

фондами, а налоговой инспекцией, также представляются отчеты. в ИФНС. Процент социального страхования остался неизменным:

- 22% – пенсионные взносы;
- 5,1% – страховые взносы по медицинскому страхованию;
- 2,9% – взносы в систему социального обеспечения;
- от 0,2% страхового взноса при страховании от несчастных случаев и профессиональных заболеваний в соответствии с кодами ОКВЭД, учтенными при регистрации компании. Таким образом, принимая во внимание расходы на заработную плату и социальное страхование, является еще одним элементом затрат, этот элемент учитывается в организациях различных налоговых систем.

Третий элемент затрат, который требует учета и контроля – сумма амортизации, этот элемент составляет сумму амортизации основных средств, используемых на предприятии в сфере производственного процесса или в целях управления. Это сумма амортизации, которая составляет остаточную стоимость, которая отражается в балансе организации. Другим элементом является «прочая» статья затрат. К ним относятся расходы на коммунальные услуги, расходы на рекламу, расходы, связанные с процессом управления. Эти элементы не являются элементом производства, но так же, как элементы производства важны и значимы для организации. Обобщая в целом вопрос формирования сумм затрат в организации с общим либо упрощенным режимом налогообложения – значим и актуален, включает в себя затраты материального характера, затраты на оплату труда, амортизацию и прочие. Но все элементы затрат, несмотря на свои особенности имеют общее – они формируют себестоимость работы, услуги, продукции. Руководящий и управленческий состав организации обязан уделить пристальное внимание данным элементам, так как перечень их строго ограничен, а сами они требуют не только учета, но и детального контроля и анализа в сфере эффективности использования.

---

1. Налоговый Кодекс РФ (часть вторая): приказ от 5 августа 2000 года N 117-ФЗ (в ред. от 28.12.2016г) [Электронный ресурс]. – URL: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_28165/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_28165/)

2. Положение по ведению бухгалтерского учета ПБУ 5/01 «Учет материально-производственных запасов»: приказ Минфина России от 09.06.2001 N 44н (ред. от 16.05.2016) [Электронный ресурс]. – URL: <http://www.consultant.ru/search/?q=%D0%BF%D0%B1%D1%83+5%2F01>

3. Положение по ведению бухгалтерского учета ПБУ 1/08 «Учетная политика организации»: приказ Минфина России от 06.10.2008 N 106н (ред. от 06.04.2015) [Электронный ресурс]. – URL: <http://www.consultant.ru/search/base/?q=%D0%BF%D0%B1%D1%83+1%2F08>

4. Определение себестоимости методом Activity based costing» // Финансовый директор. – 2016. – № 7–8. – С. 38.

**Рубрика: Экономика**

УДК: 338.314.2

## ПУТИ ОПТИМИЗАЦИИ ЛИКВИДНОСТИ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА НА ПРИМЕРЕ АО «РОССЕЛЬХОЗБАНК»

**К.Н. Лепилин**  
бакалавр

*Владивостокский государственный университет экономики и сервиса  
Владивосток, Россия*

*В статье рассмотрены наиболее актуальные проблемы ликвидности, с которыми на сегодняшний день сталкиваются многие кредитные организации, на примере одного из крупнейших банков АО «Россельхозбанк». На основные рассчитанных показателей ликвидности и проведенных исследований предложены варианты решения проблем с ликвидностью банков.*

**Ключевые слова:** ликвидность, банковская система, основные показатели ликвидности, проблемы, пути решения, факторы, влияющие на ликвидность.

## WAYS TO OPTIMIZE THE LIQUIDITY OF A COMMERCIAL BANK ON THE EXAMPLE OF JSC «RUSSIAN AGRICULTURAL BANK»

*The article discusses the most pressing liquidity problems that many credit organizations face today, using the example of one of the largest banks of Rosselkhozbank JSC. On the main calculated indicators of liquidity and research conducted, options are proposed for solving problems with the liquidity of banks.*

**Kew words:** liquidity, banking system, basic indicators of liquidity, problems, solutions, factors affecting liquidity.

Банковская деятельность считается одной из самых высоко рискованных видов предпринимательской деятельности, т.к. банки не имеют право на эмиссию денежных средств, это право принадлежит ЦБ, поэтому банки вынуждены проводить свои операции за счет привлеченных средств вкладчиков. Но право на депозиты остается за владельцами. В связи с этим у банков проявляется проблема ликвидности или неспособность к возврату мобилизованных средств. Рыночная экономика, как правило, базируется на определённых принципах: выполнение условий поставки товаров, развитость партнерских отношений, постоянным стремлением к росту выручки и снижению издержек. Поскольку банки целиком и полностью принимают участие в платёжном обороте, и соответственно на них ложится ответственность за предоставленные им деньги, а это требует обретенных правил по поддержанию ликвидности и платежеспособности [1].

