Неволина Елена Валентиновна. Банковская ликвидность: сущность и организация эффективного управления : диссертация ... кандидата экономических наук : 08.00.10. - Саратов, 2000. - 164 с. РГБ ОД,

**Содержание к диссертации**

Введение

Глава 1. Теоретические основы банковской ликвидности 8

1.1. Сущность банковской ликвидности 8

1.2. Факторы, определяющие банковскую ликвидность 17

1.3. Показатели банковской ликвидности 24

Глава 2. Средства управления банковской ликвидностью 51

2.1. Теоретические основы управления банковской ликвидностью 51

2.2. Инструменты воздействия Банка России на банковскую ликвидность 67

2.3. Роль обязательных экономических нормативов в управлении банковской 77 ликвидностью

2.4. Резервы и страхование депозитов как средства управления банковской 89 ликвидностью

Глава 3. Пути повышения эффективности управления ликвидностью

банка

3.1. Модель взаимосвязи подразделений банка в процессе управления ликвидностью 104

3.2. Совершенствование анализа ликвидности коммерческого банка 110

3.3. Планирование как средство эффективного управления ликвидностью банка 128

Заключение 141

Список использованной литературы 151

Приложения 159

**Введение к работе**

**Актуальность темы исследования.**Одной из существенных проблем современного этапа российской экономики является восстановление ликвидности и платежеспособности экономики в целом и отдельных ее звеньев. Данную проблему в первую очередь следует решить в банковской сфере. От ликвидности банковской системы зависит бесперебойное обеспечение денежными средствами всех секторов национальной экономики, что оказывает позитивное влияние на многие макроэкономические параметры, в т.ч на объем валового продукта страны. Благодаря ликвидности банков сохраняются и приумножаются средства клиентов, доверенные банковской системе, своевременно удовлетворяется спрос на кредит, обеспечиваются интересы акционеров банка. Ликвидность выступает условием самосохранения самого банка.

Значимость организации эффективного управления банковской ликвидностью в России возросла в период системного банковского кризиса 1998 г, когда произошел кризис ликвидности, и в посткризисном периоде - при возникновении избыточной ликвидности вследствие реструктуризации банковских активов.

Об излишней ликвидности принято судить по наличию остатков средств на корреспондентских счетах и депозитах в Банке России. Но остатки на депозитах имеют сейчас менее 30% банков, причем 85% этих средств относятся к Сбербанку и Внешторгбанку. Большинство же банков испытывают дефицит ликвидности, что сдерживает удовлетворение ими спроса на кредит.

Недостаток ликвидных средств сейчас сложно восполнить извне из-за вялости рынка межбанковских ресурсов и ограниченности рефинансирования со стороны Банка России. Поэтому, наряду с усилением роли ЦБ РФ в перераспределении денег между банками, должны быть повышены требования к организации эффективного управления банковской ликвидностью на микроуровне.

Рост значимости вопросов управления банковской ликвидностью в России на современном этапе вызывает необходимость комплексного и системного исследования в этой области.

**Степень разработанности проблемы.**В зарубежной экономической литературе существенное внимание проблемам управления ликвидностью коммерческого банка уделено в работах Д.Д. Ван-Хуза, Ф. и М.Джонсона, П.-Р.Коттера, Т.В.Коха, Р.Л. Миллера, Э. Рида, П. Роуза, Т.Сайерса, Дж.Ф.Синки мл, Д.Фишера и др.

В России вопросам ликвидности банка и условиям ее обеспечения были посвящены труды ученых конца XIX - начала XX века: Н.Х. Бунге, Л. Варшавского, В.Дмитриева-Мамонова, З.Евзлина, З.С.Каценеленбаума, И.Левина, Л.В.Яснопольского.

В советский период проблема ликвидности банка рассматривалась как специфическая проблема капитализма и нашла отражение в работах В.А. Пономарева, В.И. Суровцевой, В.Н. Шенаева, Б.Г. Федорова и др.

Особый интерес к ликвидности банка возник в российской экономической науке и практике с начала 90-х гг. XX века, что обусловлено формированием в России двухуровневой банковской системы и появлением огромного числа самостоятельных коммерческих банков, подверженных риску ликвидности. В научных исследованиях стал прослеживаться управленческий аспект банковской ликвидности. Отдельные стороны управления ликвидностью коммерческого банка, в т.ч. анализа банковского портфеля с позиций ликвидности, освещались в работах А.И. Ачкасова, Ю.А. Бабичевой, А.П. Белых, М.З. Бора, Е.А. Воробьевой, В. В. Иванова, И.Д. Мамоновой, Ю. Масленченкова, Г.С. Пановой, Н.Э. Соколинской, В.П. Чистова, Е.Б. Ширинской, И.Ф. Цисаря.

