

*И.А. Пригодич,**Факультет банковского дела, магистрант*

Актуальность проблемы разработки всестороннего и четкого определения критериев ликвидности, анализ которой даст максимум информации для оценки устойчивости банка, продиктована необходимостью более тщательного заключения о финансовом состоянии и перспективах развития банка как для его клиентов, вкладчиков и других кредиторов, так и Национального банка Республики Беларусь, осуществляющего надзор за деятельностью кредитных организаций.

Разработка новых подходов к совершенствованию политики банков по оптимизации ликвидности, выявление достоинств и недостатков, используемых в настоящее время методов ее оценки и обоснование концепции комплексного управления активами и пассивами банков, представляют собой проблемы теоретического, методологического и практического характера, исследование которых важно обеспечить на макро и микроуровне [2, с. 4].

Основной задачей любой многоуровневой банковской системы является аккумуляция свободных денежных средств населения, индивидуальных предпринимателей, юридических лиц и последующее их перераспределение в сферы деятельности, испытывающие нехватку этих средств. Такое перераспределение приносит банкам как посредникам доход, представляющий собой разницу между стоимостью привлечения денежных средств и стоимостью размещения этих средств.

В процессе перераспределения денежных средств происходит их движение с одного счета на другой, из одного банка в другой. В результате такого движения денег у банков возникают взаимные требования/обязательства, выполнение которых напрямую зависит от возможности каждого конкретного банка в каждый конкретный момент времени рассчитаться по своим обязательствам (то есть от уровня ликвидности банка). Следовательно, ликвидность банковской системы в целом зависит от ликвидности каждого банка в отдельности [3, с. 59].

При управлении ликвидностью банки сталкиваются с рядом проблем: несбалансированность активно-пассивных операций по срокам; своевременная и адекватная оценка изменчивости уровня ликвидности рынка; неопределенность позиции банка по проводимым платежам в каждый момент времени; минимизация издержек от управления ликвидностью; адекватность организационной структуры банка задачам и функциям по управлению его ликвидностью.

Обострение неблагоприятных тенденций поставило перед банками целый ряд нестандартных задач в области управления текущей ликвидностью. Больше внимания стало уделяться планированию платежного оборота наличных и безналичных средств, согласованию платежей по объемам и срокам. Более того, пришлось изыскивать нетрадиционные пути мобилизации средств для предотвращения задержек платежей, в том числе переговоры с клиентами банка об изменении сроков и проведении платежей, пролонгации срочных договоров.

Банки вынуждены были серьезно пересмотреть свою позицию в отношении понятия ликвидности и процесса ее управления.

Ситуация, в которой оказались многие банки, требует значительных усилий по претворению в жизнь описанных в работе методов управления ликвидностью и достижения необходимой сбалансированности активов и пассивов. Требуется обобщение накопленного опыта, глубокий анализ статистических данных о белорусской финансовой системе, выработка новых нетрадиционных методов управления активами и пассивами, ликвидностью, банковскими рисками. Вместе с этим значительно повышаются требования к квалификации банковского персонала, необходим более гибкий подход к принятию управленческих решений [1, с. 169].

Ежедневно перед руководством банка встают вопросы: в какие финансовые инструменты, на какие сроки и с каким риском он может разместить имеющиеся в его распоряжении средства на рынке, или же какой приток заемных средств необходим, чтобы, с одной стороны, обеспечить приемлемый уровень доходности вложений, а с другой – не испытывать нехватки ликвидных средств для ответа по обязательствам в настоящем и будущем.

Вместе с тем при формировании стратегии управления ликвидностью перед банком стоит дилемма: либо повышать надежность функционирования, либо увеличивать доходность операций.

Каждый банк должен разрабатывать, а затем и применять на практике целую совокупность мер по поддержанию оптимального уровня ликвидности, который обеспечивал бы удовлетворение спроса клиентов банка на денежные средства и в то же время не снижал рентабельности активов и прибыль банка. Совокупность мер и методов, направленных на поддержание ликвидности банка, можно определить как методологию управления ликвидностью. В зависимости от специализации, особенностей клиентской базы, проводимых операций и многих других факторов управление ликвидностью в различных банках существенно различается. Разумеется, в процессе работы банка под воздействием изменяющихся условий функционирования методология управления ликвидностью должна постоянно дорабатываться, совершенствоваться и своевременно модифицироваться, чтобы адекватно реагировать на конъюнктурные изменения.

Однако методы управления активами и пассивами, применяемые к управлению ликвидности, предполагают разделение управления ее внутренними и внешними источниками. Практика же показывает, что поддержание оптимального уровня ликвидности затрагивает практически все аспекты деятельности банка и требует проведения комплексной и сбалансированной политики в отношении управления его активами и пассивами. Таким образом, необходимо рассмотреть еще один метод управления банковской ликвидностью – это сбалансированное управление активами и пассивами.

Ликвидность баланса банка, т.е. наличие в нем достаточного количества активов, которые можно было бы реализовать для покрытия обязательств, не всегда дает реальную картину состояния ликвидности банка. Ликвидность банка является, по сути, более широким понятием, чем ликвидность баланса, так как этот показатель учитывает достаточность суммы ликвидных активов и средств, которые банк может быстро мобилизовать из других источников для своевременного погашения своих текущих обязательств.

Из этого следует, что банк на практике должен реализовывать ряд мер, которые помогли бы ему максимально сбалансировать активы и пассивы по суммам и срокам, а в дальнейшем поддерживать это равновесие и проводить политику по управлению ликвидностью с учетом денежных потоков, вызывающих изменения их структуры. Можно привести следующие основные направления этой деятельности:

1. Банк должен отслеживать динамику своих обязательств, анализировать сроки, оставшиеся до выплат основных сумм платы за привлечение средств, а также определять в динамике возможность их погашения;

2. Необходимым условием поддержания ликвидности является обеспечение возможной трансформации менее ликвидных средств в более ликвидные, а также притока дополнительных средств для ответа по обязательствам;

3. Банку необходимо планировать оптимальный размер ликвидности на будущие периоды, т.е. оценивать в совокупности показатели ликвидности запаса, потока и прогноза. Это позволит ему наметить комплекс мер, направленных на наиболее рациональное и эффективное размещение активов и привлечение пассивов, а также пути дальнейшего управления этими средствами.

Разумеется, для применения данных положений на практике необходима их подробная детализация, что является предметом отдельного исследования. Но совершенно определенно можно отметить, что банки, применяющие на практике методы управления ликвидностью на основе анализа и прогнозирования денежных потоков, являются наименее уязвимыми для негативных воздействий конъюнктурных колебаний и риска дисбаланса ликвидности.

#### Список использованных источников

1. Ахметова, Д.М. Ликвидность и платежеспособность банка / Д.М. Ахметова, Г.Н. Вишинская // Аудит и финансовый анализ. – 2004. – №4. – С. 139 – 169.

2. Белотелова, Н.П. Политика коммерческих банков по оптимизации финансовой устойчивости и ликвидности: автореф. дис. ...доктора экон. наук: 08.00.10 / Н.П. Белотелова; Рос. гос. соц. университет. – М., 2007. – 46 с.

3. Комаров, А. Инструменты регулирования текущей ликвидности банковской системы / А. Комаров // Банковский вестник: Информационно-аналитический и научно-практический журнал Национального банка Республики Беларусь. – 2007. – №31. – С. 58 – 63.