	120%

Таблица 4. Анализ нормативов мгновенной ликвидности коммерческих банков Амурской области

Банк	2011 г.				2012 г.				2013 г.				2014 г.			
	Оянв	Ояпр	Оиюл	Оокт	Оянв	Ояпр	Оиюл	Оокт	Оянв	Ояпр	Оиюл	Оокт	Оянв	Ояпр	Оиюл	Оокт
ОАО «Азиатско-Тихоокеанский банк»	32,03	59,51	30,89	38,12	45,86	55,86	62,44	47,69	43,28	74,26	32,83	45,45	49,98	74,26	98,38	55,59
ОАО «Внешпромбанк»	89,43	75,08	81,8	66,97	89,16	89,24	90,86	81,74	87,26	118,91	113,23	110,82	125,23	123,52	101,9	119,03
ОАО «Восточный Экспресс Банк»	90,46	128,21	42,31	62,37	110,21	80,39	124,33	138,36	112,03	104,36	74,82	120,45	123,41	117,79	151,17	215,91
ОАО «ВТБ»	53,98	70,21	61,14	45,69	51,42	34,55	52,92	77,39	50,68	68,93	76,77	59,72	37,39	41,39	31,15	16,95
ЗАО «ВТБ 24»	70,9	108,61	65,26	35,94	43,56	44,5	39,8	42,13	40,73	43,97	43,61	49,28	47,41	42,65	45,56	30,01
ОАО «Газпромбанк»	36,51	34,07	39,71	71,5	36,68	41,49	51,22	59,96	50,74	41,34	41,34	47,24	42,19	57,53	47,26	42,83
ООО КБ «Европейский Экспресс»	856,58	686,61	328,11	97,02	81,74	163,93	185,65	104,72	88	97,54	83,29	90,09	67,15	90,9	99,5	114,68
ООО «Крона-Банк»	52,7	35,29	55,59	54,63	60,25	70,13	63,34	32,94	46,05	52,74	60,31	47,2	50,69	57,5	62,17	63,9
ОАО «МДМ Банк»	67,45	60,89	57,08	64,86	68,67	80,76	69	66,27	54,87	85,65	73,66	48,48	70,45	49,34	58,07	56,96
ОАО «МТС Банк»	37,16	61,01	54,5	37,27	31,24	43,2	60,76	33,48	55,14	53,1	54,48	26,45	49,67	71,99	61,69	59,94
ОАО «НОМОС – Регионбанк»	54,23	65,55	54,35	51,93	66,31	68,69	58,16	59,08	56,08	95,92	59,54	67,31	40,95	88,06	46,99	32,69
ОАО «ОТП-Банк»	77,82	84,73	41,94	66,88	53,42	103,52	72,43	74,47	50,2	53,12	63,47	35,66	56,05	53,51	52,44	36,17
ОАО «Ростгосстрах Банк»	17,09	71,25	77,9	55,25	60,26	55,26	71,8	49,56	48,43	52,18	37,89	51,58	42,46	38,61	26,15	25,97
ОАО АКБ «Росбанк»	68,68	57,9	51,65	45,56	57,45	36,54	31,84	42,03	53,59	64,93	62,08	45,86	67,32	39,5	43,08	52,71
ОАО «Ростгосстрах Банк»	47,62	41,33	40,83	55,32	31,84	40	27,35	38,49	33,23	49,48	48,45	43,88	30,3	35,53	39,67	67,23
ОАО «Россельхозбанк»	87,17	105,04	82,03	120,45	100,6	60,89	68,97	65,52	70,1	59,49	74,84	46,76	53,96	56,27	50,31	29,14
ОАО «РОСТ БАНК»	39,46	35,58	35,52	33,23	40,9	54,46	37,86	44,78	42,6	41,69	62,26	84,07	71,95	31,7	43,39	56,15
ОАО АКБ «Связь-Банк»	32,21	40,84	18,59	50,94	46,07	51,59	76,14	54,3	32,36	30,61	36,41	46,65	32,09	32,12	31,83	32,37
ООО «Сетелем Банк»	47,67	61,74	78,23	186,22	93,45	467,81	152,79	76,93	49,39	64,73	46,7	43,73	41,13	59,58	31,39	130,86
ОАО «СБ-Банк»	45,26	36,8	38,94	42,06	40,37	25,13	57,01	59,23	40,57	53,88	60,68	67,94	78,66	71,25	65,66	68,08
ООО ИКБ «Совкомбанк»	63,23	29,52	40,86	61,08	51,45	59,86	123,14	240,88	140,03	144,46	124,89	65,6	131,75	98,75	66,97	52,97
ЗАО «Солид Банк»	66,77	54,13	69,71	59,15	72,71	55,53	34,46	58,69	33,11	53,93	31,66	56,36	35,56	43,1	37,13	49,95
ОАО «Тихоокеанский Внесторбанк»	115,03	90,92	50,44	52,35	40,38	49,86	45,67	34,08	58,86	48,11	33,73	42,91	43,17	37,32	57,62	64,34
ОАО «ТрансКредитБанк»	70,9	108,61	65,26	53,41	63,1	44,1	66,3	65,17	50,4	56,51	80,96	61,56	82,36	59,51	49,86	51,94
ОАО «ТЭМБР-Банк»	94,16	82,07	54,4	89,27	48,86	94,6	81,31	129,19	85,21	116,73	114,67	92,63	63,33	110,55	104,45	93,78
ООО «Хоум Кредит энд Финанс Банк»	38,83	92,53	79,52	45,94	141,05	92,08	74,62	112,15	199,65	119,45	166,07	294,23	145,38	82,3	151,14	173,56

