

РЕГИОНАЛЬНАЯ И ОТРАСЛЕВАЯ ЭКОНОМИКА REGIONAL AND SECTORAL ECONOMICS

НАУЧНАЯ СТАТЬЯ

УДК 336.71

DOI: 10.26730/2587-5574-2022-1-54-64

РЕГУЛИРОВАНИЕ БАНКОВСКОЙ ЛИКВИДНОСТИ НА РОССИЙСКОМ РЫНКЕ УСЛУГ ФИНАНСОВОГО СЕКТОРА

Бобков Е.О.

Новосибирский государственный университет экономики и управления
Филиал «Газпромбанк» (Акционерное общество) «Западно-Сибирский»



Информация о статье

Поступила:

01 февраля 2022 г.

Одобрена после рецензирования:

15 февраля 2022 г.

Принята к публикации:

18 февраля 2022 г.

Ключевые слова: ликвидность, рынок услуг, коммерческий банк, финансовый сектор, экономическое регулирование.

Аннотация.

Развитие современного рынка услуг происходит в русле финансиаризации экономики, сопровождающейся повышением роли финансового сектора в воспроизводственной сфере и на рынке услуг. Вопросы рыночной ликвидности становятся высоко актуальными в условиях развития операционной деятельности коммерческих банков. В связи с этим целью статьи является анализ регулирования банковской ликвидности в условиях ценовой нестабильности на рынке услуг финансового сектора. Задачи, связанные с достижением данной цели, включают в себя определение основных тенденций изменения банковской ликвидности на рынке услуг финансового сектора и необходимых форм ее регулирования. В статье проведен анализ динамики и структуры требований и обязательств банковского сектора Российской Федерации с целью оценки текущего состояния его ликвидности и эффективности ее регулирования. В результате проведенного анализа установлен структурный дисбаланс ликвидности российского банковского сектора, сформулированы объективные основания его формирования и результаты воздействия на развитие экономики.

Для цитирования: Бобков Е.О. Регулирование банковской ликвидности на российском рынке услуг финансового сектора // Экономика и управление инновациями — 2022. — № 1 (20). — С. 54-64 — DOI: 10.26730/2587-5574-2022-1-54-64

REGULATION OF BANKING LIQUIDITY IN THE RUSSIAN MARKET OF FINANCIAL SECTOR SERVICES

Egor O. Bobkov

Novosibirsk State University of Economics and Management
Branch "Gazprombank" (Joint Stock Company) "West Siberian"



Article info

Submitted:

01 February 2022

Abstract.

The development of the modern service market is taking place in line with the financialization of the economy, accompanied by an increase in the role of the financial sector in the reproductive sector and in the service market. The issues of market liquidity are becoming highly relevant in the context of the development of the operating activities of commercial banks. In this regard, the purpose of the article is to analyze the regulation of banking liquidity in the context of price instability in the market of financial sector services. Tasks related to achieving this goal include determining the main trends in banking liquidity in the financial sector services market and the necessary forms of its regulation. The article analyzes the dynamics and

Approved after reviewing:
15 February 2022

Accepted for publication:
18 February 2022

structure of claims and obligations of the banking sector of the Russian Federation in order to assess the current state of its liquidity and the effectiveness of its regulation. As a result of the analysis, a structural imbalance in the liquidity of the Russian banking sector was established, the objective grounds for its formation and the results of its impact on the development of the economy were formulated.

Keywords:

liquidity, services market, commercial bank, financial sector, economic regulation.

For citation: Bobkov E.O. Regulation of banking liquidity in the russian market of financial sector services. *Economics and Innovation Management*, 2022, no. 1 (20), pp. 54-64. DOI: 10.26730/2587-5574-2022-1-54-64

1 Introduction / Введение

Рынок финансовых услуг представляет собой систему экономических отношений по поводу распределения денег, которые выступают как товар особого рода, основными продавцами которого являются коммерческие банки. Их ликвидность определяет стабильность функционирования всей экономики, поэтому ее регулирование имеет макроэкономическую значимость.

Денежно-кредитное регулирование представляет собой совокупность мероприятий в области организации денежных и кредитных отношений в стране, разработанных центральным банком совместно с правительством. При высоких темпах развития рынка финансовых услуг и увеличении их влияния на экономику возрастает роль денежно-кредитного регулирования и его воздействия на всю систему экономики страны.

В соответствии с п. 5.1. Инструкции Банка России от 29 ноября 2019 года № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией» ликвидностью кредитной организации является ее способность обеспечить своевременное и полное выполнение своих денежных и иных обязательств, вытекающих из сделок с использованием финансовых инструментов, а риском ликвидности, соответственно, риск убытков вследствие неспособности кредитной организации обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме, возникающий в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств кредитной организации и/или возникновения непредвиденной необходимости немедленного и одновременного исполнения кредитной организацией своих финансовых обязательств [1].

Таким образом, положительная ликвидность кредитной организации является необходимым фактором операционной деятельности любой кредитной организации, а в условиях ценовой нестабильности и изменчивости денежных рынков особенно возрастает значимость эффективности регулирования ликвидности и минимизации ее риска.

Исследование сведений о выполнении нормативов Банка России коммерческими банками позволяет сделать вывод о дисбалансе в структуре ликвидности российского банковского сектора и отсутствии в условиях кризиса возможности оперативно управлять риском ликвидности. Ключевой проблемой в банковской сфере остается нехватка длинных денег, приводящая к увеличению риска ликвидности во всей банковской системе России. В результате кризисные явления 2008-2009 и 2014-2015 годов в экономике в целом и, в частности, в банковской системе привели к повышенному уровню риска ликвидности кредитных организаций.

