

**Сербинов Алексей Викторович**

Магистрант НАЧОУ ВПО СГА

**Направление:** Экономика

**Магистерская программа:** Банки и банковская деятельность

**Проблемы управления ликвидностью и мероприятия по повышению эффективности управления ликвидностью коммерческого банка**

**Аннотация.** В статье рассматривается проблема ликвидности коммерческого банка, населения, цели и методы и задачи управления активами и пассивами коммерческого банка.

**Ключевые слова:** ликвидность коммерческого банка, управление активами и пассивами коммерческого банка

Значение банковской системы для развития экономики трудно переоценить, поскольку коммерческие банки играют важную роль в обеспечении денежного оборота, перемещении капиталов, предоставлении возможностей промышленным и другим коммерческим предприятиям для развития, накоплении сбережений населения с целью процветания экономики. Они помогают сделать процесс производства непрерывным.

Государство, заинтересованное в поддержании безупречной репутации банков, устанавливает им определенные нормативы, которые регулируют деятельность банков с целью обеспечения их надежности, ликвидности, платежеспособности. В этой связи проблема ликвидности банка оставалась и остается актуальной.

В настоящее время центральные банки стран с развитой экономикой регулируют ликвидность и платежеспособность коммерческих банков посредством установления ограничений их обязательств, предела задолженности одного заемщика, введения особого контроля за выдачей крупных кредитов, создания системы рефинансирования коммерческих банков

и обязательного резервирования части привлеченных средств, проведения процентной политики и осуществления операций с ценными бумагами на открытом рынке.

Все эти экономические нормативы призваны снизить риск неплатежеспособности и отсутствия ликвидности у коммерческих банков.

Основное, первостепенное влияние на платежеспособность оказывает ликвидность банка, а также такие факторы, как политическая и экономическая ситуация в стране, состояние денежного рынка, возможность рефинансирования в центральном банке, развитие рынка ценных бумаг, наличие и совершенство залогового и банковского законодательства, обеспеченность собственным капиталом, надежность клиентов и банков партнеров, уровень менеджмента в банке, разнообразие банковских услуг данного кредитного учреждения и другое. Одновременно указанные факторы влияют прямо или косвенно на ликвидность, а также находятся в определенной зависимости друг от друга [1, с. 96].

В управлении состоянием ликвидности, а соответственно управлении активами и пассивами можно выделить два направления:

- 1) политика пристального контроля за резервами
- 2) постоянного поддержания резервов на уровне, достаточном для удовлетворения требований о нормах обязательных резервов

Практически все крупные банки находят выгодным строго контролировать наличные средства.

Целями управления ликвидностью на уровне банка являются:

- 1) соблюдение пруденциальных нормативов;
- 2) обеспечение своевременного и полного удовлетворения банком обязательств перед кредиторами, то есть предотвращение рисков ликвидности и неплатежеспособности;
- 3) поддержание такой структуры активов и пассивов, которая обеспечивала бы оптимальное сочетание ликвидности и прибыльности

коммерческого банка, то есть не допускала бы излишней ликвидности и потери доходности.

В этой связи задачи управления ликвидностью сводятся к следующим:

1) определение текущей потребности банка в ликвидных средствах, обеспечивающих выполнение имеющихся обязательств перед кредиторами и вкладчиками, поддержание их на соответствующем уровне;

2) обеспечение сопряженности сроков движения активов и пассивов для поддержания среднесрочной и долгосрочной ликвидности;

3) организация контроля за соблюдением требований Агентства Финансового Надзора к уровням экономических нормативов, регулирующих ликвидность банков второго уровня;

4) создание системы краткосрочного прогноза ликвидности;

5) создание информационной системы для сбора и анализа состояния ликвидности в банке.

Достижение целей и выполнение задач предполагает создание в кредитной организации системы управления ликвидностью, включающей комплекс организационных мер по анализу, оценке и контролю, а также выбор методов управления ликвидностью.

