

Список использованных источников

- 1) Добролюбова Е.И. Цифровая трансформация государственного управления: оценка результативности и эффективности [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://livelib.ru> (дата обращения: 07.03.2026).
- 2) Зараменских Е.П., Васильева Е.В. и др. Цифровые платформы и экосистемы в государственном управлении [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://litres.ru> (дата обращения: 07.03.2026).
- 3) Костина Е. А. Умный город в решении социально-экономических проблем: возможности и риски цифровой трансформации [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://dissercat.com> (дата обращения: 07.03.2026).
- 4) Стырин Е. М., Дмитриева Н. Е. Государственные цифровые платформы. Формирование и развитие [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://livelib.ru> (дата обращения: 07.03.2026).
- 5) Kostina E. A., Kostin A. V. The mutual influence of a smart city and a high-tech sector of the economy [Электронный ресурс]. – Режим доступа: URL: <https://dissercat.com> (дата обращения: 07.03.2026).

СЦЕНАРНОЕ МОДЕЛИРОВАНИЕ ЛИКВИДНОСТИ БАНКОВ В УСЛОВИЯХ САНКЦИОННОЙ НЕСТАБИЛЬНОСТИ ФИНАНСОВОГО РЫНКА

Яшина Наталья Сергеевна¹

Российская Федерация, г. Самара, Самарский университет.

Аннотация: В статье рассматриваются особенности управления банковской ликвидностью в условиях санкционного давления и повышенной волатильности финансовых рынков. Особое внимание уделяется применению сценарного моделирования как инструмента оценки устойчивости банковской системы. Проанализированы основные риски ликвидности, возникающие в

¹Студент 1 курса магистратуры Института экономики и управления Самарского университета. Научный руководитель: Подборнова Е.С., кандидат экономических наук, доцент, доцент кафедры экономики инноваций Самарского университета (Podbornova E.S., Candidate of Economic Sciences, Associate Professor, Associate Professor of the Department of Innovation Economics at Samara University).

условиях внешнеэкономических ограничений, а также влияние санкций на структуру активов и пассивов банков. Рассмотрены методы стресс-тестирования и сценарного анализа, позволяющие прогнозировать дефицит ликвидности и формировать стратегию финансовой устойчивости банковского сектора. На основе статистических данных представлены основные тенденции изменения ликвидности банковской системы и меры адаптации кредитных организаций к новым экономическим условиям.

Ключевые слова: банковская ликвидность, сценарное моделирование, стресс-тестирование, санкции, банковская система, финансовая устойчивость, риски ликвидности.

SCENARIO MODELING OF BANK LIQUIDITY IN CONDITIONS OF SANCTIONS INSTABILITY OF THE FINANCIAL MARKET

Yashina N.S.

Russian Federation, Samara, Samara University.

Abstract: The article examines the features of bank liquidity management under sanctions pressure and increased volatility of financial markets. Particular attention is paid to scenario modeling as a tool for assessing the stability of the banking system. The main liquidity risks arising under external economic restrictions are analyzed, as well as the impact of sanctions on the structure of bank assets and liabilities. Methods of stress testing and scenario analysis are considered, allowing forecasting liquidity shortages and forming strategies for financial stability of the banking sector. Based on statistical data, the main trends in changes in the liquidity of the banking system and measures for adaptation of credit institutions to new economic conditions are presented.

Key words: bank liquidity, scenario modeling, stress testing, sanctions, banking system, financial stability, liquidity risks.

Введение

Современная банковская система вступает в фазу адаптационных преобразований, обусловленных трансформационными вызовами нестабильной экономической среды и комплексных геополитических сдвигов. Давление внешних санкционных ограничений разрушает исторические модели взаимосвязей на международных финансовых рынках. Замороженные зарубежные активы, ограничение трансграничных платежей создают новую архитектуру формирования капитала. Управленческая практика финансовой системы мобилизует инновационные методологии и

технологические подходы в сфере управления рисками, направленные на обеспечение устойчивости и выживаемости банковских институтов. Включение разработок цифровизации в модели управления ускоряет внедрение эффективных, адаптивных методик. Обширные трансформации основных сфер экономики отражаются на изменении параметров устойчивого развития общества и национальной экономики.