Таблица 5. Анализ нормативов текущей ликвидности коммерческих банков Амурской области

Банк	2011 г.				2012 г.				2013 г.				2014 г.			
	01январь	01апрель	01июль	01октябрь	01январь	01апрель	01июль	01октябрь	01январь	01апрель	01июль	01октябрь	01январь	01апрель	01июль	01октябрь
ОАО «Азиатско-Тихоокеанский банк»	97,54	86,85	51,19	62,12	77,78	121,9	109,28	103,28	91,88	91,69	83,78	78,59	63,64	91,69	99,16	117,78
ООО «Внешпромбанк»	98,94	86,75	92,96	79,74	86,75	99,47	96,71	86,34	88,44	98,49	108,08	109,12	119,15	117,11	97,7	111,86
ОАО «Восточный Экспресс Банк»	104,95	148,16	76,12	77,75	104,91	83,39	139,78	115,49	174,47	142,53	139,16	121,05	150,05	149,76	115,84	194,66
ОАО «ВТБ»	110,09	132,05	88,69	63,7	57,38	72,27	90,48	89,85	67,04	78,4	81,02	71,09	73,53	67,23	59,75	58,58
ЗАО «ВТБ 24»	79,2	80,02	70,03	77,21	68,69	69,03	57,79	57,98	61,6	73,34	64,79	65,68	75,2	58,3	58,27	62,83
ОАО «Газпромбанк»	90,65	74,59	72,49	90,5	36,68	90,66	98,05	105,3	108,08	96,14	96,14	92,19	80,81	84,12	77,83	78,9
ООО КБ «Европейский Экспресс»	7458,5	6649,61	2633,89	179,4	60,01	141,71	193,54	183,47	83,92	96,69	83,94	90,44	71,45	97,68	119,95	112,95
ООО «Крона-Банк»	89,78	72,81	72,02	88,07	109,32	82,9	86,47	56,87	63,52	59,28	82,77	73,53	75,19	79,55	76,7	65
ОАО «МДМ Банк»	85,85	77,68	64,14	62,05	92,61	77,83	71,7	93,81	95,47	84,22	89,81	90,07	83,93	75,89	86,46	85,73
ОАО «МПС Банк»	112,48	99,36	88,58	62,04	95,76	83,06	113,59	87,78	105,95	97,74	86,35	52,13	105,08	86,74	82,71	94,9
ОАО «НОМОС – Региобанк»	95,32	112,19	88,03	66,97	95,55	99,4	85,93	85,22	102,75	96,38	93,05	103,47	89,12	130,47	80,73	67,22
ОАО «ОТП-Банк»	140,28	170,6	124,54	129,02	119,45	147,85	186,58	169,85	121,39	124,73	145,41	127,91	107,42	73,98	72,42	68,03
ОАО «Регосстрах Банк»	91,5	105,38	91,57	77,97	82,54	80,51	91,73	92,06	80,57	80,55	85,03	87,4	77,18	65,27	70,46	56,03
ОАО АКБ «Росбанк»	77,1	63,52	59,03	58,09	58,89	59,09	52,88	64,23	72,4	74,17	78,55	68,75	79,21	57,75	64,7	68,9
ОАО «Регосстрах Банк»	91,37	98	76,11	88,83	83,45	71,48	74,29	88,79	78,73	95,4	78,53	81,94	65,16	66,48	57,71	103,62
ОАО «Россельхозбанк»	76,47	131,27	97,91	106,42	140,68	95,44	83,43	88,5	68,99	83,47	75,89	65,78	84,87	73,5	77,14	68,93
ОАО «РОСТ БАНК»	64,35	61,84	60,61	60,34	58	75,1	56,79	65,57	57,17	63,04	73,45	88,01	74,87	52,35	67,95	66,01
ОАО АКБ «Связь-Банк»	74,21	95,65	64,57	66,42	79,77	77,23	80,39	71,99	86,02	89,18	86,35	90,22	75,5	68,25	67,48	65,01
ООО «Сетелен Банк»	125,78	60,44	81,52	77,01	397,35	270	114,87	98,39	72,75	80,56	76,29	75,9	80,19	69,24	71,94	91,86
ОАО «СКБ-банк»	82,62	79,82	79,52	72,1	83,97	87,47	97,68	96,23	92,81	113,8	101,48	112,62	125,07	145,2	122,2	101,72
ООО ИКБ «Совкомбанк»	122,93	101,17	99,68	107,92	122,46	137,46	116,51	162,78	130,63	160,96	147,12	116,17	188,56	117,9	71,93	62,16
ЗАО «Солд Банк»	67,08	62,17	83,06	88,65	65,96	62,66	52,12	84,05	72,93	96,9	50,52	76,43	65,15	54,05	50,18	61,09
ОАО «Тихоокеанский Внешторгбанк»	103,1	108,37	93,97	89,89	91,24	75,49	66,49	79,49	102,64	87,88	68,98	76,84	57,62	63,32	80,4	81,75
ОАО «ТрансКредитБанк»	79,2	80,2	70,03	55,35	78,9	74,44	70,94	68,88	83,13	67,65	109,66	96,79	97,66	86,8	74,44	74,04
ОАО «ГЭМБР-Банк»	106,07	95,43	95	115,59	103,14	144,39	149,82	152,91	156,7	162,42	170,44	183,14	110,9	142,99	152,65	168,49
ООО «Хоум Кредит энд Финанс Банк»	216,55	147,58	203,09	86,54	212,78	158,55	213,93	139,98	178,7	159,79	177,6	171,7	141,5	132,9	184,58	231,42

