

СОЦИАЛЬНО-ЭКОНОМИЧЕСКИЕ ПРОБЛЕМЫ РАЗВИТИЯ НОВОГО ОБЩЕСТВА

УПРАВЛЕНИЕ ЛИКВИДНОСТЬЮ И ПЛАТЕЖЕСПОСОБНОСТЬЮ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА

АБАНИЧЕВА КРИСТИНА ГЕННАДЬЕВНА

*Студентка 2 курса магистратуры, направления «Финансы и кредит» НОЧУ ВО
«МФПУ «Синергия», Россия*

Email:esh18.01.1992kric@mail.ru

АННОТАЦИЯ

В статье рассматриваются проблемы управления ликвидностью и платежеспособностью коммерческого банка в современных условиях и основные задачи обеспечения ликвидности. Рассматриваются условия поддержания ликвидности банка, а также процесс управления активами или управления пассивами.

Ключевые слова: ликвидность коммерческого банка, платежеспособность коммерческого банка, активы банка, пассивы банка, прибыль банка.

MANAGING THE LIQUIDITY AND SOLVENCY OF A COMMERCIAL BANK

KRISTINA ABANICHEVA

*Student of the 2nd year of the master's degree, direction "Finance and Credit" at
MFPU " Synergy", Russia*

Email:esh18.01.1992kric@mail.ru

ABSTRACT

The article deals with the problems of managing the liquidity and solvency of a commercial bank in modern conditions and the main tasks of ensuring liquidity. The conditions for maintaining the bank's liquidity, as well as the process of asset management or liability management are considered.

Keywords. The liquidity of a commercial bank, the solvency of a commercial bank, the assets of the bank, the liabilities of the bank, the profit of the bank.

При рассмотрении вопросов, соответствующих решений, связанных с управлением руководством банка следует исходить ликвидностью и принятием из приоритета достижения

нормативного уровня показателей ликвидности банка, в соответствии с требуемым уровнем доходности.

Под управлением ликвидностью понимается способность удовлетворять спрос на финансовые ресурсы со стороны клиентов банка в течение операционного дня при приемлемом уровне затрат.

Самая важная задача обеспечения ликвидности заключается в поддержании оптимального соотношения между ликвидностью и доходностью, а также в обеспечении баланса между сроками вложений по активам и обязательствам. Для поддержания текущей ликвидности у банка должно быть достаточно ликвидных активов, что налагает ограничения на инвестиции в неликвидные активы (кредиты).

Управление ликвидностью может осуществляться посредством управления активами или управления пассивами.

Под управлением активами понимают способы и порядок размещения собственных и заемных средств. По отношению к коммерческим банкам - это распределение наличных денег, инвестиций, кредитов и других активов. Особое внимание при размещении средств уделяется инвестициям в ценные бумаги и кредитные операции, в частности, составу портфелей ценных бумаг и непогашенных кредитов.

Одним из решений проблемы размещения средств является покупка активов (займов и инвестиций), которые могут генерировать более высокие доходы

на уровне риска, желающего пойти на управление банком. Однако, управление средствами в коммерческих банках осложняется несколькими факторами.

Во-первых, поскольку банки являются наиболее регулируемым сектором бизнеса, постольку они должны осуществлять размещение средств в строгом соответствии с законами и нормативными актами контролирующих органов.

Во-вторых, отношения между банками и его клиентами по кредитам и депозитам основаны на доверии и помощи.

И, в-третьих, держатели акций коммерческого банка, как и все другие инвесторы, исчисляют норму прибыли, соответствующую инвестиционному риску и сопоставимы с прибылью от аналогичных инвестиций.

Отсюда, коммерческие банки должны распределять средства, привлеченные в различных видах активных операций, не снижая прибыльности и ликвидности. Хотя коммерческие банки могут руководствоваться тремя способами размещения средств:

1. Метод общего фонда средств.

