

UDC 331.1

DOI: 10.34671/SCH.SVB.2020.0401.0019

## К АКТУАЛЬНЫМ АСПЕКТАМ АНАЛИЗА ЛИКВИДНОСТИ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

© 2020

**Данилов Александр Павлович**, кандидат экономических наук, доцент департамента бакалавриата (экономических и управленческих программ)

AuthorID: 704902

SPIN: 4415-0675

**Усольцева Ирина Васильевна**, старший преподаватель, департамента бакалавриата (экономических и управленческих программ)  
*Тольяттинский государственный университет*  
(445020, Россия, Тольятти, улица Белорусская, 14, e-mail: usolirina63@mail.ru)

**Аннотация.** В настоящее время с развитием глобальных финансовых рынков, рынка капиталов, широким распространением финансовых инструментов привлечения капитала все более актуальными становятся аспекты в управлении кредитными организациями, позволяющие предоставить аналитические данные о финансовом состоянии кредитных организаций для принятия эффективных управленческих решений. Обзор прогрессирования финансовых документов, используемых при планировании бизнес операций, начинается с фактических результатов прошлого года, которые применяются для подготовки годового операционного бюджета организации. Бюджет обновляется в течение года путем подготовки прогнозов, которые обновляют бюджет и предоставляют руководству самую последнюю информацию для планирования ежедневных операций на следующей неделе. Основное применение показателей и финансовых отчетов заключается в измерении финансовых показателей и предоставлении инструмента управления для использования в бизнес среде. Прогнозирование в основном включает в себя финансовую деятельность, которая включена в отчет о финансовых результатах, что обуславливает факт того, что о финансовых результатах организации будет главным объектом прогнозирования. Одним из исключений является важность для собственников и менеджеров прогнозирования необходимого денежного потока для поддержания ежедневных операций. Операционные менеджеры кредитных организаций тратят большое количество времени с еженедельной финансовой информацией. Они используют прогнозы ежедневно в своих операциях, критикуют вариации ежедневно и еженедельно, и делают любые необходимые изменения, которые улучшат финансово-кредитную деятельность. Эффективное использование еженедельных прогнозов и других внутренних управленческих отчетов, как правило, приводит к улучшению финансовых показателей в ежемесячной или периодической отчетности кредитной организации.

**Ключевые слова:** активы, банк, долговые обязательства, клиенты, кредитный портфель, методы сравнения, отчет, оценка, привлеченные ресурсы, процентная политика, совокупные активы, структура баланса, ссудная задолженность, удельный вес, управление, физические лица, эффективность.

## RELEVANT ASPECTS OF THE ANALYSIS OF LIQUIDITY OF CREDIT INSTITUTIONS

© 2020

**Danilov Alexander Pavlovich**, Candidate of Economics, Associate Professor of the Department of Undergraduate (Economic and Management Programs)

**Usoltseva Irina Vasilyevna**, Senior Lecturer, Department of Undergraduate (Economic and Management Programs)  
*Tolyatti State University*

(445020, Russia, Tolyatti, Belorusskaya Street, 14, e-mail: usolirina63@mail.ru)

**Abstract.** At present, with the development of global financial markets, the capital market, and the wide spread of financial instruments for raising capital, aspects of credit institutions' management are becoming more and more relevant, allowing them to provide analytical data on the financial condition of credit institutions for making effective management decisions. The review of the progression of financial documents used in business planning begins with the actual results of the previous year, which are used to prepare the organization's annual operating budget. The budget is updated throughout the year by preparing forecasts that update the budget and provide management with the latest information to plan daily operations for the next week. The main use of indicators and financial reports is to measure financial indicators and provide a management tool for use in the business environment. Forecasting mainly includes financial activities that are included in the financial results report, which determines the fact that the financial results of the organization will be the main object of forecasting. One exception is the importance for owners and managers of predicting the necessary cash flow to maintain daily operations. Operational managers of credit institutions spend a large amount of time with weekly financial information. They use forecasts daily in their operations, criticize variations daily and weekly, and make any necessary changes that will improve financial and credit performance. Effective use of weekly forecasts and other internal management reports usually leads to improved financial performance in the credit institution's monthly or periodic reports.

**Keywords:** assets, Bank, debt obligations, clients, loan portfolio, comparison methods, report, valuation, attracted resources, interest rate policy, total assets, balance sheet structure, loan debt, share, management, individuals, efficiency.

