

## **Факторы влияния на банковскую ликвидность**

*И.М. Лазаревич, ассистент кафедры финансов и кредита*

Определение понятия ликвидности банка (способность банка обеспечивать своевременное выполнение в денежной форме всех своих обязательств и без потерь для банка) даёт представление об управлении деятельностью банка по достижению выполнения условий ликвидного состояния банка. При этом необходимо учитывать возможность воздействия на банковскую ликвидность множества различных факторов.

Под фактором понимается существенное обстоятельство в течении или проявлении какого-либо процесса или явления. Совокупность факторов, воздействующих на банковскую ликвидность можно разделить на две группы факторов:

1) внешние факторы – факторы, оказывающие влияние на банковскую ликвидность извне. Управление менеджерами банка факторами данной группы практически невозможно;

2) внутренние – факторы, обусловленные спецификой деятельности и уровнем менеджмента конкретного банка.

К внешним факторам, определяющим ликвидность банков, можно отнести политическую стабильность в стране, правовое обеспечение банковской деятельности, развитие экономики, финансовую стабильность, темпы инфляции, регулирование банковской деятельности и ликвидности государством и другие.

Охарактеризовав группу внешних факторов, как факторы, не зависящие от деятельности самого банка, можно сказать, что их влияние руководство банка может и должно учитывать при определении своей стратегии управления банковской ликвидностью.

Например, политическая нестабильность и высокие темпы инфляции приводят к тому, что характер основной доли пассивов банков носит краткосрочный характер, что угрожает ликвидности и повышает требования к ней. Также высокие нормы резервирования подрывают ресурсную базу банков и толкают их на осуществление высокорисковых операций, что снижает качество активов и, как следствие, ликвидность банков.

В экономике стран постоянно происходят различного рода изменения: случайные, сезонные, циклические, которые необходимо прогнозировать, с тем, чтобы у банка была возможность привлечь ресурсы для выполнения своих обязательств, при этом они бы не были «дорогими».

Случайные изменения трудно предугадать, поскольку они не следуют какой-либо устоявшейся схеме, однако влияние на ликвидность банка оказывается через изменение уровня вкладов и потребности в кредитах.

Сезонным изменениям характерно ежегодное их повторение (погодноклиматические условия, национальные традиции и др.), когда, например, в декабре, в канун новогодних и рождественских праздников, резко увеличивается товарооборот, следствием чего является изменение остатков на счетах клиентов, увеличение процентов по вкладным операциям.

Циклические изменения в экономике ещё труднее предвидеть, чем сезонные. Для экономики характерны периоды делового спада и подъёма, когда происходит изменение в ту или другую сторону, спрос на кредиты и темп прироста вкладных операций.

Как отмечалось выше, на банковскую ликвидность оказывает влияние степень государственного регулирования деятельности банков. Банковская деятельность является наиболее регулируемой сферой. Это связано с тем, что банки составляют основу платёжного механизма страны и банкротство одного банка может повлечь за собой изменение всего платёжного механизма государства.

В связи с этим возникает необходимость государственного регулирования банковской системы посредством комплекса взаимосвязанных мер регулирования, направленных на поддержание стабильности и устойчивости национальной банковской системы, обеспечение защиты интересов вкладчиков и кредиторов, эффективности функционирования денежного, фондового рынков и так далее.

Основным органом, занимающимся выполнением функций регулирования и контроля, является Национальный банк Республики Беларусь.

Банковское регулирование, в том числе регулирование ликвидности, осуществляется с использованием ряда инструментов и методов денежно-кредитной политики: учётная ставка, система рефинансирования, операции Национального банка Республики Беларусь на открытом рынке, система резервирования, обязательные экономические нормативы.

Наряду с внешними факторами воздействия на банковскую ликвидность важную роль в процессе управления ею играет определение и анализ внутренних факторов. В связи с тем, что по своему содержанию внутренние факторы являются факторами управления, можно выделить следующие: качество менеджмента, управление рисками, управление капиталом, управление активами и пассивами, функциональная структура банка, маркетинговый анализ рынков банковских услуг, клиентов, конкурентов и др.

Целью банковского менеджмента является максимизация прибыли, обеспечение рентабельной работы банка, максимальное удовлетворение клиентов банка в структуре предлагаемых услуг, их качестве, и в том числе обеспечение ликвидности как одного из показателей финансовой надёжности банка, соблюдение интересов кредиторов и вкладчиков, путём применения оптимальной системы управления.

Качество менеджмента оценивается с позиций эффективности проводимой политики руководства деятельностью банка. Это определяется следующими факторами: квалификацией, опытом кадров; качеством надзора со стороны руководства; политикой стимулирования работы специалистов; злоупотреблением служебным положением высших менеджеров банка; способностью планировать и реагировать на изменение обстановки на рынке.

Качество менеджмента можно охарактеризовать через умение выявлять и управлять банковскими рисками (кредитный, валютный, процентный...), в том числе риском ликвидности (вероятность потерь в случае временной неспособности банка выполнять свои обязательства по пассивам и удовлетворять требования по активам, в том числе по рефинансированию текущих активов). Риск управления ликвидностью связан:

1) с наличием у банков активов, которые в случае необходимости можно было бы продать, или с наличием предложений на рынке продаваемых пассивов;

2) с конкретной ценой, по которой могут быть проданы активы или куплены пассивы.

Одним из не менее важных факторов является управление капиталом, пассивами и активами банка. Эти факторы наиболее влияют на ликвидность коммерческого банка.

Руководству банка необходимо уделять особое внимание вопросам формирования ресурсной базы банка, цене привлечения ресурсов, качеству активов банка, качеству депозитного и кредитного портфеля банка и т. д.

Помимо этого, работникам банка необходимо регулярно проводить маркетинговые исследования по работе конкурентов на рынке банковских услуг, особо тщательно работать с клиентами банка – проводить гласную и негласную проверку их финансового положения, заинтересовывать перспективных клиентов в сотрудничестве с банком, с целью повышения собственной финансовой устойчивости.

Для наилучшего управления перечисленными внутренними факторами банкам целесообразно уделять внимание информационно-технологическому фактору, с целью оперативного, эффективного управления банком, в том числе ликвидностью.