

Перспективы развития современной финансовой системы

Ликвидность банковской системы на современном этапе

Коновалова Анастасия Юрьевна

Ивановский государственный университет, Иваново, Россия

E-mail: iriha.kon@mail.ru

В настоящее время финансовая система Российской Федерации претерпевает ряд трудностей и изменений. Банковская система, являясь элементом финансовой системы, так же находится в затруднительном положении. Сложное экономическое положение страны оказывает влияние и на банковскую систему в том числе. Одной из важных характеристик банковской системы является ее ликвидность, то есть способность своевременно и в полном объеме отвечать по своим обязательствам. Под ликвидностью банковского сектора понимается сумма остатков средств на корреспондентских счетах кредитных организаций в Банке России как наиболее ликвидных средств кредитных организаций, к которым они могут быстро получить доступ и которые используются ими для осуществления банковской деятельности. Объем ликвидности банковского сектора изменяется как под действием автономных факторов (то есть тех, которые находятся вне рамок политики центрального банка по управлению ликвидностью банковского сектора), так и в результате проведения центральным банком операций по предоставлению и абсорбированию ликвидности, а также регулирования обязательных резервов кредитных организаций.

Уровень банковской ликвидности напрямую влияет на устойчивость банковской системы, поэтому управление ликвидностью является важной деятельностью банков. Осуществление расчетных функций, проведение платежей между различными субъектами экономики является одной из первостепенных задач коммерческих банков. В результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств кредитной организации возникает риск ликвидности. Чтобы минимизировать риски, коммерческим банкам необходимо постоянно контролировать свою ликвидность.

На современном этапе управление ликвидностью в коммерческих банках осуществляется как на уровне самих банков, так и на уровне Центрального Банка. Центральный Банк Российской Федерации разрабатывает ряд законодательных актов, которые регламентируют управление ликвидности, содержат рекомендации для банков, а так же организуют контроль за состоянием ликвидности отдельных кредитных организаций и банковской системы в целом. Банк России, как основной надзорный орган денежно-кредитной политики в Российской Федерации, располагает рядом инструментов для регулирования ликвидности коммерческих банков. К этим инструментам можно отнести не только определенные нормативы, но и порядок формирования обязательных резервов (повышение или понижение норм обязательного резервирования) кредитными организациями, систему рефинансирования, то есть кредиты, которые Центральный Банк предоставляет коммерческим банкам.

На современном этапе основным каналом предоставления ликвидности являются операции РЕПО. Их доля в операциях рефинансирования на 01.10.2014 составляет 52,2%. Однако с 05.11.2014 года ставка по операциям РЕПО повысилась с 9% до 10,5 % годовых, то есть в настоящее время данный метод поддержания ликвидности для банков подорожал. Вероятно из за роста ставки по операциям РЕПО в скором времени произойдет повышение ставок по кредитам для клиентов банков. Так же в настоящее время наблюдается рост доли такого инструмента рефинансирования как операции под залог векселей и прав требований по кредитным договорам. Их доля к концу третьего квартала 2014 года составила 47,75% от общего объема рефинансирования. Кредиты овернайт и ломбардные кредиты не представляют значимости в общем объеме рефинансирования, так как исполь-

зуются коммерческими банками крайне редко.

В связи с введением и ужесточением санкций со стороны Евросоюза и США у российских банков возникают трудности с доступом к финансированию своей деятельности. В санкционный список на данный момент попали шесть российских банков: «Внешэкономбанк»; «Газпромбанк»; «Банк Москвы»; ВТБ; «Россельхозбанк»; «Азия Банк». Евросоюз и США ограничили им доступ к долговому рынку, запретив европейским и американским инвесторам прямо или косвенно приобретать, продавать или содействовать покупке или продаже еврооблигаций, акций или других финансовых инструментов со сроком погашения до 90 дней, выпущенных этими банками, выделять этим российским банкам или связанным с ними юридическим лицам кредиты на срок более чем 90 дней. Санкции касаются только новых сделок и действуют до 31 июля 2015 года. Следовательно, значимость рефинансирования от Банка России будет возрастать. Однако можно говорить о том, что распределение средств Банка России среди коммерческих банков является не равномерным. Большую часть средств получают основные кредиторы российской экономики: ОАО «Сбербанк России» и ОАО «ВТБ». В совокупности эти банки занимают более 55% рынка рефинансирования. Объем средств, предоставленных регулятором коммерческим банкам на начало четвертого квартала 2014 года составляет 5,3 трлн рублей, увеличившись на 14,17% в течение третьего квартала 2014 года.

