

МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ РФ  
ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ  
ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ  
РОСТОВСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ ЭКОНОМИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ (РИНХ)  
**Факультет Экономики и финансов**  
**Кафедра Банковское дело**



# **Проблемы и перспективы устойчивого развития банковской системы в современных условиях**

## **Материалы**

**Международной научно-практической конференции  
студентов, аспирантов, магистрантов и молодых ученых**

16 декабря 2016 г.

Ростов-на-Дону  
2017

УДК336  
ББК67.404.2  
С56

***Редакционная коллегия:***

О.Г. Семенюта (ответственный редактор),  
Н.Н. Столбовская Н.Н., Е.А. Данченко, В.А. Максименко

**С56** Проблемы и перспективы устойчивого развития банковской системы в современных условиях: Материалы Международной научно-практической конференции студентов, аспирантов, магистрантов и молодых ученых / Рост. гос. эконом. унив. (РИНХ). – Ростов н/Д.: Издательско-полиграфический комплекс РГЭУ (РИНХ), 2017. – 206 с.  
**ISBN 978-5-7972-2326-9**

Материалы Международной научно-практической конференции молодых ученых, аспирантов и студентов посвящены актуальным направлениям развития банковской системы России.

Сборник представляет научный интерес для аспирантов, преподавателей, студентов экономических вузов. Может быть использован практическими работниками в финансовой сфере.

УДК336  
ББК67.404.2

**ISBN 978-5-7972-2326-9**

© Ростовский государственный  
экономический университет  
(РИНХ), 2017

*Лобан Т. Н., Зайцева О.А.  
УО «Полесский Государственный Университет»*

**АНАЛИЗ ЛИКВИДНОСТИ АКТИВОВ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА,  
НА ПРИМЕРЕ ОАО «БПС-СБЕРБАНК»**

В условиях современного финансового кризиса требования соблюдения нормативов ликвидности банковской системы напрямую связаны с повышени-

ем доверия среди населения, а также субъектов хозяйствования. Потеря ликвидности крупными финансовыми институтами обусловила невозможность ими своевременно исполнять свои обязательства, и как, результат привела к банкротству. Актуальность данной научной статьи обусловлена тем, что поддержание ликвидности банковских активов на сегодняшний день имеет для деятельности банков первостепенное значение, в связи с тем, что любая банковская операция ведёт к изменению величины активов баланса, и оказывает непосредственное влияние на ликвидность банковских активов.

Под ликвидностью банковских активов понимается возможность их трансформации в денежные средства посредством их реализации или погашения обязательств заемщиками или иными должниками банка [1, 54].

Классификацию активов банка по степени их ликвидности и в зависимости от состава и сроков размещения определяет Национальный банк Республики Беларусь.

При классификации по степени ликвидности можно выделить пять групп активов: абсолютно ликвидные активы, высоколиквидные активы, среднеликвидные активы, неликвидные активы и активы с избирательной будущей ликвидностью.

Рассмотрим анализ ликвидности активов коммерческого банка за 2013–2015 года на примере ОАО «БПС-Сбербанк». Выбор данного банка обусловлен тем, что на сегодняшний день он является одним из старейший и крупнейших банков Республики Беларусь, занимает устойчивое 3 место по размеру совокупных банковских активов, кроме того, данный банк входит в состав международной группы Сбербанка России – крупнейшего банка Российской Федерации и СНГ.

*Таблица 1 – Структура активов ОАО «БПС-Сбербанк» при классификации по степени ликвидности за 2013–2015 гг.*

Показатели	31.12.2013	31.12.2014	31.12.2015
Абсолютно ликвидные активы – А1	17,76	19,84	12,82
Высоколиквидные активы – А2	2,87	2,66	10,31
Активы средней ликвидности – А3	2,84	1,94	3,35
Неликвидные активы – А4	3,67	3,12	3,00
Активы избирательной будущей ликвидности – А5	72,86	72,44	70,52
Всего активов – А	100	100	100

Источник: собственная разработка на основании [2].

