Ликвидность коммерческого банка.

Корыткина Антонина Васильевна
Магистр КУБГУ
Россия, г. Краснодар
Специальность Финансы и кредит. Банки и Банковская деятельность

Банковская система представляет собой одну из наиболее значимых составляющих экономической системы любого государства, поскольку она выступает в качестве посредника, мобилизуя и накапливая денежные средства. В связи с этим результативное управление функционированием коммерческих банков, которое, в большей степени состоит в не менее результативном управлении их финансовыми ресурсами, является крайне актуальной задачей.

Модернизация банковских учреждений и всей банковской системы в целом в России в последние годы спровоцировало возникновение объективной необходимости всестороннего изучения и анализа базовых показателей, характеризующих итоги их функционирования. Огромное внимание сегодня концентрируется на таких понятиях, как ликвидность, платежеспособность, прибыльность, доходность, рентабельность, надежность и устойчивость банковской организации.

Неоднозначность определения понятия ликвидности коммерческого банка большей частью обуславливается тем, что ликвидность характеризуется различными авторами в различных аспектах. В подавляющем большинстве случаев основной акцент делается на способности банковской организации выполнять свои обязательства вовремя и при условии отсутствия существенных потерь, что недостаточно верно и корректно характеризует рассматриваемое направление функционирования банка.

Ликвидность коммерческого банка можно детерминировать как интегральную характеристику функционирования банковской организации, базирующуюся на дифференциации источников ликвидных средств на накопленные, заемные и операционные.

Качественное управление ликвидностью банковской организации крайне важно для обеспечения стабильности и результативности работы коммерческих банков, а значит и всей банковской системы в комплексе.

В отличие от понятия ликвидности, понятие платежеспособности считается более узким, ведь платежеспособность представляет собой статический показатель функционирования банковского учреждения. Ликвидность и платежеспособность принципиально важно различать по той причине, что в практике деятельности банков зачастую возникают ситуации, характеризующиеся краткосрочными разрывами в платежеспособности, то есть ситуации, в которых банковские организации, оставаясь ликвидными, все же не в состоянии выполнить свои обязательства по проведению платежей перед клиентами.

Анализ и конечная оценка ликвидности и платежеспособности могут быть выполнены с определенной степенью точности. В частности, в границах экспресс-анализа платежеспособности особое внимание уделяют тем статьям, которые относятся к описанию наличных денег в кассе и на расчетных счетах в банке. Подобная ситуация объясняется тем, что рассматриваемые ресурсы в большей степени мобильны, а значит они могут войти в состав финансово-хозяйственной деятельности в любой момент времени, в то время как прочие виды активов зачастую включаются исключительно с определенным временным лагом. Искусство финансового управления заключается именно в том, чтобы на счетах содержалась исключительно минимально необходимая сумма средств, а оставшаяся часть, которая может быть использована в целях текущей оперативной

деятельности, содержалась в быстро реализуемых активах.

Огромное количество отечественных банковских организаций в результате недостаточно результативного управления собственными финансовыми ресурсами не способны максимизировать прибыль, а значит, они сталкиваются со значительными финансовыми сложностями и несут убытки, перестают быть способными обеспечить ликвидность банка, что нередко приводит к банкротству.

Задачи поддержания ликвидности и платежеспособности коммерческих банков можно с уверенностью относить к одним из первостепенных в вопросах регулирования банковской деятельности. Их актуальность обусловлена сразу несколькими причинами, в частности, значимостью задачи своевременного и комплексного проведения всей совокупности платежей коммерческим банков; наличием сегодня огромного количества финансовых средств на корреспондентских счетах банков, в результате чего возникает вопрос о том, до какого уровня допустимо и целесообразно снижение данных остатков; а также существенным воздействием ликвидности и платежеспособности банка на его имидж, потому как для клиентов и вкладчиков коммерческого банка основное значение в ходе принятия решения о вложении средств в какой-либо банк имеет уверенность в их своевременном возврате.

Определяющими факторами развития кризиса ликвидности в коммерческом банке можно считать неопределенность состояния «внешней среды» и неспособность менеджмента своевременно выявить и устранить дисбаланс операционной ликвидности.

Результативное управление финансовыми ресурсами представляет собой оптимизацию кредитно-депозитной политики банковской организации за счет наиболее оптимального управления активами и пассивами с целью максимизации прибыли и обеспечения ликвидности банка.

Таким образом, используемая методология управления финансовыми ресурсами в банковской системе тяготеет к методам анализа уже принятых ранее решений, а отнюдь не синтеза принимаемых решений. Кроме того, все используемые стратегии управления базируются на субъективных оценках менеджеров и обычно не связаны с оперативным управлением, сами же по себе технологии управления ориентированы на доход и основываются на устаревшей и во многом формальной системе управленческих отчетов.

Однако, постоянно корректирующаяся экономическая ситуация в нашей стране и в мире, которая сказывается и на общей ситуации на рынке банковских продуктов, требует точного расчета и комплексных решений в вопросах управления финансовыми ресурсами коммерческого банка.

В этой связи можно сделать вывод о том, что если финансово-кредитная организация, а именно банк нацелен на продолжение своей деятельности, он обязан адекватно и своевременно реагировать на происходящие перемены. В случае, когда помимо выживания перед банковской организацией стоят также задачи развития и достижения лидирующих позиций на рынке, кроме оперативного реагирования на экономическую ситуацию принципиально важно реализовывать еще и регулярный прогноз изменений, а также планирование и моделирование финансовой деятельности банка посредством точных математических расчетов для достижения поставленных целей, в частности извлечения максимальной прибыли и обеспечения ликвидности банка. Впрочем, в большинстве ситуаций рассмотренные задачи могут быть решены посредством внедрения информационных банковских технологий.