

### **Зарубежный опыт 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*

Управление ликвидностью коммерческих банков в зарубежных странах осуществляется на макроуровне и микроуровне. Обеспечение ликвидности банков на макроуровне подразумевает деятельность государственных органов по укреплению национальной банковской системы. Управление ликвидностью на микроуровне означает организацию операций на уровне отдельного коммерческого банка с позиции выполнения им обязательств перед своими клиентами.

Регулирование ликвидности банковской системы на макроуровне осуществляется центральным банком и другими центральными уполномоченными органами. Оно воздействует как на всю банковскую систему целиком, так и на отдельные кредитные организации и их группы. Макрорегулирование банковской ликвидности подразумевает, в основном, контроль за состоянием (объёмом и структурой) денежной массы в обращении.

Выделяют административные и экономические методы макроэкономического воздействия на банки с целью ограничения риска проводимых ими операций, обеспечения их стабильного и безопасного функционирования. Административные методы предусматривают установление прямых ограничений и запретов на определённые виды банковской деятельности, а также введение обязательных количественных параметров банковских операций. Экономические методы не предусматривают прямого воздействия на деятельность банков. Они заключаются в создании экономических условий, стимулирующих или делающих невыгодными те или иные банковские операции. Эффект применения экономических методов замедлен и неоднозначен; они предполагают высокую степень развития процессов саморегуляции на микроуровне.

К административным методам (инструментам) поддержания банковской ликвидности относятся:

- запрет на осуществление банками торговой и страховой деятельности;
- квотирование отдельных видов активных и пассивных операций;
- ограничение валютного, процентного и финансового рисков деятельности банков;
- введение ограничений (лимитов) на выдачу различных категорий ссуд;

- установление обязательных нормативов ликвидности баланса и достаточности капитала коммерческого банка;
- установление обязательных нормативов отчисления части привлечённых средств в фонд регулирования кредитных ресурсов.

Три последних метода можно обозначить как нормативные методы регулирования банковской ликвидности.

Квотирование отдельных видов банковских операций подразумевает количественное лимитирование тех операций, которые в случае неблагоприятных внешних обстоятельств, не зависящих от самих банков, могут значительно ослабить банковскую ликвидность. В США, например, ограничивается право коммерческих банков на непосредственное владение объектами недвижимости, а также на приобретение обыкновенных акций корпораций, такие активы обладают высоким риском. В случае обесценения этих активов (падения рыночных цен на них), банки понесут потери (убытки), что негативно отразится на их ликвидности. Во многих странах директивно ограничивается сумма средств населения, которые отдельный банк может привлечь для реализации своей деятельности.

В зарубежной практике ликвидность измеряют на основе:

- финансовых коэффициентов, исчисляемых по балансам и отражающих ликвидность баланса;
- определения потребности в ликвидных средствах с учетом денежных потоков банка в соответствующих периодах.

Метод коэффициентов предполагает установление количественных соотношений между статьями баланса. В одних странах эти соотношения предписывают власти, в других, как в США, вводят сами банки. Накопленный банками опыт обусловил наиболее частое применение определенных показателей. При определении соотношения ликвидных активов и депозитов используют два показателя:

- 1) Первичные резервы (Касса Корреспондентский счет в центральном банке) Депозиты;
- 2) Первичные + Вторичные резервы (государственные ценные бумаги) Депозиты.

С помощью этих показателей устанавливается непосредственная связь между высоколиквидными активами, депозитами.

Уровень первого показателя для обеспечения ликвидности банка принят в размере не менее 5—10%; уровень второго — не менее 15—25%.

Второй показатель используется и в Японии (как обязательный для выполнения всеми банками), где его уровень не должен быть менее 30%.

В США для оценки ликвидности используются показатели соотношения суммы выданных кредитов и депозитов (чем больше он превышает единицу, тем ликвидность банка ниже) и доли кредитов в общей сумме активов как отражение диверсифицированности активов (этот показатель принято считать оптимальным при уровне 65—70%). Для оценки ликвидности применяется также показатель, отражающий способность актива быстро обмениваться на наличность. Он исчисляется как отношение

ликвидных активов к общей сумме активов. В ликвидные активы включают лишь остатки средств в кассе, денежные средства в пути, на валютных счетах, остатки по счетам НОСТРО в центральном банке и в других банках. Чем выше данный показатель, тем выше ликвидность и ниже доходность.

Цель менеджмента в области управления ликвидностью — оптимальное соотношение ликвидности и доходности. Особое внимание уделяется анализу структуры привлеченных ресурсов, стабильности депозитной базы. С точки зрения стабильности депозиты подразделяются на основные (устойчивые) и летучие. Основные (устойчивые) депозиты — депозиты, которые закрепились за банком и не покидают его. Чем их больше, тем выше ликвидность банка. Основные депозиты могут быть среди вкладов до востребования, срочных и сберегательных счетов и вкладов. Устойчивая часть депозитов выше среди вкладов до востребования. По срочным и сберегательным вкладам устанавливается более высокий процент, чем по вкладам до востребования. Плата по срочным и сберегательным депозитам различна в разных банках, они больше подвержены движению, что и определило их название — летучие».

Показатель, характеризующий стабильность депозитов, рассчитывается как отношение суммы основных депозитов к общей их сумме. Банк считается ликвидным, если доля основных депозитов в общей сумме депозитов составляет не менее 75%. Еще один показатель, отражающий стабильность депозитной базы, — отношение срочных и сберегательных депозитов к общей сумме депозитов. Срочные и сберегательные депозиты относятся к ресурсам банка, которые более чувствительны к изменению процентной ставки. Повышение их доли увеличивает объем «летучих» депозитов и снижает ликвидность банка. Возможность при необходимости по умеренной плате быстро привлечь ресурсы с межбанковского рынка и от центрального банка и устранить временный недостаток ликвидных средств рассматривается как признак высокой ликвидности банка, а большая доля внешних заимствований свидетельствует о низкой ликвидности банка. Поэтому дополнительно анализируются такие показатели, как:

- 1) частота заимствований;
- 2) условия заимствования (с залогом или без залога);
- 3) причины привлечения средств;
- 4) проценты по займам.

Во многих странах показатели ликвидности коммерческих банков рассчитываются на основе соотношения активных и пассивных статей баланса, сгруппированных по срокам. Во Франции такой срок — три месяца при значении показателя не ниже 60%, в Англии — один месяц (коэффициент ликвидности не менее 12,5%). В Германии коммерческие банки ежемесячно отчитываются перед Немецким федеральным банком о состоянии ликвидности баланса. Требуемый уровень коэффициентов в пределах 100% предполагает возможность частичного покрытия более долгосрочных вложений менее краткосрочными ресурсами.

Наряду с методом коэффициентов в Японии, США и многих

европейских странах получила развитие оценка Ликвидности банков на основе потока денежной наличности. Для обеспечения ликвидности банков большое значение за рубежом придается также ограничению кредитных рисков.

#### **Список литературы:**

1. Колесников, А. А. Wirtschaft, Unternehmen und Banken in Deutschland / Экономика, предприятия и банки Германии / А.А. Колесников. - М.: Антология, 2015. – С.- 112.
2. Подольская Т.О. Управление ликвидностью коммерческими банками с учетом опыта, полученного в период мирового финансового кризиса // Научно-методический электронный журнал Концепт. 2014. Т. 21. С. 206-210.
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