

**Василаки Фарида Ильдаровна,**

*студентка,*

*научный руководитель – Курманова Лилия Рашидовна,*

*д.э.н., доцент кафедры «Финансы и налогообложение»,*

*Институт экономики, финансов и бизнеса,*

*ФГБОУ ВО «Башкирский государственный университет»,*

*г. Уфа, Республика Башкортостан*

## **ЛИКВИДНОСТЬ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА КАК ФАКТОР ФИНАНСОВОЙ УСТОЙЧИВОСТИ**

**Аннотация.** Рассмотрены проблемы, выявлены актуальность и степень разработанности управления ликвидностью коммерческого банка. Проанализированы основные стратегии управления ликвидностью и необходимость их совершенствования. На основе проведенного исследования предлагаются пути решения указанных проблем в данной области.

**Ключевые слова:** банковская система, финансовая устойчивость, ликвидность.

Банковская система по своей сути является важным элементом в реализации воспроизводственных отношений в экономике. Степень ее устойчивости характеризует состояние национальной экономики, сферу политических и международных взаимоотношений, социальную сферу в обществе. Уровень развития банковской системы зависит от многих факторов, в том числе от финансовой устойчивости коммерческих банков.

Финансовая устойчивость банка может быть оценена качеством активов, достаточностью капитала и эффективностью деятельности. Коммерческий банк устойчив, если он располагает устойчивым капиталом, имеет ликвидный баланс, является платежеспособным и удовлетворяет требованиям к качеству капитала.

Ликвидность коммерческого банка – это способность банка своевременно выполнять взятые на себя обязательства перед контрагентами, предоставлять им средства в рамках обязательств в настоящий момент времени и в будущем, что возможно только при наличии достаточного собственного капитала банка,

оптимального размещения и величиной средств по статьям актива и пассива баланса с учетом соответствующих сроков, возможностью привлечения ресурсов на денежном рынке. Ликвидность коммерческого банка это одна из ключевых качественных характеристик деятельности банка. Она определяет надежность и стабильность банка и служит основой существования кредитно-банковского сектора экономики.

На уровень ликвидности коммерческого банка в основном оказывают влияние внешние и внутренние факторы. Влияние внешних факторов банк не может ограничить, поэтому необходимо большее внимание уделять внутренним факторам, которые напрямую связаны с деятельностью коммерческого банка, т. к. их негативное влияние на ликвидность может быть сглажено. Иначе факторы приводят к появлению рисков ликвидности, которые представляют собой риски, связанные с невозможностью быстрого обмена финансовых активов в платежные средства по приемлемым ценам без затрат или привлечения дополнительных обязательств.

Именно поэтому вопросы расчетов, планирования и управления являются существенными направлениями в деятельности коммерческих банков. Существуют три основных стратегии управления ликвидностью: стратегии управления активами (накопление банком ликвидных средств в виде денежных средств и легко реализуемых ценных бумаг); стратегии управления пассивами (заем быстрореализуемых средств в количестве, необходимом для покрытия спроса на ликвидные средства); стратегии управления активами и пассивами (накопление ликвидных активов для удовлетворения ожидаемого спроса на них, покупка активов на рынке в случае возникновения неожиданных потребностей в ликвидности).

Данные методы насколько применимы в реальной банковской практике, настолько же и общеизвестны и используются. Наиболее практически значимые из них уже несколько десятилетий являются частью банковского управления во всех странах и являются хорошо усвоенной областью знаний. Поэтому ряд новых проблем, встающих перед банками в последние годы, требуют для

своего разрешения новых подходов и методов. Исходя из анализа роли субъективизма в экономической жизнедеятельности человека (первый шаг к установлению контроля – познание), можно сказать, что первоначальным этапом в управлении ликвидностью банка является организация непрерывных входящих информационных потоков о состоянии ликвидности в центр управления ликвидностью. Это позволит решить первый блок задач: определение состояния ликвидности в настоящем.

Для принятия решений о том, нуждается ли ликвидность в корректировке, руководству банка необходимо решить следующий блок задач: составление прогноза на будущее состояние ликвидности. Составление прогноза на будущий период опирается на два основных момента: прогнозирование и прогнозирование изменений ликвидности вне зависимости от заключенных на данный момент договоров. Эта вторая часть прогнозирования гораздо более зависит от неконтролируемой внешней среды, нежели первая часть. Банк всегда находится между двумя противоречивыми стремлениями:

- расширение входящей информации;
- сокращение затрат на получение информации.

Поэтому каждый банк должен определить для себя «золотую середину» входящего информационного потока на основе учета затрат и выгоды для управления ликвидностью. Во-первых, центр управления ликвидностью должен правильно классифицировать факторы по степени важности для управления ликвидностью банка. Во-вторых, для каждой группы факторов определить степень глубины (объема и качества) информации, необходимой для центра управления ликвидностью.

#### *СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ*

*1. Яруллин Р.Р., Исмагилова О.Ю. Особенности и методы управления финансовой устойчивостью коммерческого банка // Региональное развитие: проблемы и перспективы: Материалы III Всероссийской научно-практической конференции. – Уфа: РИЦ БашГУ, 2012. – С. 90-94.*

2. Яруллин Р.Р., Евлухин А.А. Состояние банковского сектора РБ на современном этапе: Сборник научных трудов «Управление. Экономический анализ. Финансы» / Под общей ред. д-ра экон. наук, профессора И.Р. Коцегуловой. – Уфа: УГАТУ, 2014. – С. 158-161.
3. Марданова Р.Ш. Методы влияния западных санкций на банковский сектор РФ // Математические методы и информационные технологии в социально – экономической сфере: сборник статей по материалам IV Всероссийской научно – практической конференции (28 мая 2015 г., г. Уфа). – Уфа: Аэтерна, 2015. – С. 121-123.
4. Закирова Р.Р., Яруллин Р.Р. Банковская система Российской Федерации в условиях экономических санкций // Финансово-кредитная система Российской Федерации в условиях экономических санкций: сборник статей по материалам Региональной студенческой научно-практической конференции / Отв. ред. Р.Р. Яруллин. – Уфа: Аэтерна, 2015. – С. 44-46.
5. Ибрагимов Р.Д., Яруллин Р.Р. Современная банковская система РФ в условиях западных санкций // Финансово-кредитная система Российской Федерации в условиях экономических санкций: сборник статей по материалам Региональной студенческой научно-практической конференции / Отв. ред. Р.Р. Яруллин. – Уфа: Аэтерна, 2015. – С. 50-52.
6. Яруллин Р.Р., Марданова Р.Ш. Функционирование банковской системы в условиях санкций // Финансово-кредитная система Российской Федерации в условиях экономических санкций: сборник статей по материалам Региональной студенческой научно-практической конференции / Отв. ред. Р.Р. Яруллин. – Уфа: Аэтерна, 2015. – С. 87-89.