Целью данной работы является выявление проблем ликвидности банковского сектора и поиск наиболее эффективных способов решения.

В качестве объекта исследования нами была выбрана деятельность АО «Россельхозбанк». В процессе выполнения исследования были получены следующие результаты:

- рассчитаны основные показатели ликвидности коммерческого банка;
- выделены основные проблемы и недостатки деятельности рассмотренной компании;
- предложены наиболее эффективные варианты их решения

В таблице представлены обязательные нормативы ликвидности АО «Россельхозбанк» за период с 1 октября 2019 по 1 марта 2020 года.

Таблица 1

### Обязательные нормативы ликвидности АО «Россельхозбанк» за период с 1 октября 2019 по 1 марта 2020 года.

Наименование показателя	1 Октября 2019	1 Ноября 2019	1 Декабря 2019	1 Января 2020	1 Февраля 2020	1 Марта 2020	Изменение в % с 1 октября 2019 по 1 марта 2020
Норматив достаточности капитала (Н1) не менее 8%	15,02	15,34	15,19	15,14	15,53	15,55	0,54
Показатель мгновенной ликвидности (Н2) не менее 15%	142,34	158,01	139,83	133,90	157,78	139,28	-3,06
Норматив текущей ликвидности (Н3) не менее 50%	311,50	295,86	220,33	248,19	294,34	207,05	-104,45
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4) не более 120%	51,56	52,53	53,76	52,10	51,15	51,82	0,26

Если оценить картину в общем, то можно заметить, что показатели медленно снижаются, и от части это связано с текущей ситуацией в мировой экономике и всеобщей пандемией. В данной ситуации у банка пока что не наблюдается критичных ситуаций, но в связи с неутешитель-

ными прогнозами по поводу роста мировой экономике и угрозы полной депрессии у банка могут быть понижены рейтинги платежеспособности и ликвидности, что разумеется крайне негативно отразится на аграрном секторе РФ.

Норматив достаточности капитала на протяжении полгода показывает положительную динамику и характеризует способность банка сгладить возможные потери за свой счет, не в убыток своих клиентов. Т.к. минимальное значение в 8% данный показатель превышает почти в 2 раза то в ближайшем будущем банк сможет покрывать свои убытки за счет своих собственных средств [2].

Показатель мгновенной ликвидности регулирует риск потери банком ликвидности в течение одного дня и характеризует минимальное отношение суммы высоколиквидных активов банка к сумме обязательств банка по счетам до востребования, скорректированных на величину минимального совокупного остатка средств по счетам физических и юридических лиц до востребования. Данный параметр имеет достаточно высокое значение, превышающее норматив ЦБ почти в 9 раз, что свидетельствует об том что у банка достаточно высоколиквидных активов на покрытие обязательств в течение дня [Там же].

Норматив текущей ликвидности регулирует риск потери банком ликвидности в ближайшие дни к дате расчета норматива 30 календарных дней и определяет минимальное отношение суммы ликвидных активов банка к сумме обязательств (пассивов) банка со сроком исполнения обязательств в ближайшие 30 календарных дней. Данный норматив имеет ярко выраженную нисходящую тенденцию. В краткосрочном периоде банк вполне сможет покрыть все свои обязательства, не испытывая серьезных проблем с ликвидностью [Там же].

Норматив долгосрочной ликвидности показывает риск потери банком ликвидности в ходе размещения денежных средств в долгосрочные активы. Данный показатель существенно ниже норматива из это следует что банк в основном вкладывается в краткосрочные активы тем самым снижая вложения в долгосрочные активы, что в дальнейшем может обернуться проблемами с ликвидностью [Там же].

В итоге у банка наблюдается достаточно стабильная ситуация с ликвидностью на данный период, но также стоит отметить что показатели начинают медленно снижаться тем самым снижая эффективность работы банка, ухудшая его положение на рынке банковских услуг, особенно ярко это проявляется в показателе норматива текущей ликвидности. Что в дальнейшем может привести к серьезным проблемам с платежеспособностью банка.

Факторы, влияющие на ликвидность коммерческих организаций: соотношение активов и пассивов, качественные инвестиции, уровень менеджмента, функциональная структура. Данные показатели относятся к микроэкономическим факторам и не в полной мере отображают риски банков, также справедливо будет упомянуть макроэкономические факторы: состояние рынка ценных бумаг, экономическое положение в стране, законодательная база, стабильность банковской системы [4].

