

ББКУ9(2)262.1

МЕТОДЫ УПРАВЛЕНИЯ ЛИКВИДНОСТЬЮ БАНКОВСКИХ АКТИВОВ

Р.Р. Ахметжанов

Научные руководители – д.т.н., профессор Б.А. Горлач,
д.э.н., профессор М.И. ГераськинСамарский государственный аэрокосмический университет
имени академика С.П. Королёва

На потребность банков в ликвидных активах влияют различные факторы. Среди них можно выделить такие, как программно-целевые события, случайные, сезонные и циклические изменения, долговременные колебания или тенденции. В последние годы все более широкое распространение получают автоматизированные системы управления и СУБД, работающие на основе алгоритмов, разработанных на основе математических методов. Можно выделить несколько полностью разработанных и наиболее часто используемых методов управления ликвидностью. К ним относятся следующие методы: метод общего фонда средств; модель распределения активов; измерение движения денежных средств; метод управления резервной позицией; метод управления кредитной позицией; модель линейного программирования; межбанковские кредиты; резервные фонды; соглашение об обратном выкупе (сделка РЕПО). Особое внимание необходимо уделить межбанковским кредитам, а в частности внутридневным кредитам и кредитам «овернайт». Данные механизмы являются простыми и в то же время эффективными рычагами краткосрочного восстановления ликвидности коммерческого банка. Однако использование таких кредитов в качестве постоянного источника ресурсной базы нецелесообразно. К сожалению, в России данные механизмы только получают свое развитие и в связи с некоторыми специфическими чертами российского бизнеса не всегда осуществимы на практике. Так как модель линейного программирования является методом математического моделирования, выражающим взаимосвязь различных элементов принятия решений в стандартной математической форме, основная проблема состоит в правильной постановке задачи. Данный метод не всегда эффективен, так как имеются задачи, решение которых не имеет детерминированного решения. Для их решения необходимо применять методы нелинейного программирования или вводить в задачу дополнительные условия. Любой коммерческий банк имеет возможность управлять своими пассивами и активами. На наш взгляд, наиболее целесообразным является управление активами, так как это не просто использование уже имеющихся у банка средств без возникновения каких-либо обязательств перед другими участниками рынка. Для эффективного управления ими также обязательно производится прогнозирование, а при конкретном заданном плане и разработанной стратегии действий для его осуществления вероятность резкого изменения располагаемых банком средств уменьшается, то есть снижается риск возникновения неплатежеспособности коммерческого банка. Если же анализ оказался неточным или изменения внешней среды не позволяют осуществлять запланированные действия, то методы управления пассивами должны выбираться руководством отдельного банка самостоятельно. К сожалению, на данный момент не существует оптимальной стратегии поддержания ликвидности, на выбор рычагов управления могут влиять величина банка, специфика его деятельности, спектр предоставляемых услуг, состояние рынка и ожидания игроков бизнеса в банковской сфере.