### ВВЕДЕНИЕ

*Постановка проблемы в общем виде и ее связь с важными научными и практическими задачами.* Вопросы эффективного управления кредитными организациями и анализ отчетности организаций банковского сектора рассматриваются в научных работах: Е.А. Бабаевой и Л.Н. Коровиной [1], С.Б. Коваленко и И.Б. Швейкина [2], Д.И. Галимовой [3], В.В. Ильина и В.Н. Жукова [4], Д.А. Трифанова [5], О.И. Лаврушина [6], А.С. Козловой и Д.С. Тараскиным [7], Г.С. Султанова, О.М. Алиева, С.М. Мусаевой [8], Л.И. Фрейна [9], Р.Н. Холта [10] и др. [11-13].

### МЕТОДОЛОГИЯ

Методология основных аспектов анализа данных отчетности коммерческих банков изначально ориентирована на определение уровня ликвидности банка. Методологическую базу научной статьи составляют следующие методы: статистико-экономические методы исследования и анализа, метод сравнения и группировки, метод познания.

### РЕЗУЛЬТАТЫ

Ликвидность в экономике имеет всегда одно понятие – это возможность полноценного обмена материальных активов в деньги или возможность погашения обяза-

тельств на установленную дату. По отношению к банкам ликвидность - это возможность банка своевременно обеспечивать выполнение своих долговых и финансовых обязательств перед всеми контрагентами.

Г.П. Чубаровой определяется генезис понятия банковской ликвидности через дифференцированный подход. «Дифференцированный подход в регулировании банковской ликвидности позволяет Банку России оценить качество управления на всех уровнях возникновения риска потери ликвидности коммерческим банком» [14].

Если будет соблюдаться соотношение трех составляющих – это собственного капитала банка, привлеченных и размещенных средств банка тогда показатели ликвидности будут в пределах установленных нормативов.

«Баланс банка считается ликвидным, если его состояние позволяет за счет быстрой реализации средств по активу покрывать срочные обязательства по пассиву» [15].

Взаимосвязь ликвидности и платежеспособности банка представлена на рисунке 1.



Рисунок 1 - Экономическая оценка ликвидности деятельности банка

Как известно, оперативная деятельность банков связана, прежде всего, с привлечением денежных средств и их размещением в условиях рыночной неопределенности будущего спроса. А также расчетными операциями по принятию и выдаче наличных денежных средств за определенный период, которые в свою очередь должны быть подвержены анализу и оценке. Экономическая оценка ликвидности деятельности банка представлена на рисунке 2.

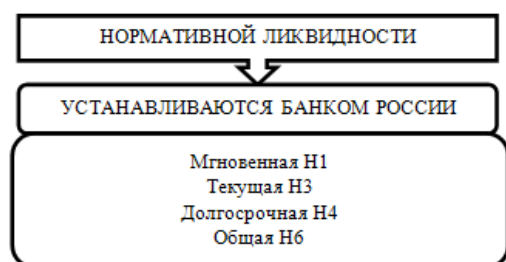


Рисунок 2 - Экономическая оценка ликвидности деятельности банка

Необходимо отметить, что группировка активов осуществляется по четырем степеням ликвидности, таким как высоколиквидные, ликвидные, низко ликвидные и неликвидные. Но нормативно установлены Банком России для коммерческих банков нормативы мгновенной, текущей, долгосрочной и общей ликвидности.

Норматив мгновенной ликвидности рассчитывается отношением размера высоколиквидных активов банка к сумме обязательств по счетам до востребования, при этом минимальное значение составляет двадцать процентов (см. формулу 1).

$$H2 = \frac{Лам}{Овм - Овм*} \times 100\% \geq 15\% \quad (1)$$

где: Лам - высоколиквидные активы;

Овм - обязательства (пассивы) по счетам до востребования;

Овм\* - величина минимального совокупного остат-

ка средств по счетам физических и юридических лиц до востребования.

$$H3 = \frac{Лат}{Овт - Овт*} \times 100\% \geq 50\% \quad (2)$$

где: Лат - ликвидные активы;

Овт - обязательства (пассивы) по счетам до востребования;

Овт\* - величина минимального совокупного остатка средств по счетам физических и юридических лиц до востребования и со сроком исполнения обязательств в ближайшие 30 календарных дней.

Высоколиквидные активы - это финансовые активы, которые должны быть получены в течение ближайшего календарного дня и могут быть немедленно востребованы банком. А также в случае необходимости могут быть реализованы банком в целях немедленного получения денежных средств, в том числе средства на корреспондентских счетах банка в Банке России.