2 Materials and Methods / Материалы и методы

Применение в последние десятилетия нормативов Банка России для оценки ликвидности кредитных организаций, в особенности установление одного предельного значения для каждого норматива ликвидности объективно обусловило перманентный дисбаланс объемов банковских требований и обязательств.

В настоящее время те кредитные организации, которые не испытывают структурного дефицита ликвидности, функционируют в условиях ее значительного профицита.

Так, по состоянию на конец 2021 года отношение совокупных высоколиквидных активов банковского сектора к его совокупным обязательствам до востребования (норматив мгновенной

ликвидности) составило 104,8% при его минимальном нормативном значении, равном 15%, отношение совокупных ликвидных активов к совокупным краткосрочным обязательствам (норматив текущей ликвидности) составило 125,6%, при минимальном нормативном значении, равном 50%, отношение совокупных долгосрочных требований к сумме обязательств с оставшимся сроком погашения свыше года и капиталу, скорректированному на размер минимального остатка на краткосрочных счетах клиентов (норматив долгосрочной ликвидности), составило 59,1% при максимальном нормативном значении, равном 120%.

Сокращение банковским сектором долгосрочных требований вследствие установления максимально допустимого значения норматива долгосрочной ликвидности, а также специфики расчета норматива чистого стабильного фондирования в соответствии с требованиями «Базель III» обуславливает формирование дефицита длинных денег в реальном секторе экономики и недостаток финансирования долгосрочных проектов, кроме того, следует учитывать, что долгосрочные требования, как правило, являются более доходными для кредитора, чем среднесрочные и краткосрочные, а значит, являются более предпочтительными в процессе управления ликвидностью кредитной организации в долгосрочной перспективе.

Так, специализация российских кредитных организаций на количестве, а не качестве краткосрочных и среднесрочных активов обусловила невысокое значение нормативов краткосрочной и структурной ликвидности (норматива чистого стабильного фондирования), установленных «Базель III» и учитывающих уровень риска требований и обязательств кредитной организации в отличие от нормативов ликвидности, установленных Банком России.

Еще в Письме Банка России от 27 июля 2000 года № 139-Т «О рекомендациях по анализу ликвидности кредитных организаций» Центральный банк указывал, что образовались «условия потенциального увеличения кредитных и инвестиционных вложений банков в реальную экономику при дефиците средне- и долгосрочных ресурсов» [2]. Тем не менее, за 20 лет развития банковской системы России дисбаланс структуры ликвидности кредитных организаций страны в пользу краткосрочных активов значительно возрос.

В соответствии с Указанием Банка России от 22.07.2015 № 3737-У «О методике определения системно значимых кредитных организаций» в настоящее время в перечень системно значимых кредитных организаций входят 13 коммерческих банков, на долю которых приходится около 77% совокупных активов российского банковского сектора [15]. Согласно расчетам, проведенным на основании отчетности, публикуемой системно значимыми кредитными организациями в соответствии с методикой «Базель III», среднее значение норматива краткосрочной ликвидности указанных кредитных организаций по состоянию на начало 2021 года составило 125,2% при его минимальном нормативном значении, равном 100%, среднее значение норматива чистого стабильного фондирования – 123,2% при его минимальном нормативном значении, равном 100%, а за 2018-2020 годы наблюдались отдельные случаи невыполнения норматива краткосрочной ликвидности системно значимыми кредитными организациями.

Подробная информация о значениях нормативов, установленных в соответствии с методикой «Базель III» и выполняемых системно значимыми кредитными организациями по состоянию на начало 2021 года, представлена в таблице 1 [3-13], где Н26 – норматив краткосрочной ликвидности, Н28 – норматив структурной ликвидности (норматив чистого стабильного фондирования).

Среднее значение норматива мгновенной ликвидности по банковскому сектору по состоянию на начало 2021 года увеличилось по сравнению с 2008 годом на 34,5% – с 49,8% до 84,3% (при минимальном нормативном уровне 15%). Среднегодовое фактическое значение норматива текущей ликвидности увеличилось на 43,2% – с 75,4% в 2008 году до 118,6% в начале 2021 года, что также существенно выше минимального нормативного значения (50%).

При этом значение показателя долгосрочной ликвидности за 2008-2021 годы уменьшилось на 21,7% – с 79,8% до 58,1% при максимальном нормативном значении, равном 120%. Согласно политике Банка России, сложившаяся динамика позволяет кредитным организациям сохранять достаточно сбалансированную структуру долгосрочных активов и обязательств, а с учетом максимально допустимого значения показателя долгосрочной ликвидности кредитные организации имеют возможность наращивать долгосрочный кредит [14].

Тем не менее, в течение анализируемого периода кредитные организации не использовали возможность наращивания долгосрочного кредитования, и значение норматива долгосрочной ликвидности снижалось при средних темпах роста -1,67% вследствие расширения долгосрочного кредитного портфеля банковского сектора меньшими темпами, чем рост его долгосрочных обязательств [16].

