

УДК 336.71.02(574)

**НЕКОТОРЫЕ АСПЕКТЫ УПРАВЛЕНИЯ ЛИКВИДНОСТЬЮ  
КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА**

**Байболов Ануарбек**

[baibulov01@mail.ru](mailto:baibulov01@mail.ru)

студент 4 курса специальности «Финансы» ЕНУ им. Л.Н.Гумилева, Нур-Султан,  
Казахстан

Научный руководитель – Кодашева Г.С.

Один с ключевых критерий стабильного формирования любого банка, а также банковской концепции во целом считается усовершенствование раскладов по отношению к управлению капиталами. Анализ экономической стабильности коммерческих банков имеет необходимость в исследовании концепции критериев, характеризующих рентабельность, высоколиквидность, а также безопасность банка.

Каждому коммерческому банку следует создать политику, учитывающую постановку целей и задач, выбор способов оценки и регулирования ликвидности, формирование контрольных значений для показателей ликвидности. Отчетливо выстроенная стратегия со учетом внутренних и внешних причин финансовой сферы даст возможность банку гарантировать осуществление собственных долговых и экономических обязанностей перед абсолютно всеми контрагентами, проследивать итоги, но кроме того, предостеречь вероятные неблагоприятные тенденции на рынке. В конечном итоге, подобная концепция даст возможность банку исключить риск утраты платежеспособности.

В следствии уменьшения числа коммерческих банков со 26 до 22 с начала года значительно поменялась обстановка с ликвидностью на уровне отдельных банков: в случае если общий уровень ликвидных активов согласно целой банковской системе никак не претерпел существенных перемен, то за счет исключения менее стабильных финансовых учреждений во системе не осталось ни одного банка, уровень ликвидных активов которого был бы значительно ниже 20%.

Показатели ликвидности банковского сектора Республики Казахстан за 2020-2022 годы были представлены следующими данными: высоколиквидные активы (среднемесячное значение) в период с 01.01.2020 по 01.01.2021 увеличились на 3 475,3 млрд тенге, но в свою очередь в период с 01.01.2021 по 01.01.2022 год они уменьшились на 956,9 млрд. тенге.

Таблица 1 – Динамика показателей ликвидности банковского сектора РК за 2020-2022 годы

Наименование показателя	01.01.2020 г.	01.01.2021 г.	01.01.2022 г.
Коэффициент текущей ликвидности k4 (min значение 0,3)	1,472	1,725	1,335
Коэффициент срочной ликвидности k4-1 (min значение 1)	6,026	6,720	4,337
Коэффициент срочной ликвидности k4-2 (min значение 0,9)	4,606	4,683	3,335
Коэффициент срочной ликвидности k4-3 (min значение 0,8)	3,406	3,285	2,594
Высоколиквидные активы (среднемесячное значение)	9 174,6	12 649,9	11 693,0
Отношение высоколиквидных активов к совокупным активам (%)	34,3%	40,6%	31,1%

В целом на протяжении всего исследуемого периода наблюдается ситуация с превышением нормативов ликвидности почти в 1,5 раза, что свидетельствует об избыточной ликвидности в банковской системе, а также является результатом жесткого контроля со стороны НБ РК за соблюдением нормативов и применением мер воздействия в случае их нарушения, что побуждает банки накапливать свободную ликвидность во избежание санкций регулятора. (таблицы 1 - 2).

Осуществляя управление ликвидностью, следует принимать во внимание такие характерные черты, как присутствие разных подходов к определению ликвидности, но, следовательно, и существенного числа способов ее оценки.

С целью увеличения эффективности управления ликвидностью банковских органов, в первую очередь в целом, следует наблюдать за числом привлеченных и предоставленных средств. Данная проблема считается важнейшей для любого банка и банковской системы во целом, так как несоответствие между активами и пассивами банка может послужить

причиной к дисбалансу оперативности исполнения своих обязанностей. Появления подобного явления в одном коммерческом банке со временем проявляет отрицательное воздействие на банковскую систему, вследствие чего нарушается ее стабильность и происходит снижение уровня доверия жителей к банкам.

В Первую Очередь, банковским органам следует создать конкретную и сбалансированную кредитную и депозитную политику, которая была бы ориентирована на снижение отрицательного сальдо между привлеченными и данными средствами. Кредитная стратегия банка обязана быть жестче по предоставлению средств подозрительным субъектам хозяйствования, так как развитие кредитного портфель значительно превышает рост депозитного портфеля банка.