Наибольшую долю в общей сумме активов занимают активы избирательной будущей ликвидности – 72,86%, 72,4% и 70,52% на 31.12.2013, 31.12.2014 года и на 31.12.2015 года соответственно. Такая высокая доля обусловлена тем, что большую часть активов с избирательной будущей ликвидностью занимает кредитная задолженность юридических и физических лиц, и, как следствие, наблюдается положительная динамика данной группы активов (увеличение на 14,9 трлн. руб. за весь период).

Удельный вес абсолютно ликвидных активов в общей сумме активов составляет 17,76% в 2013, 19,84% в 2014 и 12,82% в 2015 году. Наблюдается существенный прирост суммы абсолютно ликвидных активов в 2014 году, который составил 2,8 трлн руб., однако в 2015 году банк пошёл по пути сокращения избыточной ликвидности путём уменьшения средств на корсчетах в Национальном банке и как следствие – доля абсолютно ликвидных активов в общей сумме активов сократилась на 7,02 п.п.

Высоколиквидные активы показали существенный рост. Их доля увеличилась с 2,87% в 2013 году до 10,31% в 2015 году. Абсолютный прирост составил 5,4 трлн. руб. Это результат увеличения инвестиций в государственные ценные бумаги в иностранной валюте на 89% по сравнению с 2013 годом.

Общая сумма среднеликвидных активов за весь период увеличилась на 0,9 трлн руб., что является результатом увеличения средств до востребования в банках РБ.

Доля неликвидных активов составила в 3,67%, 3,12% и 3,00% в 2013, 2014 и 2015 году соответственно. А общая сумма их увеличилась на 0,4 трлн руб., это произошло из-за увеличения стоимости основных средств и нематериальных активов.

На основании данных таблицы можно рассчитать коэффициент степени ликвидности активов по следующей формуле:  $(A1*1+A2*0,8+A3*0,5)/(A-A5)$ .

На 31.12.2015 значение данного коэффициента составило 0,77, что ниже уровня 2014 и 2013 гг. на 0,06 и 0,02 соответственно.

Однако стоит отметить, что банк уделял большое внимание вопросам сохранения ликвидности, о чем свидетельствует приемлемое значение коэффициента ликвидности активов, который отражает степень ликвидности активов банка в прямой зависимости, т.е. чем значение выше – тем выше степень ликвидности активов. С целью поддержания ликвидности ОАО «БПС-Сбербанк» активно начал инвестировать в государственные ценные бумаги и ценные бумаги НБ РБ. При этом абсолютно ликвидные активы в форме денежных средств в кассе практически не изменились.

Соотношение ликвидных и суммарных активов, как известно, представляет собой частное от деления объёма ликвидных активов на суммарный объём активов, выраженное в процентах. В Республике Беларусь Национальным банком установлено нормативное значение данного показателя в размере не менее 20%.

В ходе анализа бухгалтерского баланса ОАО «БПС-Сбербанк» за 2013–2015 гг. было установлено, что значение данного показателя в 2014 и 2015 гг. превысили уровень 2013 года на 2 п. п. составив 23%, что непосредственно связано с увеличением в составе активов банка ликвидных активов.

Таким образом, можно сделать вывод, что в целом за анализируемый период банк серьёзно занимался поддержанием ликвидности на должном уровне

и как результат – выполнение установленного нормативного значения этого показателя.

На сегодняшний день причины снижения ликвидности коммерческих банков различны. Ими могут быть: наличие высоко рискованных инвестиций, некачественных активов, отток капитала, невозврат кредитов из-за низкого уровня кредитоспособности заёмщиков, а также другие проблемы.

Для повышения ликвидности активов банка теоретически можно выделить некоторые направления его деятельности: требование погашения ссуд до востребования; выпуск собственных долговых ценных бумаг; расширение масштабов пассивных операций по привлечению средств клиентов; снижение издержек в ходе реализации активов и привлечения пассивов.

Как известно, существует тесная связь между ликвидностью банка и его финансовым результатом. Это обосновано тем, что более ликвидные средства являются менее доходными и, наоборот. Так, первоклассные активы, такие, как денежные средства в кассе вообще не приносят дохода, а кредиты, выданные на долгосрочный период, являются выгодными, однако, рискованными и неликвидными. В связи с этим возникает дилемма: "ликвидность или прибыльность".