Таблица 6. Анализ нормативов долгосрочной ликвидности коммерческих банков Амурской области

Банк	2011 г.				2012 г.				2013 г.				2014 г.			
	01январь	01апрель	01октябрь	01ноябрь	01январь	01апрель	01октябрь	01ноябрь	01январь	01апрель	01октябрь	01ноябрь	01январь	01апрель	01октябрь	01ноябрь
ОАО «Азиатско-Тихоокеанский банк»	99,37	105,14	110,81	84,62	84,87	90,2	97,46	108,99	109,57	79,01	90,72	85,91	86,64	79,01	79,73	76,39
ОАО «Внешпромбанк»	57,91	66,31	78,35	83,62	86,24	82,43	62,08	43,18	28,93	32,16	26,6	17,36	13,4	19,64	25,9	31,01
ОАО «Восточный Экспресс Банк»	104,41	100,26	102,83	100,45	94,96	90,23	105,26	108,29	111,51	102,16	103,37	95,97	86,53	84,73	81,82	76,8
ОАО «ВТБ»	71,16	80,98	82,72	84,51	94,47	86,81	84,85	75,67	83,39	86,81	80,91	97,98	110,58	103,99	110,46	115,55
ЗАО «ВТБ 24»	93,6	112,8	97,93	87,77	94,24	106,35	110,7	108,11	108,28	103,69	100,95	105,68	94,18	92,59	101,19	105,73
ОАО «Газпромбанк»	83,92	78,59	84,73	89,1	89,94	100,77	98,03	104,25	92,53	97,66	97,66	104,26	105,3	100,23	97,99	101,51
ОАО КБ «Барнаульский Экспресс»	-	-	-	-	4,49	4,35	4,43	5,22	0,32	0,29	0,14	0	0	0	0,22	0,4
ОАО «Крона-Банк»	94,43	72,33	62,09	62,43	66,31	77,74	87,54	89,25	91,57	74,49	67,89	74,04	67,99	78,76	76,68	81,86
ОАО «МДМ Банк»	101,77	102,36	98,92	87,75	65,4	58,74	55,04	66,84	74,52	96,38	101,65	102,55	93,27	90,5	98,61	91,37
ОАО «МТС Банк»	84,72	74,55	81,62	98,97	84,86	88,52	74,81	104,22	68,96	76,21	86,1	105,87	50,28	69,05	78,5	77,17
ОАО «НОМОС – Репуббанк»	97,69	93,24	88,48	70,43	76,55	71,94	78,85	78,02	96,83	83,34	71,62	71,98	70,29	71,45	75,92	68
ОАО «ОТП-Банк»	57,03	49,15	49,09	48,86	41,83	32,49	28,81	30,88	33,87	36,09	35,76	38,67	38,67	30,16	40,7	42,46
ОАО «Ростселстрах Банк»	94,5	78,35	84,98	104,48	91,72	83,75	84,35	80,52	88,03	87,6	90,6	95,54	90,87	90,69	99,87	107,85
ОАО АКБ «Росбанк»	71,04	94,71	84,54	104,8	106,89	91,95	110,81	91,85	85,96	72,83	73,34	79,51	80,47	81,83	80,2	77,94
ОАО «Ростселстрах Банк»	58,23	49,18	56,46	64,85	65,07	64,63	71,46	78,32	82,7	79,48	92,5	107,48	106,43	98,22	86,21	89,73
ОАО КБ «Россельхозбанк»	87,85	85,38	90,2	93,48	81,52	83,36	86,26	90,43	87,87	93,21	101,24	107,24	98,24	91,51	89,85	97,7
ОАО «РОСТ БАНК»	47,77	60,64	59,98	66,1	71,25	58,67	56,71	52,99	61,06	60,59	79,79	82,48	99,09	111,83	91,92	85,22
ОАО АКБ «Связь-Банк»	87,38	80,92	93,57	96,31	103,04	96,89	74,09	74,76	69,17	71,05	67,8	72,04	90,33	108,49	85,69	87,86
