

1. UVOD

Likvidnost banke je najvažnija komponenta koja utiče na rad, razvoj i opstanak same banke. Nemoguće je da banka normalno funkcioniše, da bude zdrava i profitabilna institucija, ukoliko nije likvidna. Likvidna banka je ona koja u svakom trenutku sposobna da odgovori na pristigle obaveze, tj. ona koja u stanju finansijski ili nekim drugim načinom, vlastitim sredstvima pokriti prispjele račune i kredite i svakodnevno učestvovati u finansijskim transakcijama. Zbog izrazite dinamike koja karakteriše poslovanje banke, kao i zbog izraženih turbulencija na makroekonomskom nivou, menadžment banke je obavezan izraditi kvalitetnu strategiju upravljanja likvidnošću iste. S tim u vezi, banka za početak mora imati svoje stalne klijente koji će u njoj pronaći dobar uslužni kvalitet po prihvatljivoj cijeni. Tako će banka imati jedan konstantan izvor finansija.

Takođe je neophodno pratiti dnevne i mjesečne tokove kretanja novca i na taj način odgonetnuti koja su to sredstva koja banka mora imati na računu (ni previše ni premalo) da bi mogla zadovoljiti dnevne potrebe klijenta, a u isto vrijeme višak sredstava uložiti u druge poslove, tj. kod povremenih klijenata. Još je kod kvalitetnog upravljanja likvidnošću banke, nezaobilazno da banka minimizira svoje troškove i ispravno ocijeni rizike kod izbora poslova i klijenata. Uz sve ove komponente ozbiljna banka će voditi računa da ima i svoja rezervna sredstva pohranjena kod Centralne banke, jer je u današnjoj modernoj ekonomiji, svaka vrsta poslovanja manji ili veći rizik.

1.1. Predmet rada

Ovaj rad kao predmet rada uzima upravljanje likvidnošću banke, gdje se razmatra pojam i značaj likvidnosti, način čuvanja likvidnosti i rizici i pojave koje negativno utiču na likvidnost banke. Takođe ćemo objasniti vrste likvidnosti osobinu svake od njih, te rasprostranjenost i uticaj istih. Objasnićemo i strategiju likvidnosti, njihovu pojavu, rasprostranjenost i primjenu, te određivanje stepena likvidnosti.

Na kraju ćemo zaključiti sa planiranjem i modelima planiranja likvidnosti.

1.2. Hipoteze i pomoćne hipoteze

Glavna hipoteza

Kvalitetno upravljanje likvidnošću banke je neminovnost i potreba koju je moguće ostvariti primjenom sofisticiranih bankarskih metoda i strategija.

Pomoćna hipoteza 1.

Upravljanje likvidnošću banke se vrši svakodnevno i planski, analizom poslovanja i izbjegavanja rizičnih situacija, sa ciljem da se sačuva stabilnost banke, a samim tim i povjerenje klijenata.

Pomoćna hipoteza 2.

Na planiranje i upravljanje likvidnošću banke uveliko utiče vlast države koja određuje propise po kojima banke rade i kontroliše njihovo provođenje, čime se sve banke stavljaju u ravnopravan položaj.

1.3. Cilj rada

Radom se želi istaći da samo pametno plansko i strpljivo poslovanje banke, isključujući nesigurne poslove, čuva likvidnost banke i njeno trajanje na tržištu finansija.

To podrazumijeva obrazovan menadžment koji prati kretanja novca i poslovanje svojih klijenata, ali i cjelokupnu ekonomsku, socijalnu, obrazovnu i političku klimu u državi i svijetu. Tako se, analizom situacije neka dešavanja na finansijskom tržištu mogu i predvidjeti, što omogućava jasniju sliku i precizniju izradu strategije likvidnosti banke.

1.4. Naučne metode

U radu je korišteno više vrsta naučnih metoda. Najčešća je metoda analize i sinteze, gdje je najprije izvršena pojedinačna obrada različitih podataka i pojmova, te njihovog uticaja na predmet rada, zatim su te osobine iskorištene i povezane u jednu cjelinu, koja daje preciznu i jednu zajedničku sliku o navedenom problemu.

1.5. Struktura rada

Rad sadrži četiri dijela kako i slijedi:

Prvi Uvodni dio rada zasniva se na predmetu rada, cilju istraživanja, naučnim metodama koje su korištene u radu te hipoteza koja će biti i opravdane.

Drugi dio rada Pojam i karakteristike likvidnosti, analizira pojmove likvidnosti i njene karakteristike i pokazuje nam razlike između likvidnosti i solventnosti

Treći dio rada Strategija likvidnosti govori o bankarskom sistemu u ekonomsko razvijenim zemljama i njihovim korištenim strategijama

Četvrti dio rada Upravljanje likvidnošću govori o oblikovanju likvidnih plasmana, te obrađuje rezervu koja ima važnu ulogu kao sekundarni izvor likvidnosti.