Содержание

[Введение 4](#_Toc159408922)

[1 Теоретико-методологические основы ликвидности банка 8](#_Toc159408923)

[1.1 ПОНЯТИЕ ЛИКВИДНОСТИ БАНКА И ФАКТОРЫ, ОПРЕДЕЛЯЮЩИЕ ЕЕ УРОВЕНЬ 8](#_Toc159408924)

[1.1 НОРМАТИВНОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ ПОКАЗАТЕЛЕЙ ЛИКВИДНОСТИ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА: МИРОВОЙ ОПЫТ И РОССИЙСКАЯ ПРАКТИКА 16](#_Toc159408925)

[1.3 МЕТОДЫ УПРАВЛЕНИЯ ЛИКВИДНОСТЬЮ БАНКА 25](#_Toc159408926)

[2 Управление ликвидностью коммерческого банка ПАО КБ «УБРиР» в современной экономической ситуации 32](#_Toc159408927)

[2.1 ХАРАКТЕРИСТИКА КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА ПАО КБ «УБРИР» И АНАЛИЗ ФИНАНСОВЫХ ПОКАЗАТЕЛЕЙ 32](#_Toc159408928)

[2.2 АНАЛИЗ ЛИКВИДНОСТИ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА ПАО КБ «УБРИР» 48](#_Toc159408929)

[3 ПРОБЛЕМЫ УПРАВЛЕНИЯ БАНКОВСКОЙ ЛИКВИДНОСТЬЮ В РФ И МЕРОПРИЯТИЯ ПО СОВЕРШЕНСТВОВАНИЮ 61](#_Toc159408930)

[Заключение 72](#_Toc159408931)

[Список использованных источников 76](#_Toc159408932)

# Введение

На протяжение нескольких лет экономика России, включая банковский сектор переживали серьезные потрясения от начала военных действий на Украине, западно-европейских санкций, которые с каждым годом ужесточались, новой эпидемии короновирусной инфекции, что предопределяла необходимость принятие срочных решений по стабилизации и сохранение банковского сектора.

Так к началу 2022 года с помощью макропруденциальных инструментов Банк России без существенных потерь справились с коронакризисом, в целом банковский сектор сохранил накопленный ранее запас регуляторного капитала (около 7 трлн руб.), а также накопили макропруденциальный буфер капитала (около 1 трлн руб.).

В 2022 году после начала специальной военной операции на Донбассе большинство крупных российских банков практически были отрезаны от мирового финансового рынка, и при этом у них частично были заблокированы активы.

Чтобы преодолеть неожидаемые проблемы Банку России потребовалось осуществить неординарные решения, такие как:

* нейтрализовать влияние экстремальной рыночной волатильности на финансовые и пруденциальные показатели банков;
* расширить возможности кредитования через банковскую систему;
* снизить регуляторную и операционную нагрузку на банки.

Принятые меры дали возможность кредитных организациям быстрее адаптироваться к данной ситуации, продолжая кредитовать экономику, реструктурировать кредиты.

Принятые Банком России послабления применяются многими странами для незамедлительной поддержки финансового сектора, при этом данные меры должны быть краткосрочными. Обратная сторона таких мер при их затяжном процессе, то есть регулирование и наращивание от кризиса к кризису и отказа перехода к обычным методам может привести к дестабилизации финансового сектора, то есть искажение оценки рисков, снижение эффективности рынка, снижение уровня финансовой устойчивости банков за счет снижения самостоятельно поддерживать ликвидность банками.

Так по результатам, проведенных Банком России стресс-тестов, отмена с января 2023 года большей части временных послаблений не повлечет за собой столь масштабной докапитализации, при этом существует вероятность, что отдельным кредитным организациям потребуется дополнительная поддержка.

Стрессовая ситуация для финансового рынка, которая длилась несколько лет показала несмотря на то, что финансовая система удержала свои позиции, в банковском секторе были выявлены некоторые слабые места, а также появление новых рисков, которые не эффективно ограничиваются текущим регулированием Банка России.

Новые условия ставят перед экономикой амбициозные задачи по структурной адаптации, для решения которых нужны новые подходы, в том числе в области банковского регулирования.

Актуальность выбранной темы выпускной квалификационной работы является тот факт, что банки владея достаточным большим набором методов контроля и анализа ликвидности, позволяющая эффективно выстраивать свою деятельность. Другими словами, выбору методов управления ликвидностью следует уделять достаточное большое внимание, если банк не желает лишиться лицензии из-за своей невозможности обеспечивать свои обязательства, как это случалось со многими банками, решившими пренебречь своей ликвидностью.

Цель выпускной квалификационной работы – исследовать теоретические аспекты управления банковской ликвидностью, провести анализ показателей ликвидности коммерческого банка и разработать рекомендации по совершенствованию методов повышения ликвидности.

Для достижения поставленной цели необходимо решить следующие задачи:

- раскрыть теоретико-методические основы ликвидности банка;

- проанализировать политику управления ликвидностью в Публичном акционерном обществе коммерческом банке «Уральский банк реконструкции и развития» (далее-ПАО КБ «УБРиР») в современной экономической ситуации;

- рассмотреть проблемы по управлению банковской ликвидностью в РФ и предложить мероприятия по их совершенствованию.

Объектом исследования является коммерческий банк ПАО КБ «УБРиР».

Предметом исследования являются экономические отношения, связанные с параметрами ликвидности, ее оценка, и методы поддержания.

Теоретическую и методологическую базу исследования составляют работы отечественных экономистов, посвященные вопросам эффективности деятельности коммерческих банков в области управления ликвидностью.

В качестве исследовательского инструментария используются системный и функциональный подходы, общенаучные методы: научная абстракция, анализ и синтез, исторический анализ, методы группировки, сравнения, а также табличные и графические методы представления данных.

Информационной базой исследования послужили статистические материалы Центрального Банка России, научные публикации таких авторов как Боровкова В.А., Бочкарева Е.А., Исаев Р.А., Тавасиева А.М. и других авторов, материалы периодических изданий, сети Интернет и электронных СМИ по тематике исследования. Структура выпускной квалификационной работы включает в себя введение, три главы, заключение и список использованных источников.

\