

## Павлов Александр Вячеславович

главный специалист

Филиал ОАО «Газпромбанк» в г. Чебоксары

студент

ФГБОУ ВПО «Чувашский государственный

университет им. И.Н. Ульянова»

г. Чебоксары, Чувашская Республика

## АКТУАЛЬНЫЕ ТРЕБОВАНИЯ К ПРОЦЕССУ УПРАВЛЕНИЯ ЛИКВИДНОСТЬЮ В РОССИЙСКОМ КОММЕРЧЕСКОМ БАНКЕ

**Аннотация**: в данной статье кратко описаны актуальные требования к процессу управления ликвидностью в российском коммерческом банке. В работе представлены нормативные документы, используемые российскими коммерческими банками.

**Ключевые слова**: процесс управления, ликвидность, российский банк, коммерческий банк, нормативные документы, контроль.

Российские коммерческие банки на данный момент руководствуются следующими нормативными документами:

- 1. Инструкция от 16.01.2004 г. №110-И «Об обязательных нормативах банков».
- 2. Письмо ЦБ РФ от 27.07.2000 г. №139-Т «О рекомендациях по анализу ликвидности кредитных организаций».
- 3. Письмо Банка России от 29.06.2011 г. №96-Т «О методических рекомендациях по организации кредитными организациями внутренних процедур оценки достаточности капитала».
- 4. Письмо Банка России от 01.02.2010 г. №15–3-3–2/406 «О порядке составления отчетности по форме 0409125».

Помимо вышеупомянутых инструкций российские банки должны соблюдать нормативы мгновенной, текущей долгосрочной ликвидности, регулирующие риски потери банком ликвидности. Эти нормативы описаны в Инструкции

от 16.01.2004 г. №110-И «Об обязательных нормативах банков». Эти же требования банки обязаны контролировать на ежедневной основе и передавать сведения по состоянию на 1-е число каждого месяца в территориальные органы Банка России, по установленной форме отчетности.

Условием эффективного управления ликвидностью названо наличие в кредитной организации официально утвержденного и при необходимости пересматриваемого руководящим органом кредитной организации документа о политике в сфере управления и контроля за состоянием ликвидности.

Зависимость финансового состояния банка от ликвидности рекомендуется контролировать на основе анализа нормативов за предшествующие три месяца и на основе прогнозов движения денежных средств в будущих периодах.

Банком России предложена методика оценки состояния ликвидности кредитной организации с помощью отчетной формы 0409125, требования к составлению которой изложены в Письме Банка России от 01.02.2010 г. №15–3-3–2/406 «О порядке составления отчетности по форме 0409125». Этот подход предусматривает, что сведения о предполагаемых размерах и сроках поступлений денежных средств на отчетную дату в отчетности отражаются на основе мотивированного суждения, что позволяет использовать в ней «сценарный анализ» и «особенности поведения остатков на счетах физических и юридических лиц, погашения ссуд клиентами и ликвидности денежного и фондового рынка», и принципа консервативности, то есть при определении сроков востребования сумм активов относить их по сроку, считающемуся наиболее ранним из возможных сроков востребования.

Группа оценки показателей ликвидности, в числе прочих, используется в системе российского банковского регулирования в целях оценки финансовой устойчивости банков, а расчет обобщенного показателя ликвидности является важным компонентом общей оценки экономического положения коммерческого проводимого соответствии с Указанием Банка России банка. 20.04.2008 г. №2005-У.