ОАО «Сетелем Банк»	66,85	59,92	56,05	51,73	9,37	3	49,99	64,03	97,01	78,88	106,64	105,96	101,51	102,65	99,47	93,94
ОАО «СКБ-Банк»	72,8	84,12	73,91	75,32	64,68	69,73	83,64	77,35	85,69	83,88	83,92	83,35	78,82	75,72	74,42	78,97
ОАО ИКБ «Совкомбанк»	80,79	116,71	98,64	64,36	62,31	53,02	59,28	54,28	56,77	57,62	61,63	65,82	60,27	73,44	74,6	88,5
ЗАО «Солит Банк»	85,36	102,98	84,04	80,71	76,41	89,95	87,79	83,99	68,93	84,5	93,85	95,6	98,88	97,58	87,69	98,71
ОАО «Тихоокеанский Внешторгбанк»	46,73	78,81	99,41	89,4	83,78	112,02	98,56	88,8	74,97	80,73	79,14	75,43	63,58	59,94	53,04	54,81
ОАО «ТрансКредитБанк»	93,6	112,8	97,93	115,11	108,4	112,48	113,29	104,1	104,44	97,37	88,07	81,55	75,64	71,85	70,9	84,91
ОАО «ТЭМБР-Банк»	54,07	56,11	90,37	72,28	94,91	71,73	70,2	65,8	64,41	66,05	61,11	63,38	73,14	84,91	76,71	70,43
ОАО «Хоум Кредит энд Финанс Банк»	39,47	38,11	40,3	45,39	49,08	51,24	67,14	82,18	91,96	77,43	56,72	68,64	94,64	85,31	67,58	57,76

Таким образом, согласно Инструкции [18] проследим схожие и различные черты между указанными нормативами ликвидности по табл. 3.

В Инструкции ЦБ РФ [13], вступившей в силу с 01.01.2015 г., фраза «Кроме кредитных организаций» убрана.

Основным источником информации для расчета показателей ликвидности является баланс банка, с помощью которого можно сделать выводы о доходности и рискованности банка, сбалансированности активных и пассивных операций. Для полноты и оперативности анализа необходимы не только данные балансов на отчетные даты, но и данные аналитического учета. Многие коммерческие банки в целях получения наиболее объективной информации о своем текущем финансовом состоянии, в том числе о текущем состоянии уровня ликвидности, разрабатывают специальные внутренние формы отчетности (включая ежедневные), облегчающие получение необходимых первичных данных. И каждый банк в зависимости от специфики разрабатывает свою методику анализа, определяет перечень количественных и качественных методов анализа – от простых статистических до использования современных приемов математического моделирования. Наиболее полную информацию о состоянии ликвидности банка можно получить в процессе коэффицентного анализа. Использование метода сравнения дает возможность определить причины динамических изменений и отклонений по статьям и степень их воздействия на ликвидность, а также выявить резервы повышения ликвидности.