Некоторые аспекты макроэкономического управления банковской ликвидностью нашли отражение в работах Э.Н. Василишена, Д.В. Воронина, В.П. Ермакова, B.C. Захарова, Т.В. Парамоновой, А.Ю. Симановского, М.И. Сухова, В.М. Усоскина и др.

Однако недостаточно исследованы вопросы сущности банковской ликвидности, ее оценки и управления. Не изучены в комплексе средства управления, в т.ч. закономерности, вопросы организации работы по управлению ликвидностью банка. Еще в меньшей степени исследованы особенности управления банковской ликвидностью на национальном и региональном уровнях.

Актуальность и недостаточная научная разработанность проблем управления банковской ликвидностью определили выбор темы, цели и задачи диссертационного исследования.

**Цель и задачи диссертационного исследования.**Целью работы является комплексное исследование сущности банковской ликвидности, теоретических и практических вопросов управления ею; разработка рекомендаций по совершенствованию существующей системы управления банковской ликвидностью.

В соответствии с указанной целью были поставлены следующие задачи, определившие логику диссертационного исследования и его структуру:

раскрыть сущность дефиниции "банковская ликвидность";

выявить и систематизировать факторы, определяющие банковскую ликвидность;

критически оценить существующую систему показателей и методы их расчета;

в комплексе рассмотреть элементы системы управления банковской ликвидностью;

оценить возможность использования классических теорий управления ликвидностью российскими банками;

изучить инструменты воздействия ЦБ РФ на ликвидность отдельных банков и банковской системы в целом;

- оценить состояние анализа, планирования, организации управления лик  
видностью в банке и дать предложения по их совершенствованию.

**Предметом исследования**является система управления банковской ликвидностью на микро- и макроуровне.

**Объект исследования**- деятельность российских банков и ЦБ РФ по управлению банковской ликвидностью.

**Методологической основой исследования**послужил диалектический метод познания и системный подход. В процессе исследования использовались такие общенаучные методы и приемы, как научная абстракция, анализ и синтез, методы группировки, сравнения и др.

**Теоретическую базу диссертационного исследования**составляют исследования отечественных и зарубежных экономистов, посвященные банковской деятельности.

**Информационной базой работы**послужили нормативно-правовые акты РФ и Саратовской области, нормативные акты Банка России, материалы государственной статистической отчетности Госкомстата РФ, данные отчетности коммерческих банков, публикуемые в периодической печати, материалы банков Саратова и Саратовской области, специальная зарубежная и отечественная литература.

**Наиболее важные научные результаты и степень новизны.**Новизна проведенного исследования заключается в том, что в настоящей диссертационной работе проведено комплексное изучение сущности банковской ликвидности, системы управления ею, включающей цели, функции, закономерности, принципы, методы и локальные приемы; даны рекомендации по организации эффективного управления ликвидностью коммерческого банка. Конкретно это выразилось в следующих результатах:

дана авторская интерпретация сущности ликвидности в экономическом плане как возможности своевременной реализации стоимости и сформулированы на этой основе, отличные от традиционных, определения ликвидности банка и банковской системы;

введена в научный оборот система понятий банковской ликвидности, ранжируемых по иерархическим уровням (макро, микро) и в разрезе двух аспектов (узком и широком). Это создает основы для организации более эффективного управления ликвидностью: определяет дифференцированные по уровням способы оценки и принципы управления;

в дополнение к традиционным прямым показателям ликвидности банка, методика расчета которых основана на сущности ликвидности, рекомендованы косвенные показатели - индикаторы ликвидности, дополняющие и углубляющие оценку состояния ликвидности банка;

предложен новый, доступный для широкой публики, синтетический показатель косвенной оценки ликвидности по данным публикуемой отчетности, ис-

пользование которого повышает доверие к банку его кредиторов, клиентов, партнеров;

впервые предложена доступная для всех заинтересованных лиц система показателей, оценивающих состояние банковской ликвидности на национальном уровне;

разработана и апробирована методика оценки кредитоспособности юридических лиц, основанная на финансовых коэффициентах и позволяющая прогнозировать своевременность возврата ссуд;

в отличие от традиционного изучения отдельных инструментов управления банковской ликвидностью, исследован их комплекс: цели, функции, закономерности, принципы, методы и локальные приемы (средства);

