Перспективы развития современной финансовой системы

# ПРОБЛЕМА УПРАВЛЕНИЯ ЛИКВИДНОСТЬЮ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА

***Коровин Константин Сергеевич***

Ивановский государственный университет, Иваново, Россия

*E-mail: nuts1979@mail.ru*

В связи со сложившейся ситуацией на российском банковском рынке, связанной с невозможностью кредитования на западных рынках капитала и затруднительным получением межбанковских кредитов из-за недоверия банков друг другу, остро возникает проблема с ликвидностью коммерческих банков.

Политика ликвидности имеет дело с решением дилеммы ликвидность - рентабельность. Поэтому перед банком постоянно встает задача максимизации доходности своих операций при наличии данного ограничения, причем присутствует четко выраженный фактор неопределенности, так как менеджмент банка не может с уверенностью предсказать, когда и в каком масштабе возникнет проблема ликвидности. А когда проблема возникнет, можно только предпринять меры на основе заранее созданного задела - резервов, особой структуры активов и пассивов или наработанных операций.

Существует ряд методов управления ликвидностью. Они основаны на управлении активами, пассивами или и теми и другими одновременно. 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. Тогда может быть целесообразным применение метода конверсии фондов, подразумевающего как управление активами, так и управление пассивами. Напротив, когда ресурсная база банка достаточно однородна, а возможности использования операций на денежном рынке ограничены, целесообразным может оказаться менее сложный метод фондового пула.

Перечислим известные нам методы управления ликвидностью коммерческого банка:

- управление ликвидностью через управлении активами (трансформация активов);

- стратегия заемной ликвидности;

- создание резервов на возможные потери по ссудам;

- сравнение степени ликвидности активов и постоянства пассивов (методом управления фондами);

- отслеживание динамики изменения объема потребности в ликвидности и источников ее удовлетворения;

- метод конверсии фондов;

- метод управления кредитной позицией;

- метода активного управления портфелем (секьюритизация);

- метод управления резервной позицией.

Подробнее опишем метод - стратегия заемной ликвидности.

Этот метод, часто называемый 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 рисковым способом решения банком проблем ликвидности (но он дает более высокую ожидаемую прибыль) из-за изменчивости процентных ставок денежного рынка и доступности кредита.

Сущность проблемы управления ликвидностью коммерческого банка может быть представлена двумя краткими утверждениями.

Спрос на ликвидные средства банка редко бывает равен их предложению в какой-либо момент времени. Банк постоянно имеет дело либо с дефицитом ликвидных средств, либо с их излишком.

Существует дилемма между ликвидностью и прибыльностью банка. Большая часть банковских ресурсов предназначается для удовлетворения спроса на ликвидные средства, меньшая часть - для достижения желаемой прибыльности банка (при неизменных прочих факторах).

Таким образом, обеспечение оптимального уровня ликвидности является постоянной проблемой в управлении банком и всегда направлено на увеличение его прибыльности. Управленческие решения относительно величины ликвидных средств не могут быть отделены от иных видов услуг и деятельности других подразделений банка. Те российские банки, руководители которых не уделяют должного внимания вопросам поддержания ликвидности, рискуют оказаться банкротами.

В нынешней сложной ситуации на банковском рынке мы предлагаем решать проблему ликвидности путем проведения банками политики дополнительного привлечения денежных средств во вклады физических лиц и на депозиты юридических лиц. А также привлекать организации для ведения расчетных счетов в банке, продвигать зарплатные проекты, так как денежные средства на расчетных и текущих счетах клиентов являются самым «дешевым» источником ресурсов в банке.

Мы считаем, что дополнительное привлечение вкладов и депозитов позволит банкам решить проблему ликвидности и обеспечит бесперебойную работу банков.

### Источники и литература

1) Банковское дело / Под ред. Лаврушина О.И. 8-е изд., стер. – М.:Кнорус, 2009. – 768с.
2) Симонцева С.В. Оценка финансовых ресурсов российских коммерческих банков на современном этапе развития экономики страны. // Многоуровневое общественное воспроизводство : вопросы теории и практики. 2011. №2 (17). С. 393-402.
3) Усоскин В. М. Современный коммерческий банк. Управление и операции / В. М. Усоскин — М.: АНТИДОР, 2010. — с 59.