Таблица 1. Значения нормативов, установленных в соответствии с методикой «Базель III» и выполняемых системно значимыми кредитными организациями по состоянию на начало 2021 года

Table 1. Values of ratios established in accordance with the Basel III methodology and implemented by systemically important credit institutions as of the beginning of 2021

№	Наименование кредитной организации	Норматив	
		H26	H28
1	АО ЮниКредит Банк	141,59	138,49
2	Банк ГПБ (АО)	110,00	103,74
3	Банк ВТБ (ПАО)	110,00	103,78
4	АО «АЛЬФА-БАНК»	110,00	115,55
5	ПАО Сбербанк	112,11	122,43
6	ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК»	110,13	152,69
7	ПАО Банк «ФК Открытие»	127,80	127,55
8	ПАО РОСБАНК	158,31	120,55
9	ПАО «Промсвязьбанк»	131,52	123,18
10	АО «Райффайзенбанк»	153,41	140,63
11	АО «Россельхозбанк»	112,35	106,59
Среднее значение		125,20	123,20

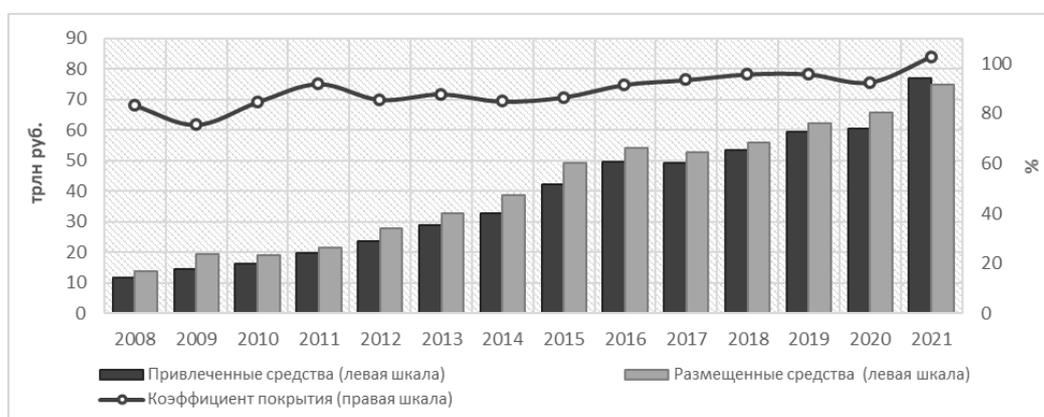


Рис. 1. Динамика совокупных объемов привлеченных и размещенных кредитными организациями средств и показателя коэффициента покрытия

Fig. 1. Dynamics of the total volumes of funds raised and placed by credit institutions and the coverage ratio

Указанные тенденции также демонстрирует динамика совокупного коэффициента покрытия банковского сектора, значение которого с 83,1% в 2008 году увеличилось до 102,5% в 2021-м. Коэффициент покрытия – отношение совокупного объема привлеченных кредитными организациями вкладов и депозитов клиентов к общему объему предоставленных кредитов и прочих размещенных средств. Наибольшее отношение объема аккумулируемых банковским сектором ресурсов к его кредитному портфелю в анализируемом периоде сформировано на начало 2021 года и обусловлено изменениями методики расчета Банком России привлеченных средств корпоративных клиентов, а именно включением в их состав с 2021 года выпущенных еврооблигаций.

При этом значение коэффициента покрытия на начало 2020 года составило всего 92,3% (Рисунок 1).

Минимальное значение совокупного коэффициента покрытия банковского сектора установилось к началу 2009 года. Общее замедление экономического роста, недоверие населения к банковскому сектору при расширении банками объемов корпоративного кредитования привели к тому, что средства клиентов кредитных организаций покрывали 75,3% выданных ими ссуд.

Политика Правительства и Банка России, направленная на укрепление финансового положения кредитных организаций, при одновременном стремлении банков не возлагать на себя дополнительные кредитные риски обусловили постепенное снижение разницы между объемами привлеченных и размещенных средств, в результате чего значение показателя коэффициента покрытия стабильно увеличивается с 2008 года и к началу 2021 года составило 102,5%.

Основу привлеченных кредитными организациями средств составляют средства населения. На начало 2020 года вклады населения формировали 50,4% ресурсов банковского сектора, депозиты некредитных организаций – 36,1%, кредиты и депозиты коммерческих банков – 13,5%. Для расчета совокупного объема привлеченных кредитными организациями средств в их состав включаются: денежные средства (в валюте Российской Федерации или иностранной валюте, в наличной или безналичной форме), размещаемые юридическими и физическими лицами (резидентами и нерезидентами) в банке на основании договора банковского вклада (депозита) или договора банковского счета. В расчет показателей не включаются средства избирательных фондов физических лиц, переводы из Российской Федерации и в Российскую Федерацию, неисполненные обязательства по процентам, начисленные проценты по вкладам, учитываемые на отдельных счетах, а также счета, учет по которым ведется совместно для физических и юридических лиц.

Значительное увеличение объема средств некредитных организаций к 2021 году обусловлено вышеуказанным изменением методики расчета Банком России привлеченных средств корпоративных клиентов. Динамика структуры привлеченных кредитными организациями средств представлена на Рисунке 2.