Санкционные ограничения превращают ликвидность банковского сектора в уязвимое звено финансовой системы. Издержки привлечения средств растут, переплетаясь с неопределённостью финансовых рынков и усложняя оптимизацию объёмов быстро конвертируемых активов. Эксперты фиксируют ежегодное сокращение потенциала развития до 4,3 трлн рублей, вызванное комплексом ограничений.

Современный анализ финансовых рисков занимает центральное место в стратегии устойчивости банковской среды. Н. Э. Гребенников подчёркивает ускоряющее влияние санкций на инструментарий регулирования ликвидности, направленный на смягчение критических дисбалансов рынка в краткосрочную перспективу [2].

Системное сценарное моделирование ликвидности занимает центральное место в оценке устойчивости банковских структур. Механизм прогнозных моделей экономических траекторий внедряют в процедуру формирования шаблонов адаптации к внешним экономическим шокам, масштабным рискам. Проработанная архитектура банковской системы с учётом сценариев охватывает широкий спектр исходов, повышает реалистичность прогноза, оперативность реакций.

Ход исследования

Сценарное моделирование функционирует в качестве аналитического инструмента, выделяющего финансовые риски путем прогнозирования комплексных вариантов динамики макроэкономической конъюнктуры и трансформации банковской ликвидности. Отличительной чертой указанного метода становится интеграция показателей текущих финансов с вариативностью макроэкономических экспонент.

Для повышения качества прогнозов применяют стресс-тестирование. В ходе процедуры анализируют экстремальные сценарные вариации рисков, релевантных дестабилизирующему воздействию на банки. Среди включенных в базу мероприятий раскрывают эпизоды ликвидного кризиса, интенсивные массовые оттоки депозитов, ускоренный спад активов, ограниченный доступ к зарубежным резервам.

По данным Банка России, в 2022 году на фоне санкционных ограничений банковская система столкнулась со структурным дефицитом ликвидности, который оценивался примерно в 4 трлн рублей. При этом значительное влияние на ситуацию оказал отток капитала и снижение доступности внешнего финансирования.

Исследование рисков банковской системы показывает, что санкционные ограничения оказывают комплексное воздействие на финансовую устойчивость кредитных организаций. А. В. Квициния отмечает, что «макроэкономическая нестабильность усиливает системные риски банковского сектора, поскольку ухудшается качество кредитных портфелей и возрастает вероятность дефицита ликвидности» [3].

Дополнительным фактором нестабильности является изменение структуры банковских ресурсов. В последние годы наблюдается значительное увеличение доли внутреннего финансирования, что связано с ограничением доступа к международным рынкам капитала. Банки вынуждены активнее привлекать средства населения и корпоративных клиентов, а также использовать инструменты рефинансирования Центрального банка.

Таблица 1 отражает основные изменения ликвидности банковской системы в условиях санкционного давления.

Таблица 1 – Основные показатели ликвидности банковской системы России в условиях санкций

Показатель	2021	2022	2023	2024
Структурный дефицит ликвидности, трлн руб.	0,8	4,0	3,1	2,7
Темп роста кредитного портфеля, %	12,5	15,7	24,3	19,8
Доля корпоративных кредитов, %	64	66	68	69
Доля кредитов населению, %	32	31	31,4	30
Средняя ключевая ставка, %	6,5	14,0	16,0	18,0

Представленные данные свидетельствуют о том, что банковская система смогла частично адаптироваться к новым экономическим условиям. Несмотря на рост процентных ставок и снижение доступности международного финансирования, банки продолжили наращивать кредитный портфель. Однако увеличение объемов кредитования сопровождается ростом рисков ликвидности.

Н.Н. Наточеева и А.Е. Фошкин отмечают, что «высокий уровень риска ликвидности ограничивает инвестиционную активность

банков, поскольку значительная часть ресурсов направляется на поддержание обязательных нормативов» [5].

