

Т.А. Савельева
магистрант каф. финансов
ГОУ ВПО ЛНР «Донбасский государственный
технический университет», г. Алчевск

УПРАВЛЕНИЕ ЛИКВИДНОСТЬЮ БАНКА

Ликвидность банка тесно связана с ликвидностью баланса. В целях поддержания ликвидности баланса банк обязан постоянно поддерживать необходимый и достаточный уровень средств на корреспондентских счетах, наличных средств в кассе, быстрореализуемых активов, т. е. управлять ликвидностью.

Основными элементами по управлению ликвидностью являются:

- анализ состояния мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности;
- составление краткосрочного прогноза ликвидности;
- проведение анализа ликвидности и использование негативного для банка развития событий (состояние рынка, положение заемщиков и кредиторов);
- определение потребности банка в ликвидных средствах;
- определение избытка/дефицита ликвидности и предельно допустимых его значений;
- оценка влияния на состояние ликвидности операций в иностранной валюте;
- определение предельных значений коэффициентов ликвидности по каждой валюте и по всем валютам в целом.

Оценка ликвидности банка является одной из наиболее сложных задач, позволяющих получить ответ на самый важный вопрос: способен ли банк отвечать по своим обязательствам. На способность банка отвечать по обязательствам влияют характеристики состояния и изменения ресурсной базы, возвратность активов, финансовый результат деятельности, размер собственных средств (капитала) банка, а также качество управления банком, менеджмент, которые в определенные моменты могут сыграть и играют решающую роль.

Для контроля за состоянием ликвидности банка установлены три норматива ликвидности (мгновенной, текущей и долгосрочной).

Норматив мгновенной ликвидности (Н2) регулирует (ограничивает) риск потери банком ликвидности в течение одного операционного дня и определяет минимальное отношение суммы высоколиквидных активов банка к сумме пассивов банка по счетам до востребования.

Расчеты $L_{a,t}$ и $O_{b,t}$ производятся в соответствии с указаниями Банка России. Минимально допустимое значение норматива Н3 устанавливается в размере 50 %.

К высоколиквидным и ликвидным активам относятся только те финансовые активы банка, которые в соответствии с нормативными документами Банка России относятся к первой категории качества (1-й группе риска) и второй категории качества (2-й группе риска). Кроме вышеперечисленных активов в расчет показателей $L_{a,m}$ и $L_{a,t}$ включаются остатки на балансовых счетах, по которым отсутствуют требования по формированию резервов, в случае, если активы, числящиеся на соответствующих балансовых счетах, планируются банком к получению в течение 30 ближайших календарных дней в форме, позволяющей отнести их к высоколиквидным и ликвидным активам.

Норматив долгосрочной ликвидности (Н4) регулирует (ограничивает) риск потери банком ликвидности в результате размещения средств в долгосрочные активы и определяет максимально допустимое отношение кредитных требований банка с оставшимся сроком погашения до даты погашения свыше 365 или 366 календарных дней, к собственным средствам (капиталу) банка и обязательствам (пассивам) с оставшимся сроком до даты погашения свыше 365 или 366 календарных дней. Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4) рассчитывается по формуле:

$$H4 = \frac{KР_{д}}{K + ОД} \times 100\% \leq 120\%, \quad (1)$$

где $KР_{д}$ — кредитные требования с оставшимся сроком до даты погашения свыше 365 или 366 календарных дней, а также пролонгированные кредиты;

K — капитал банка;

ОД — обязательства (пассивы) банка по кредитам и депозитам, полученным банком, а также по обращающимся на рынке долговым обязательствам банка с оставшимся сроком погашения свыше 365 или 366 календарных дней. Определяются самим банком на основании первичных документов. Максимально допустимое значение норматива Н4 устанавливается в размере 120 %.