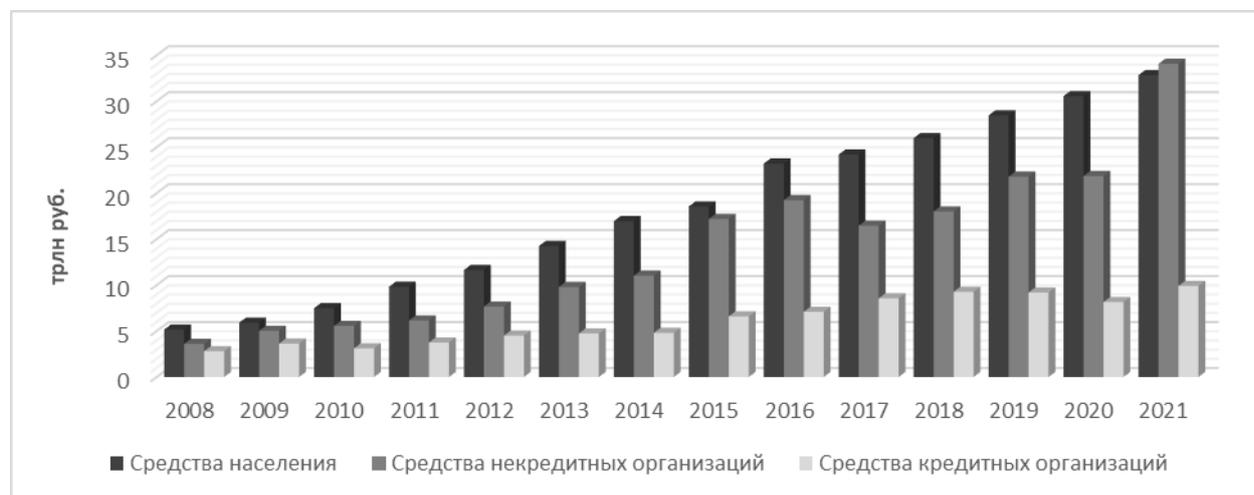


Рис. 2. Динамика структуры привлеченных кредитными организациями средств

Fig. 2. Dynamics of the structure of funds raised by credit institutions

В течение всего периода развития банковской системы России состав привлеченных кредитными организациями средств существенно не изменился. Исключением, как и для большинства показателей деятельности кредитных организаций, являются кризисные 2008-2009, 2014-2015 и 2020-2021 годы, в течение которых удельный вес привлеченных кредитными организациями средств физических и юридических лиц был максимально близок в анализируемом периоде: 40,5% вклады населения и 34,5% депозиты некредитных организаций на начало 2009 года, 43,8% против 40,6% на начало 2015 года и 42,7% против 44,4% на начало 2021 года соответственно. Снижение темпов роста привлеченных кредитными организациями средств граждан в кризисные

периоды происходило в результате снижения доверия населения к банкам, вызванного девальвационными ожиданиями и неустойчивым финансовым состоянием ряда кредитных организаций.

Ресурсная база банковского сектора в кризисных условиях поддерживалась главным образом за счет средств Банка России, средств федерального бюджета и государственных корпораций. Так, в 2009 году объем кредитов, депозитов и прочих привлеченных средств, полученных кредитными организациями от Банка России, достиг 3 370,4 млрд рублей и сформировал 12% пассивов банковского сектора, на начало 2008 года – 34 млрд рублей или 0,2% пассивов. Данные меры позволили смягчить последствия оттока средств клиентов с банковских счетов и депозитов и в результате обеспечить непрерывность осуществления кредитными организациями платежей, включая расчеты с бюджетами всех уровней.

Снижение темпов наращивания банковским сектором ресурсной базы обусловило политику государства, направленную на поддержание финансовой устойчивости кредитных организаций страны. В целях укрепления доверия вкладчиков к банковской системе и предупреждения оттока средств физических лиц 13 октября 2008 года был принят Федеральный закон № 174-ФЗ «О внесении изменений в статью 11 Федерального закона «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» и некоторые другие законодательные акты Российской Федерации», увеличивающие размер страхового возмещения по вкладам физических лиц с 400 до 700 тысяч рублей [17]. 27 октября 2008 года принят Федеральный закон № 175-ФЗ «О дополнительных мерах по укреплению стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2011 года», предоставляющий Агентству по страхованию вкладов право на осуществление мер по предупреждению банкротства проблемных банков [18]. 29 декабря 2014 года принят Федеральный закон № 451-ФЗ «О внесении изменений в статью 11 Федерального закона «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» и статью 46 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», увеличивающий размер страхового возмещения по вкладам физических лиц с 700 тысяч до 1 млн 400 тысяч рублей [19].

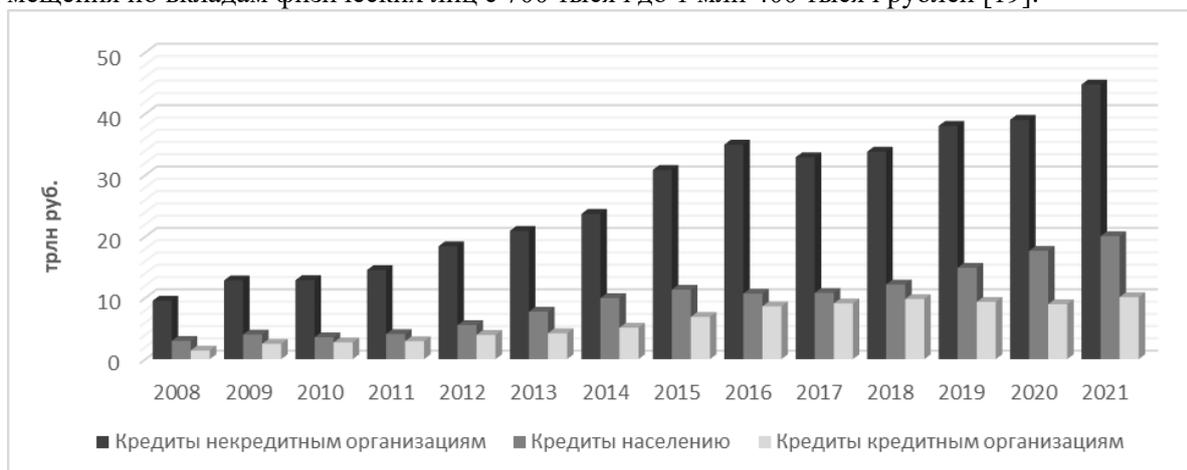


Рис. 3. Динамика структуры размещенных кредитными организациями средств
Fig. 3. Dynamics of the structure of funds placed by credit institutions

