

УДК: 336.76

Ликвидность коммерческого банка: понятие и методы управления

Наумов В.А.

Финансовый университет при Правительстве РФ Липецкий филиал, Липецк, Россия.

e-mail: naumov15011999@yandex.ru

Аннотация: в данной статье рассмотрены понятие ликвидности, ее функциональное значение и методы управления.

Ключевые слова: ликвидность, функциональное значение, методы управления, ликвидный банк, коммерческий банк.

Liquidity of commercial Bank: concept and management techniques

Naumov V. A.

Financial University under the government of the Russian Federation Lipetsk branch, Lipetsk, Russia.

e-mail: naumov15011999@yandex.ru

Abstract: this article discusses the concept of liquidity, its functional value and management methods.

Keywords: liquidity, functional value, management methods, liquidity bank, a commercial bank.

Одной из важнейших задач управления любым банком является обеспечение соответствующего уровня ликвидности. Банк считается ликвидным, если он имеет доступ к средствам, которые могут быть привлечены по разумной цене и в тот самый момент, когда они необходимы. Это означает, что банк либо имеет необходимый объем ликвидных средств, либо может быстро получить их за счет кредитов или продажи активов. Особую актуальность для вопросов регулирования банковской ликвидности имел разразившийся в России финансовый кризис. Многие российские банки, продемонстрировавшие динамичный рост, не смогли решить проблему ликвидности в условиях высокой волатильности финансовой среды и сейчас находятся в сложной ситуации.

Недостаточная ликвидность часто является первым признаком того, что банк испытывает серьезные финансовые трудности. В такой ситуации он обычно начинает терять депозиты, что сокращает его наличность и вынуждает его избавляться от наиболее ликвидных ценных бумаг. Другие банки очень неохотно предоставляют банку, находящемуся на грани банкротства, кредиты без дополнительного обеспечения или предлагают их по более высокой процентной ставке, что еще больше снижает доход банка, испытывающего финансовые трудности.

Целью данной статьи является изучение ликвидности коммерческих банков и способов ее управления.

В рамках поставленной цели необходимо решить следующие задачи:

- определение понятия ликвидности коммерческого банка;
- функциональное значение ликвидности;
- изучить методы управления ликвидностью.

Ликвидность коммерческого банка является одним из ключевых понятий банковского дела, который характеризует надежность банка, а также доверие клиентов к нему.

Из-за многомерного характера и значимости для коммерческого банка ликвидность можно рассматривать как способность коммерческого банка своевременно и в полном объеме выполнять все свои обязательства перед контрагентами, а также условие и показатель функционирования. Первая часть этого определения, а именно способность банка своевременно и в полном объеме выполнять все свои обязательства, создает условия для нормального функционирования. В то же время эта способность является характеристикой успеха или банкротства банка. Ликвидность является показателем здоровья банка, а возникновение проблем с ликвидностью является первым признаком его нарушения.

Функциональное значение банковской ликвидности выражается в следующем:

- Банковская ликвидность предназначена для удовлетворения денежного спроса клиентов, осуществляющих платежи по своим счетам и / или обращающихся за кредитом, а также для удовлетворения требований вкладчиков, если они снимают свои депозиты (депозиты).

- Ликвидность банка взаимосвязана с репутацией банка, и, соответственно, если у банка нет проблем с ликвидностью, это, безусловно, привлекательно для клиентов, стремящихся избежать риска нечестности со стороны кредитной организации при осуществлении клиентских платежей.

- Ликвидность банка дает банку возможность не осуществлять «сжигание» продаж активов и тем самым предотвращает убыточные или не приносящие прибыль операции.

В мировой банковской теории и практике под ликвидностью обычно понимают «запасы» или «потоки». Как правило, ликвидность - как «резерв» включает определение уровня способности коммерческого банка выполнять свои обязательства перед клиентами в конкретное время путем изменения структуры активов в пользу их высоколиквидных статей за счет имеющихся неиспользованных резервов.