Текущая ликвидность это отношение суммы ликвидных активов к сумме обязательств до востребования срок погашения, которых составляет до 30-и дней, при минимальном значении 70%. Обязательства по счетам до востребования, по которым вкладчиком и или кредитором может быть предъявлено требование об их немедленном погашении.

Ликвидные активы - это финансовые активы, которые должны быть получены банком или могут быть востребованы в течение ближайших тридцати календарных дней. А также в случае необходимости реализованы банком в течение ближайших тридцати календарных дней в целях получения денежных средств в указанные сроки.

Долгосрочная ликвидность определяется через соотношение суммы всех обязательств банку со сроком погашения более года к сумме собственных средств банка и обязательств банка по депозитным счетам и другим долгам со сроком погашения более года, при этом максимальное значение показателя составляет 120%.

Обязательства или пассивы банка по кредитам и депозитам, полученным банком, за исключением суммы полученного банком субординированного кредита. Обязательства рассматриваются в части остаточной стоимости, включенной в расчет собственных средств банка, а также по обращающимся на рынке долговым обязательствам банка с оставшимся сроком погашения свыше 365 или 366 календарных дней. Алгоритм расчета нормативного значения долгосрочной ликвидности определяется по формуле 3.

$$H4 = \frac{Крд}{Ко + ОД + О*} \times 100\% \leq 120\% \quad (3)$$

где: Крд - кредитные требования с оставшимся сроком до даты погашения свыше 365 или 366 календарных дней;

ОД - обязательства (пассивы) банка по кредитам и депозитам;

О\* - величина минимального совокупного остатка средств по счетам со сроком исполнения обязательств до 365 календарных дней и счетам до востребования физических и юридических лиц, не вошедшим в расчет показателя ОД.

Норматив общей ликвидности определяется процентным соотношением ликвидных активов и суммарных активов банка, при минимальном значении двадцать процентов.

Ликвидные активы – это совокупная сумма кредитных требований банка к заемщику, возникающих по обязательствам заемщика перед банком и перед третьими лицами. В результате представленных кредитных обязательств у банка возникают требования в отношении указанного заемщика. Показатель рассчитывается за вычетом сформированного резерва на возможные потери по указанным требованиям - общая ликвидность (см. формулу 4).

$$H6 = \frac{Крд}{Ко} \times 100\% \leq 20\% \quad (4)$$

где: Крз – совокупная сумма кредитных требований банка к заемщику;

Ко- суммарном значении активов банка.

По результатам анализа ликвидности проводится оценивание масштабов возможных рисков потери ликвидности капитала. Принимаются конкретные меры по устранению недостатков и улучшению ликвидности. Например, такие мероприятия как увеличение уставного капитала, реструктуризация обязательств, привлечение краткосрочных и долгосрочных кредитов, или наоборот ограничение кредитования на определенный срок – это мероприятия направлены на снижение риска потери ликвидности. Чтобы оценить риск потери ликвидности необходимо сопоставить показатели фактических значений обязательных нормативов ликвидности, а также размеров принимаемых рисков привлечения и размещения, денежных средств в расчете за последние три месяца.

Особое внимание следует уделить концентрации кредитного риска, который показывает размер выданного кредита одному заемщику. Концентрация кредита в одних руках может негативно отразиться на возможности банка погашать обязательства. Очень важно при анализе ликвидности рассмотреть такой показатель как коэффициент трансформации краткосрочных ресурсов в долгосрочные (см. формулу 5).

$$K_{тр} = \frac{ПС - КС}{ПС} * 100\% \quad (5)$$

где Ктр – коэффициент трансформации;

ПС – кредитовый оборот по поступлениям средств на депозитные счета (сроком до 1 месяца, включая счета до востребования);

КС – дебетовый оборот по выдаче краткосрочных ссуд со ссудных счетов (до 1 месяца).

Коэффициент трансформации необходим для того, чтобы установить предел, в котором возможно направление краткосрочных ресурсов в средние и долгосрочные инвестиции, так как краткосрочные привлеченные средства могут использоваться на более длительные сроки.

Для оценки ликвидности рассчитывается обобщающий результат по группе показателей оценки ликвидности, представляющий собой средневзвешенное значение коэффициентов по группе показателей. Такими показателями являются показатели общей краткосрочной ликвидности, мгновенной ликвидности, текущей ликвидности, структуры привлеченных средств и других показателей ликвидности. Расчет обобщающего результата производится по формуле 6.