Принятые меры позволили в некоторой степени стабилизировать ситуацию на рынке вкладов населения в указанные периоды – средства граждан на счетах в коммерческих банках выросли на 26,7% в 2009 году, составив 46,3% совокупного объема привлеченных кредитными организациями средств к началу 2010 года, и на 25,2% в 2015 году, составив 46,9% совокупного объема привлеченных средств банковского сектора к началу 2016 года.

3 Results and Discussion / Результаты и обсуждение

Структура общего объема размещенных кредитными организациями средств сформирована в пользу корпоративного сектора (59,7% совокупного кредитного портфеля банковского сектора на начало 2021 года), но динамика последних лет направлена на снижение его удельного веса (68,5% на начало 2008 года). Для расчета совокупного объема размещенных средств кредитных

организаций в их состав включается задолженность клиентов (включая просроченную задолженность по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам) перед кредитными организациями по всем предоставленным им кредитам. В общую величину задолженности по кредитам кроме соответствующих сумм, выделенных в том числе из общего итога (кредиты физическим лицам, предприятиям и организациям, банкам), включаются также кредиты иностранным государствам, юридическим лицам-нерезидентам. Развитие деятельности кредитных организаций по размещению денежных средств происходит относительно равномерно (Рисунок 3).

Исключением являются 2009 и 2016 годы, в течение которых наблюдалось существенное снижение темпов роста требований банковского сектора. Совокупный корпоративный кредитный портфель коммерческих банков увеличился на 0,3% за 2009 год по сравнению с 34,7% прироста в 2008 году, составив 12 879 млрд рублей к началу 2010 года. Рост безработицы и ухудшение платежеспособности заемщиков-граждан обусловили снижение объема средств, предоставленных физическим лицам в 2009 году, на 11% при темпах прироста в 2008 году на уровне 35,2%. Темпы развития рынка межбанковских кредитов также снизились в 2009 году, в результате чего объем требований по предоставленным межбанковским кредитам по итогам года возрос на 9% (в 2008 году — на 76,4%). В результате суммарный объем ссуд, выданных банками своим клиентам, снизился на 0,9% и составил 19,2 трлн рублей по итогам 2009 года, а его доля в совокупном объеме активов банковского сектора сократилась с 59% до 54,8%.

Далее в результате восстановления темпов расширения кредитными организациями ресурсной базы, а также переоценки банками уровня рисков в экономике и, соответственно, снижения премии за риск в стоимости банковских ссуд наблюдался рост объема размещенных банковским сектором средств. Совокупный кредитный портфель за 2010-2020 годы рос в среднем на 13,5% в год, 56,6% роста было обеспечено увеличением требований к корпоративному сектору.

Несмотря на то, что кредиты юридическим лицам послужили основным источником расширения требований банковского сектора, развитие розничного кредитования происходило активнее корпоративного. После снижения в 2009 году объем кредитов населению за 2010-2020 годы возрастал в среднем на 17,7% в год, а его доля в совокупном кредитном портфеле увеличилась на 8,1% и составила 26,8% на начало 2021 года, в то время как темпы прироста кредитов организациям составили в среднем 12,4% в год за указанный период, удельный вес которых в общем объеме размещенных кредитными организациями средств снизился на 7,4%, до 59,7%, к началу 2021 года.

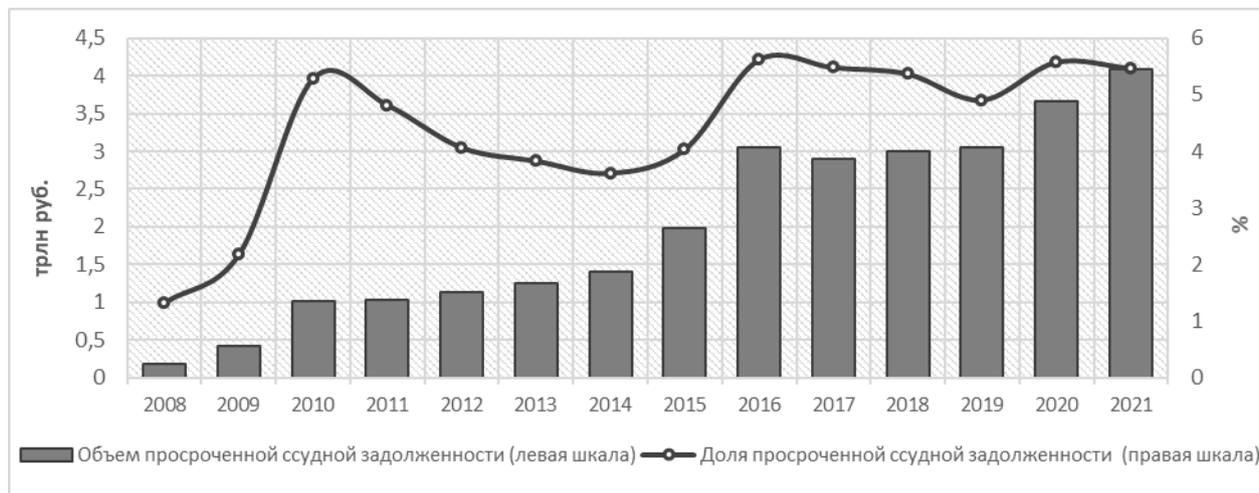


Рис. 4. Динамика объема просроченной задолженности по размещенным кредитными организациями средствам и ее удельного веса в совокупном кредитном портфеле банковского сектора
Fig. 4. Dynamics of the volume of overdue debt on funds placed by credit institutions and its share in the total loan portfolio of the banking sector