А ликвидность - как «поток», понимается с точки зрения динамики, что означает оценку способности коммерческого банка изменять уровень неблагоприятной ликвидности в течение определенного периода времени.

Это достигается за счет эффективного управления соответствующими статьями активов и пассивов, привлечения дополнительных заемных средств, повышения финансовой устойчивости банка за счет роста выручки.

Отсюда следует, что каждый коммерческий банк должен самостоятельно поддерживать свою ликвидность на заданном уровне. Это делается как на основе анализа его состояния, так и с учетом прогноза результатов деятельности.

Банк считается ликвидным, если суммы его денежных средств и других ликвидных активов, а также возможность быстрого привлечения средств из других источников достаточны для своевременного погашения задолженности и финансовых обязательств.

Ликвидный резерв необходим для удовлетворения практически любых непредвиденных финансовых потребностей. То есть заключение выгодных сделок по кредиту или инвестициям; компенсировать сезонные и непредвиденные колебания спроса на кредит, пополнение средств в случае неожиданного снятия депозитов и т. д.

В нашей экономической литературе иногда путают два понятия: ликвидность банковского баланса и его платежеспособность.

Ликвидность баланса - это дело самого банка. И он сам выбирает определенные методы поддержания своей ликвидности на уровне установленных норм. Платежеспособность, как правило, относится к функциям государства в лице Центрального банка.

Таким образом, банк считается ликвидным, если суммы средств, которые банк может быстро мобилизовать из других источников, позволяют своевременно выполнять обязательства по обязательствам. Необходимо подчеркнуть, что для поддержания стабильности банк должен иметь определенный ликвидный резерв для выполнения непредвиденных обязательств, возникновение которых может быть вызвано изменением состояния денежного рынка, финансового положения клиента или банка партнера.

Управление коммерческой ликвидностью - это сложный, многофакторный процесс деятельности банка, требующий необычной взвешенности и обоснованности применяемых управленческих решений, проведения комплексного анализа и прогнозирования тенденций развития, оценки рисков, знания формальных методов и математических процедур. Процесс управления ликвидностью банка также можно определить как совокупность действий и методов управления активами и обязательствами.

Управление ликвидностью во многом определяется общей стратегией банка, моделью поведения, которую банк выбирает для себя. Существуют различные подходы, используемые для решения этой проблемы; Исторически в экономической литературе тот или иной подход к управлению ликвидностью называется теорией управления. Можно выделить три общих

направления, а именно: направление, в котором основное внимание уделяется управлению активами банка, направление, связанное с управлением пассивами для поддержания достаточной ликвидности, и смешанное направление. Если говорить о первом, то можно выделить три основных подхода:

- теория коммерческих кредитов;
- теория мобильности;
- теория ожидаемого дохода.

1) Теория коммерческих кредитов. Его основная идея может быть представлена следующим образом: преобладание краткосрочных займов в активах банка для запасов или пополнения оборотного капитала, минимальные вложения в недвижимость, ценные бумаги и незначительное развитие потребительского кредита или его отсутствие. Этот подход был широко распространен в 19 веке и в 20 веке, активно использовался до 30-х годов.

2) Теория движения, постулирующая взаимосвязь ликвидности со скоростью продажи активов. Именно способность финансового актива к этим качествам является центральной в этом подходе. Соответственно, такими финансовыми активами являются государственные ценные бумаги, банковские акцепты, краткосрочные векселя первоклассных эмитентов. Этот подход был основным для банков накануне финансового кризиса 1998 года.

3) Теория перемещения была заменена теорией ожидаемых доходов (50 - 80-е годы). Ключевой идеей является стремление соотнести активы и обязательства с учетом сроков, сумм, типов активов и обязательств, планирования денежных потоков как банка, так и его клиентов.