В банковской системе РФ имеются лишь единичные случаи несоблюдения нормативов ликвидности, при этом прослеживается тенденция к снижению количества кредитных организаций, не соблюдающих нормативы ликвидности. В 2005–2006 гг. средние хронологические значения показателей мгновенной и текущей ликвидности по банковскому сектору несколько снизились, а показатели долгосрочной ликвидности увеличились, но в целом ликвидность банковского сектора находилась на приемлемом уровне [25].

Анализ всех нормативов ликвидности за период 2011–2014 гг. по коммерческим банкам, функционирующим на территории Амурской области, показал абсолютное соблюдение всеми анализируемыми кредитными организациями требований ЦБ РФ в части управления своей ликвидностью (табл. 4–6).

Чтобы выявить коммерческие банки, которые наиболее строго относились к соблюдению указанных требований ЦБ РФ, исходя из табл. 4–6, сделаем сводную табл. 7, в которой отразим те банки, которые на протяжении 2011–2014 гг. показывали наилучшие результаты в управлении своей ликвидностью.

Таблица 7. Лидирующие банки по отношению к своей ликвидности

Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)
КБ «Европейский Экспресс»	КБ «Европейский Экспресс»	КБ «Европейский Экспресс»
ООО «Хоум Кредит энд Финанс Банк»	ООО «Хоум Кредит энд Финанс Банк»	ОАО «ОТП-Банк»
ОАО «Восточный Экспресс Банк»	ОАО «ТЭМБР-Банк»	ООО «Внешпромбанк»
ООО «Сетелем»	ОАО «Восточный Экспресс Банк»	ООО «Хоум Кредит энд Финанс Банк»
ООО «Внешпромбанк»	ОАО «ОТП-Банк»	ООО ИКБ «Совкомбанк»



Как видим из табл. 7, по строжайшему соблюдению всех нормативов ликвидности лидирует ООО КБ «Европейский Экспресс», тем не менее 11.11.2014 г. у него отозвана лицензия на осуществление банковских операций по причине несоблюдения законодательства в области противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в части своевременного направления в уполномоченный орган сведений по операциям, подлежащим обязательному контролю. Кроме того, кредитная организация не предпринимала меры, направленные на получение информации о целях установления и предполагаемом характере деловых отношений клиентов с банком, а также целей их финансово-хозяйственной деятельности и деловой репутации. При этом банк был вовлечен в проведение сомнительных операций по выводу денежных средств за рубеж в крупных объемах [26]. По величине своих активов ООО КБ «Европейский Экспресс» на 01.10.2014 г. занимал 707-е место в банковской системе РФ.

Кроме того, по результатам данного исследования был выявлен ряд банков, крайне жестко подходящих к практике соблюдения обязательных нормативов ликвидности. В частности, это ООО «Хоум Кредит энд Финанс Банк», ОАО «Восточный Экспресс Банк», ОАО «ОТП-Банк», ООО «Внешпромбанк». Предположительно опыт работы данных финансовых организаций по выполнению нормативов ликвидности ЦБ РФ может быть изучен в рамках лучших традиций бенчмаркинга.

**Выводы.** Характер банковской деятельности способствует тому, чтобы вероятность возникновения рискованной ситуации существовала практически постоянно. Результаты деятельности конкретного банка как финансового посредника зависят от состояния всей банковской системы, банков-контрагентов, финансового положения клиентов и качественно построенной системы риск-менеджмента.

В ходе анализа было выявлено, что все исследуемые банки полностью соблюдают устанавливаемые ЦБ РФ значения нормативов ликвидности, особенно выделился в этом отношении ООО КБ «Европейский Экспресс». Тем не менее взвешенная политика в управлении риском ликвидности не спасла его от введения временной администрации, что заставляет обратить внимание банков на обязательность соблюдения законодательства в области противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а опыт управления ликвидностью в ООО «Хоум Кредит энд Финанс Банк», ОАО «Восточный Экспресс Банк», ОАО «ОТП-Банк», ООО «Внешпромбанк» изучить более внимательно.

