

## ДИСБАЛАНС ЛИКВИДНОСТИ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ: ПОНЯТИЕ, МЕТОДЫ ОЦЕНКИ

Екатерина Алексеевна БИБИКОВА<sup>а</sup>, Анна Александровна ВАЛИНУРОВА<sup>б,\*</sup>,  
Наталья Александровна СЕРГЕЕВА<sup>с</sup>

<sup>а</sup> доктор экономических наук, профессор кафедры финансов и банковского дела,  
Ивановский государственный университет, г. Иваново, Российская Федерация  
eabibikova@mail.ru  
<https://orcid.org/0000-0002-6765-1911>  
SPIN-код: 4121-8724

<sup>б</sup> кандидат экономических наук, доцент кафедры финансов и банковского дела,  
Ивановский государственный университет, г. Иваново, Российская Федерация  
avalinurova@mail.ru  
<https://orcid.org/0000-0003-4614-7879>  
SPIN-код: 6397-2761

<sup>с</sup> студентка экономического факультета,  
Ивановский государственный университет, г. Иваново, Российская Федерация  
tusa.sergeeva@gmail.com  
<https://orcid.org/0000-0002-5052-8909>  
SPIN-код: 4128-5453

\* Ответственный автор

### История статьи:

Получена 26.03.2018  
Получена в доработанном  
виде 26.04.2018  
Одобрена 07.05.2018  
Доступна онлайн 29.11.2018

УДК 336.717.061.1  
JEL: G21

### Ключевые слова:

ликвидность, банк,  
профицит, оценка, риск

### Аннотация

**Тема.** В банковском секторе России наблюдается кризис в связи с ухудшением конъюнктуры экономики. Такая ситуация привела не только к ухудшению качества кредитных активов, но и к ограничению возможностей в размещении ресурсов. Банковское сообщество столкнулось не только с недостаточной ликвидностью, но и с профицитной. Под потерей ликвидности чаще всего подразумевают дефицит ликвидности, однако данный подход не совсем точен, поскольку может возникать обратная ситуация – профицит ликвидности.

**Цели.** Определение понятия, характеризующего положение банка, связанное с потерей ликвидности, а также выявление и внедрение наиболее эффективных методов оценки последней. Предметом исследования выступает состояние ликвидности коммерческих банков, при котором наблюдается нарушение баланса активов и пассивов.

**Методология.** В работе использованы методы: сравнительный, табличного отражения данных, коэффициентов, группировок, наблюдения, экспресс-анализа, горизонтального и вертикального анализа.

**Результаты.** Сформулировано обобщенное понятие, позволяющее более точно описать состояние кредитной организации при потере ликвидности. Определены методы оценки ликвидности коммерческих банков. Доказана необходимость выявления отклонений от равновесного состояния ликвидности.

**Выводы.** Оценка профицита ликвидности имеет такую же важность, как и анализ дефицита ликвидности. Это позволяет определить, нужно ли банку принимать какие-либо меры по укреплению финансовой устойчивости.

© Издательский дом ФИНАНСЫ и КРЕДИТ, 2018

**Для цитирования:** Бибикина Е.А., Валинурова А.А., Сергеева Н.А. Дисбаланс ликвидности коммерческих банков: понятие, методы оценки // *Финансовая аналитика: проблемы и решения*. – 2018. – Т. 11, № 4. – С. 443 – 453.  
<https://doi.org/10.24891/fa.11.4.443>

Любой коммерческий банк действует в пределах должен обеспечивать рациональное соотношение имеющихся ресурсов. Это означает, что он между имеющимися средствами и вложениями,

чтобы исполнять обязательства перед кредиторами, инвесторами и вкладчиками.

Нарушение пропорционального соотношения активов и обязательств может привести к невозможности банком исполнять свои обязательства. Такая ситуация свидетельствует об угрозе потери кредитной организацией ликвидности<sup>1</sup>.

К ее толкованию существуют различные подходы. Однако более точное понятие ликвидности коммерческого банка представлено в инструкции Банка России от 28.06.2017 № 180-И «Об обязательных нормативах банков». Оно идентично определению ликвидности, приведенному Базельским комитетом по банковскому надзору: ликвидность – способность банка обеспечить своевременное и полное выполнение своих денежных и иных обязательств, вытекающих из сделок с использованием финансовых инструментов.

Чаще всего в экономическом сообществе, говоря об отклонении от равновесного состояния ликвидности, подразумевают дефицит ликвидности<sup>2</sup>. Это состояние коммерческого банка, когда наблюдается недостаток или отсутствие платежных средств и активов, которые могут быть превращены в денежные средства, в следствие чего банк утрачивает способность своевременно и в полном объеме исполнять свои обязательства перед вкладчиками, кредиторами.