После 1980-х годов распространение получила теория управляемых пассивов, согласно которой управление ликвидностью связано с привлечением дополнительных средств с рынка, то есть ликвидность, регулируется путем постоянного заимствования извне.

Недостаток этих подходов заключается в том, что акцент делается на конкретные активы или обязательства.

В зависимости от специализации, характеристик клиентской базы, операций и многих других факторов управление ликвидностью в разных банках существенно различается.

При управлении активами банк определяет способы размещения собственных и заемных средств таким образом, чтобы получить максимально возможный доход с минимальным риском, оставаясь при этом ликвидным. При управлении обязательствами банк определяет не только политику управления суммой собственных и заемных средств, но и их оптимальную структуру с целью дальнейшего эффективного использования в активных операциях. Однако чаще всего они используют интегрированный метод сбалансированного управления активами и обязательствами. При этом используется портфельный подход к

управлению ликвидностью посредством скоординированного управления банковскими активами и пассивами.

При таком подходе наиболее известными методами являются следующие: метод общего фонда фондов, метод конвертации активов (распределение активов), метод научного управления (математическое моделирование).

1) Метод общего фонда средств является одним из самых простых для практического применения. Средства, которые коммерческий банк размещает в ходе своей деятельности, поступают из разных источников и имеют разные качества. Суть этого метода заключается в объединении всех доступных ресурсов для их дальнейшего распределения между активами в соответствии с предпочтениями банка. Поскольку размещение средств соответствует достижению поставленных банком целей, при проведении конкретных активных операций источники средств, с помощью которых они осуществляются, не учитываются.

Ресурсный фонд формируется из счетов до востребования, срочных депозитов, депозитов, собственного капитала. В классическом варианте распределение общих ресурсов происходит по следующим областям: первичные, вторичные резервы, кредиты, другие ценные бумаги, здания и оборудование.

Под первичными резервами понимаются касса и эквивалентные средства, корреспондентский счет в Банке России, корреспондентские счета в других банках, то есть высоколиквидные активы, непосредственно связанные с мгновенной ликвидностью.

Вторичные резервы обычно понимаются как государственные ценные бумаги. Такое разделение на первичные и вторичные запасы довольно условно. Принцип отнесения к ним заключается в следующем: первичные резервы являются источником ликвидности, вторичные резервы являются источником пополнения первичных резервов.

Метод общего фонда средств на практике используется коммерческими банками в основном при наличии избыточных денежных средств и высоком профессионализме работников.

2) Второй метод - метод распределения активов (конверсия средств). Суть метода заключается в сопоставлении по срокам и сумм активов и пассивов банка. Источники и основные направления распределения средств группируются и сопоставляются таким образом, что средства определенной группы пассивов распределяются по определенным группам активов с учетом доходности инвестиций и поддержания банковской ликвидности.

В соответствии с основными положениями этого метода источники средств подразделяются по скорости их обращения (или другим характеристикам), и планируется создание несколько центров «ликвидность - доходность». Например, такими центрами могут быть депозиты до востребования, срочные вклады и вклады, собственные средства.

Поскольку депозиты до востребования требуют наивысшей степени обеспечения, способы размещения следующие: большинство составляют первичные резервы, другая существенная часть - вторичные резервы, а небольшая часть может быть размещена в краткосрочных банковских кредитах. Пропорция определяется в зависимости от ряда факторов:

Текущая политика: более агрессивная политика подразумевает приоритет прибыльности по отношению к ликвидности, соответственно, первичные резервы будут минимальными;

Наличие статистических данных о ежедневных остатках на корреспондентском счете, в кассе, на счетах клиентов дает представление о средней допустимой стоимости размещения депозитов до востребования в краткосрочных займах.

Два метода, обсужденные ранее, сводятся к применению простейших примеров научного управления для анализа взаимосвязей между различными статьями актива и обязательства. Они показывают способы размещения всех средств, доступных для инвестиций, таким образом, чтобы обеспечить достаточную норму прибыли, совершая операции в пределах ликвидности, установленной руководством банка или органами банковского контроля .