В 2016 году наблюдались разнонаправленные сдвиги в структуре кредитования: портфель кредитов физическим лицам демонстрировал умеренный рост, а корпоративный портфель сокращался. На фоне слабого спроса на кредиты со стороны корпоративного сектора совокупный

объем кредитов экономике (нефинансовым организациям и физическим лицам) снизился за 2016 год на 4,2% (за 2015 год – возрос на 8,2%) и на начало 2017 года составил 43,7 трлн рублей. Доля кредитов экономике в активах банковского сектора уменьшилась с 53% до 51,1%, а отношение совокупного кредитного портфеля к ВВП – с 52,8% до 47,6%. В течение дальнейшего развития банковского сектора структура совокупного объема размещенных кредитными организациями средств существенного изменения не претерпела [14].

Просроченная задолженность по кредитам, предоставленным банковской системой своим клиентам, также растет высокими темпами – за период с 2008 по 2020 год ее объем увеличился в 22,2 раза (с 184,1 до 4 093,7 млрд рублей), а удельный вес в общем объеме размещенных кредитными организациями средств увеличился за тот же период на 4,2% (с 1,3 до 5,5%), таким образом, качество совокупного кредитного портфеля банковского сектора за анализируемый период ухудшилось более чем в 4 раза (Рисунок 4).

Существенный рост доли просроченной ссудной задолженности наблюдался в 2008-2009 и 2014-2015 годы – на 4% и 2% соответственно.

За 2008-2009 годы мирового финансового кризиса объем просроченной задолженности по предоставленным банками ссудам увеличился в 5,5 раз, а ее доля в общем объеме выданных кредитов возросла в 4 раза.

Уровень кредитного риска российских банков определяется в первую очередь качеством кредитов, выданных корпоративному сектору. За 2008-2009 годы просроченная задолженность по кредитам данной категории заемщиков увеличилась в 6,8 раз, в то время как объем предоставленных им кредитов увеличился только в 1,4 раза. Таким образом, удельный вес просроченной задолженности по средствам, предоставленным юридическим лицам, по итогам 2009 года вырос до 6,1% против 0,9% на начало 2008 года.

В меньшей степени увеличилась доля просроченной задолженности в портфеле розничного кредитования. Удельный вес просроченной задолженности по ссудам физическим лицам увеличился за годы кризиса в 2,1 раз (с 3,2% до 6,8%).

Несмотря на положительные тенденции последующих четырех лет, в связи с ухудшением финансового положения заемщиков и их способности обслуживать кредиты за 2014-2015 годы удельный вес просроченной задолженности в общем объеме требований банковского сектора снова возрос на 2% – до 5,6% совокупного кредитного портфеля или в 2,2 раза в абсолютном выражении – до 3 046,6 млрд рублей к началу 2016 года. Далее объем просроченной задолженности увеличился за пять лет на 1 047 млрд рублей – до 4 093,7 млрд рублей к началу 2021 года, но ее удельный вес в общей сумме требований кредитных организаций снизился на 0,1% (до 5,5%), в результате чего качество совокупного кредитного портфеля банковского сектора существенно не изменилось.

4 Conclusion / Заключение

Таким образом, основной проблемой денежно-кредитного регулирования ликвидности кредитных организаций на современном этапе развития банковской системы России является существенный дисбаланс в пользу краткосрочной ликвидности, обусловленный установлением неизменных конкретных значений нормативов ликвидности в соответствии с методиками Банка России и «Базель III».

Реструктуризация ликвидности в пользу более ликвидных и краткосрочных активов рациональна в кризисных условиях, но в настоящее время критичным является то, что структура ликвидности не просто не подверглась коррекции после преодоления последствий экономического кризиса, а наоборот – с течением времени дисбаланс в пользу краткосрочных и среднесрочных активов еще более усилился.

Кроме того, нехватка длинных денег в реальном секторе экономики негативно воздействует на его функционирование в долгосрочном периоде, обуславливая дефицит финансирования масштабных инвестиционных проектов, определяющих развитие экономики страны в долгосрочной перспективе.