Однако данное понятие отражает лишь одну сторону отклонения ликвидности.

Противоположная сторона дефицита ликвидности – ее профицит (излишек)<sup>3</sup>. Такое состояние свидетельствует об избыточном объеме платежных средств. С одной стороны, это позволяет банку своевременно и в полном объеме выполнять свои обязательства, а с другой стороны, приводит к формированию «неработающих» активов и недополучению доходов.

Для характеристики как недостаточной, так и профицитной ликвидности мы предлагаем

использовать более широкое понятие – дисбаланс ликвидности, под которым следует понимать состояние коммерческого банка, когда наблюдается нарушение рационального соотношения активов и пассивов по срокам, суммам и в разрезе отдельных валют, что может привести к потере финансовой устойчивости.

Если несбалансированность в пределах критического уровня, она не несет угрозы потери банком ликвидности. Выход за допустимые границы чреват тем, что банк не сможет урегулировать свою ликвидную позицию [1].

Особенно остро вопрос о таком регулировании возник в связи с осложнением экономической обстановки, что привело к ухудшению финансового положения хозяйственных субъектов [2]. В одних коммерческих банках заемщики столкнулись с невозможностью возвращать ссуды, в других – кредитные активы оказались сильно «переценены», и требования по кредитам, которые можно было вернуть в ближайшее время, превратились в просроченную ссудную задолженность и, как следствие, в неликвидные активы [3].

В сложившихся экономических условиях Банк России выдвинул идею структурного дефицита, под которым понимается состояние банковского сектора, характеризующееся устойчивой потребностью кредитных организаций в операциях Банка России по предоставлению ликвидности [4]. С помощью рыночных инструментов регулятор урегулировал дефицит ликвидности и плавно перевел его в стадию структурного профицита ликвидности [5].

С одной стороны, кредитные организации располагают достаточным объемом ликвидных активов, с другой стороны, последние не приносят дохода, что приводит к финансовым потерям. При этом в банковской практике отсутствуют эффективные методики оценки профицита ликвидности и определения критических уровней ее состояния.

Существуют различные методы оценки ликвидности [6–10]. Предлагаем следующую их классификацию:

1) по субъектам анализа:

- методы анализа ликвидности с позиции Банка России. Для контроля за ликвидностью регулятор предусмотрел составление форм отчетности № 0409125 «Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения», № 0409127 «Сведения о риске

<sup>1</sup> Жилан О. Д. Ликвидность коммерческого банка. Иркутск: БГУЭП, 2013. 107 с.

<sup>2</sup> Белоглазова Г.Н., Кропивецкая Л.П. Банковское дело. Организация деятельности коммерческого банка. М.: Юрайт, 2012. 422 с.; Банковское дело / под ред. Г.Г. Коробовой. М.: Магистр; ИНФРА-М, 205. 592 с.; Лаврушин О. И. Банковское дело. М.: КноРус, 2016. 800 с.

<sup>3</sup> Банковские риски / под ред. О.И. Лаврушина, Н.И. Валенцевой. М.: КноРус, 2016. 292 с.; Лаврушин О.И. Банковский менеджмент / О.И. Лаврушин. М.: КноРус, 2013. 554 с.

процентной ставки», а также анализ ликвидности в соответствии с указанием Банка России от 03.04.2017 № 4336-У «Об оценке экономического положения банков»;

- методы анализа ликвидности с позиции менеджмента банка. Вместе с обязательными процедурами, связанными с регулированием ликвидности, допускается ее анализ согласно внутренним положениям банков. К таким мерам относятся ежедневное определение платежной позиции, регулярный анализ риска ликвидности;

## 2) по применяемым показателям:

- метод абсолютных показателей – предполагает использование отдельных статей баланса, позволяющих определить динамику ликвидных средств;
- метод относительных показателей – подразумевает использование коэффициентов, позволяющих оценить ликвидную позицию банка. Для контроля за состоянием ликвидности банка устанавливаются нормативы мгновенной, текущей, долгосрочной ликвидности, которые регулируют риски и определяются как отношение между активами и пассивами с учетом их сроков, сумм и типов, а также других факторов;

## 3) по периоду анализа ликвидности:

- методы, позволяющие определить состояние ликвидности на текущий момент. Например, текущую ликвидную позицию отражает платежная позиция банка, которая определяется остатком средств на корреспондентских счетах с указанием сумм притока и (или) оттока средств и их назначений в течение дня;
- методы, которые позволяют определить состояние ликвидности и оценить ликвидную позицию на краткосрочный период. К таковым относится составление платежного календаря, который отражает график поступлений и списаний денежных средств относительно текущей платежной позиции в краткосрочном периоде, обычно в течение 30 календарных дней.