Наличие значительного собственного капитала обеспечивает эффективную работу банка, а также отпадает потребность искать источники финансирования и создавать риски невыплат и угрозы финансовой устойчивости. Качество инвестиций данный фактор определяет качество активов и характеризует ликвидность банка, а также в какую группу активов надежнее всего вкладывать средства.

Уровень менеджмента напрямую влияет на ликвидность т.к. топ менеджмент ищет выгодные инвестиционные проекты, считает выгоду банка и принимает решение об распределении средств.

Функциональная структура посредственно влияет на ликвидность банка, чем сложнее функциональная структура, тем сложнее управлять ликвидностью.

Состояние рынка ценных бумаг позволяет банкам как можно быстрее превращать активы в денежные средства, тем самым выстраивая систему получения ликвидных средств без потери доходности [3].

Экономическое положение в стране прямым образом влияет на ликвидность. При благоприятной внешней обстановке создаются предпосылки устойчивой банковской системы, успешности функционирования банковских операций, увеличение доверия к банкам [3].

Совокупность законодательных норм проявляется во взаимодействии банка с ЦБ, т.е. выполнение нормативных правил, в результате образуется система поддержания ликвидности банками при соблюдении требований мага регулятора.

Чем эффективнее развита банковская система, тем эффективнее перераспределяются средства между банками, что в свою очередь способствует поддержанию достаточного уровня ликвидности [3].

Если же данные функции работают неэффективно или неверно, то банк может столкнуться с определенными проблемами в частности это проблема ликвидности.

В качестве решения данной проблемы нами были предложены следующие меры [6]:

– Соблюдение золотого правила экономики: обеспечение долгосрочных обязательств долгосрочным кредитованием, и направление краткосрочных кредитов на поддержание краткосрочных обязательств.

– Обеспечение максимальной прибыльности деятельности банковского дела и ускорение роста.

– Осуществление инвестиционной деятельности в пределах имеющихся средств и привлеченных долгосрочных вложений с учетом состояния чистого оборотного капитала.

– Оптимизация текущей ликвидности, как видно из рассчитанного показателя Н2 у банка на счетах имеется внушительное количество свободных денежных средств, часть из них могла быть эффективно использована без особого ущерба ликвидности путем расширения кредитных программ или приобретение ОФЗ.

Таким образом все предложенные меры являются оптимальными и с определённой точки зрения отражают фундаментальную ситуацию на рынке, когда все работает слаженно и максимально эффективно. Но также не стоит забывать, что поддержание ликвидности является постоянной проблемой банка и все его основные ресурсы должны направляться на обеспечение данного вопроса [5].

Вышеперечисленные пути решения определяют дальнейший вектор развития банковской системы РФ. Если банковская система сможет выстоять перед надвигающимся кризисом, то банки ждет разработка новых нормативов, регламентирующих деятельность в отношении кредитования, произойдет смена парадигмы развития и общество перейдет в новую фазу развития, соответственно банковская система станет надежнее и в разы эффективнее, что разумеется положительно скажется на макроэкономическом уровне страны и подстегнет новый этап развития, переход от сырьевой экономики страны к развитой экономике ориентированной на сферу услуг. Но данный переход может быть крайне болезненным и возможно банковский сектор ждет санация и борьба за новые рынки.

---

1. Проблемы ликвидности коммерческого банка [Электронный ресурс] / Учебные материалы. – URL: <https://works.doklad.ru/view/cgiBal27DuE.html>

2. Инструкция Банка России от 28 июня 2017 г. № 180-И «Об обязательных нормативах банков» (с изменениями и дополнениями) [Электронный ресурс] / Система ГАРАНТ. – URL: <http://base.garant.ru/71721584/1b93c134b90c6071b4dc3f495464b753>

3. Анализ банковской деятельности: учебник / А.Н. Герасимович, М.Д.Алексеев, И.М. Парасий-Вергуненко и др.; под ред А.Н. Герасимовича. – Москва: Финансы и статистика, 2004. – 599 с.

4. Нестеров А.К. Ликвидность банка // Энциклопедия Нестеровых. – URL: <http://odiplom.ru/lab/likvidnost-banka.html>

5. Савостьянов В. А. Управление ликвидностью коммерческих банков // Аудит и финансовый анализ. – URL [https://www.cfin.ru/press/afa/2001-2/31\\_sav.shtml](https://www.cfin.ru/press/afa/2001-2/31_sav.shtml)

6. Ерофеев Е.И, Муравьева Н.Н. Проблемы избыточной ликвидности и платежеспособности в российских коммерческих банках и пути их решения (на примере ПАО КБ «РУСЮГБАНК») // Экономика и бизнес». – 2016.