Можно отметить еще одну важную проблему современной российской банковской системы, влияющую на ликвидность банковского сектора, отзыв лицензий у многих российских банков. За 2012 год 30 коммерческих банков Российской Федерации прекратили свою деятельность вследствие ликвидации или отзыва лицензии Банком России, в 2013 году - 44 банка, в 2014 году - 78 банков. Массовый отзыв лицензий свидетельствует о том, что количество банков не выполняющих обязательные нормативы, установленные Банком России с каждым годом растет. Одной из причин этой динамики является ужесточение требований Банка России к коммерческим банкам. С 30.05.2014 года Центральный банк принял Положение № 421-П «О порядке расчета показателя краткосрочной ликвидности (Базель III)». Положение устанавливает порядок расчета показателя краткосрочной ликвидности с учетом международных подходов к расчету показателя краткосрочной ликвидности и инструментам мониторинга риска ликвидности ("Базель III"). Он позволяет оценить способность банка обеспечить своевременное, полное выполнение своих денежных и иных обязательств и возможность продолжить свою деятельность в условиях нестабильности, обусловленной внешними и (или) внутренними по отношению к банку факторами, в течение ближайших 30 календарных дней с даты расчета показателя краткосрочной ликвидности.

Дополнительное регулирование ужесточает стандарты деятельности в банковской системе. Это приводит к росту неисполнения обязательств среди банков, повышению роли Центрального банка в банковском секторе, росту напряженности на рынке межбанковского кредитования и замедлению темпов экономического роста страны.

Ситуация с ликвидностью в 2014 году ухудшается в связи с возникновением различного рода проблем. Нами сформулированы предложения, которые на наш взгляд смогут помочь в проблемной ситуации с ликвидностью.

Во-первых, развитие экономических связей со странами Азии, прежде всего с Восточной Азией. В настоящее время кредиты в основном привлекались с европейского межбанковского рынка, а привлечение кредитов с азиатского рынка помогло бы решить российским банкам вопрос с финансированием своей деятельности и поддержания необходимого уровня ликвидности.

Во-вторых, Центральному банку необходимо совершенствовать систему рефинансирования, чтобы сделать более доступными кредиты для некрупных банков, которые обеспечивают конкурентоспособность банковской среды.

Некрупные кредитные организации имеют ограниченный доступ к спасительной ликвидности от регулятора, большая часть остается в крупных банках, так как Банк России занимается их активной поддержкой.

В-третьих, ослабление государственного регулирования банковской системы, а именно незначительное снижение размеров резервирования. Ужесточение государственного регулирования банковского сектора оказывает большее влияние, прежде всего на некрупные организации, приводя к отзыву лицензий. По нашему мнению в будущем произойдет дальнейшее уменьшение коммерческих банков, так как функционировать некрупным банкам становится сложнее с каждым годом.

Подводя итог, можно сделать вывод, что банковская система на современном этапе находится в сложном положении. Необходимо принимать меры, чтобы поддерживать российские банки, так как экономическое развитие и успешное функционирование финансовой системы Российской Федерации невозможно при отсутствии банковской системы в целом и коммерческих банков в частности. В дальнейшем можно прогнозировать перемены банковского сектора, однако с уверенностью сказать, как эти перемены скажутся на финансовой системе страны, представляет большую трудность.

Источники и литература

- 1) Положение № 421-П «О порядке расчета показателя краткосрочной ликвидности (Базель III)» [Электронный ресурс] / Режим доступа: <http://www.garant.ru/hotlaw/federal/551254/#ixzz3IOS6xWsR>;
- 2) Финансово-экономический журнал «Forbes»: «Швейцария ввела санкции против пяти российских банков». [Электронный ресурс] / Режим доступа: <http://www.forbes.ru/news/266377-shveitsariya-vvela-sanktsii-protiv-pyati-rossiiskikh-bankov>;
- 3) Материал Банка России "Об определении лимитов по рыночным операциям Банка России по предоставлению (абсорбированию) ликвидности"[Электронный ресурс] /Режим доступа: <http://www.cbr.ru/statistics/?PrtID=pffl>;
- 4) Сухов М.И. «Актуальные вопросы развития банковского сектора в Российской Федерации»//Денги и кредит.- 2014.- №10.- С.3-7.