Он основан на идее объединения всех ресурсов. Средства, за размещение которых отвечает коммерческое управление коммерческим банком, поступают из различных источников, включая депозиты до востребования, сбережения, срочные вклады и капитал Банка. Затем общая сумма распределяется между такими типами активов (займы, государственные ценные бумаги, денежные средства и т. д.), которые

считаются соответствующими. В модели общего фонда для осуществления конкретных активных операций не имеет значения, из какого источника средства до их размещения способствовали достижению целей банка.

Этот метод требует, чтобы руководство банка соответствовало соблюдению принципов ликвидности и доходности. Поэтому средства, размещенные в этих типах активных операций, которые относятся к этим принципам. [1] Инвестирование средств осуществляется в соответствии с определенными приоритетами, целью которых является помочь руководству операционных подразделений решить проблему ликвидности и прибыльности. Эти приоритеты говорят вам, какая часть существующих средств банка должна быть помещена в резервы первой или второй стадии, используемые для выдачи кредитов и покупки ценных бумаг для получения дохода. Вопросы инвестирования в землю, здания и другие объекты недвижимости обычно рассматриваются отдельно.

2. Метод распределения активов определяет, что размер требуемой ликвидности банка зависит от источников привлечения средств. Этим методом делается попытка определить источники средств в соответствии с нормами обязательных резервов и скоростью обращения или оборота. К примеру, депозиты до востребования требуют более высоких резервных требований, чем сбережения и срочные депозиты, и их темпы

оборота, как правило, выше, чем другие типы депозитов.

Таким образом, значительная часть денежных средств депозита должна быть размещена в первичных и вторичных резервах, а меньшая часть - в таких инвестициях, как ссуды под ипотечные кредиты в жилых домах или муниципальные органы долгосрочных облигаций. Эта модель предполагает создание в банке нескольких «прибыльных центров» (или «центров ликвидности»), которые будут использоваться для размещения, привлеченных банком средств, из разных источников.

3. Метод научного управления предполагает использование более сложных моделей и современного математического аппарата для анализа сложных взаимосвязей между различными статьями банковского баланса и отчета о прибылях и убытках. Такой подход может оказать большую помощь руководству банка в процессе принятия решений.

Теоретический подход к решению проблем управления предполагает использование передовых математических методов и компьютеров для изучения взаимодействия элементов в сложных моделях. Такой подход требует постановки целей, установления связей между различными элементами проблемы, определения переменных, которые не находятся под контролем руководства, оценки возможного поведения неконтролируемых переменных и определения тех внутренних и внешних ограничений,

которые регламентируют управленческие действия. Метод научного управления делает попытку ответить на три вопроса: «в чем суть проблемы?», «Какие варианты решения?», «какой лучший вариант?».

Одним из методов, используемых профессионалами управления для решения промышленных задач, является линейное программирование. Этот метод связывает проблему управления активами с проблемой управления долговыми обязательствами с учетом ограничений в отношении прибыльности и ликвидности.

Модель линейного программирования - это метод математического моделирования, который выражает взаимосвязь различных элементов принятия решений в стандартной математической форме.

Модель линейного программирования требует формулирования целей, которые должны быть оптимизированы в явном виде. Оптимизация может состоять, например, в получении максимальной прибыли или сведения к минимуму затрат.

Научный метод управления активами банка предоставляет значительные преимущества банкам, имеющим либо сотрудников, либо консультантов, математическая подготовка которых позволяет вам использовать их. Руководство банка должно рассматривать такие методы как способ улучшения процесса принятия решений, но не как замену собственного опыта суждения. Достаточно развитая модель

линейного программирования позволит руководству банка увидеть последствия некоторых его решений.

Модель может быть использована для проверки чувствительности этих решений к изменениям в экономической среде или ошибкам в прогнозах. И, конечно же, это полезно, поскольку позволяет использовать преимущества компьютеров быстрой обработки для суммирования сложных взаимодействий большого количества переменных, с которыми менеджеры должны иметь дело при размещении средств в различных активах.

