Методы управления ликвидностью банка

1. Метод общего фонда средств, — объединение всех ресурсов в совокупный ресурсный фонд, который распределяется между наиболее приемлемыми (перспективными) с точки зрения прибыльности активами.
Ресурсный фонд формируется за счёт счетов до востребования, срочных вкладов, депозитов, собственного капитала.

Размещение ресурсов:

а) первичные резервы
- касса и приравненные к ней средства
- корр. счёт в ЦБР
- корр. счета в других банках

} источник ликвидности активов — не приносят доход

(на полях: источник ликвидности)

б) вторичные резервы:
- государственные ценные бумаги

(на полях: источник пополнения первичных)

в) ссуды

г) прочие ценные бумаги

д) здания и сооружения

Недостаток: нет связи с источниками средств (пассивами)

2. Метод распределения активов (конверсии средств), — выражается в закреплении отдельных статей пассива за определёнными статьями актива.
Концепция центров прибыльности базируется на выделении по функциональному признаку внутри коммерческого банка подразделений, создающих доходы и производящих расходы, осуществляющих последующий учёт доходов и расходов в пределах этих центров стоимости.
Источники средств делятся между собой по норме обязательного резервирования и скорости их обращения и предполагается создание нескольких центров прибыльности — ликвидности:
- вклады до востребования
- срочные вклады и депозиты
- собственные средства

] ПУТИ РАЗМЕЩЕНИЯ → первичные резервы; вторичные резервы; краткосрочные ссуды

П ⟷ А

Пропорции определяются исходя из факторов.

а) проводимая политика
- агрессивная — приоритет прибыльности над ликвидностью => первичные резервы будут минимальны.

б) статистические данные по ежедневным остаткам на корреспондентском счёте, в кассе, на счетах клиентов или представление о средней долгосрочной тенденции

• размещение средств до востребования в краткосрочные ссуды.

Достоинство: более точное определение пропорций (доли) высоколиквидных активов в общем объёме активов, что позволяет эффективнее использовать высвобождаемые ресурсы с целью вложения в доходные активы

3. Математическое моделирование, — совокупность методов по регулированию банковской ликвидностью с использованием математических моделей.