Таким образом, на сегодняшний день перед банками ставится первоочередная задача: поиск оптимального соотношения ликвидных активов и рискованных пассивов, что непосредственно отразится на финансовом результате деятельности банка.

#### **Библиографический список**

1. Кабушкин, С.Н. Анализ деятельности банков и фондовой биржи: материалы лекций / С.Н. Кабушкин. – Минск: БГЭУ, 2014. – 74 с.
2. Годовая финансовая отчетность ОАО «БПС-Сбербанк» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.bps-sberbank.by/online/ru.about.pokazateli>. (дата посещения: 16.11.2016).

## СОДЕРЖАНИЕ

<b>АдномахА.Ю., ГермановичН.Е. СОВРЕМЕННОЕ СОСТОЯНИЕ МИРОВОГО РЫНКА ФАКТОРИНГОВЫХ ОППЕРАЦИЙ .....</b>	<b>6</b>
<b>АлисейкоЮ.Л. ПРОБЛЕМЫ И ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ НОВЫХ БАНКОВСКИХ ТЕХНОЛОГИЙ В РОССИИ .....</b>	<b>11</b>
<b>Аркуша Д.З. ПРОБЛЕМЫ ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ В КОММЕРЧЕСКИХ БАНКАХ .....</b>	<b>15</b>
<b>Балашов А.В. ПРОБЛЕМЫ КРЕДИТОВАНИЯ РЕАЛЬНОГО СЕКТОРА ЭКОНОМИКИ .....</b>	<b>19</b>
<b>БезделеваИ.В. РАЗВИТИЕ ОНЛАЙН СЕРВИСОВ В СЕГМЕНТЕ ИПОТЕЧНОГО ЖИЛИЩНОГО КРЕДИТОВАНИЯ.....</b>	<b>23</b>
<b>БричкаА.В. ПРОБЛЕМЫ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ ОЦЕНКИ ДОСТАТОЧНОСТИ БАНКОВСКОГО КАПИТАЛА .....</b>	<b>26</b>
<b>Грешнова Т.М. ПРОБЛЕМЫ И ПЕРСПЕКТИВЫ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ БАНКОВСКОГО НАДЗОРА В РФ .....</b>	<b>30</b>
<b>Гриб Алексей, Киевич Александр ПОВЫШЕНИЕ КОНКУРЕНЦИИ В БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЕ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ КАК ФАКТОР РАЗВИТИЯ ЭКОНОМИКИ .....</b>	<b>33</b>
<b>Грудницкая Е.Н. РАЗВИТИЕ ДИСТАНЦИОННОГО БАНКОВСКОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ В РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ .....</b>	<b>38</b>
<b>ДавтянК.О. ОСОБЕННОСТИ КРЕДИТОВАНИЯ ПРЕДПРИЯТИЙ МАЛОГО БИЗНЕСА .....</b>	<b>43</b>
<b>Джентамиров М.Х., Тавбулатова З.К., Чатаева М.И. ИНТЕРНЕТ-БАНКИНГ КАК ИННОВАЦИОННЫЙ ФИНАНСОВЫЙ ИНСТРУМЕНТ СОВРЕМЕННОЙ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ.....</b>	<b>47</b>
<b>Добролежа Т.С. ИМПЛЕМЕНТАЦИЯ ЗАРУБЕЖНОГО ОПЫТА К ПОДХОДАМ СТРЕСС-ТЕСТИРОВАНИЯ БАНКОВСКОГО СЕКТОРА БАНКОМ РОССИИ .....</b>	<b>51</b>
<b>Долгополова И.В. ОБЗОР РЫНКА КРЕДИТОВАНИЯ ПРЕДПРИЯТИЙ АПК КОММЕРЧЕСКИМИ БАНКАМИ .....</b>	<b>53</b>
<b>Жуков В.Ю., Селиванова Т.А. ПРОБЛЕМЫ ФОРМИРОВАНИЯ ДЕПОЗИТНОЙ БАЗЫ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ .....</b>	<b>56</b>
<b>Зрянина Е.А. СОЦИАЛЬНЫЕ ПОСЛЕДСТВИЯ ИНФЛЯЦИИ В РОССИИ НА СОВРЕМЕННОМ ЭТАПЕ РАЗВИТИЯ .....</b>	<b>61</b>
<b>Исмаилов М.М. ПРОБЛЕМЫ И ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ ИСЛАМСКОГО БАНКИНГА В РОССИИ .....</b>	<b>63</b>
<b>Каптова З.Д. ПЕРСПЕКТИВЫ И ПРОБЛЕМЫ РАЗВИТИЯ ИСЛАМСКОГО БАНКИНГА В РОССИИ .....</b>	<b>68</b>



