

УДК 336.71

***ПРОБЛЕМЫ РЕГУЛИРОВАНИЯ ИЗБЫТОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ  
КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ В СОВРЕМЕННЫХ УСЛОВИЯХ И  
НАПРАВЛЕНИЯ ИХ РЕШЕНИЯ***

***Солдаткин С.И.***

*Студент 4 курса специальности «Экономика»*

*ФГБОУ ВО «Национальный исследовательский Мордовский  
государственный*

*университет им. Н. П. Огарева»*

*Россия, г.Саранск,*

***Аннотация***

Статья посвящена ликвидности и платежеспособности коммерческих банков. Ликвидность является основным показателем финансовой устойчивости коммерческого банка. Однако избыточная ликвидность считается негативным моментом, свидетельствующим о неэффективном использовании активов. В статье рассмотрена проблема избыточной ликвидности коммерческих банков и намечены пути ее решения.

**Ключевые слова:** Ликвидность, платежеспособность, активные операции, положительный дисбаланс активов и пассивов.

***CONTROL EXCESS LIQUIDITY PROBLEMS OF COMMERCIAL BANKS  
IN MODERN CONDITIONS AND WAYS OF SOLVING THEM***

***Soldatkin S.I.***

*4th year student of the specialty "Economics"*

*Ogarev Mordovia State University*

*Russia, Saransk*

### **Annotation**

The commercial banks liquidity and solvency are revealed in the article. Liquidity is the main commercial banks financial stability indicator. Nevertheless excess liquidity is a negative point, which indicates about inefficient assets use. The excess liquidity problem and its solution are revealed in the article.

**Keywords:** liquidity, solvency, active operations, a positive imbalance of assets and liabilities.

В конце XX в. В развитых странах начался процесс становления неэкономике, в которой особое значение принадлежит информационным системам. Преобладает точка зрения, что неэкономика является во многом продуктом исторического развития стоимости, а процесс, определивший ее формирование, обусловлен трансформацией функции финансов, которые получают предназначенные воспроизводства стоимости. Определяющее влияние этих факторов привело к инновационному скачку развития стран. И в связи с этим информационная экономика приобретает особую актуальность [7].

В условиях экономической нестабильности соблюдение требований ликвидности и платежеспособности банка и способы их поддержания, в целях обеспечения прибыльности, надежности и устойчивости его работы приобретают особое значение.

На практике это подтвердил финансовый кризис, который стал причиной утраты доверия к финансовым посредникам со стороны экономических контрагентов. Также существенное влияние оказывает тот факт, что во время кризиса, банки все чаще прибегают к более осторожной политике, которая менее рискованна и дает возможность продержаться банкам в сложный период.

В результате значительно сокращается объем операций на межбанковском кредитном рынке и происходит существенный отток средств

корпоративных и розничных клиентов. Данные факторы, а также несбалансированность активов и пассивов по срокам у ряда кредитных организаций привели к серьезным финансовым затруднениям некоторых из них.

Кризис и его последствия для банковского сектора и конкретных банков продемонстрировали первостепенное значение взвешенного подхода к оценке и управлению банками своей ликвидностью, что и определяет актуальность данной проблемы в современных условиях.

Ликвидность и платежеспособность являются показателями стабильности банковской системы, а также залогом доверия со стороны экономических субъектов.

Ликвидность коммерческого банка заключается в своевременной возможности отвечать по своим обязательствам перед контрагентами по проведению платежей и возврату депозитов. И для этого банк управляет ликвидностью, т.е. он старается непрерывно поддерживать необходимый запас средств на корреспондентских счетах, наличных денежных средств в кассе, быстро реализуемых активов. Так как основная доля пассивов банка являются — краткосрочными средствами, а большая часть активов являются — долгосрочными, а, следовательно, неликвидными вложениями, то поэтому банки достаточно сильно восприимчивы к оттоку депозитов [5].

Основными функциями банковской ликвидности являются:

- Удовлетворение спроса на кредиты;
- Удовлетворение пожеланий вкладчиков изъять депозиты;
- Обеспечение доверия к банку у существующих и потенциальных вкладчиков [6].

Уровень ликвидности банка обычно рассматривают с таких позиций как:

- дефицит;
- избыток.

Данные позиции не всегда являются желанными в деятельности коммерческого банка, так если происходит дефицит, то речь идет о нарушении и ухудшении ликвидности.

Но избыток, также не является для банка положительным состоянием, так как это обратно пропорционально воздействует на его доходность. И по важности избыточная ликвидность не уступает ее недостатку.

Так одной из основных проблем банковской ликвидности является избыток активов у кредитной организации. Это в основном связано с политикой, выбираемой банком для выполнения задач при управлении ликвидностью. Основная проблема, которая возникает у банков, состоит в том, что банки должны одновременно решать две по существу противоположные задачи. (Таблица 1.1)

Таблица 1.1 – Задачи, выполняемые при управлении ликвидностью

<b>Задачи</b>	<b>Последствия</b>
Проводить безрисковую, но и бездоходную политику	Банк медленно разорится
Стремиться заработать максимально возможную прибыль и рисковать	Приводит к задержкам платежей и тогда банк обязательно разорится, но уже быстро и неожиданно

Так, если в коммерческом банке показатели ликвидности намного выше их нормативных значений, то это значит. Что активы превышают уровень пассивов. Данная ситуация называется положительным дисбалансом активов и пассивов. И это свидетельствует нам о том, что банк ведет осторожную безрисковую политику. Как известно, ликвидность прямо пропорционально влияет на прибыль банка, следовательно, банк сокращает возможность получения прибыли. Поэтому, выбирая безрисковую политику, банк наращивает свои активы, увеличивая ликвидность, но тем самым медленно и верно разоряется [6].