Список источников

1. Инструкция Банка России от 29.11.2019 № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией».
2. Письмо Банка России от 27.07.2000 № 139-Т «О рекомендациях по анализу ликвидности кредитных организаций».
3. ЮниКредит Банк (акционерное общество). Официальный сайт Банка России. URL: http://www.cbr.ru/banking_sector/credit/coinfo/?id=450000005 (последнее обращение: 20.01.2022 г.).
4. Газпромбанк (Акционерное общество). Официальный сайт Банка России. URL: http://www.cbr.ru/banking_sector/credit/coinfo/?id=450000661 (последнее обращение: 20.01.2022 г.).
5. Банк ВТБ (публичное акционерное общество). Официальный сайт Банка России. URL: http://www.cbr.ru/banking_sector/credit/coinfo/?id=350000008 (последнее обращение: 20.01.2022 г.).
6. Альфа-банк (акционерное общество). Официальный сайт Банка России. URL: http://www.cbr.ru/banking_sector/credit/coinfo/?id=450000036 (последнее обращение: 20.01.2022 г.).
7. Сбербанк России (публичное акционерное общество). Официальный сайт Банка России. URL: http://www.cbr.ru/banking_sector/credit/coinfo/?id=350000004 (последнее обращение: 20.01.2022 г.).
8. Московский кредитный банк (публичное акционерное общество). Официальный сайт Банка России. URL: http://www.cbr.ru/banking_sector/credit/coinfo/?id=450000226 (последнее обращение: 20.01.2022 г.).
9. Банк «Финансовая Корпорация Открытие» (публичное акционерное общество). Официальный сайт Банка России. URL: http://www.cbr.ru/banking_sector/credit/coinfo/?id=450000319 (последнее обращение: 20.01.2022 г.).
10. Росбанк (публичное акционерное общество). Официальный сайт Банка России. URL: http://www.cbr.ru/banking_sector/credit/coinfo/?id=450000347 (последнее обращение: 20.01.2022 г.).
11. Промсвязьбанк (публичное акционерное общество). Официальный сайт Банка России. URL: http://www.cbr.ru/banking_sector/credit/coinfo/?id=450000927 (последнее обращение: 20.01.2022 г.).
12. Райффайзенбанк (акционерное общество). Официальный сайт Банка России. URL: http://www.cbr.ru/banking_sector/credit/coinfo/?id=450016096 (последнее обращение: 20.01.2022 г.).
13. Российский Сельскохозяйственный банк (акционерное общество). Официальный сайт Банка России. URL: http://www.cbr.ru/banking_sector/credit/coinfo/?id=450039042 (последнее обращение: 20.01.2022 г.).
14. Отчет о развитии банковского сектора и банковского надзора. Официальный сайт Банка России. URL: http://www.cbr.ru/banking_sector/credit/coinfo/?id=450000226 (последнее обращение: 20.01.2022 г.).
15. Указание Банка России от 22.07.2015 № 3737-У «О методике определения системно значимых кредитных организаций».
16. Бобков Е.О. Статистический анализ динамики ликвидности системно значимых кредитных организаций Российской Федерации // Сибирская финансовая школа. - 2021. - № 4. - С. 69-79.
17. Федеральный закон от 13.10.2008 № 174-ФЗ «О внесении изменений в статью 11 Федерального закона «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» и некоторые другие законодательные акты Российской Федерации».
18. Федеральный закон от 27.10.2008 № 175-ФЗ «О дополнительных мерах по укреплению стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2011 года».
19. Федеральный закон от 29.12.2014 № 451-ФЗ «О внесении изменений в статью 11 Федерального закона «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» и статью 46 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».

Конфликт интересов

Авторы заявляют об отсутствии конфликта интересов.

© 2022 Авторы. Издательство Кузбасского государственного технического университета имени Т.Ф. Горбачева. Эта статья доступна по лицензии CreativeCommons «Attribution» («Атрибуция») 4.0 Всемирная (<https://creativecommons.org/licenses/by/4.0/>)

Автор

Бобков Егор Олегович - соискатель ученой степени кандидата экономических наук
Новосибирский государственный университет экономики и управления
630099, г. Новосибирск, ул. Каменская, 56
Отдел административно-документационного обеспечения бизнеса
Филиал «Газпромбанк» (Акционерное общество) «Западно-Сибирский», ведущий специалист
630105 Новосибирск, ул. Кавалерийская, 2
E-Mail: eobobkov@gmail.com