Однако на заключительном этапе анализа, руководство банка должно взять на себя ответственность за формулирование модели и за решения, основанные на ее информации. Одним из главных преимуществ, которое получает пользователь при формулировании модели, является то, что тщательно определяется цель и в явном виде выражаются различные ограничения. Кроме того, этот процесс заставляет руководство банка изучать портфель инвестиций для определения объемов различных видов инвестиций, возможности получения доходов и расходов по ним. Полученная информация имеет исключительную ценность, независимо от способа ее получения.

В последнее время банки прибегают к крупным кредитам для поддержания своей ликвидности. Такие займы стали называть управлением обязательств. Увеличение использования

заимствований увеличивает спрос на банковские кредиты и относительно медленный рост депозитов до востребования в последние годы. Укрепление экономической активности и рост инфляции означали рост спроса коммерческих фирм на кредит. Помимо этого, как фирмы, так и частные лица стали более чувствительными к процентным ставкам, что замедлило рост депозитов до востребования. Увеличение расходов побудило банки более полно использовать свои ресурсы. Это привело к росту ссуды (депозита).

В результате банки время от времени увеличивают потребность в средствах. В международной практике это временная потребность удовлетворяется банками с помощью межбанковских кредитов, резервных фондов, сделок РЕПО.

Ликвидность банка зависит от стратегии одновременного контроля активных и пассивных операций банка. В конце концов, для того, чтобы проводить активные операции с целью получения прибыли, банку необходимы финансовые ресурсы посредством осуществления

пассивных операций, банк должен в течение определенного периода погасить свой долг, то есть вернуть привлеченные средства с определенным интересом для клиентов-вкладчиков.

А для проведения платежей по своим долговым обязательствам банк должен быть прибыльным и платежеспособным одновременно. В противном случае он лишает цель функционирования банка как одной из форм предпринимательской деятельности. Поэтому для обеспечения прибыльности и платежеспособности, банк должен проводить прибыльные операции, получая прибыль, но для обеспечения своей ликвидности.

Для решения проблем регулирования ликвидности в мировой практике широко используется так называемый «портфельный подход». Управление портфелем - это управление активами и пассивами банка с целью достижения ликвидности, прибыльности и платежеспособности, для обеспечения стабильности и надежности его работы.

ЛИТЕРАТУРА

1. Банковское дело / под ред. Лаврушина О.И. - М.: Финансы и статистика, 2013.
2. Глушкова Н.Б. Банковское дело. - М.: Академический Проект; Альма Матер, 2015.
3. Деньги, кредит, банки: учебник / колл. авторов; под ред. засл. деят. науки РФ, д.э.н., проф. Лаврушина О.И. - 6-е изд., стер. - М.: КНОРУС, 2016.
4. Деятельность коммерческих банков: учебное пособие / под ред. проф., д.э.н. А.В. Калтырина. - Ростов н/Д: Феникс, 2014.
5. Пещанская И.В. Организация деятельности коммерческого банка. - М.: ИНФРА-М, 2015.

6. Понарина Н.Н. Глобализация как тенденция современного мирового развития // Общество: социология, психология, педагогика. - 2013. - № 4. - С. 23-27.

REFERENCES

1. Banking / ed. Lavrushina O. I.-M.: Finance and Statistics, 2013.
2. Glushkova N. B. Banking. M.: Academic Project; Alma Mater, 2015.
3. Money, credit, banks: textbook / call of authors; edited by zasl. deyat. nauki RF, Doctor of Economics, prof. Lavrushina O. I.-6th ed., ster. - M.: KNORUS, 2016.
4. The activity of commercial banks: a textbook / edited by prof., Doctor of Economics A.V. Kaltyrin. - Rostov n/A: Phoenix, 2014.
5. Peshchanskaya I. V. Organization of the activities of a commercial bank. Moscow: INFRA-M, 2015.
6. Ponarina N. N. Globalization as a trend of modern world development // Society: sociology, psychology, pedagogy. - 2013. - No. 4. - pp. 23-27.