впервые показана роль в управлении банковской ликвидностью законов равновесия, больших чисел, спроса и предложения;

сформулированы принципы управления банковской ликвидностью в соответствии с закономерностями управления и особенностями проявления сущности ликвидности на разных иерархических уровнях;

изучены возможности применения классических теорий управления ликвидностью банка в современных российских условиях;

систематизированы факторы, определяющие ликвидность банка и ликвидность банковской системы, что позволит производить более глубокий и качественный анализ ликвидности;

предложена типовая модель оптимальной взаимосвязи обеспечивающих ликвидность подразделений, повышающая уровень внутреннего менеджмента и унифицирующая надзор ЦБ РФ за организацией управления банковской ликвидностью в разных банках;

дан авторский вариант расчета прогнозируемой потребности банка в ликвидных средствах в дополнение к рекомендуемому Банком России методу анализа разрыва в сроках погашения требований и обязательств, что повышает эффективность оперативного управления ликвидностью банка;

разработаны методические рекомендации по анализу активов и пассивов банка с позиций ликвидности в увязке с их доходностью, позволяющие повысить уровень аналитической работы в банке;

определены критерии оценки качества стратегического плана портфеля активов и пассивов как важного инструмента управления перспективной ликвидностью банка.

**Теоретическая и практическая значимость работы.**Выполненное диссертационное исследование содержит решение важной для банков задачи организации эффективного управления банковской ликвидностью. Основные идеи диссертации, ее выводы и рекомендации формулируются с учетом возможностей их практической реализации.

Выдвигаемые в диссертации теоретические положения о сущности банковской ликвидности, закономерностях, принципах, инструментах управления

банковской ликвидностью и т.д. могут использоваться научными работниками; банками для разработки стратегии и политики в сфере управления и контроля за состоянием ликвидности, при формировании оптимального с позиций ликвидности банковского портфеля; в преподавании специальных дисциплин по банковскому делу.

Большую практическую значимость имеют методика оценки ликвидности банка по данным публикуемой отчетности, методика прогнозирования потребности в ликвидных средствах, методика оценки кредитоспособности юридических лиц, а также конкретные рекомендации и разработки по оценке ликвидности банковской системы, анализу разрыва активов и пассивов коммерческого банка по срокам погашения, стратегическому планированию банковского портфеля с учетом ликвидности.

**Апробация работы.**Предлагаемые автором методики и практические рекомендации по управлению ликвидностью коммерческого банка нашли применение в деятельности ЗАО АКБРиР "Экономбанк" Саратова.

Выполненные научные разработки используются в учебном процессе кафедрой денег и кредита Саратовского государственного социально-экономического университета при преподавании курса "Банковский менеджмент" и других специальных дисциплин по банковскому делу.

Основные положения диссертации обсуждены и получили апробацию в тезисах, статьях и выступлениях на научных конференциях, проходивших в 1995 -2000 г.г. в Саратове и Санкт-Петербурге. Наиболее существенные положения и результаты исследования нашли отражение в публикациях автора общим объемом 2,2 п.л.

**Структура работы.**Цель и задачи исследования, объект анализа определили структуру диссертационной работы.

Первая глава диссертации "Теоретические основы банковской ликвидности" посвящена раскрытию сущности банковской ликвидности, факторов ее определяющих и показателей оценки.

Во второй главе работы "Средства управления банковской ликвидностью" рассмотрены теоретические основы управления, система средств управления, принципы и закономерности, используемые в управлении банковской ликвидностью. Сделан акцент на оценке роли обязательных экономических нормативов, резервов и страхования депозитов как инструментов управления банковской ликвидностью.

В третьей главе "Пути повышения эффективности управления ликвидностью банка" предложена модель оптимальной взаимосвязи подразделений банка, обеспечивающих ликвидность; даны рекомендации по совершенствованию планирования и анализа ликвидности в банке.

Работа также включает введение, заключение, список использованной литературы и приложения.

## Сущность банковской ликвидности

Понимание банковской ликвидности в современной экономической литературе и практике не является однозначным. После долгого отсутствия этого слова в повседневной лексике российских экономистов и банковских работников доперестроечного периода оно взято сейчас на вооружение. При этом нередко каждый употребляющий этот термин вкладывает в него свой смысл. Так что же такое ликвидность вообще и банковская ликвидность в частности?

Термин "ликвидность" происходит от латинского liquidus, что в переводе означает текучий, жидкий, иными словами, ликвидность дает характеристику легкости движения, быстроты перемещения.