#### *Литература*

1. *Завгородняя Т.В.* Экономические нормативы Банка России и их роль в деятельности коммерческих банков. Омск: Омский институт (филиал) РГТЭУ, 2010. 92 с.
2. *Банковское дело:* учеб. / О.И. Лаврушин [и др.]; под ред. О.И. Лаврушина. 10-е изд., перераб. и доп. М.: КНОРУС, 2013. 800 с. (Бакалавриат).
3. *Свєсінкіова К.Т.* Удосконалення системи управління валютними ризиками в комерційних банках // Вісник Університету банківської справи Національного банку України (м. Київ). Збірник наукових праць. 2012. №2 (14). С. 244–248.
4. *Макаренко М.И., Дмитриев Е.Е.* Международный подход к структуризации ликвидности банковских систем // Бизнес Информ. 2014. № 3. С. 282–286.

5. *Новопашина Е.А.* Практика оценки финансового состояния хозяйствующего субъекта с учетом мирового опыта: учеб. пособие. СПб.: Изд-во Политехн. ун-та, 2008. 130 с.
6. *Подольская Т.О.* О дифференциации нормативов банковской ликвидности // Экономика и финансы. 2008. № 3. С. 160–163.
7. *Основы банковской деятельности: учеб. пособие / под ред. К.Р. Тагирбекова.* М.: ИН-ФРА-М, 2003. 720 с.
8. *Тюленева Н.А.* Современная методика анализа ликвидности бухгалтерского баланса // Проблема учета и финансов. 2013. № 4 (12). С. 61–65.
9. *Фролова Т.А.* Финансы и кредит. Таганрог: Изд-во ТТИ ЮФУ, 2011.
10. *Charles Goodhart.* Liquidity risk management // Banque de France Financial Stability Review. Special issue on liquidity. February 2008. № 11. P. 39–44 [Электронный ресурс]. URL: [http://www.banque-france.fr/uploads/tx\\_bdfgrandesdates/rsf\\_0208\\_01.pdf](http://www.banque-france.fr/uploads/tx_bdfgrandesdates/rsf_0208_01.pdf) (accessed date: 20.02.2015).
11. *Инструкция Банка России от 01.10.1997 № 1 «О порядке регулирования деятельности кредитных организаций»* [Электронный ресурс]. URL: <http://base.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req= doc; base=LAW;n=36694> (дата обращения: 20.02.2015).
12. *Инструкция Банка России от 16.01.2004 №110-И (ред. от 28.04.2012) «Об обязательных нормативах банков»* (вместе с «Методикой расчета кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера», «Методикой расчета кредитного риска по срочным сделкам», «Методикой определения синдицированных кредитов», «Методикой определения уровня риска по синдицированным кредитам») (Зарегистрировано в Минюсте России 06.02.2004 № 5529).
13. *Инструкция Банка России от 03.12.2012 №139-И (ред. от 18.12.2014) «Об обязательных нормативах банков»* (Зарегистрировано в Минюсте России 13.12.2012 №26104) (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.01.2015).
14. *Банковское дело / под ред. Г.Н. Белоглазовой, Л.П. Кроливецкой.* СПб.: Питер, 2008. 240 с. (Серия «Краткий курс»).
15. *Банки и небанковские кредитные организации и их операции: учеб. / под ред. Е.Ф. Жукова.* М.: Вузовский учебник, 2004. 491 с.
16. *Лемешевский И.М.* Теория и практика ликвидности современного банка // Вестн. Ассоциации белорусских банков. 2002. № 1. С. 9–24.
17. *Организация работы в банках: в 2 т.: пер. с англ. Т. 1: Укрепление руководства и повышение чувствительности к переменам / под ред. Д. МакНотон.* М.: Финансы и статистика, 2002. 317 с.
18. *Инструкция Банка России № 139-И от 03.12.2012 «Об обязательных нормативах банков»* (ред. от 25.11.2014) [Электронный ресурс]. URL: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_172352](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_172352) (дата обращения: 20.02.2015).
19. *Письмо Банка России от 27.07. 2000 № 139-Т «О рекомендациях по анализу ликвидности кредитных организаций»* [Электронный ресурс]. URL: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_28158](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_28158) (дата обращения: 20.02.2015).
20. *Указание Банка России от 30.04.2008 № 2005-У (ред. от 11.06.2014) «Об оценке экономического положения банков»* (зарегистрировано в Минюсте России 26.05.2008 №11755) [Электронный ресурс]. URL: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_165752](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_165752) (дата обращения: 20.02.2015).
21. *Мокеева Н.Н., Фомичева О.В.* Эмпирический анализ ликвидности коммерческого банка // Фундаментальные исследования. 2013. № 10–2. С. 378–382.
22. *Кулаев М.Ю.* Управление активами и пассивами кредитной организации, процентным риском и риском ликвидности // Аудит и финансовый анализ. 2008. № 1. С. 41–45.
23. *Серый Е.С.* Бизнес-словарь // Справочно-информационный ресурс поддержки предпринимателей [Электронный ресурс]. URL: <http://www.businessvoc.ru> (дата обращения: 12.01.2015).
24. *Шевчук Д.А.* Банковские операции: учеб. пособие. Ростов н/Д: Феникс, 2006.
25. *Белоглазова Г.Н., Кроливецкая Л.П.* Банковское дело. Организация деятельности коммерческого банка: учеб. для бакалавров. М.: Юрайт: ИД Юрайт, 2012. 422 с.
26. *ЦБ РФ с 11 ноября отозвал лицензию у банка «Европейский экспресс»* // РИА Новости [Электронный ресурс]. URL: <http://ria.ru/economy/20141111/ 1032709309.html> (дата обращения: 12.01.2015).