Таблица 2 – Динамика показателей валютной ликвидности банковского сектора РК за 2020-2022 годы

Наименование показателя	01.01.2020 г.	01.01.2021 г.	01.01.2022 г.
Коэффициент срочной валютной ликвидности k4-4 (min значение 1) по иностранным валютам стран, имеющих суверенный рейтинг не ниже <<А>>	7,24	11,5	18,2
Коэффициент срочной валютной ликвидности k4-5 (min значение 0,9) по иностранным валютам стран, имеющих суверенный рейтинг не ниже <<А>>	3,34	6,9	8,2
Коэффициент срочной валютной ликвидности k4-6 (min значение 0,8) по иностранным валютам стран, имеющих суверенный рейтинг не ниже <<А>>	2,49	5,3	4,8

Управление ликвидностью банков невозможно без эффективного проведения анализа влияния внутренних и внешних факторов. На внутренние факторы правления банка может влиять непосредственно, в свою очередь, внешние же не поддаются контролю со стороны банка. Контроль за качеством и достаточностью активов, детальное изучение платежеспособности и кредитной истории заемщика кредитных средств, разработка эффективной стратегии и политики банка, создание рациональной структуры депозитной базы и поддержание положительной репутации – вот важнейшие из задач по уменьшению влияния внутренних факторов на ликвидность банков. (таблица 3)

Таблица 3 – Сведения о ликвидности банков второго уровня РК за 2020-2022 годы

Наименование показателя	01.01.2020 г.	01.01.2021 г.	01.01.2022 г.
Обязательства до востребования	6 230 898 548	7 334 825 232	8 760 344 263
Срочные обязательства с оставшимся сроком до погашения до 7 дней	1 522 614 517	1 882 527 336	2 696 181 276
Ликвидные активы с оставшимся сроком до погашения до 1 месяца	11 994 908 809	14 654 382 692	15 173 693 980
Срочные обязательства с оставшимся сроком до погашения до 1 месяца	2 603 992 360	3 129 025 066	4 549 273 019
Ликвидные активы с оставшимся сроком до погашения до 3 месяцев	13 379 675 637	16 092 683 093	17 441 507 529
Срочные обязательства с оставшимся сроком до погашения до 3 месяцев	3 928 024 806	4 898 682 534	6 723 049 051

Рассмотрим сильные и слабые стороны анализа показателей ликвидности банковского сектора Казахстана, а также возможности и угрозы (таблица 4).

Таблица 4 – SWOT-анализ ликвидности банковского сектора РК

Сильные стороны:	Слабые стороны:
<ul style="list-style-type: none"> <li>• Создание отлаженной системы управления краткосрочной ликвидностью, которая позволит получать от ликвидных активов Банка дополнительные доходы, а также расширение спектра инструментов для вклада ликвидных активов и инструментов рефинансирования;</li> <li>• Построение партнерских отношений со всеми клиентами;</li> <li>• Разработка индивидуальных схем сотрудничества;</li> </ul> <p>Соблюдение в точности обязательных нормативов деятельности.</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Слабая устойчивость к отрицательным последствиям мировых и государственных кризисов и потенциальное ухудшение ликвидности в связи с невозвращением клиентами занимаемых средств или уходом клиентов в более крупные, самостоятельные банки;</li> <li>• недостаточный размер собственных средств (капитала) Банка, которые ограничивают проведение активных операций Банка;</li> <li>• высокая стоимость фондирования кредитных ресурсов;</li> </ul> <p>недостаточные возможности Банка по краткосрочному доходному управлению ликвидностью.</p>
Возможности:	Угрозы:
<ul style="list-style-type: none"> <li>• Партнерские отношения, предельное внимание к качеству продуктов и индивидуальные схемы сотрудничества снижают риск потери клиентов и деловой репутации;</li> <li>• Выполнение всех обязательных нормативов уменьшает угрозу риска потери ликвидности и кредитного риска;</li> <li>• Высокий уровень профессионализма сотрудников Банка позволит минимизировать негативное влияние всех возможных рисков.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Макроэкономический риск;</li> <li>• Рыночный риск;</li> <li>• Правовой, налоговый риски;</li> <li>• Кредитный риск и риск потери ликвидности;</li> <li>• Операционный риск;</li> <li>• Региональный и отраслевой риски;</li> <li>• Риск потери своей деловой репутации.</li> </ul>

Так, стратегия управления ликвидностью банковских учреждений обязана подчиняться денежно-кредитной политике государства, а последняя, в свою очередь, обязана согласовываться с общеэкономической. Национальный банк РК должен абсолютно всеми способами предотвращать появление кризисных явлений в стране, что является задатком стабильного развития не только лишь банковской системы, но и экономики государства в целом.

Таким образом, эффективное руководство ликвидностью является одной из важных и сложных задач банков второго уровня. Управление ликвидностью банка необходимо для исполнения подобных задач, как приобретение наибольшего дохода с действующих операций и соблюдения нормативного уровня ликвидности. В условиях узкого допуска к фондированию из-за продолжающегося давления на обменный курс тенге на валютном рынке, сопровождаемого увеличением ставок на денежном рынке, существенной долларизации депозитной основы фондирования особенно важным для банков становится эффективное руководство своей внутренней ликвидностью.

#### Список использованных источников

1. Лаврушин О.И., Мамонов И.Д., Валенцева Н.И. «Банковское дело». – М., КНОРУС, 2009. - 768 с.
2. Статистические данные Национального банка РК [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.nationalbank.kz/>
3. Банковское дело: ред. Г.С. Сейткасимов. – Қаржы-Қаражат. - Астана], 2011. - 182 с.

4. Алибекова А.М. Моделирование риска ликвидности. Использование методики стресс-тестирования для анализа риска ликвидности банков второго уровня// Экономическое обозрение Национального банка РК. - №4. – 2015. – С. 21-27