Превышение поступлений над расходной частью означает увеличение краткосрочных высоколиквидных активов, что свидетельствует об укреплении финансового состояния и

платежеспособности. Обратная ситуация свидетельствует о снижении возможностей банка в покрытии предстоящих расходов.

Наиболее универсальным методом оценки ликвидности коммерческого банка является коэффициентный. Показатели ликвидности имеют особое значение при оценке устойчивости банка, поскольку их невыполнение, как и значительное перевыполнение, – ключевые факторы банкротства кредитной организации [11]. Данный метод оценки риска ликвидности основан на расчете обязательных нормативов ликвидности, установленных Банком России.

Основным документом, определяющим нормативы ликвидности, является инструкция Банка России от 28.06.2017 № 180-И «Об обязательных нормативах банков» (табл. 1).

При этом стоит отметить, что коэффициентный метод имеет как свои преимущества, так и недостатки. К первым можно отнести:

- достоверность анализа соотношения между статьями активов и пассивов банка;
- построение обобщенной характеристики состояния ликвидной позиции банка;
- возможность выявления риска ликвидности и принятие своевременных мер при его наступлении.

Среди недостатков метода можно выделить:

- неприспособленность к выявлению и оценке риска избыточной ликвидности, которая может привести к потерям доходов банка;
- неточность в определении реального качества активов и пассивов банка и особенностей их движения, а именно возможность дополнительного притока и оттока средств, степень диверсификации банковских вложений и ресурсов;
- сложности в построении прогнозируемого состояния ликвидности банка;
- ликвидность рассматривается как запас, а не поток средств;
- применение единой методики и критериев в отношении банков, независимо от величины их активов и наличия специальных условий: направления деятельности, клиентская база, географическое расположение кредитной организации.

Основной минус коэффициентного подхода – невозможность оценить профицит ликвидности, поскольку ни Банком России, ни финансовым сообществом не определены оптимальные границы, которые позволили бы определить наличие у банков профицита ликвидности.

Предположим, что дефицит ликвидности наступает при отклонении минимального значения норматива на 10%. Определить уровень, при котором наблюдается излишек ликвидности, сложнее. Будем считать применительно к нормативу мгновенной ликвидности, что соотношение, при котором высоколиквидные активы покрывают до 50% обязательств до востребования, является оптимальным для исполнения банком своих обязательств. При этом превышение означает наличие профицита ликвидности.

При определении профицита текущей ликвидности абсолютное равенство ликвидных активов и обязательств до востребования и на срок до 30 дн. является оптимальным для исполнения банком своих обязательств. Все значения норматива свыше 100% свидетельствуют о профиците ликвидности (табл. 2).

В рамках анализа необходимо также определить величину профицита (дефицита) ликвидности.

Для нахождения дефицита мгновенной ликвидности  $D_{м.л}$  расчет будет сделан по следующей формуле:

$$D_{м.л} = Лам - Овм \times 25\%,$$

где  $Лам$  – высоколиквидные активы;

$Овм$  – обязательства (пассивы) по счетам до востребования.

Для определения профицита мгновенной ликвидности  $П_{м.л}$  проведем расчет по следующей формуле:

$$П_{м.л} = Лам - Овм \times 50\%.$$

Дефицит текущей ликвидности  $D_{т.л}$  определим по следующей формуле:

$$D_{т.л} = Лам - Овм \times 60\%,$$

где  $Лам$  – ликвидные активы, которые должны быть получены банком и (или) могут быть востребованы в течение ближайших 30 календарных дней;

$Овм$  – обязательства (пассивы) по счетам до востребования, по которым вкладчиком и (или)

кредитором может быть предъявлено требование об их незамедлительном погашении со сроком исполнения обязательств в ближайшие 30 календарных дней.

Профицит текущей ликвидности  $П_{т.л}$  рассчитаем по следующей формуле:

$$П_{т.л} = Лам - Овм \times 100\%.$$

Выясняется, что в наибольшей степени профицит ликвидности наблюдается у менее крупных банков. Так, любая нагрузка на капитал или активы может стать угрозой нарушения финансовой устойчивости [12–14]. Поэтому данные кредитные организации чаще всего действуют достаточно осторожно в отношении выдачи кредитов, совершения рискованных операций.

К этой категории банков относятся и региональные. Их главные особенности – небольшая величина активов и собственных средств (капитала).

Объектом исследования сбалансированности ликвидности были определены региональные банки Ивановской области. Все их параметры соответствовали требованиям Банка России. При этом на протяжении анализируемого периода у всех банков наблюдалось превышение верхней критической границы норматива мгновенной ликвидности, свидетельствующей об излишке ликвидности (кроме Банка НБС на 01.01.2017) (табл. 3).