В России термин "ликвидитет" был заимствован из немецкого языка в начале XX века и по существу использовался только банками, к тому же в аспекте оценки деятельности клиента - юридического лица. Под ликвидностью подразумевалась способность активов предприятий к быстрой и легкой мобилизации. В советской экономической литературе 20-х годов понятие "ликвидность" тесно связывалось с понятием "кредитоспособность" и применялось для оценки собственных и оборотных средств предприятия и правильного использования им собственных и заемных источников. Этот термин почти совсем не применялся для оценки деятельности российских банков.

В советское время наука и практика неразрывно связывали понятие ликвидности с представлениями о кризисных потрясениях в капиталистической экономике, о банкротствах фирм и банков, чего в социалистической экономике, развивающейся планомерно и пропорционально, якобы быть не могло. Ликвидность трактовалась как "мобильность активов предприятий, фирм или банков в капиталистических странах (курсив наш), обеспечивающая фактическую возможность (способность) бесперебойно оплачивать в срок все их обязательства и предъявляемые к ним законные требования" .

Иными словами, ликвидность представлялась присущей лишь капиталистической экономике и исключительно как свойство активов хозяйствующего субъекта.

Но уже к началу перестроечного периода ликвидность стали считать возможным атрибутом банковской деятельности, и в 1986 г. в Финансово-кредитном словаре определялась ликвидность банка как "его способность обес-печивать своевременное выполнение своих обязательств" . В ходе перестройки это определение было официально закреплено в Инструкции Банка России №1 "О порядке регулирования деятельности кредитных организаций" в редакции 1997 года. Но оно, на наш взгляд, не отличается полнотой. Поэтому попытаемся уточнить понятие банковской ликвидности в данном исследовании.

В современной экономической литературе термин "ликвидность" имеет широкий спектр применения. Он используется в сочетаниях с понятиями, касающимися конкретных объектов экономики (товара, активов, ценных бумаг), субъектов и категорий национальной экономики (банк, предприятие, рынок), самой экономики. Понятие «ликвидность» применяют при оценке баланса экономических субъектов (предприятия, банка). Какова же интерпретация данных определений ликвидности?

Под ликвидностью товара обычно подразумевают возможность достаточно быстрой его реализации без убытка для продавца. Этому должно способствовать наличие рыночных отношений вообще и присутствие на рынке достаточного количества желающих купить и продать данный вид товара.

Созвучное определение можно дать ликвидности ценных бумаг как разновидности товара инвестиционного типа.

Ликвидность актива, по мнению американских экономистов С. Липпмана и Дж. Мак Колла, понимается как "оптимальное ожидаемое время для трансформации актива в деньги"3. Более конкретизированные понятия ликвидности активов дают Д.Д.Ван-Хуз, Р.Л.Миллер :

«Актив называется ликвидным, если его можно обменять на товар или услугу при низких трансакционных издержках и при относительной определенности номинальной (без учета инфляции) стоимости этого актива».

Ликвидность активов определяют по степени сохранения способности к обмену. Ликвидность свойственна в той или иной степени всем активам. Но разные активы (деньги, акции, облигации, недвижимость и др.) обладают неодинаковой степенью ликвидности.

Самым ликвидным активом благодаря быстрой оборачиваемости и сохранению стоимости считаются деньги. Деньги имеют собственную ценность, являясь частью богатства, и обладают уникальным свойством быть непосредственно обмененными на другие ценности, товары. Кроме того, они не меняют свою номинальную стоимость, и поэтому их предпочитают накапливать по сравнению с другими активами,

В зарубежной практике превалирует широкий (ликвидный) подход к трактовке денег. К ним относят и «почти деньги», например, чековые депозиты, которые подобно деньгам выступают средством обращения: в любой момент могут быть использованы для обмена на товары и услуги.

## Теоретические основы управления банковской ликвидностью

Подобно тому, как сущность банковской ликвидности имеет микроэкономический и макроэкономический аспекты, так и управление банковской ликвидностью можно рассматривать на микро- и макроуровне, следует выделять управление ликвидностью коммерческого банка и управление ликвидностью банковской системы (на международном, национальном и региональном уровнях). Такое разграничение неизбежно, поскольку одни проблемы, связанные с обеспечением ликвидности, можно и должно решать на микроэкономическом уровне, другие же - либо в национальных масштабах с участием национальных или региональных органов управления, либо в порядке межнационального управления.

