

*Батталова Элина Раильевна,
студентка магистратуры
Башкирский государственный университет
Россия, г. Уфа
e-mail: battalova.elina@yandex.ru*

*Научный руководитель: Касимова Дилара Фаритовна,
кандидат экономических наук, доцент кафедры финансов и
налогообложения
Институт экономики, финансов и бизнеса
Башкирский государственный университет
Россия, г. Уфа*

ЛИКВИДНОСТЬ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА КАК ФАКТОР ФИНАНСОВОЙ УСТОЙЧИВОСТИ

Аннотация: В статье проанализирована роль ликвидности в финансовой устойчивости коммерческого банка, уровень ликвидности для обеспечения финансовой устойчивости.

Ключевые слова: финансовая устойчивость коммерческого банка, ликвидность, метод анализа разрыва ликвидности.

*Battalova Elina Railevna,
master student
Bashkir State University
Russia, Ufa*

*Scientific adviser: Kasimova Dilara Faritovna,
Candidate of Economic Sciences,
Associate Professor of the Department of Finance and Taxation
Institute of Economics, Finance and Business
Bashkir State University
Russia, Ufa*

COMMERCIAL BANK LIQUIDITY AS A FACTOR OF FINANCIAL STABILITY

Abstract: The article analyzes the role of liquidity in the financial stability of a commercial bank, the level of liquidity to ensure financial stability.

Keywords: financial stability of a commercial bank, liquidity, method of analysis of the liquidity gap.

Происходящие изменения в экономике показывают уязвимость банковской системы от воздействий таких внешних факторов, как кризисы, возникающие на фондовых рынках, процессы глобализации. Последние кризисы показали, что банковская система не имеет необходимого запаса прочности, а кредитные организации испытывают трудности в наращивании капитальной базы и поддержании своей платежеспособности.

Устойчивость коммерческого банка в отличие от устойчивости других хозяйствующих субъектов экономики имеет некоторые отличительные особенности, связанные спецификой ее деятельности как посредника в сфере обмена.

Финансовая устойчивость банка достигается благодаря устойчивому развитию направлений его деятельности, так и развитию его отношений с внешней средой. Ученые и аналитики выделяют следующие ее составляющие х²:

— финансовая гибкость (способность регулировать объем и структуру активных и пассивных операций);

— надежность (способность выполнять обязательства перед клиентами, характеризующая платежеспособностью, ликвидностью);

— финансовая стабильность (состояние, при которой банк может погашать текущие обязательства и операционные расходы; стабильность характеризуют показатели качества кредитного портфеля, активов и пассивов);

— финансовое равновесие (способность обеспечить сбалансированность темпов роста собственного капитала, рискованных активов и обязательств).

Все вышперечисленные признаки финансовой устойчивости банка между собой тесно взаимосвязаны и взаимозависимы.

Ликвидность коммерческого банка выступает как одно из важнейших условий сохранения его финансовой устойчивости х³. Положение банка устойчиво, если он отвечает требованиям к качеству капитала, имеет ликвидный баланс и является платежеспособным.

Ликвидность - экономическая характеристика актива, которая описывает возможность быстро превратиться в денежные средства без потери стоимости с целью своевременного и полного выполнения своих денежных обязательств.

Каждый коммерческий банк сталкивается с проблемой ликвидности как минимум дважды. Во-первых, в качестве технического исполнителя своей роли на денежном рынке, осуществляя платежи участников рынка. Во-вторых, в качестве самостоятельного субъекта финансовой деятельности банк сталкивается с проблемами уровня ликвидности своего собственного товара (банковской услуги). Следовательно, с одной стороны, ликвидность коммерческого банка связана с обеспечением наличного и безналичного денежного оборота по счетам своих клиентов, с поддержанием соответствия между активными и пассивными операциями по срокам окончания обязательств, с другой – с обеспечением прибыльности своей деятельности.

Поддержание оптимального уровня ликвидности – сложная задача, выполнение которой может быть достигнуто лишь в той или иной степени, так как существует обратная связь между уровнем ликвидности банка и другой его характеристикой – уровнем доходности. Чем выше первый показатель, тем ниже второй, то есть наличные и приравненные к ним средства, требуемые для поддержания уровня ликвидности, не приносят банку желаемых доходов.

Таким образом, ликвидность может быть представлена как разница между источниками средств с определенным сроком и использованием источников с тем же сроком. Управление ликвидностью заключается в регулировании величины излишка или дефицита ликвидных средств.

Для оценки количественной величины риска ликвидности применяется метод анализа разрыва ликвидности (ГЭП-анализ). Этот анализ оценивает уровень ликвидности как разность объемов активов и пассивов со сроками погашения, который принадлежит выбранному периоду. В основе ГЭП анализа лежит оценка входящих и исходящих финансовых потоков. Разрыв представляет собой разницу между активами и пассивами, рассчитанную нарастающим итогом по срокам погашения на основе таблицы сроков. В связи с

индивидуальностью каждый банк самостоятельно подходит к построению таблицы сроков [2, с. 97].

Результатом проведения ГЭП-анализа является таблица распределения активов и пассивов коммерческого банка по срокам до погашения с учетом реализации планов подразделений, историко-статистического анализа и сценарных вариаций развития событий.

В соответствии с Указанием Банка России от 03.04.2017 № 4336-У «Об оценке экономического положения банков» [1] для оценки экономического положения банков рассчитывается ряд показателей, по которым определяется обобщающий результат, в том числе и показатели ликвидности.

В связи с тем, что ликвидность оказывает непосредственное влияние на финансовую устойчивость кредитной организации, Банк России устанавливает нормативы, обязательные для исполнения всеми коммерческими банками страны.

Все банки рассчитывают нормативы мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности. Норматив ликвидности - это коэффициент, который показывает соотношение групп активов, определенных по степени ликвидности, к определенной по срокам исполнения группе обязательств.

Поддержание требуемого уровня ликвидности в кредитной организации должно осуществляться с помощью проведения внутренней политики в области управления активными и пассивными операциями с учетом конкретных условий денежного рынка, уровнем развития банковских продуктов и услуг. Для регулирования уровнем ликвидности организация должна иметь оптимальную структуру баланса, при которой по мере востребования пассивов активы могут своевременно преобразовываться в денежные средства без потери своей стоимости.

Список литературы:

1. Указание Банка России от 03.04.2017 № 4336-У «Об оценке экономического положения банков» // Справочно-правовая система «Консультант-Плюс».

2. Банковское дело в 2 ч. Часть 2. Учебник / под ред. Н.Н. Мартыненко, О.М. Маркова. М.: Юрайт, 2021. 368 с.

3. Смагина Е.С., Габдуллина Л.И., Касимова Д.Ф. Банковская система России: проблемы и способы их решения / В сборнике: Современные аспекты трансформации финансово-кредитной системы. Материалы II Всероссийской научно-практической конференции. М., 2020. С. 249-253.