Так, в отношении АКБ «Кранбанк» (ЗАО), АО КИБ «Евроальянс», АО КБ «Иваново» можно говорить о наличии профицита ликвидности. При этом у первой организации наблюдается последующее увеличение высоколиквидных активов, что свидетельствует о наращивании «неработающих» активов при одновременном недополучении доходов.

У двух других банков постепенно сокращается профицит ликвидности, что, с одной стороны, может свидетельствовать о проведении политики, направленной на достижение сбалансированности ликвидности и эффективном использовании платежных средств, не приносящих дохода, а с другой стороны, может указывать на ухудшение качества активов (табл. 4).

По нормативу текущей ликвидности также наблюдалось превышение минимально установленного значения. При этом в течение

анализируемого периода можно заметить разнонаправленную динамику банков. Значение норматива текущей ликвидности находилось в пределах установленной критической границы дисбаланса ликвидности: у АО КБ «Иваново» – постоянно, АКБ «Кранбанк» (ЗАО) – на 01.01.2015, АО Банк НБС – на 01.01.2015 (табл. 5).

Ликвидные активы – денежные средства, а также активы, которые могут быть быстро обращены в денежные средства. К данной категории относятся как неработающие активы, так и активы, приносящие доход, которые гарантированно будут возвращены банку. Как правило, это активы I и II категорий качества, соответствующие требованиям положения Банка России от 28.06.2017 № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности».

Таким образом, уменьшение величины ликвидных активов свидетельствует об увеличении банками объемов инвестирования в рискованные активы и ухудшении качества активов банков.

В течение анализируемого периода у АО КБ «Иваново» наблюдалось уменьшение профицита ликвидности, а значение норматива составляло меньше 100%. Такая динамика может указывать на совершение менеджментом действий, направленных на достижение сбалансированности ликвидности.

У АКБ «Кранбанк» (ЗАО) и АО КИБ «Евроальянс», напротив, наблюдалось увеличение профицита ликвидности. Это свидетельствует о том, что банки обладают достаточным количеством денег, но не проводят рискованную политику в отношении инвестирования платежных средств, что в итоге позволяет поддерживать ликвидность на высоком уровне, но в то же время недополучать доходы (табл. 6).

Таким образом, региональному банковскому сектору свойственна несбалансированная ликвидность. Хотя коммерческие банки располагают денежными средствами, из-за небольшой величины активов и собственных средств (капитала) все они проводят безрисковую политику в отношении размещения своих активов.

Ухудшение качества активов означает как увеличение неликвидной части, так и появление

возможных дополнительных расходов в случае создания резервов. Расходы банка незамедлительно уменьшают величины базового и основного капитала, собственных средств банка в соответствии с положением Банка России от 28.12.2012 № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)». В данной ситуации снижение прибыльности банка несет меньший риск, чем потеря ликвидности или нарушение иного обязательного норматива.

В связи со вступлением с 1 января 2018 г. закона, предусматривающего разделение банков на банки с базовой и универсальной лицензией, статус региональных банков и перечень обязательных нормативов изменился.

Инструкция Банка России от 06.12.2017 № 183-И «Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией» в отношении регулирования ликвидности устанавливает норматив текущей ликвидности с минимально допустимым числовым значением в размере 50%. Таким образом, для банков исчезнет необходимость в поддержании минимального уровня неработающих высоколиквидных активов. Такое нововведение позволит расширить возможности инвестирования и повысить прибыльность.

В процессе оценки риска несбалансированности ликвидности коммерческого банка важнейшим этапом является определение дисбаланса ликвидности. Его выявление возможно с помощью различных методов, один из которых – коэффициентный.

Благодаря установленным критическим уровням, определяющим дефицит и профицит ликвидности, можно квалифицировать состояние ликвидности коммерческих банков. Так, небольшим коммерческим банкам, в том числе и региональным, присущи менее рискованные операции, поскольку они обладают небольшой величиной активов и собственных средств (капитала). Такая политика позволяет им избежать возможные опасности и предостеречь потерю ликвидности, но приводит к недополучению доходов и снижению прибыльности.

Таким образом, управление ликвидностью должно проводиться так, чтобы излишняя ликвидность банков не становилась причиной их убыточности и потери финансовой стабильности.