Кафаров Ш.А. <i>ПЕРВЫЕ КОММЕРЧЕСКИЕ БАНКИ НОВОЙ РОССИИ: ОСМЫСЛЕНИЕ ОПЫТА РАЗВИТИЯ</i> .....	71
Кечеджиян К.А. <i>ВНЕДРЕНИЕ ТЕХНОЛОГИИ БЛОКЧЕЙН В БАНКОВСКОМ СЕКТОР</i> .....	73
Клопот Е.А., Селиванова Т. А. <i>ПРОБЛЕМЫ И ТЕНДЕНЦИИ РАЗВИТИЯ БАНКОВСКОГО СЕКТОРА РФ</i> .....	76
Козырь В.С. .... <i>ПРОБЛЕМЫ И ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ БАНКОВСКОГО ИПОТЕЧНОГО ЖИЛИЩНОГО КРЕДИТОВАНИЯ В РОССИИ</i> .....	81
Кормильцева А.И., Шевченко М.В. <i>ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ ДИСТАНЦИОННОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ В КОММЕРЧЕСКИХ БАНКАХ</i> .....	85
Котковец И.С., Бенюх Л.С., Добрыдень Н.В. <i>ПОДХОДЫ К ОЦЕНКЕ КРЕДИТОСПОСОБНОСТИ ЗАЕМЩИКА</i> .....	89
Куль Т. Ю, Зуёнок К. Р, Киевич А.В. <i>ТРАНСФОРМАЦИЯ СИСТЕМЫ РЕФИНАНСИРОВАНИЯ БАНКОВ В РОССИИ И США</i> .....	92
Липская В.И. <i>МОСКВА-МИНСК</i> ” .....	97
Лобан Т.Н., Зайцева О.А. <i>АНАЛИЗ ЛИКВИДНОСТИ АКТИВОВ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА, НА ПРИМЕРЕ ОАО «БПС-СБЕРБАНК»</i> .....	101
Маркарян Л.А. <i>РОЛЬ БАНКОВ С ГОСУДАРСТВЕННЫМ УЧАСТЕМ В БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЕ</i> .....	106
Мелконян А.А. <i>ПРОБЛЕМЫ УКРЕПЛЕНИЯ РЕСУРСНОЙ БАЗЫ БАНКОВ РФ НА СОВРЕМЕННОМ ЭТАПЕ</i> .....	109
Мергенова А.А. <i>ПРОБЛЕМЫ ОБЕСПЕЧЕНИЯ ВОЗВРАТНОСТИ КРЕДИТА</i> .....	112
Оруджова М.Н. <i>ПРОБЛЕМЫ И ПЕРСПЕКТИВЫ ВНЕДРЕНИЯ НОВЫХ БАНКОВСКИХ ПРОДУКТОВ ДЛЯ КОРПОРАТИВНЫХ КЛИЕНТОВ</i> .....	114
Остроушко А.А. <i>СОВРЕМЕННЫЕ ТЕНДЕНЦИИ РАЗВИТИЯ БАНКОВСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ МАЛОГО БИЗНЕСА В РОССИИ</i> .....	118
Пименова Ю.А. <i>ПРОБЛЕМЫ ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ БАНКОВСКОГО РЫНКА РОСТОВСКОЙ ОБЛАСТИ</i> .....	124
Пирогова А.А. <i>ПРОБЛЕМЫ И ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО КРЕДИТОВАНИЯ В РОССИИ</i> .....	128
Половинко А.О. <i>ПРОБЛЕМЫ И ПУТИ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ КАДРОВОЙ ПОЛИТИКИ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ НА СОВРЕМЕННОМ ЭТАПЕ</i> .....	132
Попенко В.А., Орлова И.А. <i>ПРАВОВОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ ОПЕРАЦИЙ БАНКА С ПЛАСТИКОВЫМИ КАРТАМИ</i> .....	137
Пухлякова А.С. <i>РАСЧЕТНО-КАССОВОЕ ОБСЛУЖИВАНИЕ В РОССИЙСКИХ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКАХ</i> .....	141

