

### **Методы управления ликвидностью банка**

*Багандов И.М., магистр кафедры «Бухгалтерский учет»  
ФГБОУ ВО «Дагестанский государственный университет»*

*Научный руководитель: Омарова О.Ф.,  
К.э.н., профессор кафедры «Бухгалтерский учет»  
ФГБОУ ВО «Дагестанский государственный университет»  
[omarovaolga.53@mail.ru](mailto:omarovaolga.53@mail.ru)*

*Россия, Махачкала*

Каждый банк должен разрабатывать, а затем и применять на практике целую совокупность мер по поддержанию оптимального уровня ликвидности, который обеспечивал бы удовлетворение спроса клиентов банка на денежные средства и в то же время не снижал рентабельности активов и прибыль банка. Совокупность мер и методов, направленных на поддержание ликвидности банка, можно определить как методологию управления ликвидностью. В зависимости от специализации, особенностей клиентской базы, проводимых операций и многих других факторов управление ликвидностью в различных банках существенно различается. В процессе работы банка под воздействием изменяющихся условий функционирования методология управления ликвидностью должна постоянно дорабатываться, совершенствоваться и своевременно модифицироваться, чтобы адекватно реагировать на конъюнктурные изменения.

Существует ряд методов управления ликвидностью. Они основаны на управлении активами, пассивами или и теми и другими одновременно. По сравнению с другими, каждый из методов управления ликвидностью имеет как свои преимущества, так и недостатки. Экономическая целесообразность применения того или иного метода управления ликвидностью обусловлена характеристиками банковского портфеля, особенностями банковских операций, средой, в которой действует банк. Так, когда банк использует принципиально различные источники привлечения средств, задача управления ликвидностью усложняется.

Наиболее часто используемый способ обеспечения потребностей банка в ликвидных средствах известен как управление ликвидностью через управление активами. Эта стратегия требует накопления ликвидных средств в виде ликвидных активов — главным образом денежных средств и быстрореализуемых ценных бумаг. Когда возникает потребность в ликвидных средствах, выборочные активы продаются до тех пор, пока не будет удовлетворен спрос на наличные средства. Эту стратегию управления ликвидностью часто называют трансформацией активов, поскольку ликвидные средства поступают за счет превращения неденежных активов в наличные средства.

Многие банки в качестве источника ликвидных средств все чаще стали использовать займы на денежном рынке. Это стратегия заемной ликвидности, часто называемая управлением покупной ликвидностью или управлением пассивами, в чистом виде предполагает заем быстрореализуемых средств в количестве, достаточном для покрытия всего ожидаемого спроса на ликвидные средства. Однако к займам прибегают только тогда, когда возникает такая необходимость, чтобы избежать накопления слишком большого объема незадействованных ликвидных средств в активах. Если спрос на ликвидные средства превышает его первоначально ожидаемый уровень, банк будет просто поднимать предлагаемую им ставку, до тех пор, пока не получит необходимую сумму быстрореализуемых средств. Заем ликвидных средств является наиболее рискованной формой решения банком проблем ликвидности из-за изменчивости процентных ставок денежного рынка и доступности кредита.

Управление ликвидностью можно осуществлять сравнением степени ликвидности активов и постоянства пассивов или, иначе, методом управления фондами. Указанный метод состоит в сопоставлении общей потребности в ликвидности и всех имеющихся у банка источников ее покрытия. Для этого применяются показатели оценки ликвидности баланса. Суть данного метода заключается в том, что все банковские средства,

полученные из различных источников, рассматриваются как единый пул средств, имеющихся у банка. Тогда задача заключается в том, чтобы создать первичные и вторичные резервы для обеспечения ликвидности. Первичные резервы состоят из абсолютно ликвидных активов — кассы и остатков на корреспондентских счетах. В состав вторичных резервов входят высоколиквидные активы, которые можно быстро реализовать и которые имеют большую оборачиваемость. Они могут формироваться из банковских акцептов, векселей и, в некоторой степени, облигаций первоклассных эмитентов. Так, например, дополнительные резервы высоколиквидных видов иностранной валюты могут рассматриваться как вторичные резервы. Резервы денежных средств нужны для ежедневных операций банка, но их определенный излишек обеспечивает первый рубеж защиты на случай возникновения проблемы ликвидности. Первичные резервы относятся к недоходным активам, вторичные резервы уже обеспечивают определенный доход банку.

Суть метода конверсии фондов заключается в том, что средства, мобилизованные из различных источников, используются по-разному. При применении метода конверсии фондов необходимо:

- ✓ распределить все средства по источникам формирования в зависимости от оборота по счетам и резервным требованиям;
- ✓ распределить средства из каждого источника на финансирование соответствующих активов.

Таким образом, дилемма “риск — доходы” решается отдельно для каждого источника средств, как будто это отдельный банк; отсюда другое название этого метода — метод минибанка.

Для применения данных положений на практике необходима их подробная детализация. Однако можно отметить, что коммерческие банки, применяющие на практике методы управления ликвидностью на основе анализа и прогнозирования денежных потоков, являются наименее уязвимыми для негативных воздействий конъюнктурных колебаний и риска

дисбаланса ликвидности. Таким образом, банки, которые наиболее быстро и эффективно овладевают наработанным арсеналом средств по управлению ликвидностью, упрочат свою устойчивость и повысят конкурентоспособность в жестких условиях современного финансового мира.

#### **Список литературы:**

1. Зими́на А.С. Способы влияния центрального банка рф на ликвидность коммерческих банков // Бизнес-образование в экономике знаний. 2016. № 3 (5). С. 24-27.
2. Корчагин, Ю.А. Деньги, кредит, банки: моногр. / Ю.А. Корчагин. - М.: Ростов н/Д: Феникс, 2016. - 348 с.
3. Магомедова Х.М., Шахбанов Р.Б. К вопросу об учете денежных средств предприятия на расчетных счетах в банковских учреждениях. //Актуальные вопросы современной экономики. - 2017г.- №5
4. Шахбанова С.Р., Шахбанова Д.Р. Финансовые результаты банка, их сущность и порядок формирования // Актуальные вопросы современной экономики - 2015г. № 2
5. Омарова А.А. Анализ налоговых поступлений в бюджет от банковской системы РФ // Актуальные вопросы современной экономики - 2015г. № 3
6. Омарова А.А. Анализ мер по усилению налогового контроля за деятельностью коммерческих банков // Актуальные вопросы современной экономики - 2015г. № 3