3) Более сложный метод предполагает научный подход к решению управленческих задач с использованием прогрессивных математических методов и компьютеров для изучения взаимодействия элементов в сложных моделях. Этот подход требует постановки целей, установления связей между различными элементами проблемы, выявление переменных, которые находятся и не находятся под контролем руководства, оценка возможного поведения неконтролируемых переменных .

Одним из таких методов является линейное программирование. Этот метод связывает проблему управления активами с проблемой управления пассивами, принимая во внимание ограничения как доходности операций, так и ликвидности. Линейная модель программирования - это метод математического моделирования, который выражает взаимосвязь различных элементов принятия решений в стандартной математической форме. Модель использует один из стандартных вычислительных методов, симплекс-метод, для определения оптимальной комбинации элементов, которые должны контролироваться лицом, принимающим решения.

Модель линейного программирования является достаточно гибкой и может включать в себя любые ограничения, которые желательны для управления или требуются контролирующими органами. Модель для нескольких периодов также содержит ограничения, обеспечивающие переход от одного периода к следующему.

Метод научного управления банковскими активами дает заметные преимущества банкам с сотрудниками, и с консультантами, математическая подготовка которых позволяет его использовать. Руководство банка должно рассматривать такие методы как способ улучшения процесса принятия решений, а не как замену их собственного опыта суждения. Использование достаточно развитой модели линейного программирования позволит руководству банка увидеть последствия некоторых его решений.

Одним из основных преимуществ, которые получает руководство при создании модели, является необходимость тщательного определения целей и явного выражения различных ограничений. Кроме того, этот процесс вынуждает руководство банка изучать портфель ссуд и инвестиций, чтобы определить объемы различных видов инвестиций, возможности получения дохода и затраты. Полученная информация имеет исключительную ценность независимо от способа ее получения.

Таким образом, ликвидность коммерческого банка – это возможность использовать его активы в качестве наличных денежных средств или быстро превращать их в таковые.

Под платежеспособностью понимают надежность, то есть способность в любой ситуации на рынке, а не в соответствии с наступающими сроками платежей выполнять взятые на себя обязательства.

Управление ликвидностью в коммерческом банке является сложным, многофакторным процессом деятельности банка, требующим необычной взвешенности и обоснованности применяемых управленческих решений, проведение всестороннего анализа и прогнозирования тенденций развития, оценки рисков, знания формальных методов и математических процедур.

Управление ликвидностью во многом обусловлено общей стратегией банка, той моделью поведения, которую для себя выбирает банк. Существуют различные подходы, применяемые для решения данной задачи; исторически сложилось, что в экономической литературе тот или иной подход к управлению ликвидностью называется теорией управления. Можно выделить три общих направления, а именно: направление, в рамках которого акцент делается на управление активами банка, направление, связанное с управлением пассивами с целью поддержания ликвидности на достаточном уровне, и направление путем управления ликвидностью через согласованное управление активами и пассивами банка.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

Бригхэм Ю.Ф. Эрдхарт М.С. Финансовый менеджмент. 10-е изд./ Пер.с англ.под ред. Е.А.Дорофеева. СПб.: Питер, 2015. - 458 с.

Иванов В.В. Анализ ключевых факторов эффективного управления ликвидностью банков в России // Деньги и кредит, 2015, №10

Плисецкий Д.Е. О классификации методов управления ликвидности банков //Банковское дело. 2017. №11. с. 70 – 73.

Поморина М. А. Управление рисками как часть процесса управления активами и пассивами банка // Банковское дело. 2015. № 3. С. 8 – 15.Смирнов А.В. Управление ресурсами и финансово-аналитическая работа в коммерческом банке. – М.: Издательская группа «БДЦ- пресс», 2016. - 54 с.