

УДК 336.6

***МЕТОДОЛОГИЯ ОПРЕДЕЛЕНИЯ УРОВНЯ ЛИКВИДНОСТИ  
КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ. ОТЕЧЕСТВЕННАЯ И ЗАРУБЕЖНАЯ  
ПРАКТИКА***

***Сурина И.В.***

*к.э.н, доцент кафедры финансов и кредита,  
Краснодарский филиал РЭУ им. Г.В. Плеханова  
г. Краснодар, Россия*

***Брижак А.С.***

*студент,  
Краснодарский филиал РЭУ им. Г.В. Плеханова  
г. Краснодар, Россия*

**Аннотация:** В данной статье приведены теоретические аспекты ликвидности кредитных организаций, определена роль ликвидности в деятельности кредитных организаций. Так же определена методология определения уровня ликвидности с помощью отечественной и зарубежной практики определения ликвидности кредитных организаций.

**Ключевые слова:** банки, банковская система, ликвидность, банковский менеджмент

***THE METHODOLOGY FOR DETERMINING THE LIQUIDITY OF  
CREDIT INSTITUTIONS. DOMESTIC AND FOREIGN PRACTICE***

***Surina I.V.***

*Associate Professor, Candidate of Economic Sciences  
The Krasnodar branch of REU named after G. V. Plekhanov  
Krasnodar, Russia*

***Brizhak A.S.***

*Student  
The Krasnodar branch of REU named after G. V. Plekhanov  
Krasnodar, Russia*

**Annotation:** This article describes the theoretical aspects of liquidity of credit institutions, defines the role of liquidity in credit institutions' activities. As well defined methodology for determining the level of liquidity using domestic and foreign experience in determining the liquidity of credit institutions.

**Keywords:** banks, banking system, liquidity, bank management.

В настоящее время в отечественной экономике наблюдается неблагоприятное положение. Связаны данные факты большей степени с тем что по отношению к России были применены различного рода санкции в виду которых произошел спад внешнеэкономической деятельности. Так же на данные тенденции в отечественной экономике повлияли недавние события связанные с достаточно резким снижением цен на нефть и как следствие падением курсов иностранных валют по отношению к Российскому рублю. Все вышеописанные факторы сыграли свою достаточно важную роль в развитии отечественной экономике.

Как следствие актуальность данной темы характеризуется тем, что коммерческие банки постоянно и непрерывно должны отслеживать сложившийся уровень ликвидности, так как данный показатель является важнейшим индикатором деятельности кредитной организации.

Под ликвидностью коммерческого банка понимают наличие у кредитной организации достаточного объема ресурсов для того чтобы вовремя и в полном объеме отвечать по своим обязательствам перед кредиторами, клиентами или другими контрагентами, с которыми банк вступает в финансовые отношения [1].

Так же под ликвидность можно понимать способность денежных эквивалентов или других товаров принимать денежную форму. Но стоит принять во внимание то, что данное определение не совсем уместно для кредитных организации и больше подходит для коммерческих организаций.

По своей сущности ликвидность кредитной организации является достаточно чувствительным показателем, так как он может изменяться достаточно быстро под воздействием различных факторов. В общем виде все

факторы оказывающие влияние на уровень ликвидности кредитной организации возможно разделить на внутренние и внешние факторы [3].

К внутренним факторам относятся, факторы которые как правило зависят от деятельности организации. Таким образом можно выделить следующие факторы образующие группу внешних факторов.

1. Качество активов имеющихся в распоряжении кредитной организации.
2. Совокупный объем средств, привлеченных банком.
3. Состав баланса по степени ликвидности активов и срочности обязательств.
4. Качество управления деятельностью банка репутация банка на банковском рынке.

К внешним факторам относятся факторы, которые напрямую не зависят от деятельности кредитной организации и как следствие кредитная организация не может оказывать на них прямое воздействие.

1. Политическая и экономическая ситуация в стране.
2. Степень развитости рынка ценных бумаг.
3. Качество и эффективность контроля осуществляемого Банком России.

Ранее было упомянуто о том, что активы банка подразделяются по степени ликвидности. Таким образом, все активы банка по степени ликвидности подразделяются на:

- высоколиквидные активы
- ликвидные активы
- активы с долгосрочной ликвидностью
- низколиквидные активы

Так же, как и активы обязательства кредитной организации подразделяются на реальные и условные обязательства. Реальные обязательства – обязательства, отражаемые на балансе банка образуемые в результате принятия депозита, привлечения заемных средств или эмиссии ценных бумаг. Условные (забалансовые) обязательства – данные обязательства банка могут возникать в результате прошлых событий. Примером может являться выдача

банковских гарантий или же поручительство. Данные обязательства при их возникновении отражаются на забалансовых счетах коммерческого банка.

