

ФАКТОРЫ, ОКАЗЫВАЮЩИЕ ВЛИЯНИЕ НА ЛИКВИДНОСТЬ БАНКА, И ИХ АКТУАЛИЗАЦИЯ В СОВРЕМЕННЫХ УСЛОВИЯХ

Салеева Чулпан Эмировна

Казанский (Приволжский) федеральный университет, Казань, Россия

Аннотация. Актуальность данной темы вызвана значительным объемом санкций недружественных стран, принятых против российской банковской системы. В статье рассмотрены внешние и внутренние факторы ликвидности банка и меры Банка России по ее поддержанию и укреплению. Важность выявления факторов, влияющих на ликвидность банков, обусловлена необходимостью предвидения и предотвращения негативных последствий для отечественной банковской системы.

Ключевые слова: ликвидность, активы банка, пассивы банка, санкционное давление, финансовый рынок, обязательные резервы.

Л.Г. Решетникова определяет ликвидность банка следующим образом: «ликвидность банка определяется сбалансированностью активов и пассивов, степенью соответствия сроков размещенных активов и пассивов, а также предполагает возможность продавать ликвидные активы и приобретать денежные средства посредством различных финансовых инструментов в кратчайшие сроки и с наименьшими потерями» [2, с. 269].

К ликвидным активам, которые засчитываются в выполнение обязательных резервов, относятся наличные денежные средства в кассе кредитной организации, но не более 25 % нормативной величины в валюте РФ, и средства на корреспондентском счете в размере усредненной величины. Эта доля определяется нормативами резервных требований [5, с.76].

Ликвидность банка дает возможность стабильно и эффективно работать как конкретному банку, так и банковской системе в целом. Изучение факторов, прямо или косвенно влияющих на ликвидность банка, обусловлена необходимостью предвидения и предотвращения негативных последствий для отечественной банковской системы.

В научной литературе рассматриваются и анализируются следующие группы факторов, от которых зависит ликвидность коммерческого банка (рисунок 1).



Рис. 1. Факторы, влияющие на ликвидность банка

Однако, финансисты сходятся во мнении, что наиболее значимым влиянием на ликвидность банковской организации оказывают внешние (микроэкономические) и внутренние (макроэкономические) факторы.

К внутренним факторам относятся: «качество активов и пассивов, структура привлеченных депозитных средств и длительность их привлечения, качество управления банковской организацией и ее имидж» [3, с.87].

Качество активов банка определяют: степень рискованности, уровень доходности, степень распределения банковского капитала между различными группами активов.

В настоящее время такие активы коммерческого банка, как розничные кредиты, являются достаточно рискованными, так как в случае неплатежей банк теряет не только сумму кредита, но и денежные потоки в обусловленные договорами сроки, то есть нарушается сопряженность активов и пассивов по срокам. Данная ситуация обусловлена тем, что в 2022 гг. в России имеет место рост долговой нагрузки населения. По данным Банка России, «в первом полугодии 2022 г. долговая нагрузка населения возросла с 9,8% до 10,2% располагаемых доходов» [1].

Рост долговой нагрузки населения обусловлен ускорением роста необеспеченного потребительского кредитования, сопровождаемым снижением требований банков к платежеспособности заемщиков. Такой подход спровоцировал рост доли кредитов, предоставленных заемщикам с показателем долговой нагрузки более 80%. Рост долговой нагрузки и долгосрочных кредитов в ее составе способствовало повышению уровня риска.



Рис. 2. Темпы роста задолженности по необеспеченным кредитам и портфелю необслуживаемых ссуд

Для ограничения практик долгосрочного кредитования, Банк России с 1 февраля 2022 г. изменил порядок расчета показателя долговой нагрузки заемщика в сторону увеличения. Данная ситуация способствует увеличению требований к капиталу банков по долгосрочным потребительским кредитам и снижает их эффективность для банковских учреждений.

Ликвидность коммерческого банка напрямую зависит от привлеченных депозитных средств, объема средств юридических лиц на расчетных счетах, от объема межбанковского кредитования. «Положительный имидж банка позволяет ему иметь преимущества перед другими банками в привлечении ресурсов и таким образом быстрее устранить недостаток в ликвидных средствах. Банку с хорошей репутацией легче обеспечивать стабильность своей депозитной базы» [4, с.172].

К внешним факторам относятся следующие факторы.

Экономическая и политическая обстановка в стране. К текущим и потенциальным уязвимостям современного финансового рынка аналитики Банка России относят: рост долговой нагрузки населения, риски розничного кредитования особенно долгосрочного, процентный риск банковского портфеля, риски, валютизация в банковском секторе, риски возрастания долговой нагрузки корпоративного сектора.

Состояние финансового рынка и рынка ценных бумаг, которое влияет на перераспределение денежных средств между банками и другими участниками рынка. Специальная операция на Украине способствовала введению масштабных санкций против государственных финансовых институтов России, снижением суверенных кредитных рейтингов.

В настоящее время введение санкций против большинства ведущих российских банков, уход с рынка иностранных инвесторов, падение курса акций ведущих российских банков отрицательно влияют на ликвидность коммерческих банков и на всю банковскую систему страны в целом.