**Таблица 1**
**Обязательные нормативы ликвидности коммерческого банка, %**
**Table 1**
**The commercial bank's liquidity statutory ratios, percent**

Наименование	Назначение	Расчет
Норматив мгновенной ликвидности банка, Н2	Риск потери банком ликвидности в течение одного операционного дня	$H2 = \text{Лам} / (\text{Овм} - \text{Овм}^*) \cdot 100\% \geq 15\%$ , где $\text{Овм}^*$ – величина минимального совокупного остатка средств по счетам физических и юридических лиц до востребования
Норматив текущей ликвидности банка, Н3	Риск потери банком ликвидности в течение ближайших к дате расчета норматива 30 календарных дней	$H3 = \text{Лам} / (\text{Овт} - \text{Овт}^*) \cdot 100\% \geq 50\%$ , где $\text{Овт}^*$ – величина минимального совокупного остатка средств по счетам физических и юридических лиц до востребования и со сроком исполнения обязательств в ближайшие 30 календарных дней
Норматив долгосрочной ликвидности банка, Н4	Риск потери банком ликвидности в результате размещения средств в долгосрочные активы	$H4 = \text{Крд} / (\text{Ко} + \text{ОД} + \text{О}^*) \cdot 100\% \leq 120\%$ , где $\text{Крд}$ – кредитные требования с оставшимся сроком до даты погашения свыше 365 или 366 календарных дней и пролонгированные требования (за вычетом резервов); $\text{ОД}$ – обязательства (пассивы) банка по кредитам и депозитам, полученным банком с оставшимся сроком погашения свыше 365 или 366 календарных дней; $\text{О}^*$ – 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 $\text{ОД}$

*Источник:* составлено авторами с использованием статистических данных Банка России

*Source:* Authoring, based on the Bank of Russia statistics

**Таблица 2**
**Критические значения нормативов ликвидности, позволяющие определить наличие дефицита или профицита ликвидности банков, %**
**Table 2**
**Threshold values of liquidity ratios to determine the availability of banks' liquidity shortage or surplus, percent**

Наименование	Нормативное значение	Значение норматива, при котором наблюдается дефицит ликвидности	Значение норматива, при котором наблюдается профицит ликвидности
Норматив мгновенной ликвидности банка, Н2	15	25	50
Норматив текущей ликвидности банка, Н3	50	60	100

*Источник:* авторская разработка

*Source:* Authoring

**Таблица 3****Анализ нормативов мгновенной ликвидности региональных коммерческих банков Ивановской области за 2015–2017 гг., %****Table 3****An analysis of instantaneous liquidity ratios of regional commercial banks of the Ivanovo Oblast in 2015–2017, percent point**

Банк	Значение показателя			Темп прироста, п.п.	
	01.01.2017	01.01.2016	01.01.2015	01.01.2017 / 01.01.2016	01.01.2016 / 01.01.2015
АКБ «Кранбанк» (ЗАО)	97,69	120,9	74,44	-23,21	46,46
АО КИБ «Евроальянс»	71,19	139,5	102,17	-68,31	37,32
АО КБ «Иваново»	75,31	93,37	93,62	-18,06	-0,25
АО «Банк НБС»	36,37	137,68	75,1	-101,31	62,59

*Источник:* составлено авторами с использованием статистических данных Банка России*Source:* Authoring, based on the Bank of Russia statistics**Таблица 4****Анализ профицита мгновенной ликвидности региональных коммерческих банков Ивановской области за 2015–2017 гг. (относительно установленных критических границ профицита ликвидности)****Table 4****An analysis of instantaneous liquidity surplus of regional commercial banks of the Ivanovo Oblast in 2015–2017 (in reference to the established critical limits of liquidity surplus)**

Банк	Значение показателя			Темп прироста, %	
	01.01.2017	01.01.2016	01.01.2015	01.01.2017 / 01.01.2016	01.01.2016 / 01.01.2015
АКБ «Кранбанк» (ЗАО)	658 466	707 921	219 860	-6,99	221,99
АО КИБ «Евроальянс»	192 764	737 934	528 620	-73,88	39,6
АО КБ «Иваново»	200 183	277 543	192 909	-27,87	43,87

*Источник:* составлено авторами с использованием статистических данных Банка России*Source:* Authoring, based on the Bank of Russia statistics**Таблица 5****Анализ нормативов текущей ликвидности региональных коммерческих банков Ивановской области за 2015–2017 гг., %****Table 5****An analysis of current liquidity ratios of regional commercial banks of the Ivanovo Oblast in 2015–2017, percent point**

Банк	Значение показателя			Темп прироста, п.п.	
	01.01.2017	01.01.2016	01.01.2015	01.01.2017 / 01.01.2016	01.01.2016 / 01.01.2015
АКБ «Кранбанк» (ЗАО)	111,03	100,63	84,18	10,4	16,45
АО КИБ «Евроальянс»	141,2	135,75	104,12	5,45	31,64
АО КБ «Иваново»	76,75	88,34	100,94	-11,59	-12,6
АО «Банк НБС»	162,65	266,97	93,45	-104,32	173,52

