

УДК 330

Віталій Полянський, студент

Тернопільський національний технічний університет імені Івана Пулюя, Україна

ОСОБЛИВОСТІ АНАЛІЗУ ЛІКВІДНОСТІ ТА ПЛАТОСПРОМОЖНОСТІ БАНКУ

Анотація. Розроблено теоретичні засади, підходи та рекомендації щодо забезпечення ліквідності та платоспроможності комерційного банку.

Ключові слова: ліквідність, платоспроможність, готівка, зобов'язання.

Vitaliy Polyanskyu

THE FEATURES OF ANALYSIS OF LIQUIDITY AND SOLVENCY OF A BANK

Abstract. The theoretical principles, approaches and recommendations are developed to ensure liquidity and solvency of commercial bank.

Keywords: liquidity, solvency, cash, liabilities.

Банку з нестійким положенням можна порадити покращити організаційну структуру банку, тобто приділити увагу розвитку менеджменту, зокрема, створити, наприклад, службу внутрішнього аудиту, що дозволило б знизити зловживання у середині банку. Також необхідно оцінювати ліквідність балансу шляхом розрахунку коефіцієнтів ліквідності. У разі відхилення у бік зниження мінімально допустимих значень комерційним банкам потрібно в місячний термін скоротити міжбанківські кредити, кредиторську заборгованість та інші види залучених ресурсів, також нормалізувати показники ліквідності можливо за рахунок збільшення власних коштів банку. Проте, залучення додаткового капіталу у формі випуску нових акцій викликає скорочення дивідендів і несхвалення пайовиків.

Аналіз ліквідності повинен проводитися одночасно з аналізом прибутковості банку.

Суть банківського управління ліквідністю складається в гнучкому сполученні протилежних вимог ліквідності і прибутковості. Цільова функція управління ліквідністю комерційним банком полягає в максимізації прибутку при обов'язковому дотриманні встановлюваних і обумовлених самим банком економічних нормативів.

Банк повинен визначити потребу в ліквідних коштах на короткострокову перспективу. У вирішенні цього завдання необхідно здійснити аналіз розрахунків окремих клієнтів банку, що дозволяє визначити потреби в готівці на даний момент, а також попереднє вивчення господарських і фінансових умов на місцевому ринку, специфіки клієнтури, можливостей виходу на нові ринки, перспективи розвитку банківських послуг (відкриття нових видів рахунків, проведення операцій по трасту, лізингу, факторингу), зміни в грошово-кредитній політиці, законодавстві.

Виходячи зі спрогнозованого розміру необхідних ліквідних коштів, банку потрібно сформуванати ліквідний резерв для виконання непередбачених зобов'язань.

Підтримка ліквідності на потрібному рівні здійснюється за допомогою проведення визначеної політики банку в сфері активних і пасивних операцій, розробленої з урахуванням конкретних умов грошового ринку й особливостей виконуваних операцій.

В управлінні готівкою необхідно планувати притоки і відтоки готівки і розробити графіки платежів. Терміни, на які банк розміщує кошти, повинні відповідати термінам залучених ресурсів. Акцентувати увагу на підвищенні рентабельності роботи в цілому і на прибутковості окремих операцій зокрема.

Доцільне створення баз даних, що дозволяє оперативно одержувати всю необхідну інформацію для здійснення аналітичної роботи, на основі якої буде формуватися політика банку.