В экономической литературе получили освещение многие аспекты управления банковской ликвидностью с микро- и макроэкономических позиций. Однако это в основном дискретные исследования, касающиеся отдельных инструментов управления. Отсутствует системный подход к рассмотрению механизма управления банковской ликвидностью. Почти совсем неизученными являются закономерности, которые нужно принимать во внимание при управлении банковской ликвидностью. Познание этих закономерностей повышает научность, а следовательно, и эффективность управления банковской ликвидностью. Попытаемся восполнить этот пробел, представив управление ликвидностью как систему; охарактеризуем элементы этой системы, обратив особое внимание на выяснение основных закономерностей, важных для эффективного управления банковской ликвидностью.

На основе изучения теоретического наследия советского периода по менеджменту, механизм управления банковской ликвидностью, как и механизм управления вообще, можно представить как систему в виде цепочки элементов, где каждый предыдущий элемент предопределяет последующий: цель - функции - закономерности - принципы - методы - инструменты управления (локальные методы). Все эти элементы связаны между собой: цель достигается посредством функций, функции реализуются с учетом закономерностей, закономерности определяют принципы управления. Знание принципов позволяет разрабатывать и использовать в альтернативном порядке различные методы управления, которые, в свою очередь, характеризуются конкретными локальными приемами управления. Весь комплекс элементов можно считать средствами управлениями в широком понимании, а элементы более прикладного плана, как то: принципы, методы, локальные приемы) - средствами управления в узком аспекте.

Исходным моментом в управлении банковской ликвидностью является установление целей такого управления, которые могут иметь разное звучание с микро- и макроэкономических позиций. Целью управления банковской ликвидностью на уровне коммерческого банка является организация работы по продаже активов и привлечению средств со стороны по минимальным ценам с тем, чтобы банк мог своевременно и в полном объеме отвечать по обязательствам. Управление банковской ликвидностью на макроуровне преследует цель -обеспечить своевременное и без потерь перемещение стоимостей в экономике, а конкретнее: обеспечение хозяйства денежными средствами в нужном размере и ускорение денежного оборота в стране с минимальными издержками.

Управление банковской ликвидностью осуществляется с помощью общих функций банковского менеджмента: планирование; организация, координация; мотивация и стимулирование; учет и анализ; контроль и надзор, регулирование и маркетинг.

Для достижения целей управления банковской ликвидностью и реализации управленческих функций следует принимать во внимание общие закономерности: прежде всего закон больших чисел, закон равновесия и как его проявление закон спроса и предложения.

В соответствии со всеобщим законом больших чисел действие большого числа случайных факторов приводит, при некоторых весьма общих условиях, к результату, почти не зависящему от случая. Количественно данная закономерность выражается в форме средних чисел.

В банке она проявляется в виде эффекта диверсификации: при возрастании числа элементов, действующих в разных направлениях, получается усредненный или стабильный вариант. Так, чем шире круг вкладчиков, тем стабильнее ресурсная база: одни клиенты забирают вклады, другие сдают деньги во вклады, а средняя величина вкладов остается почти неизменной. Чем шире круг пользователей кредита, тем стабильнее приток средств в виде погашения ссуд, тем более благотворно это сказывается на ликвидности банка.

Широта ассортимента проводимых банком пассивных и активных операций также оказывает влияние на его ликвидность. Чем больше перечень возможных источников привлечения свободных денежных средств, тем больше шансов у банка приобрести ресурсы в случае необходимости, и тем меньше зависимость ресурсной базы в целом от одного вида пассивных операций. Чем более диверсифицированы активные операции с позиций ликвидности по видам, рискам, отраслям вложений, суммам, тем меньше зависимость банка от одной из них, тем выше ликвидность.

Однако проявление закона больших чисел не столь абсолютно. Так, в условиях экономического кризиса возможны его нарушения. В этот момент могут быть изъяты не только суммы со счетов до востребования, но досрочно востребованы суммы срочных вкладов и депозитов. Возрастают в это время и случаи дефолта ссуд. Поэтому в условиях экономической нестабильности следует проводить диверсификацию среди наиболее надежных низкорисковых операций.

class3 **Пути повышения эффективности управления ликвидностью**

**банка** class3

## Модель взаимосвязи подразделений банка в процессе управления ликвидностью

На основе обследования по некоторым банкам Саратова состояния организации управления ликвидностью сделан вывод о неоднотипности подходов к организации; отсутствии в некоторых банках подразделений, ответственных за ликвидность, а также процедур и регламентов в части организации работы по обеспечению ликвидности и т.д. Предложена модель рациональной, с позиций автора, связи подразделений в процессе управления ликвидностью (рис.3.1). Использование этой модели банками унифицирует подход к организации управления ликвидностью, облегчит работу службе внутреннего контроля и Согласно этой модели, пирамиду системы управления ликвидностью возглавляет руководящий исполнительный орган банка. Все стратегические решения по управлению ликвидностью коммерческого банка принимаются на уровне руководства. Для этого информация, необходимая для принятия таких решений, должным образом обработанная и систематизированная, должна доводиться до руководства банка.