Рашидов Т.М. МЕТОДЫ МИНИМИЗАЦИИ РИСКОВ ПО РОЗНИЧНОМУ КРЕДИТОВАНИЮ В АО РОССЕЛЬХОЗБАНКЕ.....	147
Саленко М.О. РОЛЬ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ В ПОВЫШЕНИИ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ НАСЕЛЕНИЯ .....	149
Самойленко В.А., Телехан Н.Э. МИРОВЫЕ ТЕНДЕНЦИИ РАЗВИТИЯ ИСЛАМСКОГО БАНКИНГА И ПЕРСПЕКТИВЫ ЕГО ВНЕДРЕНИЯ В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ .....	152
Сафариева Д.Р. РЕГИОНАЛЬНЫЕ БАНКИ: МЕСТО И РОЛЬ В РАЗВИТИИ ЭКОНОМИКИ РЕГИОНОВ И ПЕРСПЕКТИВЫ ИХ ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ .....	157
Симонян Н.С. КРЕДИТНЫЙ ПОРТФЕЛЬ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ РОССИИ. ПРОБЛЕМЫ ФОРМИРОВАНИЯ И ПОВЫШЕНИЯ РОЛИ В РАЗВИТИИ ЭКОНОМИКИ.....	159
Степанова Д.С. ПРОБЛЕМЫ ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ БАНКОВСКОГО КРЕДИТА В РФ И ЕГО РОЛЬ В РАЗВИТИИ ЭКОНОМИКИ .....	163
Сухова Л.А. НАЦИОНАЛЬНАЯ ПЛАТЕЖНАЯ СИСТЕМА РОССИИ, ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ .....	165
Таштамир М.Р. ... ПРОБЛЕМЫ УСТОЙЧИВОСТИ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ В УСЛОВИЯХ ЗАТЯЖНОЙ СТАГНАЦИИ.....	170
Толмачевец Ю.А. ПЕРЕНОС КУРСА В ЦЕНЫ В ЭКОНОМИКЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ И РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ.....	176
Умнова А.И. ПРОБЛЕМЫ РАЗВИТИЯ КРЕДИТОВАНИЯ МАЛОГО И СРЕДНЕГО БИЗНЕСА В РОССИИ .....	180
Филь В.О. БАНКОВСКАЯ СИСТЕМА РОССИИ В УСЛОВИЯХ ФОРМИРОВАНИЯ ИНТЕНСИВНОЙ МОДЕЛИ РАЗВИТИЯ.....	185
Цушко П. Э. СТРУКТУРНЫЙ ПРОФИЦИТ ЛИКВИДНОСТИ: ЛОВУШКА ДЛЯ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ.....	188
Чигасова Ю.А. ПРОБЛЕМЫ ВЗАИМОДЕЙСТВИЯ БАНКОВСКОГО СООБЩЕСТВА И ПРЕДПРИЯТИЙ РЕАЛЬНОГО СЕКТОРА ЭКОНОМИКИ СТРАНЫ .....	191
Чумаченко О.В. МОШЕННИЧЕСТВО И ЗЛОУПОТРЕБЛЕНИЕ В БАНКОВСКОМ ДЕЛЕ: МЕРЫ ПО ВЫЯВЛЕНИЮ И ПРЕДУПРЕЖДЕНИЮ .....	196
Щербаков М.И.... ДЕПОЗИТНЫЕ АУКЦИОНЫ КАК ИНСТРУМЕНТ «ТОНКОЙ НАСТРОЙКИ» ЦБ.....	199
Янковская Ю.В. ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ .....	201