При планировании портфелей активов и пассивов следует учитывать ряд существенных аспектов, среди которых:

1) срочность операций. Высвобождение средств от реализации и погашения активов должно обеспечивать основную массу обязательств банка с соответствующими сроками;

2) надежность. Для активных операций под надежностью понимается низкий уровень риска и сохранение стоимостей активов во времени, для пассивных – устойчивость, стабильность, неподверженность досрочному изъятию;

3) влияние на финансовый результат. Банковский портфель должен обеспечивать минимальный уровень прибыльности за счет максимально

возможного повышения относительной доходности активов и снижения относительной стоимости пассивов;

4) видовые и конъюнктурные особенности отдельных активных и пассивных операций. Формирование банковского портфеля должно вестись с учетом всех изменений, происходящих на денежном и финансовом рынках;

5) ограничения на отдельные операции коммерческих банков со стороны центрального банка в виде экономических нормативов, норм резервирования и так далее [2, с. 148].

Единого для всех коммерческих банков подхода, метода по управлению ликвидностью не может быть. Наиболее оптимальную общую модель управления банковской ликвидностью можно представить в виде этапов действий, последовательность которых выглядит следующим образом:

1) анализ структуры баланса с целью рассмотрения соотношения привлеченных и размещенных ресурсов, с учетом состояния собственных средств банка;

2) выделение высоколиквидных активов из всей совокупности активов и их анализ для оценки ликвидного ресурса банка;

3) анализ остатков на расчетных счетах наиболее крупных клиентов банка;

4) расчет ориентировочных показателей, необходимых для оценки текущей ситуации с ликвидностью, использование статистических данных для выявления общей тенденции состояния ликвидности;

5) выработка на основе вышеуказанных положений модели поведения на текущий период и перспективу: пассивное отслеживание ситуации, контроль за правильностью движения денежных потоков; размещение свободного ресурса; привлечение ресурса (или изыскание резерва), если банк испытывает проблему ликвидности [3, с. 9].

Рекомендации по управлению активами и пассивами можно свести в таблицу и рекомендовать для практического применения (табл. 1).

### Задачи управления активами и пассивами банка

	Управление активами	Управление пассивами
1	Планирование денежных потоков	Анализ пассивов по срокам и суммам
2	Соответствие активов и пассивов по срокам и суммам	Политика управления собственным капиталом
3	Обратить внимание на повышение рентабельности в целом и по отдельным операциям	Следить за соотношением собственного, заемного и привлеченного капитала
4	Анализ расчетных счетов клиентов и интенсивности платежного оборота банка	Анализ депозитной базы
5	Увеличение доли ликвидных активов путем погашения кредитов, увеличения собственных средств, получения межбанковских займов	

В целом, для распознавания рисков несбалансированности ликвидности баланса и неплатежеспособности коммерческого банка требуется создание специальной системы ежедневного контроля за уровнем показателей ликвидности, анализа факторов, влияющих на их изменение. В качестве источников для формирования базы данных банком могут рассматриваться сведения о плановой потребности в кредите, ежедневная сводка оборотов остатков по балансовым счетам, ежедневная ведомость по лицевым счетам, сведения по внебалансовым счетам, сведения об оборачиваемости кредитов и тому подобное.

Таким образом, каждый коммерческий банк должен самостоятельно обеспечивать поддержание своей ликвидности на заданном уровне на основе как анализа ее состояния, складывающегося на конкретные периоды времени, так и прогнозирования результатов деятельности и проведения в последующем научно обоснованной экономической политики в области формирования уставного капитала, фондов специального назначения и резервов, привлечения заемных средств сторонних организаций, осуществления активных кредитных операций.

### Литература

1. Банковское дело: Учебник для бакалавров / Костерина Т.М. М: Юрайт, 2013.

2. Банковское дело: Учебник / Под ред. д.э.н., проф. Г.Г. Коробовой. М.: Магистр, 2009.

3. Банковский менеджмент: Учеб. пособие / Н.И. Куликов, И.Р. Унанян, Л.С. Тишина. Тамбов : Изд-во ГОУ ВПО ТГТУ, 2010.

© Бюллетень магистранта 2014 год № 6