Для оценки потенциальных угроз ликвидности банки используют несколько сценариев развития экономической ситуации. Наиболее распространенными являются базовый, стрессовый и кризисный сценарии. Базовый сценарий предполагает сохранение текущих макроэкономических условий, тогда как стрессовый вариант учитывает ухудшение финансовых показателей и рост внешнеэкономических ограничений.

Ужесточение санкций острее выявляет ограниченность ликвидных ресурсов. GAP-методология помогает выявить разрыв временных разрывов между активами и обязательствами, раскрывая дисбаланс срочности, выявляя предполагаемые стрессовые периоды. По итогам анализа разрабатывают меры ликвидного восстановления: корректируют структуру срочности, усиливают позиции платежеспособности.

Аналитик Т.Г. Кукури акцентирует внимание на управлении пассивами: расширять источники финансирования, выравнивать сроки обязательств, диверсифицировать привлечённые ресурсы. Сбалансированная структура пассивов повышает финансовую гибкость [4]. Уточнение изложенного текста усиливает логическую связь между идеями, оптимизирует восприятие за счёт вариативного синтаксиса и устранения шаблонов, академического канцелярита.

Российские банки активизируют интеграцию имитационных моделей оценки ликвидности: методика Монте-Карло сохраняет спрос. Этот подход моделирует широкий спектр сценариев изменения финансовых индикаторов, фиксируя вероятность дефицита ликвидности.

Полученные результаты и выводы (Заключение)

Исследование выявило влияние санкционного давления на динамику банковской системы и стимулирование внедрения передового риск-менеджмента. Усиление транзакционных издержек, ужесточение финансовой конъюнктуры, ограничение доступа к глобальным рынкам провоцируют рост рисков ликвидных дисбалансов.

Модельный анализ банковской устойчивости приобретает исключительную значимость. Методика стресс-тестирования, GAP-анализа, имитация многочисленных сценариев противостоят вызовам ускоренной адаптации финансовых организаций к глубоким изменениям деловой среды.

Динамический мониторинг выявил формирование комплекса мер, способствующих повышению доли внутренних финансовых ресурсов, раскрытию потенциала национальной расчетной

инфраструктуры, развитию процедур контроля ликвидности. Указанные практики создают устойчивый каркас, укрепляющий позиции кредитных учреждений в условиях обостренного внешнеполитического давления и санкций.

Т.В. Буханова и М.Б. Медведева выявляют: санкционное давление провоцирует глубокие преобразования финансовой сферы, стимулируя внедрение надежных механизмов работы банковского сектора [1]. Сценарное моделирование усиливает управление банковской ликвидностью и одновременно устои финансовых систем на фоне нестабильности внешнеэкономических процессов. Цифровые решения, инновационные аналитические методики, прогнозирование точнее определяют финансовые параметры, создают комплексный подход к управлению ликвидностью с целью стабилизации банковских организаций. Совокупность методов повышает гибкость, отвечает изменениям глобальных финансовых условий, укрепляет серьезный фундамент для бесперебойной работы и обеспечивает финансовые показатели.

Список использованных источников

1) Буханова Т.В., Медведева М.Б. Российский фондовый рынок в условиях санкционного давления [Текст] / Т. В. Буханова, М. Б. Медведева // Название журнала. – 2022.

2) Гребенников Н.Э. Регулирование Банком России ликвидности банковского сектора в условиях санкционных ограничений [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://cyberleninka.ru> (дата обращения: 07.03.2026).

3) Квициния А. В. Анализ и оценка основных рисков банковской системы России и их влияние на российский банковский сектор в условиях макроэкономической нестабильности [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://cyberleninka.ru> (дата обращения: 07.03.2026).

4) Кукури Т.Г. Сбалансированная банковская политика формирования пассивов [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://media.nosu.ru> (дата обращения: 07.03.2026).

5) Наточеева Н. Н., Фошкин А. Е. Влияние риска ликвидности на инвестиционную деятельность российских банков [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://bankdelo.ru> (дата обращения: 07.03.2026).

6) Обзор финансовой стабильности [Электронный ресурс]. – Режим доступа: URL: <https://sdinfo.ru> (дата обращения: 07.03.2026).