Эффективность государственного регулирования и контроля в сложившихся условиях является важнейшим фактором, влияющим на ликвидность банков. Банк России разработал комплекс мер для поддержки банковской системы в условиях санкционных рисков, среди которых: послабления в расчете нормативов и капитала, фиксация валютного курса, льготы в формировании резервов.

Меры государственной поддержки. В связи со сложившейся макроэкономической ситуацией Банк России разрешил не досоздавать резервы по кредитам, если проблемы заемщиков вызваны санкциями, предусмотрел для банков ряд льгот по нормативу краткосрочной ликвидности и открытых валютных позиций. Данные меры будут действовать до конца 2022 г.

Центральный Банк РФ в качестве важного условия поддержки ликвидности банковской системы называет наличие обязательных резервов, то есть денежных средств, хранящихся на корреспондентских счетах. Отечественные ученые, изучающие связь между использованием обязательных резервов банка и финансовой устойчивостью кредитных организаций, отмечают, что «такие изменения носят устойчивый долговременный структурный характер, который образовался впоследствии массового перехода к инфляционному таргетированию» [5, с.80].

Для смягчения влияния западных санкций на ликвидность банковской системы, Банк России принял решение о смягчении регуляторной нагрузки, которое выражается в переходе банков с универсальной лицензией на финализированный подход, в применении концепции регулирования иммобилизованных активов, во внедрении с начала 2023 г. норматива концентрации крупных кредитных рисков (Н30), в использовании дифференцированных надбавок к нормативам достаточности капитала системно значимых банковских организаций.

Таким образом, можно отметить, что ликвидность банка зависит ряда от внешних и внутренних факторов, которые находятся в тесной взаимосвязи. В связи с западными санкциями против российской банковской системы, возникли риски и угрозы для ликвидности коммерческих банков. Однако, меры, принимаемые Банком России, способствуют поддержанию устойчивости отечественной банковской системы.

Литература

1. Официальный сайт Центрального банка России. – URL: <https://cbr.ru/> (дата обращения: 07.11.2022).
2. Решетникова Л.Г. Регулирование финансового рынка: учеб. пособие / Л.Г. Решетникова. – Тюмень: Изд-во Тюменск. гос. ун-та, 2019. – 269 с.

3. Тарасенко О.А. Банкротство кредитных организаций: особенности и проблемы правового регулирования / О.А. Тарасенко // Актуальные проблемы российского права. – 2020. – № 8. – С. 84–95.

4. Халилова М.Х. Оценка ликвидности российских коммерческих банков / М.Х. Халилова, Е.Г. Юмина // Финансовые рынки и банки. – 2022. – № 5. – С. 167–174.

5. Ульянова Л.А. Обязательные резервные требования и их значение в банковской системе России / Л.А. Ульянова, А.А. Дарякин, Л.Т. Мусина, А.А. Ахмадуллина // Казанский экономический вестник. – 2017. – № 6 (32). – С. 76–82.

ПЛАТЕЖНЫЕ СРЕДСТВА, ВЫПУСКАЕМЫЕ БАНКАМИ: БАНКОВСКИЕ ЧЕКИ, АККРЕДИТИВЫ, БАНКОВСКИЕ ПЛАТЕЖНЫЕ КАРТЫ

Хабибов Альберт Артурович

Казанский (Приволжский) федеральный университет, Казань, Россия

Аннотация. В статье представлена описательная характеристика платежных банковских средств. Рассмотрена сущность банковских чеков, аккредитивов и банковских платежных карт. Также проведено сравнение преимуществ использования того или иного способа безналичных расчетов и выявлен наиболее эффективный и удобный для современных реалий способ.

Ключевые слова: платежное средство, банковский продукт, банковский чек, аккредитив, банковская карта.

Чтобы сохранять конкурентоспособность и современность на финансовом рынке, банкам необходимо разрабатывать и внедрять новые банковские услуги и продукты. Можно утверждать, что банковский продукт – то, что клиент в действительности приобретает у банка. Что касается характеристик, то «банковский продукт подвержен финансовым инновациям, историческим и клиентским предпочтениям; отражает в банковской деятельности такие новые явления объективной реальности, как жизненный цикл товара, торговая марка, конкурентоспособность; представляет собой форму выражения банковской услуги, а также состоит из упорядоченной совокупности банковских операций» [1]. Это может быть чек, аккредитив, вексель, платежная карта и т.п.

Перейдем к тому, что представляет из себя банковский чек. Чековая форма расчетов в настоящее время в России уже не является новой, а для ее развития в нашей стране имеются все предпосылки.

Чек – это распоряжение плательщика в письменной форме уплатить своему банку с его счета держателю чека определенную денежную сумму. Согласно статье 878 ГК РФ чек должен содержать следующие обязательные пункты (отсутствие какого-либо из них делает чек недействительным): наименование «чек», получение плательщику выплатить определенную денежную сумму, наименование плательщика и указание счета плательщика, указание валюты платежа, указание даты и места составления чека, подпись чекодателя [2].

Выделяют два вида чеков: расчетные и денежные. Расчетные чеки, как правило, применяются для безналичных расчетов. Это документы, которые содержат письменный приказ чекодателя своему банку о переводе определенной суммы денег с его счета на счет получателя средств. Следовательно, такой расчетный чек является гарантией того, что деньги на счете будут получены только получателем. Кроме того, согласно квитанции о получении счета, запрещается производить оплату наличными. Если плательщик нарушает запрет, он обязан полностью возме-