В настоящее время в экономике России в целом и банковском секторе, в частности, сложилась непростая ситуация, в связи, с чем многие

коммерческие банки ориентируются на реализацию консервативной стратегии ведения бизнеса, создавая дополнительные резервы и повышая уровень защиты от совокупных финансовых рисков. Банки ограничивают использование временно свободных денежных средств из-за неуверенности в дальнейшем развитии ситуации, в результате чего данные средства просто лежат на счетах и не приносят дополнительных доходов.

Как уже неоднократно отмечалось в источниках финансовой литературы, а также на основании опыта деятельности самих коммерческих банков, наибольшая прибыль может быть получена, если они функционируют на грани минимально допустимых значений нормативов ликвидности, то есть привлеченные ими денежные средства используются полностью.

Для того чтобы диагностировать проблему избыточности ликвидности необходимо рассчитать дисбаланс активно - пассивных операций банка. Он рассчитывается путем разности активных и пассивных операций банка. И так, если данная разница будет значительно велика, то это говорит нам об избытке ликвидности. В идеале, разность активных и пассивных операций должна стремиться к нулю.

И для того, чтобы покрыть источники дисбаланса активов и пассивов коммерческому банку необходимо найти наиболее оптимальное размещение средств, которое соответствует направлению развития банка.

Далее представлена таблица, в которой указываются операции, в которых возможно сократить сумму активов.

Таблица 1.2 – Положительный дисбаланс и операции, влияющее на его значение

<b>Положительный дисбаланс (Статьи - )</b>
Кредитные линии в пользу других банков
Покупка долговых обязательств
Кредиты

Сделки по РЕПО
Покупка ценных бумаг
Предоставление МБК
Кредиты филиалам, дочерним структурам

Но следует отметить, что для принятия решения о покрытии дисбаланса, необходимо тщательно оценить экономическую целесообразность данных операций. Проведение таких операций должно улучшить качество управление активами для сокращения избытка ликвидности и увеличения прибыли, а не оборачиваться для банка потерями. При продаже активов необходимо дать оценку финансовому результату от продажи ценных бумаг, влияние на налоговую базу, а также транзакционные издержки (оплата услуг брокеров, пошлин, страховых премий). При притоке пассивов необходимо оценить процентные расходы, обязательные резервы, издержки по обслуживанию обязательств и маркетинговые издержки. Поэтому для принятия таких решений необходимо проанализировать дальнейший исход, а так же не помешает ли это реализации политики банка в целом.

Таким образом, существенным препятствием повышения эффективности деятельности российских коммерческих банков в настоящее время является наличие избыточной ликвидности.

Также стоит отметить, что иногда, банки, ориентируясь на соблюдение обязательных нормативов, установленных ЦБ РФ, зачастую добиваются существенного их превышения, что, с одной стороны, безусловно, обеспечивает повышение их финансовой безопасности, но, с другой, препятствует росту доходности [4].

В заключение данного исследования можно сказать, что высокие показатели ликвидности не всегда означают о нормальном функционировании кредитной организации. Наоборот, избыток ликвидных средств, говорит о неэффективном использовании активов, что в свою

очередь препятствует росту доходов банка. Так, для эффективной работы, коммерческому банку необходимо поддерживать уровень ликвидности в области ее нормативов.

### **Библиографический список:**

1. О методике анализа финансового состояния банка [Электронный ресурс]: - Режим доступа: [http://cbr.ru/analytics/bank\\_system](http://cbr.ru/analytics/bank_system)
2. О банках и банковской деятельности: Федеральный закон 395-1-ФЗ от 3.02.1996 [Электронный ресурс]: - Режим доступа: <http://www.garant.ru/>
3. Инструкция Банка России от 03.12.2012 N 139-И (ред. От 20.10.2016) «Об обязательных нормативах банков» (Зарегистрировано в Минюсте России 13.12.2012 N26104)
4. Ерофеев Е.И., Муравьва Н.Н. Проблемы избыточной ликвидности и платежеспособности в российских коммерческих банках и пути их решения (на примере ПАО КБ «РусЮгбанк») // Проблемы экономики и менеджмента. 2016. №2 (54). URL: <http://cyberleninka.ru/article/n/problemy-izbytochnoy-likvidnosti-i-platezhesposobnosti-v-rossiyskih-kommercheskih-bankah-i-puti-ih-resheniya-na-primere-pao-kb-rusyugbank>
5. Жарковская Е.П. Финансовый анализ деятельности коммерческого банка: учебник. – М.: Омега-Л, 2010. – 325 с.
6. Жуков, Е. Ф. Банки и небанковские кредитные организации и их операции : учебник для студентов вузов / Е. Ф. Жуков и др.; под ред. Е. Ф. Жукова, Н. Д. Эриашвили. - 4-е изд., перераб. и доп. - М. : ЮНИТИ-ДАНА, 2012. - 559 с.
7. Левчаев П. А. Особенности функционирования информационной экономики // Дайджест-финансы, 9 (177), Москва, 2009. – С. 34 – 36.