Результат по группе показателей оценки ликвидности (РГЛ).

$$РГЛ = \sum_{i=1}^n (балл_i \times вес_i) : \sum_{i=1}^n вес_i \quad (6)$$

где:

балл<sub>1</sub> – оценка от 1 до 4 соответствующего показателя, определенного в соответствии с инструкцией Банка;

вес<sub>1</sub> – оценка по шкале относительной значимости от 1 до 3 соответствующего показателя, определенного в соответствии с инструкцией Банка;

n – количество показателей, принимаемых в расчет РГЛ (n ≤ 11).

Количество показателей, принимаемых в расчет обобщающего показателя, может меняться в зависимости от включения в расчет или исключения из расчета.

Обобщающий результат по группе показателей оценки ликвидности является целым числом. В случае, если дробная часть полученного показателя имеет значение, меньшее ноль целых тридцать пять сотых, показателю присваивается значение, равное его целой части. В противном случае показатель принимается равным его целой части, увеличенной на единицу.

Обобщающий результат характеризует состояние ликвидности следующим образом. Если показатель равен единице, то состояние – «хорошее»; равен двум – «удовлетворительное»; равен трем – «сомнительное», а если равен четырем, тогда состояние

считается «неудовлетворительное» и должны быть разработаны мероприятия по улучшению положения банка. Балльная и весовая оценки показателей группы показателей оценки ликвидности приведены в инструкции Банка России.

На современном этапе экономических отношений распространен метод количественного анализа финансовых показателей. Метод включает в себя расчеты числовых значений различных показателей для внутренних и внешних пользователей информацией, таких показателей как количество открытых счетов в течении установленного периода, размер полученных доходов или произведенных расходов, а также число произведенных операций определенного вида и других числовых значений.

При расчетах количественных параметров используются технические показатели, которые можно разделить на две группы.

Первая группа — это показатели операционной эффективности. Показатели рассчитываются путем отношения расчетных величин. Все показатели операционной эффективности объединены единым подходом к расчету. Показатели представлены расчетным отношением величин расходов к величине доходов или наоборот величина дохода делится на соизмеримый размер расхода. Расчеты могут производиться за установленный период времени или по средневзвешенной величине. В данной группе все показатели рассматриваются в динамике величин к установленному параметру.

Вторая группа — это показатели рентабельности. Показатели этой группы также объединены одним способом расчетов, то есть они рассчитываются путем отношения прибыли к установленной величине.

В группу входят показатели рентабельности собственного капитала, чистой прибыли, активов и общей рентабельности.

При анализе банковской деятельности по показателям рентабельности можно сделать вывод об эффективности деятельности банка. Если у банка рентабельность активов высокая, то принято считать о его эффективности с точки зрения рентабельности активов.

В.А. Фатуев, В.Л. Алхасов считают, что «получение прибыли и обеспечение рентабельности деятельности являются факторами для существования любого субъекта предпринимательства» [16].

И.Р. Магазиным рассматривается взаимосвязь прибыли, рентабельности и ликвидности коммерческого банка через важный фактор стабильного функционирования – это максимизация чистой прибыли [17].

В результате оценки уровня доходности и рентабельности проводится расширенный анализ показателей. Анализ показателей операционной эффективности включает в себя расчеты, связанные с сопоставлением доходов к расходам банка по банковской и небанковской деятельности. Анализ доходов группирует показатели в двух разрезах. Первый направлен на анализ доходов от операционной деятельности и от небанковских операций. Второй это процентные и непроцентные доходы.

Н.А. Новосельская и О.Л. Ксенофонтова указывают на важность факторного анализа в деятельности коммерческих банков. «Многообразие факторов, оказывающих влияние на результаты деятельности коммерческих банков, определяет необходимость рассмотрения этих результатов в процессе их исследования как многофункциональной и многоцелевой экономической системы» [18].

Кредитная организация может распределять прибыль между акционерами, направлять ее на выплату дивидендов, на выкуп и приобретение акций кредитной организации. А также на удовлетворение требований участников кредитной организации о выделе им доли или выплате ее действительной стоимости, на компенсационные и стимулирующие выплаты.

Аналитические расчеты показателей прибыли реко-



мендуется начать с определения значения чистого дохода от основных операций, также анализ должен быть направлен на влияние факторов, за счет которых была получена прибыль. Расчетные значения обязательно сопоставляются с плановыми в динамике прошлых периодов. Финансово-хозяйственная деятельность коммерческих банков осуществляется посредством регулирования данной деятельности государством.