**E.T. Sveshnikova, R.V. Galuzin**

*Department of Management, Marketing and Law, Far East State Agrarian University, Blagoveshchensk, Russia*

*E-mail: svieshnikova@mail.ru*

**COMMERCIAL BANKS' COMPLIANCE WITH THE LIQUIDITY RATIOS (THE CASE OF THE AMUR REGION)**

**Keywords:** *Liquidity; Instant liquidity; Current liquidity; Long-term liquidity; Amur Region; Commercial banks; Liquidity ratios.*

The paper deals with liquidity of commercial banks. The authors present various points of view in the framework of interpretation of the concept *liquidity*. The notion *liquidity* in economic literature and legislative acts of regulators and supervisors of banking activity are various, more or less identical, but there is still not a single common notion "liquidity of commercial banks". The authors carry out comparative analysis of the notion and ratios of instant, current and long-term banks' liquidity. Besides, the current international approaches to management of banks' liquidity are studied. The liquidity management of commercial banks in the Amur Region is considered. An analysis of all liquidity ratios of commercial banks operating in the territory of the Amur Region from 2011 and onwards reveals complete compliance of the credit institutions under study with the requirements of the Central Bank of the Russian Federation in terms of managing their liquidity. According to the results of this study, a number of banks, which extremely tough to execute the required compliance with the obligatory liquidity ratios, have been revealed. These are "Home Credit and Finance Bank", JSC "Orient Express Bank", JSC "OTP Bank", LLC "Vneshprombank". Presumably, the practice of these financial institutions to implement liquidity ratios of the Central Bank of the Russian Federation needs to be considered more carefully and studied within the best traditions of benchmarking.

**References**

1. Zavgorodnaya T.V. *Ekonomicheskkiye normativy Banka Rossii i ikh rol' v deyatel'nosti kommercheskikh bankov*. Omsk, Omskiy institut (filial) RGT-EU Publ., 2010. 92 p.
2. Lavrushin O.I., Valentseva N.I. *Bankovskoye delo* [Banking]. Moscow, KNORUS Publ., 2013. 800 p.
3. Sveshnikova K.T. Udoskonalennaya sistemi upravlinnya valyutnimi rizikami v komertsyynikh bankakh. *Visnik Universitetu bankivs'koi spravi Natsional'nogo banku Ukraïni (m. Kiïv). Zbirnik naukovikh prats'*, 2012, no. 2(14), pp. 244-248.
4. Makarenko M.I., Dmitriyev E.E. Mezhdunarodnyy podkhod k strukturizatsii likvidnosti bankovskikh sistem. *Biznes Inform*, 2014, no. 3, pp. 282-286.
5. Novopashina E.A. *Praktika otsenki finansovogo sostoyaniya khozyaystvuyushchego sub'yekta s uchetom mirovogo opyta*. St. Petersburg, Izd-vo Politekhn. un-ta, 2008. 130 p.
6. Podol'skaya T.O. O differentsiatsii normativov bankovskoy likvidnosti. *Ekonomika i finansy*, 2008, pp. 160-163.
7. Tagirbekov K.R. *Osnovy bankovskoy deyatel'nosti*. Moscow, INFRA-M Publ., 2003. 720 p.
8. Tyuleneva N.A. Sovremennaya metodika analiza likvidnosti bukhgalterskogo balansa. *Problema ucheta i finansov*, 2013, no.4(12), pp. 61-65.
9. Frolova T.A. *Finansy i kredit*. Taganrog, TTI YUFU Publ., 2011.
10. Charles Goodhart. Liquidity risk management. *Banque de France Financial Stability Review*, 2008, no. 11, pp. 39-44. Available at: [http://www.banque-france.fr/uploads/tx\\_bdfgrandesdates/rsf\\_0208\\_01.pdf](http://www.banque-france.fr/uploads/tx_bdfgrandesdates/rsf_0208_01.pdf) (accessed 20 February 2015).
11. Bank of Russia. Instruksiya Banka Rossii ot 01.10.1997 N 1 "O poryadke regulirovaniya deyatel'nosti kreditnykh organizatsiy". Available at: <http://base.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc;base=LAW;n=36694> (accessed 20 February 2015).
12. Bank of Russia. Instruksiya Banka Rossii ot 16.01.2004 N 110-I (red. ot 28.04.2012) "Ob obyazatel'nykh normativakh bankov" (vmeste s "Metodikoy rasheta kreditnogo riska po uslovnym obyazatel'stvam kreditnogo kharaktera", "Metodikoy rasheta kreditnogo riska po srochnym sdelkam", "Metodikoy opredeleniya sinditsirovannykh kreditov", "Metodikoy opredeleniya urovnya riska po sinditsirovannym kreditam").
13. Bank of Russia. Instruksiya Banka Rossii ot 03.12.2012 N 139-I "Ob obyazatel'nykh normativakh bankov"