*Источник:* составлено авторами с использованием статистических данных Банка России*Source:* Authoring, based on the Bank of Russia statistics

**Таблица 6**

**Анализ профицита текущей ликвидности региональных коммерческих банков Ивановской области за 2015–2017 гг. (относительно установленных критических границ профицита ликвидности)**

**Table 6**

**An analysis of current liquidity surplus of regional commercial banks of the Ivanovo Oblast in 2015–2017 (in reference to the established critical limits of liquidity surplus)**

Банк	Значение показателя			Темп прироста, %	
	01.01.2017	01.01.2016	01.01.2015	01.01.2017 / 01.01.2016	01.01.2016 / 01.01.2015
АКБ «Кранбанк» (ЗАО)	235 436	10 670	–	2106,52	–
АО КИБ «Евроальянс»	418 460	339 015	45 815	23,43	639,97
АО «Банк НБС»	59 839	81 431	–	–26,52	–

*Источник:* составлено авторами с использованием статистических данных Банка России

*Source:* Authoring, based on the Bank of Russia statistics

### Список литературы

1. Риск-менеджмент в коммерческом банке: монография / под ред. И.В. Ларионовой. М.: КноРус, 2014. 456 с.
2. Герасименко К.В., Туманова Т.Г. Ликвидность банковского сектора России на фоне микроэкономической нестабильности // Фундаментальные исследования. 2015. № 11-2. С. 356–360. URL: <https://fundamental-research.ru/pdf/2015/11-2/39340.pdf>
3. Журавлева Т.Л., Леонов М.А. Банковская система России в последние годы: общий и региональный взгляд // Научно-исследовательский финансовый институт. Финансовый журнал. 2015. № 6. С. 47–58. URL: [http://www.nifi.ru/images/FILES/Journal/Archive/2015/6/fm\\_2015\\_6.pdf](http://www.nifi.ru/images/FILES/Journal/Archive/2015/6/fm_2015_6.pdf)
4. Полонский А.Э. Управление ликвидностью банковского сектора в условиях перехода к структурному профициту // Деньги и кредит. 2016. № 10. С. 3–7. URL: [http://www.cbr.ru/publ/MoneyAndCredit/polonskiy\\_10\\_16.pdf](http://www.cbr.ru/publ/MoneyAndCredit/polonskiy_10_16.pdf)
5. Швандар Д.В., Концевич О.В. Управление структурным профицитом ликвидности банковской системы // Научно-исследовательский финансовый институт. Финансовый журнал. 2017. № 3. С. 57–70. URL: [http://www.nifi.ru/images/FILES/Journal/Archive/2017/3/fm\\_2017\\_3.pdf](http://www.nifi.ru/images/FILES/Journal/Archive/2017/3/fm_2017_3.pdf)
6. Валинурова А.А., Степанова Н.В., Валинуров Т.Р. Методика экспресс-анализа деятельности коммерческого банка // Современные наукоемкие технологии. Региональное приложение. 2011. № 4. С. 18–25. URL: [http://www.isuct.ru/e-publ/snt/sites/ru.e-publ.snt/files/2011/04/snt\\_2011\\_n04\\_18.pdf](http://www.isuct.ru/e-publ/snt/sites/ru.e-publ.snt/files/2011/04/snt_2011_n04_18.pdf)
7. Рыкова И.Н., Фисенко Н.В. Комплексная оценка банковских систем регионов // Банковское дело. 2012. № 4. С. 24–30. URL: <https://bankir.ru/publikacii/20120530/kompleksnaya-otsenka-urovnya-razvitiya-bankovskikh-sistem-regionov-10001732/>
8. Рябиченко Д.А. Методы анализа ликвидности банка в современных экономических условиях // Молодой ученый. 2014. Т. 1. № 12. С. 179–184. URL: <https://moluch.ru/archive/35/4029/>
9. Холопенкова Т.Я., Гинзбург Р.Ф. Анализ методов оценки риска несбалансированной ликвидности коммерческого банка // Финансы и кредит. 2012. Т. 18. № 42. С. 49–56. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/analiz-metodov-otsenki-riska-nesbalansirovannoy-likvidnosti-kommercheskogo-banka>