#### ВЫВОДЫ

В заключении статьи необходимо отметить, что кредитная организация представляет собой юридическое лицо, которое для извлечения прибыли как основной цели своей деятельности на основании специального разрешения Центробанка РФ имеет право осуществлять банковские операции, при этом, такие операции установлены федеральным законодательством РФ. В свою очередь, российское государство осуществляет тщательный мониторинг деятельности кредитных организаций. Востребованность мониторинга определяется тем, что деятельность кредитных организаций сопряжена с большим финансовым риском, который распространяется как на саму организацию, так и на пользователей ее услуг. Чтобы минимизировать вероятность возникновения рисков и финансовых потерь, государство выдвигает жесткие требования к минимальному размеру собственных средств кредитной организации. Одним из действенных инструментов в определении рисков выступает аналитика данных отчетности, определяющая уровень ликвидности, кредитоспособности и финансовой устойчивости банка. Регулярные аналитические исследования обеспечивают своевременность локализации угроз и их последствий.

#### СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ:

1. Бабаяева Е.А., Коровина Л.Н. Учетно-аналитическое обеспечение бизнес-процессов банка: кредитные операции // Социально-экономические явления и процессы. Т12, №2, 2017. С. 21-29.
2. Коваленко С.Б., Швейкин И.Б. Кредитный портфель банка и его роль в предотвращении кредитного риска // Вестник СГСЭУ. 2019. №1(75). С. 101-104.
3. Галимова Д.И. Управление кредитным портфелем коммерческого банка // Символ науки. 2015. №4. С. 74-75.
4. Ильин В.В., Жуков В.Н. Интеграционная концепция внутреннего системного контроля за корпоративными финансами // Финансовая аналитика: проблемы и решения. 2015. №8. С. 2-12.
5. Трифанов Д.А. Банковский портфельный менеджмент и его место в системе управления деятельностью банка // Наука и общество. 2012. №4. С. 206-211.
6. Лаврушин О.И. Банковское дело: учеб. / под ред. Н.И. Валенцева и др. М.: КноРус. 2016. – 800 с.
7. Козлова А.С., Тараскина Д.С. Методика формирования портфеля ценных бумаг на основе риска, доходности и справедливой стоимости компании // Вестник Саратовского государственного социально-экономического университета. 2018. №1(70). С. 153-157.
8. Султанов Г.С., Алиев О.М., Мусаева С.М. Стратегия управления активами банка // Современные проблемы науки и образования. 2015. №2-3. С. 123-124.
9. Фрей Л.И. Организация и техника работы иностранных банков. – М.: ГФИ. 1944. – С. 123.
10. Холт Р.Н. Основы финансового менеджмента. – М.: Дело. 1993. – с. 127.
11. Кузнецова Е.А., Винникова И.С., Оцевик Д.И. Совершенствование управления кредитными рисками коммерческого банка // Карельский научный журнал. 2017. Т. 6. № 4 (21). С. 207-209.
12. Зверев А.В., Мандрон В.В., Мишина М.Ю., Холобаева А.В. Современные особенности эффективного управления рисками кредитного портфеля банка // Вестник НПИЭИ. 2017. № 5 (72). С. 137-146.
13. Гафаров З.М., Курилов К.Ю., Курилова А.А. Беспроцентная кредитная система // Азимут научных исследований: экономика и управление. 2016. Т. 5. № 3 (16). С. 83-86.
14. Чубарова Г.П. Генезис понятия банковской ликвидности и ее нормативного регулирования // Банковское дело. Финансовые исследования. №16. 2007. С. 33-37.
15. Банковское дело / Под ред. Лаврушина О.И. – М.: Банковский и биржевой научно-консультационный центр, 1992. – С. 60.
16. Фатыев В.А., Алхасов В.Л. Анализ прибыли и рентабельности банка // <https://cyberleninka.ru/article/n/analiz-pribyli-i-rentabelnosti-banka> (дата обращения 09.03.2020).
17. Магазов И.Р. Оценка взаимосвязи прибыли, рентабельности и ликвидности коммерческого банка на примере ПАО «СБЕРБАНК» // Вестник науки и образования №3(396) 2018. С. 41-49.
18. Новосельская Н.А., Ксенофонтова О.Л. Методы факторного анализа прибыли коммерческого банка // Успехи современного естествознания. 2013. №4. С. 81.