Основным подразделением, собирающим внешнюю для банка информацию, является маркетинговое подразделение. Для того, чтобы определять потенциальные источники привлечения денежных средств и возможные направления вложений в активные операции, работникам этого подразделения необходимо систематически собирать информацию о денежных и финансовых рынках, выявлять тенденции в развитии рынков и прогнозировать их конъюнктуру на перспективу.

Поскольку в своей деятельности банку постоянно приходится сталкиваться с проблемой межбанковской конкуренции, маркетинговое подразделение также должно постоянно изучать состояние рынка банковских услуг, состав, качество и стоимость услуг, предлагаемых другими банками. Подобные исследования позволят выбрать и обосновать наиболее эффективную позицию на рынке, способствующую расширению и стабилизации клиентской базы.

Информация о состоянии и тенденциях развития финансовых и денежных рынков, как и информация о предлагаемых банками-конкурентами услугах, направляется маркетинговым подразделением в специализированное аналитическое подразделение и для дальнейшего изучения аналитикам, непосредственно осуществляющим активные и пассивные операции.

Внешняя для банка информация не ограничивается данными об экономической среде. Все без исключения субъекты национальной банковской системы основывают свою деятельность на международном и российском законодательстве, на нормативных документах Банка России и других обязательных к исполнению документах министерств и ведомств. В российских экономических условиях законодательная и нормативная среда являются динамичными, и отслеживание предполагает значительные затраты труда работников банка. Их можно сократить за счет централизации мониторинга за нормативными актами. Целесообразно такую работу поручить специально создаваемому подразделению - отделу методологии, обеспеченного высококвалифицированными и опытными кадрами.

Кроме того, при управлении ликвидностью банк должен использовать теоретическую базу, - достижения экономической науки и практики, опубликованные в экономической литературе и периодической печати. Изучение и обобщение этого опыта наиболее логично поручить также подразделению методологии, равно как и установление соответствия внутрибанковских нормативных документов законодательной базе.

Таким образом, результатами деятельности подразделения методологии должны быть:

- рекомендации руководству и начальникам всех подразделений банка по улучшению управления ликвидностью банка с использованием достижений теории и практики в этой области;

- внутрибанковские нормативные документы для использования службой внутреннего контроля и подразделениями банка, осуществляющими активные и пассивные операции.

Служба внутреннего контроля ведет контроль за организацией работы по управлению ликвидностью банка. К ее компетенции относятся проверки деятельности как отдельных работников, так и целых подразделений. Проверке подлежат все виды операций, регламентированные нормативными документами. На основании проверок служба внутреннего контроля составляет отчеты о своей деятельности для Центрального банка и для руководства банка. Кроме этого обобщенный и проанализированный опыт проверок деятельности различных подразделений банка может быть основой для рекомендаций по корректировке внутрибанковских нормативных документов. Таким образом, внутрибанковские нормативные документы могут дополняться, уточняться и перерабатываться подразделением методологии на основе рекомендаций службы внутреннего контроля.

Особое место в организации управления банковской ликвидностью должно отводиться аналитическому подразделению. Его основной задачей является обработка огромного массива информации, ее обобщение и представление результатов анализа руководству банка, и рекомендаций - планирующим подразделениям. Помимо постоянной обработки текущей внешней и внутренней информации, это подразделение может выполнять также конкретные задания руководства банка и начальников различных управлений, отделов.

Внешняя информация поступает в аналитическое подразделение после первичной обработки маркетинговым подразделением. А в функции аналитического отдела (управления) может входить ее дальнейшая обработка и формулирование выводов в виде рекомендаций подразделению, осуществляющему стратегическое планирование портфелями активов и пассивов.

Основной объем внутренней информации поступает в аналитическое подразделение из подразделений, осуществляющих активные и пассивные операции, в виде отчетности. Обработка этой информации необходима для оценки адекватности деятельности операционных подразделений задачам, которые перед ними ставились. органов надзора за организацией эффективного менеджмента.