14. Beloglazova G.N., Krolivetskaya L.P. (eds.) *Bankovskoye delo* [Banking]. St. Petersburg, Piter Publ., 2008. 240 p.
15. Zhukov E.F. (Ed.) *Banki i nebankovskie kreditnyye organizatsii i ikh operatsii*. Moscow, Vuzovskiy uchebnik Publ. 2004. 491p.
16. Lemeshevskiy I.M. Teoriya i praktika likvidnosti sovremennogo banka. *Vestnik Assotsiatsii belorusskikh bankov*, 2002, no.1, pp. 9-24.
17. MakNoton D. *Organizatsiya raboty v bankakh*. Moscow, Finansy i statistika Publ., 2002. 317 p.
18. Bank of Russia. Instruksiya Banka Rossii N 139-I ot 03.12.2012 "Ob obyazatel'nykh normativakh bankov". Available at: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_172352](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_172352) (accessed 20 February 2015).
19. Bank of Russia. Pis'mo Banka Rossii ot 27.07. 2000 N 139-T "O rekomendatsiyakh po analizu likvidnosti kreditnykh organizatsiy". Available at: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_28158](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_28158) (accessed 20 February 2015).
20. Bank of Russia. Ukazaniye Banka Rossii ot 30.04.2008 N 2005-U "Ob otsenke ekonomicheskogo polozheniya bankov". Available at: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_165752](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_165752) (accessed 20 February 2015).
21. Mokeyeva N.N., Fomicheva O.V. Empiricheskiy analiz likvidnosti kommercheskogo banka. *Fundamental'nyye issledovaniya*, 2013, no. 10-2, pp. 378-382.
22. Kulayev M.Yu. Upravleniye aktivami i passivami kreditnoy organizatsii, protsentnym riskom i riskom likvidnosti. *Audit i finansovyy analiz*, 2008, no. 1, pp. 41-45.
23. Seryy E.S. *Biznes-slovar'*. Available at: <http://www.businessvoc.ru> (accessed 12 January 2015).
24. Shevchuk D.A. *Bankovskie operatsii*. Rostov-on-Don, Feniks Publ., 2006.
25. Beloglazova G.N., Krolivetskaya L.P. *Bankovskoye delo. Organizatsiya deyatel'nosti kommercheskogo banka*. Moscow, Yurayt Publ., 2012. 422 p.
26. RIA Novosti. *TSB RF s 11 noyabrya otozval litsenziyu u banka "Evropeyskiy ekspress"*. Available at: <http://ria.ru/economy/20141111/1032709309.html> (accessed 12 January 2015).

#### For referencing:

Sveshnikova E.T., Galuzin R.V. Soblyudeniye normativov likvidnosti kommercheskimi bankami (na primere Amurskoy oblasti) [Commercial banks' compliance with the liquidity ratios (the case of the Amur Region)]. *Vestnik Tomskogo gosudarstvennogo universiteta. Ekonomika – Tomsk State University Journal of Economics*, 2016, no. 3 (35), pp. 135-146.