В свою очередь реальные обязательства подразделяются на три группы:

- долгосрочные обязательства предусматривают срок погашения от 1 года до 3 лет, но существуют обязательства, срок которых может превышать верхний пороговый предел;

- среднесрочные обязательства характеризуются сроком погашения от 30 дней до 1 года;

- как следствие срок погашения по краткосрочным обязательствам не может превышать 30 дней;

В целях более наглядного представления материала ниже представлен рисунок 1 отображающий классификацию активов по степени ликвидности.



Рисунок 1 – Состав и структура активов коммерческого банка по степени ликвидности

Рассмотрев активы по степени ликвидности и обязательства по степени срочности можно перейти к рассмотрению показателей или нормативов ликвидности кредитных организаций. В отечественной практике для определения уровня ликвидности кредитной организации используют нормативы устанавливаемые Банком России. Банк России устанавливает следующие нормативы ликвидности для кредитных организаций [3].

#### 1. Норматив мгновенной ликвидности (Н2)

$$H2 = L_{a.m.} : O_{b.m.} \times 100 \quad (1)$$

$L_{a.m.}$  – объем высоколиквидных активов которые способны принимать денежную форму в течении одного операционного дня.

$O_{b.m.}$  – объем обязательств которые необходимо погасить в течении одного операционного дня.

Минимальное допустимое значение данного коэффициента 0,15.

## 2. Норматив текущей ликвидности (H3)

$$H2 = L_{a.t.} : O_{b.t.} \times 100 \quad (2)$$

$L_{a.t.}$  – объем ликвидных активов срок обращения в денежную форму которых не превышает 30 календарных дней.

$O_{b.t.}$  – объем обязательств которые могут быть предъявлены банку период 30 календарных дней.

Минимальное нормативное значение данного коэффициента 0,5

## 3. Норматив долгосрочной ликвидности (H4)

$$H4 = (KР_{д.} : (K + OД)) \times 100 \quad (3)$$

$KР_{д.}$  – требования банка к заемщика срок погашения, которых свыше 365 календарных дней.

$K$  – совокупный объем капитала банка.

$OД$  – объем обязательств банка срок погашения, которых превышает один календарный год.

Максимальное нормативное значение коэффициента 1,20

Но помимо нормативов ликвидности, предлагаемых для расчета отечественными аналитиками, существуют показатели ликвидности, предлагаемые зарубежными учеными и аналитиками

В зарубежной практике выделяют два метода определения ликвидности коммерческого банка:

- коэффициентный метод;

- метод определения потребности банка в ликвидных средствах с учетом оборотов по активам и пассивам.

Главным отличием зарубежной практики является то, что нормативы ликвидности определяются каждой организацией самостоятельно. Таким образом, можно выделить следующие показатели, рассчитываемые при коэффициентном методе.

$$(ПР \times Л_{a.m}):Д \quad (4)$$

ПР – Первичные резервы

$Л_{a.m}$  – объем высоколиквидных активов которые способны принимать денежную форму в течении одного операционного дня.

Д – Депозиты

Нормативное значение данного показателя 5-10%

$$((ПР+ВР) \times ГЦБ):Д \quad (5)$$

ПР – Первичные резервы

ВР – Вторичные резервы

ГЦБ – Государственные ценные бумаги

Д – Депозиты

Нормативное значение показателя 15-25%

Так же применяются показатели, отражающие соотношение выданных кредитов и полученных депозитов, при этом точных рамок нормативного значения не устанавливается, поэтому принимается во внимание значение показателя и чем выше значение показателя превышает 1, тем ликвидность кредитной организации ниже.

И заключительным показателем при коэффициентном методе является показатель удельного веса кредитов в общей структуре активов банка, при этом нормативное значение зафиксировано на уровне 65-70%.

Таким образом, рассмотрев показатели с помощью которых определяется ликвидность коммерческих банков можно сделать вывод, о том что ликвидность кредитной организации является важнейшим показателем деятельности и нуждается в определении непрерывно, так как если допустить падение уровня ликвидности слишком низко, то это может привести к затруднениям с исполнением своих обязательств перед кредиторами и другими

контрагентами или в крайнем случае привести к банкротству кредитной организации.

### **Библиографический список:**

1. Белоглазова, Г. Н. Деньги, кредит, банки : учебник для академического бакалавриата / Г. Н. Белоглазова ; под ред. Г. Н. Белоглазовой. — М. : Издательство Юрайт, 2014. — 620 с.
2. Банковский менеджмент и бизнес-инжиниринг. В 2-х т. Т. 1 / Р.А. Исаев. - 2-е изд., перераб. и доп. - М.: НИЦ ИНФРА-М, 2015. — 286 с
3. Банковское дело : учебник / О.И. Лаврушин под ред., Н.И. Валенцева и др. — Москва : КноРус, 2016. — 800 с.. - 286 с.
4. РБК – <http://www.rbc.ru>
5. Энциклопедия экономиста - <http://www.grandars.ru>
6. Федеральная служба государственной статистики - <http://www.gks.ru>