10. Четверикова Е.А., Бибикова Е.А., Валинурова А.А. Методика оценки финансовой устойчивости региональной банковской системы // *Финансы и кредит*. 2017. Т. 23. Вып. 20. С. 1154–1172. URL: <https://doi.org/10.24891/fc.23.20.1154>
11. Fungacova Z., Turk R., Weill L. High Liquidity Creation and Bank Failures. *IMF Working Paper*, WP/15/103, pp. 1–33. URL: <https://www.imf.org/external/pubs/ft/wp/2015/wp15103.pdf>
12. Бисултанова А.А. Региональные банки в современных условиях экономики России // *Финансы и кредит*. 2016. Т. 22. Вып. 24. С. 17–25. URL: <https://cyberleninka.ru/article/v/regionalnye-banki-v-sovremennyh-usloviyah-ekonomiki-rossii>
13. Мандрыка А.Ю. Региональная банковская система: сущность, элементы, проблемы функционирования // *Современные исследования социальных проблем*. 2012. № 11. С. 13. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/regionalnaya-bankovskaya-sistema-suschnost-elementy-problemy-funktsionirovaniya>
14. Леонов М.В. Региональные банки в банковской системе России // *Пространственная экономика*. 2015. № 2. С. 116–131. URL: <https://doi.org/10.14530/se.2015.2.116-131>

### **Информация о конфликте интересов**

Мы, авторы данной статьи, со всей ответственностью заявляем о частичном и полном отсутствии фактического или потенциального конфликта интересов с какой бы то ни было третьей стороной, который может возникнуть вследствие публикации данной статьи. Настоящее заявление относится к проведению научной работы, сбору и обработке данных, написанию и подготовке статьи, принятию решения о публикации рукописи.

**LIQUIDITY IMBALANCE OF COMMERCIAL BANKS:  
THE CONCEPT AND METHODS OF EVALUATION****Ekaterina A. BIBIKOVA<sup>a</sup>, Anna A. VALINUROVA<sup>b,\*</sup>, Natal'ya A. SERGEEVA<sup>c</sup>**<sup>a</sup> Ivanovo State University, Ivanovo, Ivanovo Oblast, Russian Federation  
eabibikova@mail.ru  
<https://orcid.org/0000-0002-6765-1911><sup>b</sup> Ivanovo State University, Ivanovo, Ivanovo Oblast, Russian Federation  
avalinurova@mail.ru  
<https://orcid.org/0000-0003-4614-7879><sup>c</sup> Ivanovo State University, Ivanovo, Ivanovo Oblast, Russian Federation  
tusa.sergeeva@gmail.com  
<https://orcid.org/0000-0002-5052-8909>

\* Corresponding author

**Article history:**Received 26 March 2018  
Received in revised form  
26 April 2018  
Accepted 7 May 2018  
Available online  
29 November 2018**JEL classification:** G21**Keywords:** liquidity, bank,  
surplus, assessment, risk**Abstract****Subject** The paper considers the deterioration in the economic situation of Russia and commercial banks' liquidity with violation of the assets and liabilities balance.**Objectives** The purpose of this work is to define a concept characterizing the position of the bank related to the liquidity loss and implementation of the most effective methods for assessing liquidity.**Methods** The paper uses the methods of comparison, tabular data reflection, the method of coefficients, grouping method, and the methods of observation, express analysis, and horizontal and vertical analysis.**Results** We developed a concept that allows us to describe the status of a credit institution related to liquidity loss. We define evaluation methods assessing the liquidity of commercial banks. We also prove the need to identify cases of deviation from the equilibrium liquidity state.**Conclusions** Evaluation of liquidity surplus is as significant as the analysis of liquidity shortage. It helps identify whether banks need to take any measures to strengthen financial sustainability.

© Publishing house FINANCE and CREDIT, 2018

**Please cite this article as:** Bibikova E.A., Valinurova A.A., Sergeeva N.A. Liquidity Imbalance of Commercial Banks: The Concept and Methods of Evaluation. *Financial Analytics: Science and Experience*, 2018, vol. 11, iss. 4, pp. 443–453. <https://doi.org/10.24891/fa.11.4.443>**References**

1. Larionova I.V. *Risk-menedzhment v kommercheskom banke: monografiya* [Risk-management in a commercial bank: a monograph]. Moscow, KnoRus Publ., 2014, 456 p.
2. Gerasimenko K.V., Tumanova T.G. [The liquidity of the banking sector in the Russian background of macroeconomic instability]. *Fundamental'nye issledovaniya = Fundamental Research*, 2015, no. 11-2, pp. 356–360. URL: <https://fundamental-research.ru/pdf/2015/11-2/39340.pdf> (In Russ.)
3. Zhuravleva T.L., Leonov M.A. [Russian banking system in recent years: General and regional perspectives]. *Nauchno-issledovatel'skii finansovyi institut. Finansovyi zhurnal = Financial Journal*, 2015, no. 6, pp. 47–58. URL: [http://www.nifi.ru/images/FILES/Journal/Archive/2015/6/fm\\_2015\\_6.pdf](http://www.nifi.ru/images/FILES/Journal/Archive/2015/6/fm_2015_6.pdf) (In Russ.)