References

1. Instrukcija Banka Rossii ot 29.11.2019 № 199-I «Ob objazatel'nyh normativah i nadbavkah k normativam dostatochnosti kapitala bankov s universal'noj licenziej» [Bank of Russia Instruction No. 199-I, dated November 29, 2019, "On Mandatory Ratios and Add-Ons to Capital Adequacy Ratios for Banks with a Universal License."].
2. Pis'mo Banka Rossii ot 27.07.2000 № 139-T «O rekomendacijah po analizu likvidnosti kreditnyh organizacij» [Bank of Russia Letter No. 139-T dated July 27, 2000 "On Recommendations for Analyzing the Liquidity of Credit Institutions"].
3. JuniKredit Bank (akcionernoe obshhestvo). Oficial'nyj sajt Banka Rossii [UniCredit Bank (Joint Stock Company). Official website of the Bank of Russia]. URL: http://www.cbr.ru/banking_sector/credit/coinfo/?id=450000005 (last access: 20.01.2022).
4. Gazprombank (Akcionernoe obshhestvo). Oficial'nyj sajt Banka Rossii [Gazprombank (Joint Stock Company). Official website of the Bank of Russia]. URL: http://www.cbr.ru/banking_sector/credit/coinfo/?id=450000661 (last access: 20.01.2022).
5. Bank VTB (publichnoe akcionernoe obshhestvo). Oficial'nyj sajt Banka Rossii [VTB Bank (public joint stock company). Official website of the Bank of Russia]. URL: http://www.cbr.ru/banking_sector/credit/coinfo/?id=(last access: 20.01.2022).
6. Al'fa-bank (akcionernoe obshhestvo). Oficial'nyj sajt Banka Rossii Alfa-bank (joint stock company). [Official website of the Bank of Russia]. URL: http://www.cbr.ru/banking_sector/credit/coinfo/?id=450000036 (last access: 20.01.2022).
7. Sberbank Rossii (publichnoe akcionernoe obshhestvo). Oficial'nyj sajt Banka Rossii [Sberbank of Russia (public joint stock company). Official website of the Bank of Russia]. URL: http://www.cbr.ru/banking_sector/credit/coinfo/?id=350000004 (last access: 20.01.2022).
8. Moskovski kreditnyj bank (publichnoe akcionernoe obshhestvo). Oficial'nyj sajt Banka Rossii [Moscow Credit Bank (Public Joint Stock Company). Official website of the Bank of Russia]. URL: http://www.cbr.ru/banking_sector/credit/coinfo/?id=450000226 (last access: 20.01.2022).
9. Bank «Finansovaja Korporacija Otkrytie» (publichnoe akcionernoe obshhestvo). Oficial'nyj sajt Banka Rossii [Bank "Financial Corporation Otkritie" (public joint stock company). Official website of the Bank of Russia]. URL: http://www.cbr.ru/banking_sector/credit/coinfo/?id=450000319 (last access: 20.01.2022).
10. Rosbank (publichnoe akcionernoe obshhestvo). Oficial'nyj sajt Banka Rossii [Rosbank (public joint stock company). Official website of the Bank of Russia]. URL: http://www.cbr.ru/banking_sector/credit/coinfo/?id=450000347 (last access: 20.01.2022).
11. Promsvjaz'bank (publichnoe akcionernoe obshhestvo). Oficial'nyj sajt Banka Rossii [Promsvyazbank (public joint stock company). Official website of the Bank of Russia]. URL: http://www.cbr.ru/banking_sector/credit/coinfo/?id=450000927 (last access: 20.01.2022).
12. Rajffajzenbank (akcionernoe obshhestvo). Oficial'nyj sajt Banka Rossii [Raiffeisenbank (joint stock company). Official website of the Bank of Russia]. URL: http://www.cbr.ru/banking_sector/credit/coinfo/?id=450016096 (last access: 20.01.2022).
13. Rossijskij Sel'skohozjajstvennyj bank (akcionernoe obshhestvo). Oficial'nyj sajt Banka Rossii [Russian Agricultural Bank (joint stock company). Official website of the Bank of Russia]. URL: http://www.cbr.ru/banking_sector/credit/coinfo/?id=450039042 (last access: 20.01.2022).
14. Otchet o razvitii bankovskogo sektora i bankovskogo nadzora. Oficial'nyj sajt Banka Rossii [Report on the development of the banking sector and banking supervision. Official website of the Bank of Russia]. URL: http://www.cbr.ru/banking_sector/credit/coinfo/?id=450000226 (last access: 20.01.2022).
15. Ukazanie Banka Rossii ot 22.07.2015 № 3737-U «O metodike opredelenija sistemno znachimyh kreditnyh organizacij» [Bank of Russia Ordinance No. 3737-U, dated July 22, 2015, "On the Methodology for Determining Systemically Important Credit Institutions"].
16. Bobkov E.O. Statisticheskij analiz dinamiki likvidnosti sistemno znachimyh kreditnyh organizacij Rossijskoj Federacii [Statistical Analysis of Liquidity Dynamics of Systemically Important Credit Institutions of the Russian Federation]. Sibirskaja finansovaja shkola = Siberian Financial School. 2021. Vol. 4. pp. 69-79.
17. Federal'nyj zakon ot 13.10.2008 № 174-FZ «O vnesenii izmenenij v stat'ju 11 Federal'nogo zakona «O strahovanii vkladov fizicheskikh lic v bankah Rossijskoj Federacii» i nekotorye drugie zakonodatel'nye akty Rossijskoj Federacii» [Federal Law No. 174-FZ dated October 13, 2008 "On Amendments to Article 11 of the Federal Law "On Insurance of Deposits of Individuals in Banks of the Russian Federation" and Certain Other Legislative Acts of the Russian Federation"].
18. Federal'nyj zakon ot 27.10.2008 № 175-FZ «O dopolnitel'nyh merah po ukrepleniju stabil'nosti bankovskoj sistemy v period do 31 dekabrya 2011 goda» [Federal Law No. 175-FZ dated October 27, 2008 "On additional measures to strengthen the stability of the banking system in the period up to December 31, 2011"].

19. Federal'nyj zakon ot 29.12.2014 № 451-FZ «O vnesenii izmenenij v stat'ju 11 Federal'nogo zakona «O strahovanii vkladov fizicheskikh lic v bankah Rossijskoj Federacii» i stat'ju 46 Federal'nogo zakona «O Central'nom banke Rossijskoj Federacii (Banke Rossii)» [Federal Law No. 451-FZ of December 29, 2014 "On Amendments to Article 11 of the Federal Law "On Insurance of Individuals' Deposits in Banks of the Russian Federation" and Article 46 of the Federal Law "On the Central Bank of the Russian Federation (Bank of Russia)"].

Conflicts of Interest

The authors declare no conflict of interest.

© 2022 The Authors. Published by T. F. Gorbachev Kuzbass State Technical University. This is an open access article under the CC BY license (<http://creativecommons.org/licenses/by/4.0/>).

Author

Egor O. Bobkov - Applicant for the degree of Candidate of Economic Sciences
Novosibirsk State University of Economics and Management
630099 Novosibirsk, Kamenskaya st., 56
Department of administrative and documentary support of business
Branch "Gazprombank" (Joint Stock Company) "West Siberian", Leading Specialist
630105, Novosibirsk, Kavaleryiskaya st., 2
E-Mail: eobobkov@gmail.com