4. Polonskii A.E. [Banking sector liquidity management in the conditions of transition to structural surplus]. *Den'gi i kredit = Money and Credit*, 2016, no. 10, pp. 3–7.  
URL: [http://www.cbr.ru/publ/MoneyAndCredit/polonskiy\\_10\\_16.pdf](http://www.cbr.ru/publ/MoneyAndCredit/polonskiy_10_16.pdf) (In Russ.)
5. Shvandar D.V., Kontsevich O.V. [Management of structural liquidity surplus of the banking system]. *Nauchno-issledovatel'skii finansovyi institut. Finansovyi zhurnal = Financial Journal*, 2017, no. 3, pp. 57–70.  
URL: [http://www.nifi.ru/images/FILES/Journal/Archive/2017/3/fm\\_2017\\_3.pdf](http://www.nifi.ru/images/FILES/Journal/Archive/2017/3/fm_2017_3.pdf) (In Russ.)
6. Valinurova A.A., Stepanova N.V., Valinurov T.R. [The methods of commercial bank express analysis]. *Sovremennye naukoemkie tekhnologii. Regional'noe prilozhenie = Regional Supplement to Journal Modern Science-Incentive Technologies*, 2011, no. 4, pp. 18–25.  
URL: [http://www.isuct.ru/e-publ/snt/sites/ru.e-publ.snt/files/2011/04/snt\\_2011\\_n04\\_18.pdf](http://www.isuct.ru/e-publ/snt/sites/ru.e-publ.snt/files/2011/04/snt_2011_n04_18.pdf) (In Russ.)
7. Rykova I.N., Fisenko N.V. [Integrated assessment of regional banking systems]. *Bankovskoe delo*, 2012, no. 4, pp. 24–30. URL: <https://bankir.ru/publikacii/20120530/kompleksnaya-otsenka-urovnya-razvitiya-bankovskikh-sistem-regionov-10001732/> (In Russ.)
8. Ryabichenko D. A. [Methods of analysis of the bank's liquidity in the current economic conditions]. *Molodoi uchenyi = Young Scientist*, 2014, vol. 1, iss. 12, pp. 179–184.  
URL: <https://moluch.ru/archive/35/4029/> (In Russ.)
9. Kholopenkova T.Ya., Ginzburg R.F. [An analysis of methods of estimation of risk of unbalanced liquidity of the commercial bank]. *Finansy i kredit = Finance and Credit*, 2012, vol. 18, iss. 42, pp. 49–55. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/analiz-metodov-otsenki-riska-nesbalansirovannoy-likvidnosti-kommercheskogo-banka> (In Russ.)
10. Chetverikova E.A., Bibikova E.A., Valinurova A.A. [A methodology to assess the financial soundness of regional banking system]. *Finansy i kredit = Finance and Credit*, 2017, vol. 23, iss. 20, pp. 1154–1172. (In Russ.) URL: <https://doi.org/10.24891/fc.23.20.1154>
11. Fungacova Z., Turk R., Weill L. High Liquidity Creation and Bank Failures. *IMF Working Paper*, WP/15/103, pp. 1–33. URL: <https://www.imf.org/external/pubs/ft/wp/2015/wp15103.pdf>
12. Bisultanova A.A. [Regional banks under modern conditions of the Russian economy]. *Finansy i kredit = Finance and Credit*, 2016, vol. 22, iss. 24, pp. 17–25.  
URL: <https://cyberleninka.ru/article/v/regionalnye-banki-v-sovremennyh-usloviyah-ekonomiki-rossii> (In Russ.)
13. Mandryka A.Yu. [Regional banking system: essence, elements and functioning problems]. *Sovremennye issledovaniya sotsial'nykh problem*, 2012, no. 11, p. 13. (In Russ.)  
URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/regionalnaya-bankovskaya-sistema-suschnost-elementy-problemy-funktsionirovaniya>
14. Leonov M.V. [Regional banks in the Russian banking system]. *Prostranstvennaya ekonomika = Spatial Economics*, 2015, no. 2, pp. 116–131. URL: <https://doi.org/10.14530/se.2015.2.116-131>

### Conflict-of-interest notification

We, the authors of this article, bindingly and explicitly declare of the partial and total lack of actual or potential conflict of interest with any other third party whatsoever, which may arise as a result of the publication of this article. This statement relates to the study, data collection and interpretation, writing and preparation of the article, and the decision to submit the manuscript for publication.